

Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

Ársreikningur

2016



Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

Kjarna

650 Laugar

kt. 530990-2149

Sparisjóður Suður-Þingeyinga

Ársreikningur

2016

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðra endurskoðenda	4
Rekstrarreikningur	7
Efnahagsreikningur	8
Eiginfjáryfirlit	9
Yfirlit um sjóðstreymi	10
Skýringar	11-27

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir árið 2016 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi 2016 nam hagnaður ársins 71 millj. kr. eftir skatta, samanborið við 34 millj. kr. hagnað 2015. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 6.984 millj. kr. og er bókfært eigið fé í lok árs 572 millj. kr. Eiginfjárlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki var í lok árs 2016 17,7% en var 13,2% í árslok 2015. Samkvæmt lögum er lágmarks eiginfjárlutfall fjármálafyrirtækja 8%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárþörf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er eiginfjárfrafa skv. því mati 11,94%. Fjármálaeftirlitið hefur tekið ákvörðun um álagningu eiginfjáruka á fjármálafyrirtæki. Heildar eigið fé Sparisjóðs Suður-Þingeyinga skal samkvæmt nýjustu álagningu vera 16,2% frá 1. mars 2017, 16,4% frá 1. nóvember 2017, 17,7% frá 1. janúar 2018 og 18,7% frá 1. janúar 2019. Hluti eiginfjárukana tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum.

Í lok árs voru stofnfjáraðilar 269 og nam stofnfé sjóðsins 103 millj. kr. Enginn stofnfjäreigandi átti yfir 5% eignarhlut í sparisjóðnum.

Stjórn sjóðsins leggur til 2% hækkun á nafnverði stofnfjár til samræmis við verðlagshækkanir og að greiddur verði 4% arður af stofnfé á árinu 2017 vegna rekstrarársins 2016. Um frekari ráðstöfun hagnaðar á tímabilinu og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreiknings.

Helstu rekstraráherslur á árinu 2016 og framtíðarhorfur

Megináherslur í rekstri sparisjóðsins á árinu 2016 voru sem fyrr þjónusta við einstaklinga og fyrirtæki á starfssvæði hans. Áfram var unnið að uppgjöri vanskila á árinu og endurmati á eignasafni sjóðsins.

Á haustmánuðum 2016 hóf Fjármálaeftirlitið nýtt SREP ferli sem felst í mati á eiginfjárkröfu sparisjóðsins og er niðurstaða úr því mati eins og áður segir 11,94%. Að mati stjórnar sjóðsins var talin þörf á að styrkja eiginfjárstöðu hans m.v. kröfu um eigið fé ásamt eiginfjárukum og samþykkti aðalfundur heimild til stjórnar um að auka mætti stofnfé hans um 140 milljónir króna. Unnið var að stofnfjárukningu á árinu og er sú vinna enn í gangi.

Unnið hefur verið að nýjum upplýsingatækni kerfum fyrir sparisjóðinn í samstarfi við Libra ehf., þar sem eldri kerfi voru orðin úrelt en einnig til að ná hagræði í rekstrarkostnaði. Innleiðing á þessum kerfum hefur staðið yfir frá því í byrjun mars og er áætlað að henni ljúki í byrjun júní. Þá liggur fyrir að Reiknistofa bankanna mun skipta út grunnkerfum og mun sjóðurinn taka upp greiðslu- og innlánakerfi hennar.

Stjórnarhættir

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga starfar í samræmi við ákvæði laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og hefur staðfest stjórnaryfirlýsingu vegna ársins 2017. Yfirlýsingin byggir á leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út í maí 2015 (5. útg.) af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og Kauphöll Íslands.

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fer með ædsta vald í málefnum sparisjóðsins milli aðalfunda. Hlutverk stjórnar er nánar tilgreint í reglum um störf stjórnar og sparisjóðsstjóra sem finna má á heimasíðu sparisjóðsins www.spthin.is. Þar kemur fram að meginhlutverk stjórnar sparisjóðsins eru:

- Að bera ábyrgð á rekstri sparisjóðsins.
- Að móta stefnu, setja markmið og áhættuviðmið í rekstri.
- Að stuðla að rekstrarhæfi hans og hafa eftirlit með stjórnendum hans.
- Að gæta hagsmuna stofnfjáraðila og stuðla að uppbyggingu og uppvekstri á sínu starfssvæði.
- Að setja sér starfsreglur og leggja mat á eigin störf.

Endurskoðunarfyrtækið PWC annst innri endurskoðun fyrir sparisjóðinn.

Skýrsla stjórnar

Hjá sparisjóðnum starfar endurskoðunar- og áhættunefnd. Hlutverk hennar er m.a. að leitast við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga til að fjárfestar og aðrir hagsmunaaðilar geti reitt sig á gæði fjármálaupplýsinganna og störf endurskoðenda. Nefndin skal einnig sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir stjórn sparisjóðsins m.a. vegna mótunar áhættustefnu og áhættuvilja sjóðsins.

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

Stjórnarhátum Sparisjóðs Suður-Þingeyinga er nánar lýst í stjórnarháttafirlýsingu sjóðsins sem finna má á heimasíðu sparisjóðsins www.spthin.is.

Álit og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reikningsskil lánastofnana. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2016, rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2016.

Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningur og skýrsla stjórnar geymi glöggt yfirlit um þróun og árangur í rekstri sjóðsins, stöðu hans og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissum sem sjóðurinn býr við.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Suður-Þingeyinga staðfesta hér með ársreikning fyrir árið 2016 með undirritun sinni og leggja til við aðalfund að hann verði samþykktur.

Laugum, 29. mars 2017

Í stjórn

Þorir Þorsteinsson

Helgi Keldimsson

Margrjet Þorvaldur

A. Músson

Keirhard Þeyrnsson

Sparisjóðsstjóri

Ólafur Sigurðsson

ÁRITUN ÓHÁÐRA ENDURSKOÐENDA

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir árið 2016. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2016, efnahag hans 31. desember 2016 og breytingu á handbæru fé á árinu 2016, í samræmi við lög og reglur um ársreikninga.

Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð Sparisjóði Suður-Þingeyinga í samræmi við settar siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Ábending

Án þess að gera fyrirvara við álit okkar viljum við vekja athygli á skýringu númer 20 í ársreikningnum þar sem meðal annars kemur fram að reiknað eiginfjárlutfall sjóðsins nam 17,67% í árslok 2016 en það var 13,2% í árslok 2015. Það er yfir kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum samkvæmt svokölluðu SREP ferli en hún nemur 11,94% í árslok 2016. Með tilkomu eiginfjárauka sem lagðir eru á fjármálastofnanir í landinu í áföngum frá 2016 mun þessi eiginfjárkrafa hækka í áföngum og enda í 18,69% frá 1. janúar 2019. Til að mæta kröfum um hærri eiginfjárlutfall á næstu misserum eru stjórnendur sjóðsins meðal annars að skoða möguleika á frekari stofnfjárukningu auk þess sem þeir hafa trú á að eiginfjárlutfall sjóðsins muni styrkjast vegna jákvæðs rekstrar. Ljóst er að ekki má mikið út af bera í rekstri sjóðsins og stöðu til að eiginfjárlutfall hans fari undir þá kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum.

Aðrar upplýsingar

Stjórn og sparisjóðsstjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar innifela skýrslu stjórnar.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki yfir aðrar upplýsingar og við ályktum hvorki um, né veitum staðfestingu á efni þeirra ef frá er talin sú staðfesting varðandi skýrslu stjórnar sem fram kemur hér að neðan.

Í tengslum við endurskoðun okkar berum við ábyrgð á að lesa framangreindar aðrar upplýsingar og skoða hvort þær séu í verulegu ósamræmi við ársreikninginn eða þekkingu okkar sem við höfum aflað við endurskoðunina eða virðast að öðru leyti innifela verulegar skekkjur. Ef við komumst að þeirri niðurstöðu, byggt á þeirri vinnu sem við höfum framkvæmt, að það séu verulegar skekkjur í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Það er ekkert sem við þurfum að skýra frá hvað þetta varðar.

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 ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

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

Við gerð ársreikningsins eru stjórn og sparisjóðsstjóri ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi Sparisjóðs Suður-Þingeyinga. Ef við á, skulu stjórn og sparisjóðsstjóri setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og sparisjóðsstjóri hafi ákveðið að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika.

Ábyrgð endurskoðenda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar.

Nægjanlega vissu er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegri dómgreind og beitungum við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum 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, skjalafals, misvísandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.
- Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi sjóðsins.
- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar við ársreikninginn með tilliti til glöggrar myndar.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn og endurskoðunarnefnd meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirlit sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Við höfum einnig lýst því yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur siðareglna um óhæði og höfum miðlað til þeirra upplýsingum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega haft áhrif á óhæði okkar og þar sem viðeigandi er, hvaða varnir við höfum sett til að tryggja óhæði okkar.

Akureyri 29. mars 2017

Deloitte ehf.


Hólmgrímur Bjarnason

endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2016

	Skýr.	2016	2015
Vaxtatekjur		487.526	455.271
Vaxtagjöld		(203.665)	(178.118)
Hreinar vaxtatekjur	4	283.861	277.153
Þjónustutekjur		38.316	37.800
Þjónustugjöld		(6.604)	(3.819)
Hreinar þjónustutekjur	5	31.712	33.981
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum	6	28.730	29.742
Gengismunur		(8.226)	418
Aðrar rekstrartekjur	7	14.524	15.051
		35.027	45.212
Hreinar rekstrartekjur		350.600	356.346
Laun og launatengd gjöld	8	(95.454)	(90.534)
Annar rekstrarkostnaður	9	(141.379)	(137.917)
Afskriftir rekstrarfjármuna	15	(5.900)	(4.541)
		(242.734)	(232.992)
Framlag í afskriftarreikning útlána	12	(24.384)	(86.130)
		(24.384)	(86.130)
Hagnaður fyrir skatta		83.483	37.224
Tekjuskattur	10	(12.841)	(2.834)
Hagnaður		70.642	34.390

Efnahagsreikningur 31. desember 2016

	Skýr.	31.12.2016	31.12.2015
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka Íslands		2.407.427	1.846.984
Kröfur á lánastofnanir		56.351	255.457
Útlán og kröfur	12	4.371.015	4.119.934
Skuldabréf	13	41.895	42.343
Hlutabréf	13	13.013	23.368
Fastafjármunir til sölu	14	31.474	57.170
Tekjuskattsinneign	10	575	0
Rekstrarfjármunir	15	44.241	42.534
Aðrar eignir	16	18.374	1.868
Eignir samtals		<u>6.984.366</u>	<u>6.389.658</u>
Skuldir			
Skuldir við fjármálafyrirtæki		142.747	111.655
Almenn innlán	17	6.132.220	5.743.148
Víkjandi lán	18	62.516	0
Tekjuskattsskuldbinding	10	0	510
Aðrar skuldir	19	75.202	67.187
Skuldir samtals		<u>6.412.686</u>	<u>5.922.501</u>
Eigið fé			
Stofnfé	20	102.703	67.470
Óráðstafað eigið fé		468.977	399.687
Eigið fé samtals		<u>571.680</u>	<u>467.157</u>
Skuldir og eigið fé samtals		<u>6.984.366</u>	<u>6.389.658</u>

Eiginfjárfirlit

	Stofnfé	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 2016			
Eigið fé 1. janúar 2016	67.470	399.687	467.157
Endurmat	1.352	(1.352)	0
Nýtt stofnfé	33.881	0	33.881
Hagnaður ársins	0	70.642	70.642
Eigið fé 31.12.2016	102.703	468.977	571.680

Breytingar á eigin fé 2015

Eigið fé 1. janúar 2015	66.995	367.309	434.305
Greiddur arður	670	(2.013)	(1.343)
Innlausn stofnfjárbréfa	(195)	0	(195)
Hagnaður ársins	0	34.390	34.390
Eigið fé 31.12.2015	67.470	399.687	467.157

Sjóðstreymisýfirlit ársins 2016

	Skýr.	2016	2015
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		70.642	34.390
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur		(283.861)	(277.153)
Skatteign, breyting		(1.085)	655
Virðisgrunnun útlána og fullnustueigna		24.234	86.130
Afskrift rekstrarfjármuna		5.900	4.541
		<u>(184.171)</u>	<u>(151.436)</u>
Útlán og kröfur, breyting		(238.162)	(486.342)
Fjáreignir á gangvirði, breyting		448	(2.034)
Fastafjármunir til sölu		25.696	27.761
Aðrar eignir, breyting		41.634	157
Innlán, breyting		383.775	(235.463)
Hlutabréf breyting		10.355	15.759
Aðrar skuldir, breyting		8.015	(3.127)
		<u>47.590</u>	<u>(834.725)</u>
Innheimtir vextir		450.373	415.312
Greiddir vextir		(167.276)	(148.732)
Handbært fé frá rekstri		<u>330.687</u>	<u>(568.146)</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir	15	(7.607)	(5.287)
		<u>(7.607)</u>	<u>(5.287)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Víkjandi lán		62.516	0
Arður af stofnfé		0	(1.343)
Nýtt stofnfé		33.881	0
Innleyst stofnfé		0	(195)
Fjármögnunarhreyfingar		<u>96.397</u>	<u>(1.538)</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		419.477	(574.972)
Handbært fé í byrjun árs		2.044.300	2.619.272
Handbært fé í lok ársins		<u>2.463.778</u>	<u>2.044.300</u>

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóður Suður-Þingeyinga, varð til 10. maí 1990 með sameiningu Sparisjóðs Aðaldæla, Sparisjóðs Reykdæla og Sparisjóðs Kinnunga. Síðar sameinaðist Sparisjóður Mývetninga sjóðnum. Hann er með heimilisfesti á Íslandi og eru höfuðstöðvar hans í Kjarna á Laugum í Þingeyjarsveit.

Sparisjóðurinn er sjálfseignarstofnun sem starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki og stundar sparisjóðsstarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurgreindum lögum.

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 hafa verið metnar á gangvirði. Þær eignir sem um ræðir eru markaðsskuldabréf og hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða. Ársreikningurinn fyrir árið 2016 er gerður í íslenskum krónum, sem er starfsrækslugjaldmiðill sparisjóðsins. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum króna nema annað sé tekið fram.

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 tapersáttu 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 videigandi tímabil. Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem núvirdir 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.

2.2 Tekjur og gjöld (framhald)

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.

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 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 tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur

Hreinar tekjur af fjáreignum tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning fela í sér hagnað og tap vegna sölu og breytinga í gangvirði fjáreigna sem eru tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur.

f) Rekstrargjöld

Til rekstrargjalda teljast laun og launatengd gjöld, afskrifir 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 reikningsskiladegi 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 núvirts 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 áþekk 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 eynamerkja 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.

2.4 Virðisrýrnun (framhald)

Hlutlægar vísbendingar um virðisrýrnun innihalda sýnileg gögn um eftirfarandi tapaðstæður:

- (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 fjárhagsvandræðum lántakanda, ívildun 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 vandræða; 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.

Útlán metin hvert fyrir sig

Virðisrýrnun á einstökum útlánum 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 tryggingar (eða annarra lækkunarþátta) og líkindi á endurheimtu með árangri; og
- líklegur frádráttur kostnaðar við endurheimtur útistandandi 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.

Víðsnúningur virðisýrnnunar

Ef virðisýrnnun lækkar síðar og hægt er að rekja það til atvika sem urðu eftir að virðisýrnnunin var viðurkennd, þá er fyrri færsla á virðisýrnnun 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 skattprósentsur 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 annarri 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 náinni 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 af fjáreignum metnar á gangvirði.

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 fáanlegt 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 fjárstreymi 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 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.

2.11 Jöfnun fjáreigna 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 virðisrýrnun

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
Bifreiðar	10 ár

Niðurlagsverð er endurmetið árlega svo framarlega sem það er ekki óverulegt.

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 Aðrar eignir og aðrar skuldir

Aðrar eignir og aðrar skuldir eru færðar á kostnaðarverði.

2.16 Skuldbindingar

Skuldbinding er færð í efnahagsreikning þegar lagaleg skylda, sem leiðir af liðnum atburðum, hvílir á sparisjóðnum, og líklegt þykir að ústreymi 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.

2.17 Lántaka

Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í íslenskum krónum með víkjandi rétti. Bréfin hafa eiginleika eigin fjár að því leyti að þau víkja fyrir öðrum skuldum sparisjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 20. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok 2016.

2.18 Eigið fé

a) Stofnfé

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

b) Arðgreiðslur

Arðgreiðslur á stofnfé eru færðar til lækkunar 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 endurskodað 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 framtíðarsjóðsstreymi ýmist frá einstökum lánnum eða frá safni lána áður en lækkun verður merkjanleg hjá einstöku láni í safninu. Þetta geta verið vísbendingar um breytingar á greiðslugetu lántakanda eða efnahagsástandi. Stjórnendur nota mat sem byggir á sögulegri reynslu af eignum með einkenni tapsáhættu og hlutlæg merki virðisrýrnunar þegar meta skal framtíðarsjóðstreymi. Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru við að meta bæði upphæðir og tímasetningar á framtíðarsjóðstreymi eru endurskodaðar reglulega með það að markmiði að minnka muninn á áætluðu tapi og raunverulegu tapi.

Skýringar

4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld sundurliðast þannig:	2016	2015
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	119.985	105.490
Lán og kröfur.....	367.541	349.781
Vaxtatekjur samtals	487.526	455.271
Innlán frá lánastofnunum.....	358	325
Víkjandi lán.....	3.116	0
Innlán	200.191	177.793
Vaxtagjöld samtals	203.665	178.118
Hreinar vaxtatekjur.....	283.861	277.153

5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	2016	2015
Útlán.....	5.588	7.349
Ábyrgðabókun.....	1.421	1.700
Aðrar þjónustutekjur.....	31.307	28.750
Þjónustutekjur samtals	38.316	37.800
Önnur þjónustugjöld.....	6.604	3.819
Þjónustugjöld samtals	6.604	3.819
Hreinar þjónustutekjur.....	31.712	33.981

6. Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum

Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum greinast þannig:	2016	2015
Hagnaður af sölu hlutabréfa.....	26.611	24.963
Gangvirðisbreyting á hlutabréfum og skuldabréfum.....	2.118	4.779
Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum samtals	28.730	29.742

7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	2016	2015
Umboðslaun.....	4.788	4.164
Tekjur af fullnustueignum.....	7.319	8.740
Ýmsar tekjur.....	2.416	2.147
	14.524	15.051

8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2016	2015
Laun	73.875	70.006
Launatengd gjöld	21.579	20.528
	95.454	90.534

Skýringar

8. Starfsmannamál (framhald)

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

	2016		2015	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok
Sparisjóðsstjóri.....	15.632	138	12.212	0
Stjórnarformaður.....	1.618	1.818	1.560	802
Stjórnarmenn.....	2.819	3.457	2.665	1.877
Fyrrum stjórnarmenn.....	801	38	715	343
	<u>20.870</u>	<u>5.413</u>	<u>17.152</u>	<u>2.679</u>

Starfsmannaföldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	2016	2015
Meðalföldi starfsmanna á tímabilinu.....	10,0	10,0
Stöðugildi í lok tímabils.....	9,5	9,0

9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

	2016	2015
Tölvuþjónusta.....	70.512	57.744
Endurskoðunarkostnaður.....	11.270	9.042
Framlag í tryggingarsjóð innstæðueigenda.....	18.731	20.040
Lögfræðiþjónusta.....	2.113	3.124
Húsnæðis og skrifstofukostnaður.....	7.668	6.093
Markaðskostnaður.....	4.084	3.990
Póstur og sími.....	7.811	7.056
Gjöld vegna fullnustueigna.....	1.613	6.637
Annar kostnaður.....	17.577	24.191
Önnur rekstrargjöld samtals	<u>141.379</u>	<u>137.917</u>

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	2016	2015
Endurskoðun	3.966	3.355
Könnun árshlutareiknings.....	1.381	1.164
Innri endurskoðun.....	4.187	3.654
Önnur þóknun.....	1.736	869
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	<u>11.270</u>	<u>9.042</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.

Skýringar

10. Tekjuskattur

Tekjuskattur hefur verið reiknaður og færður í ársreikninginn. Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2017 er 12,3 millj kr.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	2016		2015	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	83.483		37.224	
Tekjuskattur af afkomu ársins	16.697	20,0%	7.445	20,0%
Aðrar breytingar	<u>(3.856)</u>	-4,6%	<u>(4.611)</u>	-12,4%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	<u>12.841</u>	15,4%	<u>2.834</u>	7,6%

Skattur í efnahagsreikningi:

	Inneign
Tekjuskattsinneign.....	<u>575</u>

Breyting tekjuskattsskuldbindingar (-inneignar) á árinu greinist þannig:

	Inneign/skuld
Reiknuð tekjuskattsinneign 1.1.2015.....	(145)
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2015.....	2.834
Tekjuskattur til greiðslu.....	<u>(2.179)</u>
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 1.1.2016.....	510
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2016.....	11.227
Tekjuskattur til greiðslu.....	<u>(12.312)</u>
Reiknuð tekjuskattsinneign 31.12.2016.....	<u>(575)</u>

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.

12. Útlán og kröfur

Útlán og kröfur greinast þannig eftir útlánsformum:

	31.12.2016	31.12.2015
Yfirdráttarlán.....	726.176	712.806
Óverðtryggð skuldabréf.....	1.863.286	1.707.802
Verðtryggð skuldabréf.....	1.759.304	1.660.820
Önnur útlán og kröfur.....	<u>22.248</u>	<u>38.506</u>
	<u>4.371.015</u>	<u>4.119.934</u>

Skýringar

12. Útlán og kröfur (framhald)

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

	31.12.2016	31.12.2015
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	9%	9%
Sjávarútvegur	8%	8%
Verslun	2%	2%
Iðnaður og byggingarstarfsemi	7%	9%
Samgöngur og flutningur.....	1%	1%
Þjónustustarfsemi	9%	5%
Ferðaþjónusta.....	14%	12%
Einstaklingar og íbúðabyggingar	50%	54%
	100%	100%

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 31.12.2016	Samtals 31.12.2015
Afskriftareikningur í ársbyrjun	163.767	84.030	247.797	280.258
Bakfærð vaxtafrysting.....	18.082	0	18.082	15.374
Virðisrýrnun útlána og krafna á tímabilinu.....	56.119	(31.736)	24.384	70.756
Endanlega töpuð útlán og kröfur	(64.419)	(619)	(65.038)	(118.592)
Afskriftareikningur í lok tímabilsins	173.550	51.675	225.225	247.797

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af

útlánunum og veittum ábyrgðum.....	3,7%	1,1%	4,8%	5,5%
------------------------------------	------	------	------	------

13. Fjáreignir

Skuldabréf

	31.12.2016	31.12.2015
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á gangvirði.....	41.895	42.310
Skuldabréf útgefin af öðrum.....	0	33
	41.895	42.343

Hlutabréf

	31.12.2016	31.12.2015
Óskráð hlutabréf.....	13.013	23.368
	13.013	23.368

Hlutabréf sundurliðast þannig:

	Eignarhlutur	Nafnverð	Bókfært verð
Grand hótél Mývatn ehf., Skútustaðahreppi.....	9,7%	13.400	6.700
Reiknistofa bankanna, Reykjavík.....	0,3%		3.298
Landsbankinn.....		489	489
Auðkenni.....		2.037	2.526
Staða í lok tímabils.....		15.926	13.013

Skýringar

14. Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu greinast þannig:

	31.12.2016	31.12.2015
Fullnustueignir	31.474	57.170

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

15. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig á tímabilinu 1. janúar - 31. desember 2016:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Samtals
Kostnaðarverð			
Staða í ársbyrjun	57.185	31.045	88.230
Eignfært á árinu	0	7.607	7.607
Staða í lok ársins	57.185	38.651	95.836
Afskriftir			
Staða í ársbyrjun	24.562	21.134	45.695
Afskrift ársins	982	4.918	5.900
Staða í lok ársins	25.544	26.051	51.596
Bókfært verð			
Bókfært verð í ársbyrjun	32.623	9.911	42.534
Bókfært verð í lok ársins	31.641	12.600	44.241
Afskriftarhlutföll	2%	10-20%	

Fasteignamat húseigna í árslok nam 43,3 milljónum króna. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 162,5 milljónum króna. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 42,1 milljónir króna í árslok.

16. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	31.12.2016	31.12.2015
Krafa vegna sölu á fullnustueign.....	17.000	0
Óinnheimtar tekjur.....	1.374	1.868
	18.374	1.868

17. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	31.12.2016	31.12.2015
Óbundin innlán.....	4.399.542	3.977.294
Bundin innlán.....	1.732.677	1.765.854
	6.132.220	5.743.148

Skýringar

18. Víkjandi lán

	31.12.2016	31.12.2015
Verðtryggt lán, vextir vtr. 5,2%, gjalddagar 2019-2023.....	62.516	0
	<u>62.516</u>	<u>0</u>

19. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	31.12.2016	31.12.2015
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	30.296	26.326
Ógreidd opinber gjöld.....	12.312	649
Ógreidd laun- og launatengd gjöld.....	11.608	13.641
Aðrar skuldir.....	20.986	26.570
	<u>75.202</u>	<u>67.187</u>

20. Eigið fé

Stofnfé sparjósðsins í árslok 2016 nam 102,7 milljónum króna og er það í eigu 269 aðila. Heildar eigið fé í lok ársins 2016 nam 571,7 milljónum króna. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 17,67% en má lægst vera 8%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárbörf sparjósðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 11,94%. Með tilkomu eiginfjáruka sem lagðir eru á fjármálastofnanir í landinu í áföngum frá 2016 skal eiginfjárlutfall sparjósðsins vera eftirfarandi:

	1.1.2017	1.3.2017	1.11.2017	1.1.2018	1.1.2019
Stoð I og II (SREP)	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%
Verndunarauki	1,75%	1,75%	1,75%	2,50%	2,50%
Kerfisáhættuauki	1,50%	1,50%	1,50%	2,00%	3,00%
Sveiflujöfnunarauki		1,00%	1,25%	1,25%	1,25%
Samanlögð krafa	15,19%	16,19%	16,44%	17,69%	18,69%

Hluti eiginfjárukana tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum. Heildaraukar sem sjóðnum er ætlað að ná eru 6,75% sem skiptast þannig að 3% eru vegna kerfisáhættu, 2,5% vegna verndar- og 1,25% vegna sveiflujöfnunar. Einungis kerfisáhættuauki getur haft áhrif á rekstrarhæfi sjóðsins og er sjóðurinn þegar yfir fyrsta hluta þess auka. Aðrir eiginfjárukar geta haft áhrif til takmörkunar á ráðstöfun hagnaðar s.s. komið í veg fyrir arðgreiðslur eða annað sem rýrt getur eiginfjárstöðu sjóðsins.

Eiginfjárlutfall reiknast þannig	31.12.2016	31.12.2015
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	572.521	467.157
Víkjandi lán	62.516	0
Eign í fjármálafyrirtæki.....	(489)	0
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>634.549</u>	<u>467.157</u>
Eiginfjárlutfall vegna útlánaáhættu.....	237.355	234.306
Eiginfjárlutfall vegna markaðsáhættu.....	1.531	1.918
Eiginfjárlutfall vegna rekstraráhættu.....	48.358	46.998
Eiginfjárlutfall samtals	<u>287.244</u>	<u>283.222</u>
Eiginfjárlutfall A+B.....	17,67%	13,20%

Til að mæta kröfum um herra eiginfjárlutfall eru stjórnendur sjóðsins m.a. að skoða frekari stofnfjárukningu auk þess sem þeir hafa trú á að eiginfjárlutfall sjóðsins muni styrkjast á næstu misserum vegna jákvæðs rekstrar. Ljóst er að ekki má mikið út af bera í rekstri sjóðsins og stöðu til að eiginfjárlutfall hans fari undir þá kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum.

21. Upplýsingar um tengda aðila

Sparisjóðurinn hefur skilgreint tengda aðila sem stjórn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóra og forstöðumenn sparisjóðsins og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þarna undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð ítök hjá stærstu stofnfjáraðilum sparisjóðsins. Útlán til tengdra aðila í lok desember 2016 námu 77,9 milljónum króna en innlán 73,6 milljónum króna. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

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.

	31.12.2016	31.12.2015
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	138.767	148.289
Ónýttar yfirdráttarheimildir	326.829	225.910
	<u>465.596</u>	<u>374.198</u>

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, lausafjáraáhættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu. Fjárhæðir í þessum kafla eru sýndar að frádreginni varúðarfærslu.

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 lausafjáraáhættu

Lausafjáraáhætta er hætta á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sparisjóðurinn fylgist með lausafjáraáhættu 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 fyrir séðum og ófyrir séðum greiðsluskuldbindingum. Sparisjóðurinn hefur sett sér reglur varðandi lausafjárstöðu og fjármögnun og er þeim ætlað að tryggja og viðhalda sveigjanleika. Þetta felur meðal annars í sér aðgang að lánalínum, yfirdráttarheimildum og fjáreignum sem auðvelt og fljótlegt er að selja, svo sem ríkisvæxlum og ríkisskuldabréfum.

Auk þess er fylgst með lausafjáraáhættu 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.

23.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum án vaxta:

31.12.2016	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.407.427				2.407.427
Kröfur á lánastofnanir.....	56.351				56.351
Útlán og kröfur	671.559	405.565	1.146.923	2.146.968	4.371.015
Skuldabréf.....	41.895				41.895
Hlutabréf.....	13.013				13.013
Aðrar fjáreignir.....	18.374				18.374
	3.208.619	405.565	1.146.923	2.146.968	6.908.075
Skuldir við fjármálafyrirtæki.....	142.747				142.747
Almenn innlán.....	5.128.177	483.033	238.207	282.803	6.132.220
Aðrar skuldir.....	75.202				75.202
	5.346.127	483.033	238.207	282.803	6.350.170
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(2.137.508)	(77.468)	908.717	1.864.165	557.906
31.12.2015	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	1.846.984				1.846.984
Kröfur á lánastofnanir.....	255.457				255.457
Útlán og kröfur	557.260	549.844	1.031.027	1.981.803	4.119.934
Skuldabréf.....	42.343				42.343
Hlutabréf.....	23.368				23.368
Aðrar fjáreignir.....	1.868				1.868
	2.727.279	549.844	1.031.027	1.981.803	6.289.953
Skuldir við fjármálafyrirtæki.....	111.655				111.655
Almenn innlán.....	4.693.396	549.724	248.175	251.852	5.743.148
Aðrar skuldir.....	67.187				67.187
	4.872.239	549.724	248.175	251.852	5.921.990
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(2.144.959)	119	782.852	1.729.951	367.963

23.5 Eftirlit og stýring markaðsáhhættu

Stefna sparissjóðsins er að fylgjast náið 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.

23.6 Vaxtaáhhætta

Vaxtaáhhætta ræðst af mismun á vaxtakjörum innlána eða fjármögnunar annars vegar og útlánsvöxtum lánasafns hins vegar. Starfsemi sparissjóðsins lýtur áhhættu 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 áhhættu vegna sveiflna ýmissa breytilegra vaxtaviðmiða, svo sem innlánsvaxta, LIBOR-vaxta og annarra mismunandi vaxtategunda. Starfsemi áhhættustýringar beinist að því að hámarka nettóvaxtatekjur að því tilskildu að markaðsvextir fari saman við stefnu stjórnar og áhhættuviðmið.

Heildarfjárhæð útlána sparissjóðsins sem ber fasta vexti nam 645 millj kr. í lok desember 2016 (2015: 659 millj kr.).

23.7 Verðbólguáhhætta

Sparissjóðurinn stendur frammi fyrir áhhættu 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 sparissjóðsins námu 1.826 millj kr. í lok desember 2016 (2015: 1.704 millj kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 1.702 millj kr. (2015: 1.733 millj kr.)

23.8 Gjaldeyrisáhhætta

Gjaldeyrisáhhætta er hættu á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á erlendum gjaldmiðlum. Stöðugt er fylgst með opinni gjaldeyrisstöðu í hverri mynt í eignasafni sparissjóðsins. Sparissjóðurinn stefnir að því að takmarka gjaldeyrisáhhættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sparissjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu 91 millj kr. í lok desember 2016 (2015: 62 millj kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 62 millj. kr. (2015: 54 millj kr.)

23.9 Rekstraráhhætta

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

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 endurspeglar í bókfærðu verði þessara eigna í efnahagsreikningi. Sparisjóðurinn er einnig opinn fyrir mótaðilaáhattu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýtttra yfirdráttarheimilda og veittra ábyrgða.

Stjórn sparisjóðsins setur almennar reglur um lánveitingar og ábyrgðir og ákveður lánastefnu sparisjóðsins. Stjórnin hefur eftirlit með lánamálum og ákveður útlánaheimildir sparisjóðsstjóra en stjórn setur mörk heimilda annarra starfsmanna. Stjórnin afgreiðir lánamál umfram heimildir sparisjóðsstjóra. Stjórn og stjórnendur sparisjóðsins sjá um eftirlit með öllum þáttum útlána, lánveitingum, tryggingum, samsetningu lánasafns og innheimtum.

Útlánasafni sparisjóðsins er dreift milli skuldara, atvinnugreina og landsvæða. Útlánasafni sparisjóðsins er stýrt þannig að enginn einn skuldari eða fjárhagslega tengdur hópur skuldara sé með stærra hlutfall útlánasafnsins en áhættureglur segja til um.

Í árslok 2016 voru markmið sjóðsins að stórar áhættuskuldbindingar viðskiptavina færu ekki yfir 20% af eigin fé sparisjóðsins en hámarks áhættuskuldbinding einstaks viðskiptavinar eða tengdra aðila er 25% af eiginfjárgrunni skv. reglum um stórar áhættuskuldbindingar hjá fjármálafyrirtækjum. Í lok árs 2016 voru engar áhættuskuldbindingar umfram 20%. Markmið sjóðsins er að heildarhlutfall stórra áhættuskuldbindinga fari ekki yfir 250% af eiginfjárgrunni. Samkvæmt reglum um stórar áhættuskuldbindingar má þetta hlutfall fara hæst í 400%.

Þann 31. desember 2016 voru 7 viðskiptamenn sparisjóðsins skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar (2015: 14 viðskiptamenn) en reglum var breytt á árinu 2014 þannig að innstæður í fjármálafyrirtækjum teljast til stórra áhættuskuldbindinga en þær mega fara yfir 25% af eigin fé þó hæst í 500 milljónir en samt aldrei herra en eigið fé sjóðsins.

	Fjöldi	31.12.2016	31.12.2015
Stórar áhættuskuldbindingar vegna innstæðna í fjármálafyrirtækjum.....	0	0	254.471
Stórar áhættuskuldbindingar umfram 20% af eiginfjárgrunni.....	0	0	102.520
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárgrunni.....	6	547.495	772.830
Samtals.....	7	547.495	1.129.821
Hlutfall af eiginfjárgrunni.....		86,2%	241,9%

24. Aðrar skuldbindingar

Samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki ber sparisjóðum að ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu. Hagnaður sparisjóðsins fyrir skatt á árinu 2016 nam 71,5 millj. kr. og ber því að veita að lágmarki 3,6 millj. kr. til slíkra verkefna á árinu 2017. Sparisjóðurinn ráðstafaði 2,8 millj. kr. í þessi verkefni á árinu 2016 eða um 7,5% af hagnaði fyrir skatt ársins 2015.

Styrkir vegna samfélagslegra verkefna sundurliðast þannig:

Sérgreindir styrkir:

Kvenfélag Suður Þingeyinga.....	500.000
Hafdís Sigurðardóttir.....	500.000
UMF Efling.....	250.000
Lionsklúbbur Húsavíkur v. krabbameinsskoðunar.....	200.000
Nemendafélag Laugaskóla.....	175.000
	<u>1.625.000</u>

Sameiginlegir styrkir:

Menntun og menningarmál.....	379.360
Velferðarmál.....	206.000
Íþróttir og útivera.....	381.000
Aðrir styrkir.....	209.000
	<u>1.175.360</u>
	<u>2.800.360</u>

25. Samþykki ársreiknings

Ársreikningurinn var samþykktur á stjórnarfundi þann 29. mars 2017

