Sparisjóður Austurlands hf.

Samandreginn árshlutareikningur

30. júní 2015

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra 3

Áritun óháðs endurskoðanda 4

Rekstrarreikningur 5

Efnahagsreikningur .... 6 - 7

Sjóðstreymi 8

Skýringar .... 9 - 11

Sparisjóður Austurlands hf.
Kennitala 621214-0630
Egilsbraut 25, 740 Neskaupstað

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samandreginn árshlutareikningur Sparisjóðs Austurlands hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi nam hagnaður tímabilsins 1,8 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok tímabilsins nam 702,7 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 21,2% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Samkvæmt mati Fjármálaeftirlitsins á eiginfjárþörf sparisjóðsins í svokölluðu SREP ferli er eiginfjárkrafan 16,9%.

Hlutafé sparisjóðsins nam í lok tímabilsins 700,9 millj.kr. og skiptist það í jafn marga hluti sem eru í eigu 89 aðila. Eftirtaldir aðilar eiga meira en 10% af hlutafé sjóðsins í lok júní 2015.

Ríkissjóður Íslands..	49,5%
Fjarðabyggð...	22,4%

Á aðalfundi Sparisjóðs Norðfjarðar ses fyrir árið 2014 var ákveðið að breyta rekstrarformi sjóðsins í hlutafélag og samhliða því var ákveðið að breyta nafni sjóðsins í Sparisjóður Austurlands hf. Sú breyting hefur nú tekið gildi og hefur Sparisjóður Austurlands hf. tekið við öllum eignum, skuldum og skuldbindingum Sparisjóðs Norðfjarðar ses. sem nú hefur verið slitið.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er árshlutareikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 30. júní 2015 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2015.

Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að árshlutareikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glöggt yfirlit um þróun og árangur í rekstri sparisjóðsins, stöðu hans og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem sparisjóðurinn býr við.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Austurlands hf. hafa í dag rætt árshlutareikning sjóðsins fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2015 og staðfest hann með undirritun sinni.

Neskaupstað, 3. september 2015

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Sparisjóðs Austurlands hf.

Við höfum kannað meðfylgjandi samandreginn árshlutareikning Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2015. Árshlutareikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi, yfirlit um reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ábyrgð okkar felst í þeirri ályktun sem af könnun okkar leiðir.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410, sem fjallar um könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum. Samkvæmt honum ber okkur að skipuleggja og haga könnuninni þannig að hófleg vissa fáist um að árshlutareikningurinn sé án verulegra annmarka. Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum félagsins ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningsskilanna og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun felur ekki í sér jafn víðtækar aðgerðir og endurskoðun sem unnin er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla og er því ekki víst að við fáum vitneskju um öll mikilvæg atriði sem gætu komið í ljós við endurskoðun. Þar af leiðandi látum við ekki í ljós álit byggt á endurskoðun.

Við könnun okkar kom ekkert fram sem benti til þess að meðfylgjandi samandreginn árshlutareikningur gefi ekki glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á tímabilinu, efnahag hans 30. júní 2015 og breytingu á handbæru fé í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Akureyri, 3. september 2015

Enor ehf.

Níels Guðmundsson

Níels Guðmundsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur 1. janúar - 30. júní 2015

	Skýr.	2015 1.1 - 30.6	2014 1.1 - 30.6
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		49.309	48.445
Vaxtatekjur af útlánum		138.854	141.128
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		355	861
		188.518	190.435
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld af innlánum		90.595	79.913
Vaxtagjöld af lántöku		885	1.123
		91.480	81.036
Hreinar vaxtatekjur		97.038	109.399
Aðrar rekstrartekjur			
Þjónustutekjur		18.000	19.320
Þjónustugjöld		(2.822)	(3.676)
Gengishagnaður (-tap)	3	(3.807)	3.513
Ýmsar aðrar rekstrartekjur		8.562	8.132
		19.934	27.289
Hreinar rekstrartekjur		116.972	136.687
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld		38.144	39.096
Annar rekstrarkostnaður		64.134	58.245
Afskriftir		1.912	1.341
		104.190	98.682
Framlög í afskriftareikning útlána		(8.384)	(14.234)
Hagnaður fyrir skatta		4.398	23.772
Tekjuskattur		(2.586)	(4.214)
Hagnaður tímabilsins		1.811	19.558

Efnahagsreikningur 30. júní 2015

	Skýr.	30.6.2015	31.12.2014
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		34.142	12.896
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands		1.656.189	1.866.002
Kröfur á lánastofnanir		458.322	330.011
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		2.148.654	2.208.909
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	4	3.068.423	2.948.897
Fullnustueignir		125.550	149.100
Útlán samtals		3.193.973	3.097.997
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum		35.178	35.132
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum		17.333	39.663
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		52.510	74.795
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir		84.047	85.959
Skatteign	6	113.772	116.359
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		47.584	18.107
Aðrar eignir samtals		245.404	220.424
Eignir samtals		5.640.540	5.602.126

Efnahagsreikningur 30. júní 2015

	Skýr.	30.6.2015	31.12.2014
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		2.644.366	2.490.433
Bundin innlán		2.271.474	2.293.786
Innlán samtals		4.915.840	4.784.219
Aðrar skuldir			
Lántaka		0	65.328
Aðrar skuldir		22.002	51.691
Aðrar skuldir samtals		22.002	117.020
Eigið fé	5		
Hlutafé / stofnfé		700.887	649.472
Óráðstafað eigið fé / varasjóður		1.811	51.415
Eigið fé samtals		702.699	700.887
Eigið fé og skuldir samtals		5.640.540	5.602.126
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings	9		
Aðrar upplýsingar	7 - 8		

Sjóðstreymisyfirlit 1. janúar - 30. júní 2015

	Skýr.	2015 1.1 - 30.6	2014 1.1 - 30.6
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		1.811	19.558
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		4.778	(460)
Framlag í afskriftareikning útlána		8.384	14.234
Tekjuskattsinneign, breyting		2.586	4.214
Aðrir liðir		1.912	1.341
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(59.167)	(58.821)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		(39.695)	(19.934)
Fjárfestingahreyfingar			
Útlán, breyting		(67.589)	(53.286)
Markaðsskuldabréf, breyting		(46)	40.173
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		13.814	0
Fjárfestingahreyfingar		(53.820)	(13.113)
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		98.588	81.764
Lántaka, breyting		(65.328)	(13.492)
Fjármögnunarhreyfingar		33.260	68.273
Breyting á handbæru fé		(60.256)	35.225
Handbært fé í byrjun árs		2.180.047	1.819.579
Handbært fé í lok tímabilsins		2.119.791	1.854.804

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóðurinn heitir Sparisjóður Austurlands hf. Heimilisfang sparisjóðsins er að Egilsbraut 25, Neskaupstað.

Hlutverk Sparisjóðs Austurlands er að bjóða alhliða fjármálaþjónustu til einstaklinga og fyrirtækja.

2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

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

Árshlutareikningur sparisjóðsins inniheldur ekki allar þær upplýsingar sem krafist er í fullbúnum ársreikningi og ætti að lesa í samhengi við ársreikning sjóðsins fyrir árið 2014.

Mat og ákvarðanir
Við gerð árshlutareikningsins 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.

Við gerð árshlutareikningsins notuðust stjórnendur við sömu aðferðir við mat og ákvarðanir og við gerð ársreiknings sjóðsins árið 2014.

3. Gengishagnaður (-tap)

Gengishagnaður (tap) greinist þannig:	**2015** **1.1 - 30.6**	**2014** **1.1 - 30.6**
Gangvirðisbreyting hlutabréfa og skuldabréfa	(6.501)	2.096
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	2.694	1.417
Samtals	(3.807)	3.513

4. Útlán

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur **Sérstakur**	**Afskriftareikningur** **Almennur**	**30.6.2015** **Samtals**	**31.12.2014** **Samtals**
Afskriftareikningur í upphafi ársins	88.751	61.648	150.399	175.786
Framlag í afskriftareikning á tímabilinu	5.696	2.238	7.934	17.248
Endanlega töpuð útlán	(8.821)	0	(8.821)	(43.307)
Innkomið áður afskrifað	0	0	0	672
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins	85.626	63.886	149.512	150.399
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	2,6%	1,9%	4,6%	4,7%

5. Eigið fé

Hlutafé

Hlutafé sparisjóðsins nemur 700,9 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Hlutafé sjóðsins var í lok tímabilsins í eigu 89 aðila.

Yfirlit um eigið fé:	Hlutafé	Óráðstafað eigið fé	Eigið fé samtals
Eigið fé í ársbyrjun	649.472	51.415	700.887
Endurmat stofnfjár á tímabilinu	51.415	(51.415)	0
Hagnaður tímabilsins		1.811	1.811
Eigið fé í lok tímabilsins	700.887	1.811	702.699

Eigið fé í lok júní nam 702,7 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 21,2%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Fjármálaeftirlitið birti í júlí 2013 niðurstöðu könnunar og matsferils á eiginfjárþörf Sparisjóðs Austurlands og er þar gerð krafa um 16,9% eiginfjárhlutfall.

Hlutfallið reiknast þannig:	30.6.2015	31.12.2014
Heildar eigið fé	702.699	700.887
Víkjandi lán	0	17.965
Skatteign	(113.772)	(116.359)
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(781)	(4.768)
Eiginfjárgrunnur samtals	588.145	597.725
Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	183.946	176.305
Markaðsáhætta	1.504	7.670
Rekstraráhætta	36.049	36.049
Eiginfjárkrafa	221.499	220.024
Eiginfjárhlutfall	21,24%	21,73%

6. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á tímabilinu greinast þannig:	30.6.2015	31.12.2014
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	116.359	125.022
Tekjuskattur af reglulegri starfsemi	(2.586)	(8.664)
Reiknuð skatteign í lok tímabilsins	113.772	116.359
Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:		
Rekstrarfjármunir	(1.190)	(1.320)
Gengismunur	(355)	842
Útlán	31.667	30.080
Yfirfæranlegt skattalegt tap	83.650	86.757
Reiknuð skatteign í lok tímabilsins	113.772	116.359

7. Eignir og skuldir háðar gengisáhættu og verðtryggingu

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 2.267 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.436 millj. kr.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 92,6 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 83,7 millj. kr.

8. Tengdir aðilar

Tengdir aðilar eru stjórn sparisjóðsins, lykilstjórnendur og hlutafjáreigendur sem eiga yfir 10% af hlutafé og félög tengd framangreindum aðilum.

Lán til tengdra aðila nema 28,5 millj. kr. í lok júní 2015. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

9. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

	30.6.2015	31.12.2014
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	61.975	70.774
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	263.184	201.573