



ÁRSREIKNINGUR 2016
Sparisjóður Austurlands

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðs endurskoðanda	3 - 4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6 - 7
Sjóðstreymi	8
Skýringar	9 - 20

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Austurlands hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Reikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og á síðasta ári.

Hagnaður nam 82,0 millj. kr. fyrir skatta og lögbundið 5% framlag til samfélagslegra verkefna. Framlag til samfélagslegra verkefna nam 4,1 millj. kr., skattar 17,9 millj. kr. og hagnaður ársins eftir skatta 60,0 millj. kr. Bókfært eigið fé 31.12 2016 nam 786,7 millj. kr. og eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 23,1%, en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins út frá svokölluðu SREP ferli og er eiginfjárfrafan 16,9%, var það mat gert í júlí 2013 en verið er að endurmeta þá kröfu. Fjármálaeftirlitið er með í innleiðingu eiginfjárauka sem munu hafa áhrif til hækkunar á eiginfjárförfunni sem hækkar í áföngum til ársins 2019. Heildarkrafan var 19,4% í árslok 2016.

Á árinu störfuðu 6,6 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum og námu laun og launatengd gjöld til þeirra ásamt launum stjórnarmanna samtals 83,1 millj. kr. en beinar launagreiðslur samtals 63,4 millj.kr.

Hlutfé sparisjóðsins nam í árslok 700,9 millj. kr. og skiptist á 93 aðila sem er óbreyttur fjöldi frá ársbyrjun. Eftirtaldir aðilar eru tíu stærstu hluthafar sparisjóðsins í árslok 2016:

	Kennitala	Eignarhl.	Nafnverð
Ríkissjóður Íslands	540269-6459	49,46%	346.628
Fjarðabyggð	470698-2099	22,37%	156.798
Samvinnufélag útgerðarmanna Neskaupstað.....	550269-0319	7,99%	56.000
Stapi lífeyrissjóður.....	601092-2559	6,50%	45.578
Launafli ehf.	490606-1730	1,60%	11.200
Austfjarðaleið ehf.	430169-6969	0,81%	5.697
G. Skúlason vélaverkstæði	621297-5389	0,80%	5.600
Guðmundur Jónas Skúlason	041157-6909	0,44%	3.112
Sigfús Vilhjálmsson	281144-2359	0,22%	1.555
Tíu einstaklingar, hver og einn þeirra á 0,20% eignarhlut.....			

Stjórn sparisjóðsins leggur til við aðalfund að ekki verði greiddur út arður til hluthafa á árinu 2017 vegna afkomu ársins 2016. Um aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

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

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

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Austurlands hf. hafa í dag rætt ársreikning sjóðsins fyrir árið 2016 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykkja ársreikninginn.

Fjarðabyggð, 9. mars 2017

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Sparisjóðs Austurlands hf.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir árið 2016. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um helstu 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 um ársreikninga.

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

Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðenda hér að neðan. Við erum óháð Sparisjóði Austurlands hf. 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.

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 Austurlands hf. Ef við á skulu stjórn og sparisjóðsstjóri setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna var ákveðið að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og sparisjóðsstjóri hafi ákveðið að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi, eða hafa enga aðra raunhæfa möguleika en að gera það.

Stjórn skal hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

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 gefa út áritun sem felur í sér álit okkar. Nægjanleg víska er mikil víska, en 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 beitum við faglegri tortryggni í gegnum endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi aðgerðir:

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 reikningslegt 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 sparisjóðsins.

Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar með tilliti til glöggrar myndar.

Áritun óháðs endurskoðanda

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

Akureyri, 14. mars 2017

Enor ehf.



Niels Guðmundsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2016

	Skýr.	2016	2015
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		132.115	105.731
Vaxtatekjur af útlánum		315.174	262.028
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		657	695
		447.946	368.454
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld af innlánum		189.076	156.282
Vaxtagjöld af lántöku		2.634	927
		191.709	157.209
Hreinar vaxtatekjur		256.237	211.245
Aðrar rekstrartekjur			
Þjónustutekjur		41.061	39.721
Þjónustugjöld		(8.055)	(6.558)
Gengishagnaður	3	3.568	(2.635)
Ýmsar aðrar rekstrartekjur	3	22.082	19.421
		58.655	49.949
Hreinar rekstrartekjur		314.892	261.194
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	83.070	76.789
Annar rekstrarkostnaður		144.213	131.676
Afskriftir	10	3.824	3.824
		231.107	212.290
Framlög í afskriftareikning útlána	7	(5.895)	(14.515)
Hagnaður fyrir skatta		77.890	34.390
Tekjuskattur	9	(17.926)	(8.547)
Hagnaður ársins		59.964	25.843

Efnahagsreikningur 31. desember 2016

	Skýr.	31.12 2016	31.12 2015
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		28.512	19.208
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	2.101.446	2.155.839
Kröfur á lánastofnanir	6	54.791	270.575
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		2.184.749	2.445.622
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	3.703.077	3.214.274
Fullnustueignir		62.500	100.000
Útlán samtals		3.765.577	3.314.274
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	8	30.052	33.246
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	4.555	17.333
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		34.607	50.579
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	10	78.311	82.135
Óefnislegar eignir	11	4.530	0
Skatteign	9	89.886	107.812
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		17.337	57.340
Aðrar eignir samtals		190.065	247.287
Eignir samtals		6.174.998	6.057.762

Efnahagsreikningur 31. desember 2016

	Skýr.	31.12 2016	31.12 2015
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		2.951.526	2.934.443
Bundin innlán	12	2.351.869	2.331.921
Innlán samtals		5.303.395	5.266.364
Aðrar skuldir			
Aðrar skuldir		84.908	64.668
Aðrar skuldir samtals		84.908	64.668
Eigið fé	13		
Hlutfé		700.887	700.887
Lögbundinn varasjóður		8.581	2.584
Óráðstafað eigið fé		77.227	23.259
Eigið fé samtals		786.695	726.730
Eigið fé og skuldir samtals		6.174.998	6.057.762
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings	16		
Aðrar upplýsingar	16 - 18		

Sjóðstreymi ársins 2016

	Skýr.	2016	2015
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		59.964	25.843
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(1.012)	6.362
Framlag í afskriftareikning útlána	7	5.895	14.515
Tekjuskattsinneign, breyting	9	17.926	8.547
Aðrir liðir		3.824	3.824
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		60.243	(26.257)
Handbært fé frá rekstri		146.840	32.833
 Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(47.710)	(1.084)
Útlán, breyting		(407.457)	(187.539)
Markaðsskuldabréf, breyting		3.194	1.886
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		15.937	13.814
Kaupverð / söluverð óefnislegra eigna		(4.530)	0
Fjárfestingahreyfingar samtals		(440.565)	(172.923)
 Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		(14.857)	443.559
Lántaka, breyting		0	(67.841)
Fjármögnunarhreyfingar samtals		(14.857)	375.718
 Breyting á handbæru fé			
		(308.582)	235.629
Handbært fé í byrjun árs		2.415.675	2.180.047
Handbært fé í árslok		2.107.093	2.415.675

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

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

Stjórn sparisjóðsins staðfesti ársreikninginn 9. mars 2017.

2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

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 og birtur í íslenskum krónum. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum nema annað sé tekið fram.

Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreikningsins 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.

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.

Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við virka vexti. Vaxtatekjur reiknast af kröfum á aðrar lánastofnanir, útlánnum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánnum, lántöku og víkjandi lánnum. Hafi útlán verið meira en þrjá mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim. Tekjur og gjöld sem jafna má til vaxta, svo sem lántökugjöld, eru færð með vaxtatekjum og gjöldum, eftir því sem þau falla til.

Þjónustutekjur og þjónustugjöld

Sparisjóðurinn veitir viðskiptamönnum sínum ýmsa þjónustu og hefur af því tekjur. Þjónustutekjur eru færðar í rekstrarreikning sjóðsins þegar þær verða til.

Þjónustugjöld eru aðallega greiðslur vegna þjónustu sem sparisjóðurinn kaupir af öðrum fjármálafyrirtækjum vegna viðskiptamanna sinna, en þau þjónustugjöld eru gjaldfærð eftir því sem þjónustan er fengin.

Tekjuskattur

Tekjuskattur færður í rekstrarreikning samanstendur af tekjuskatti til greiðslu vegna ársins og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður tekjuskattur sem greiða skal vegna skattskyldra tekna ársins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörssdegi 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. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi sjóðsins hins vegar. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskil sjóðsins 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 sjóðsins.

Útlán

Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun þann 31.12.2016. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2017.

Skýringar

2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir frh.

Afskriftareikningur útlána

Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfseminni, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Sparisjóðurinn hefur lagt í þennan reikning með hliðsjón af metinni útlánaáhættu hverju sinni. Annars vegar er um að ræða framlag vegna skuldbindinga lánþega sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar framlag til að mæta almennri útlánaáhættu. Hafi útlán verið metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti vegna þeirra. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi.

Fullnustueignir

Sparisjóðurinn hefur leyst til sín eignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu gangvirði í ársreikningi sparisjóðsins.

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Verðbréfum í eigu sparisjóðsins er skipt annarsvegar í skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum, og hinsvegar í hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum. Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum eru eignfærð á kostnaðarverði eða áætluðu gangvirði í árslok. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum eru eignfærð á markaðsvirði í árslok.

Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir

Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir eru færðar til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisrýrnun. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundradshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma þar til niðurlagsverði er náð.

Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir	45 ár
Innréttingar og húsbúnaður	5 ár
Skrifstofuáhöld og tæki	3 - 5 ár
Hugbúnaður	3 ár

Handbært fé

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

Innlán

Innlán eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun þann 31.12.2016. Verðtryggð innlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2017 og gengistryggð innlán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2016.

3. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður (tap) greinist þannig:

	2016	2015
Veltuskuldabréf	608	2.169
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	3.160	(8.325)
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	(200)	3.521
Samtals	3.568	(2.635)

Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Húsaleiga	17.538	18.770
Aðrar tekjur	4.544	651
Samtals	22.082	19.421

Skýringar

4. Starfsmannamál

	2016	2015
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	63.449	58.488
Launatengd gjöld	19.621	18.301
Laun og launatengd gjöld samtals	83.070	76.789

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Fjöldi ársverka	6,6	6,6
Stöðugildi í árslok	6,5	6,5

5. Þóknun endurskoðenda

	2016	2015
Endurskoðun	4.843	4.851
Innri endurskoðun	2.652	1.415
Önnur þjónusta	450	777
Samtals	7.944	7.042

6. Kröfur á lánastofnanir

	31.12 2016	31.12 2015
Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:		
Gjaldkræfar kröfur	298.582	546.468
Allt að 3 mánuðir	1.780.000	1.850.000
Bundnar kröfur skv. reglum um bindiskyldu	77.656	29.946
Samtals	2.156.238	2.426.414

7. Útlán

	31.12 2016	31.12 2015
Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:		
Yfirdráttarlán	571.758	546.891
Skuldabréf	3.131.319	2.667.383
Samtals	3.703.077	3.214.274

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,0%	0,1%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	0,0%	0,0%
Sjávarútvegur	3,4%	3,7%
Verslun	1,3%	1,7%
Iðnaður og verktakar	3,4%	3,9%
Þjónusta	23,9%	21,9%
Einstaklingar	68,0%	68,8%
Samtals	100,0%	100,0%

Skýringar

7. Útlán frh.

	31.12 2016	31.12 2015
Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:		
Gjaldkræf útlán	40.978	44.239
Allt að 3 mánuðir	341.291	306.035
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	387.332	406.919
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	964.554	823.301
Yfir 5 ár	1.968.923	1.633.780
Samtals	3.703.077	3.214.274

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir og lóðir	60.500	95.000
Lausafjármunir	2.000	5.000
	62.500	100.000

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	81.580	128.646
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(38.905)	(46.082)
Önnur vaxtalaus útlán	9.790	15.259
Óvaxtaberandi útlán samtals	52.464	97.824

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12 2016	31.12 2015
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	46.082	66.651	112.732	150.399
Framlag í afskriftareikning á árinu	22.699	(20.604)	2.095	14.065
Endanlega töpuð útlán	(31.228)		(31.228)	(52.240)
Innkomið áður afskrifað	1.353		1.353	508
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	38.905	46.047	84.952	112.732

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum

og veittum ábyrgðum	1,0%	1,2%	2,2%	3,3%
---------------------------	------	------	------	------

Sjóðurinn hefur breytt aðferðarfræði sinni varðandi mat á almennu framlagi í afskriftareikning útlána. Framlagið sem hefur undanfarin ár verið fast hlutfall, eða 2,0% af stöðu útlána, er nú reiknað útfrá sögulegum gögnum sjóðsins um útlánatöp og vanskil ásamt því sem tekið hefur verið tillit til efnahagslegra mælikvarða í samræmi við ákvæði reglna 834/2003 um reikningsskil lánastofnana. Útreiknað hlutfall í almennan afskriftareikning vegna útlána til einstaklinga í árslok 2016 er 1,06% og 1,57% vegna útlána til fyrirtækja. Framangreind matsbreyting hefur veruleg áhrif til lækkunar á afskriftareikningi útlána en útreiknaður munur á framangreindum aðferðum nemur kr. 28,9 millj. sem einnig kemur fram í lægri framlögum í afskriftareikning útlána í rekstrarreikningi.

Skýringar

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	<u>31.12 2016</u>	<u>31.12 2015</u>
Skráð bréf	30.052	33.184
Óskráð bréf	0	63
	<u>30.052</u>	<u>33.246</u>

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Óskráð hlutabréf	4.555	17.333
------------------------	-------	--------

Hlutabréf greinast þannig í árslok:

	<u>Arður</u>	<u>Nafnverð</u>	<u>Bókfært verð</u>
Auðkenni	0	2.588	2.588
Fjölgreiðslumiðlun	0	27	27
Landsbanki Íslands	0	166	1.636
Uppspretta	0	100	275
Saga eignarhaldsfélag	0	28	29
Hlutabréf samtals	<u>0</u>	<u>2.909</u>	<u>4.555</u>

9. Reiknuð skatteign

Breyting skatteignar á árinu greinist þannig:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	107.812	116.359
Breyting skatteignar á árinu 2016	(17.926)	(8.547)
Reiknuð skatteign í árslok	<u>89.886</u>	<u>107.812</u>

Skatteign sjóðsins skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Útlán	16.990	22.546
Frestaður gengismunur	(170)	(389)
Rekstrarfjármunir	(848)	(1.011)
Yfirfæranlegt skattalegt tap	<u>76.186</u>	<u>86.666</u>
Reiknuð skatteign í árslok	<u>92.159</u>	<u>107.812</u>
Skatteign færð niður vegna óvissu um nýtingu	(2.273)	0
Bókfært verð í árslok	<u>89.886</u>	<u>107.812</u>

Skatteign að fjárhæð kr. 2,3 millj. vegna yfirfæranlegs skattalegs taps er ekki færð til eignar vegna óvissu um nýtingu hennar.

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

Skattalegt tap ársins 2009, nýtanlegt til ársloka 2019	166.072
Skattalegt tap ársins 2011, nýtanlegt til ársloka 2021	<u>214.859</u>
	<u>380.931</u>

Skýringar

10. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Stofnverð í upphafi árs	134.135	24.733	158.868
Eignfært á árinu	0	0	0
Stofnverð í árslok	134.135	24.733	158.868
Afskrifað áður	57.875	18.859	76.733
Afskrifað á árinu	2.683	1.141	3.824
Afskrifað samtals	60.558	20.000	80.558
Bókfært verð í árslok	73.578	4.733	78.311
Afskriftarhlutföll	2%	20%	

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 130,9 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 421 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 47,3 millj. kr. þann 31.12 2016.

11. Óefnislegar eignir

Óefnislegar eignir greinast þannig:

	Hugbúnaður
Stofnverð í upphafi árs	0
Eignfært á árinu	4.530
Stofnverð í árslok	4.530
Afskrifað áður	0
Afskrifað á árinu	0
Afskrifað samtals	0
Bókfært verð í árslok	4.530

12. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	31.12 2016	31.12 2015
Allt að 3 mánuðir	529.255	520.161
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	501.144	506.840
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	814.628	851.315
Yfir 5 ár	506.842	453.605
Samtals	2.351.869	2.331.921

Skýringar

13. Eigið fé

Hlutfé sparisjóðsins nemur 700,9 millj. kr. í árslok og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Hlutfé sjóðsins var í árslok í eigu 93 aðila.

Yfirlit um eigið fé:	Hlutfé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé í ársbyrjun	700.887	2.584	23.259	726.730
Hagnaður ársins			59.964	59.964
Lagt í lögbundinn varasjóð		5.996	(5.996)	0
Eigið fé í árslok	700.887	8.581	77.227	786.695

Eigið fé í lok ársins nemur 786,7 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 23,1%.

Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12 2016	31.12 2015
Heildar eigið fé	786.695	726.730
Skatteign	(89.886)	(107.812)
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(1.636)	(781)
Eiginfjárgrunnur samtals	695.172	618.137

Heildar eiginfjárfkrafa skiptist þannig:

Útlánaáhætta	197.853	176.076
Markaðsáhætta	746	789
Rekstraráhætta	42.308	38.218
Eiginfjárfkrafa	240.907	215.083
Eiginfjárlutfall	23,1%	23,0%

14. Veðsetning eigna

Sparisjóðurinn hefur sett eignir að veði í venjulegum bankaviðskiptum að fjárhæð 90 millj. kr. í árslok 2016 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.

15. Tengdir aðilar

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

Stöður við tengda aðila sundurliðast þannig:	31.12 2016	31.12 2015
Útlán	21.017	42.062
Innlán	504.213	438.680

Skýringar

15. Tengdir aðilar frh.

Vaxtakjör útlána og innlána tengdra aðila eru sambærileg við vaxtakjör annarra viðskiptamanna sparisjóðsins með þeirri undantekningu að gerður hefur verið samningur um sérkjör á innlánsreikningi í eigu Fjarðabyggðar.

Laun og þóknarir til stjórnar og lykilstarfsmanna sundurliðast þannig:	2016	2015
Sparisjóðsstjóri	20.119	18.080
Skrifstofustjóri	12.919	12.291
Stjórnarformaður	2.040	1.800
Aðrir stjórnarmenn (5)	4.210	3.500
Samtals	39.288	35.671

16. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar

Ábyrgðir og ónotaðar yfirdráttarheimildir

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

	31.12 2016	31.12 2015
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	77.707	51.616
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	315.495	293.926
Ónotaðar kreditkortarheimildir	319.544	337.293

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 Tryggingasjóðs nema 13,7 millj. vegna ársins 2016.

Samfélagsstyrkir

Samkvæmt 15. gr. samþykpta Sparisjóðs Austurlands hf. skal sparisjóðurinn ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu í samræmi við ákvæði gildandi laga um fjármálafyrirtæki.

Úthlutun vegna rekstrarársins 2015 nam kr. 1,8 millj. og skiptist þannig:

Björgunarsveitin Geisli	200
ÚÍA	250
Eistnaflug	250
Golfklúbbur Norðfjarðar	100
Franskir dagar Fáskrúðsfirði	100
Ferðafélag Fjarðamanna	100
Íþróttafélagið Þróttur	200
Kvennfélagið Nanna v/mæðrastyrksnefndar	100
Bryggjuhátið á Reyðarfirði	100
Neistaflug	200
Hestamannafélagið Blær	100
Skíðafélag Fjarðabyggðar	100
	<u>1.800</u>

Samfélagsstyrkir

Gjaldfært hefur verið framlag vegna ársins 2016 að fjárhæð kr. 4,1 millj. Samfélagsstyrkir eru færðir meðal annars rekstrarkostnaðar í rekstrarreikningi.

Skýringar

17. Áhættustýring og eftirlit

Starfsemi sparisjóðsins hefur í för með sér margvíslega áhættu og áhættuþætti sem geta haft veruleg áhrif á afkomu og efnahag sjóðsins. Helstu áhættuþættir eru útlánaáhætta, lausafjáraáhætta, markaðsáhætta, vaxtaáhætta og gjaldeyrisáhætta. Áhættustýring sjóðsins beinist að aðgerðum til þess að draga úr þessum áhættuþáttum.

Stjórn sparisjóðsins mótar stefnu um áhættustýringu og ber ábyrgð á því að henni sé framfylgt. Starfsmenn sjóðsins framkvæma eftirlitsaðgerðir og sinna skýrslugerð varðandi mismunandi áhættuþætti. Sparisjóðsstjóri ber ábyrgð á daglegri framkvæmd áhættustýringar samkvæmt umboði frá stjórn.

Útlánaáhætta:

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána til viðskiptamanna sjóðsins og felst hættan í því að viðskiptamenn sjóðsins geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Sjóðurinn er einnig opinn fyrir útlána- eða mótaðilaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýtttra yfirdráttarheimilda og veittra ábyrgða.

Stjórn setur útlánareglur og ákveður lánastefnu sjóðsins. Stjórn ákveður einnig útlánaheimildir sparisjóðsstjóra og annarra starfsmanna sjóðsins. Stjórn tekur ákvarðanir um lánveitingar sem eru umfram útlánaheimildir sparisjóðsstjóra.

Sjóðurinn hefur lagt áherslu á að bæta gæði útlána og betri útlánadreifingu. Lánaferlar sjóðsins eru til stöðugrar skoðunar og áhersla er á að bæta gagnasöfnun, skjalagerð og skráningu.

Lausafjáraáhætta:

Í lausafjáraáættu felst hættan á því að sparisjóðurinn geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Lausafjárstýring sjóðsins felst í greiningu á gjalddögum fjáreigna og fjárskulda til þess að hægt sé að endurgreiða allar skuldir á gjalddaga og til að tryggja að sjóðurinn hafi ávallt nægt laust fé til þess að geta mætt bæði fyrirsjáanlegum og ófyrirséðum greiðsluskuldbindingum.

Markaðsáhætta:

Í markaðsáhættu felst hættan á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á markaðsvirði fjáreigna og fjárskulda. Markaðsáhættu er stýrt með takmörkunum á stöðutökum og áhættuviðmiði.

Vaxtaáhætta:

Í vaxtaáhættu felst áhætta vegna vaxtasveiflna á markaði og mismunandi binditíma vaxtaberandi eigna og skulda. Sjóðurinn stefnir ávallt að því að hámarka nettó vaxtatekjur að teknu tilliti til settra áhættuviðmiða.

Sjóðurinn stendur frammi fyrir áhættu vegna verðbólgu þar sem hluti eigna og skulda er tengdur vísitölu neysluverðs.

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam í árslok 2016 kr. 2.596 millj. og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 2.538 millj. á sama tíma.

Gjaldeyrisáhætta:

Í gjaldeyrisáhættu felst hættan á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á gengi erlendra gjaldmiðla. Sjóðurinn fylgist vel með opinni gjaldeyrisstöðu í hverri mynt og stefnir að því að takmarka gjaldeyrisáhættu þannig að jafnaði sé jafnvægi milli eigna og skulda í erlendum myntum. Sjóðurinn hefur þó heimildir til þess að víkja frá þeirri stefnu enda séu þau frávik innan marka sem sett eru í reglum Seðlabanka Íslands um gjaldeyrisjöfnuð.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam í árslok 2016 kr. 38,4 millj. og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 38,6 millj. á sama tíma.

18. Stjórnarháttayfirlýsing

Sparisjóður Austurlands fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og þeim lagalegum skyldum sem á sjóðinn eru lagðar, samþykktum, reglum og samningum.

Hér að neðan er að finna upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttar sparisjóðsins og er í kaflaheitum stuðst við 5. útgáfu leiðbeininga Viðskiptaráðs Íslands um stjórnarhætti fyrirtækja að því marki sem við á. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja eru aðgengilegar á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands.

Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem sparisjóðurinn fylgir

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki. Sjóðurinn hefur sett sér starfsreglur með vísan til 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sem taka m.a. til verkskiptingar sparisjóðsstjórnar og sparissjóðsstjóra.

Meginefni starfsreglna sparisjóðsins varðar:

1. Framkvæmd starfa stjórnar og sparisjóðsstjóra
2. Sérstakt hæfi stjórnarmanna til stjórnarstarfa
3. Meðferð stjórnar á upplýsingum um einstaka viðskiptamenn
4. Setu stjórnarmanna í stjórnnum dótturfélaga og hlutdeildarfélaga
5. Framkvæmd reglna um viðskiptaerindi stjórnarmanna
6. Ákvarðanir um fjárfestingar sparisjóðsins

Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með starfsemi sparisjóðsins eins og lög gera ráð fyrir. Yfirlit um viðkomandi lög og reglur um starfsemi sparisjóða má nálgast á heimasíðu fjármálaeftirlitsins. Reglur um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparissjóðsstjóra eru aðgengilegar á heimasíðu sparisjóðsins.

Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringu sparisjóðsins

Stjórn sparisjóðsins mótar stefnu um áhættustýringu og ber ábyrgð á því að henni sé framfylgt. Nánari upplýsingar um innra eftirlit og áhættustýringu hjá sjóðnum má finna í skýringu 17.

Gildi sparisjóðsins, siðferðisviðmið og stefna um samfélagslega ábyrgð

Samfélagslegt hlutverk sjóðsins samkvæmt 1. mgr. 61. gr. sbr. 63. gr. laga nr. 161/2002 er að vera mikilvæg þjónustu- og fjármálastofnun á sínu nærsvæði þannig að íbúar þess geti stundað eðlileg viðskipti við sparisjóð í sinni heimabyggð og nærsamfélagi. Með skilvirkni í rekstri og ábyrgri stjórnun mun það samfélag sem er á starfssvæði sjóðsins skv. skilgreiningu 61. gr. laga nr. 161/2002, njóta tilvistar sjóðsins þar sem hann miðlar fjármagni á milli fyrirtækja og einstaklinga.

Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, sparisjóðsstjóra og undirnefnda stjórnar

Stjórn sparisjóðsins skipa fimm menn, kjörnir af hluthöfum. Kjörnir skulu 2 varamenn með sama hætti. Minnst helmingur stjórnarmanna skal búsettur hér á landi sbr. þó 2. máls. 2.mgr. 66.gr. laga nr. 2/1995. Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002. Kjörtímabil stjórnarmanna skal vera eitt ár, frá aðalfundi til aðalfundar.

Sparisjóðsstjórn kýs sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundi eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Formaður boðar til stjórnarfunda og skulu þeir haldnir eftir þörfum. Í upphafi starfsárs leggur stjórn fram starfsáætlun fyrir árið og samþykkir hana. Samkvæmt henni eru stjórnarfundir að jafnaði einu sinni í mánuði eða oftar telji stjórn ástæðu til. Á síðasta starfsári voru haldnir 15 stjórnarfundir og mæting stjórnarmanna á þá mjög góð. Fund skal jafnan halda ef einn eða fleiri stjórnarmenn óska þess eða sparissjóðsstjóri telur þess þörf. Fundur stjórnar er því aðeins lögmaður að a.m.k. þrír stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til gildirar ályktunar. Séu atkvæði jöfn, ræður atkvæði formanns. Þær ákvarðanir sem teknar eru á fundum sparissjóðsstjórnar, skulu bókaðar í sérstaka gerðabók og fundargerðir staðfestar með undirritun viðstaddra stjórnarmanna og sparissjóðsstjóra.

Stjórn sparisjóðsins skipa:

Jón Einar Marteinson stjórnarformaður, Jón Björn Hákonarson, Jóna Árný Þórðardóttir, Regína Fanný Guðmundsdóttir og Sigurður Hafsteinn Pálsson.

Varamenn: Guðmundur J. Skúlason og Valdimar O. Hermannsson

Skýringar

18. Stjórnarháttayfirlýsing (frh)

Sparisjóðsstjóri sem uppfylla skal hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002 og vera búsettur hér á landi hefur með höndum framkvæmdastjórn sparisjóðsins og ber ábyrgð á daglegum rekstri hans. Sparisjóðsstjóra ber að sjá um að reksturinn sé í öllum greinum skv. lögum, samþykktum sparisjóðsins og ákvörðunum sparisjóðsstjórnar.

Stjórn sparisjóðsins metur þörf fyrir stofnun undirnefnda. Undirnefndir starfa í umboði stjórnar og ber stjórn sparisjóðsins ábyrgð á skipun og störfum undirnefnda.

Stjórn sparisjóðsins skipaði fyrst í endurskoðunarnefnd haustið 2009 og þann 24.02.2010 setti stjórn nefndinni erindisbréf. Með auknum kröfum löggafans um skipan áhættunefndar fékkst heimild til handa sparisjóðnum þess efnis að vegna smæðar hans mætti fela endurskoðunarnefndinni aukið hlutverk á sviði eftirlits með áhættustýringu sjóðsins og heitir nefndin því nú endurskoðunar- og áhættunefnd og var sett erindisbréf þann 27.06.2016. Nú skipa nefndina Regína Fanný Guðmundsdóttir sem er formaður og situr jafnframt í stjórn sjóðsins, Sigríður Guðmundsdóttir og Sigurður Hafsteinn Pálsson sem situr jafnframt í stjórn sjóðsins. Endurskoðunar- og áhættunefnd sparisjóðsins er eftirlitsnefnd og gegnir því hlutverki að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits og áhættustýringar, innri endurskoðun og mati á áhættustefnu, endurskoðun ársreiknings, óháði endurskoðenda og eftirlit með öðrum störfum endurskoðenda. Auk þess skal endurskoðunar- og áhættunefnd setja fram tillögur til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki, sbr. IX. kafla A, laga nr. 3/2006, um ársreikninga. Endurskoðunar- og áhættunefndin er eina undirnefnd stjórnar. Ekki eru fleiri formlegar undirnefndir skipaðar af stjórn að störfum í sparisjóðnum og ekki þykir ástæða til að skipa fleiri þar sem fjöldi starfsmanna er einungis sex og boðleiðir stuttar og verkswið hvers og eins vel skilgreint. Nefndin hélt 5 fundi á sl. starfsári og var ávallt fullmönnuð.

Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum hluthöfum

Núverandi stjórnarmenn eru allir óháðir sparisjóðnum og stærstu hluthöfum.

Helstu þættir í árangursmati stjórnar

Stjórnin skal árlega meta störf sín, stærð, samsetningu, verklag og starfshætti, svo og störf undirnefnda og frammistöðu sparisjóðsstjóra. Stjórn skal yfirfara og meta þróun sparisjóðsins og hvort hún sé í samræmi við markmið sjóðsins.

Upplýsingar um sparisjóðsstjóra

Stjórn ræður sparisjóðsstjóra og veitir honum lausn, setur honum erindisbréf með skilgreiningu á starfssviði og ábyrgð. Ákveður honum laun og önnur ráðningarkjör. Daglegur rekstur er í höndum sparisjóðsstjóra, skrifstofustjóri sparisjóðsins er honum til aðstoðar og leysir hann af í sumarleyfum. Í IV. kafla reglna Sparisjóðs Austurlands um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra er fjallað um "hlutverk og skyldur sparisjóðsstjóra". Stjórn setur sparisjóðnum starfskjarastefnu. Sparisjóðsstjóri er Vilhjálmur G. Pálsson.

Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Sparisjóðurinn birtir fréttir af starfsemi sinni á heimasíðu sjóðsins og sendir út fréttatilkynningar ef markverðar breytingar hafa orðið á starfsemi. Á aðalfundi sparisjóðsins er farið ítarlega yfir starfsemi sjóðsins.

Skýringar

18. Stjórnarháttayfirlýsing (frh)

Sparisjóðsstjóri sem uppfylla skal hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002 og vera búsettur hér á landi hefur með höndum framkvæmdastjórn sparisjóðsins og ber ábyrgð á daglegum rekstri hans. Sparisjóðsstjóra ber að sjá um að reksturinn sé í öllum greinum skv. lögum, samþykktum sparisjóðsins og ákvörðunum sparisjóðsstjórnar.

Stjórn sparisjóðsins metur þörf fyrir stofnun undirnefnda. Undirnefndir starfa í umboði stjórnar og ber stjórn sparisjóðsins ábyrgð á skipun og störfum undirnefnda.

Stjórn sparisjóðsins skipaði fyrst í endurskoðunarnefnd haustið 2009 og þann 24.02.2010 setti stjórn nefndinni erindisbréf. Með auknum kröfum löggafans um skipan áhættunefndar fékkst heimild til handa sparisjóðnum þess efnis að vegna smæðar hans mætti fela endurskoðunarnefndinni aukið hlutverk á sviði eftirlits með áhættustýringu sjóðsins og heitir nefndin því nú endurskoðunar- og áhættunefnd og var sett erindisbréf þann 27.06.2016. Nú skipa nefndina Regína Fanný Guðmundsdóttir sem er formaður og situr jafnframt í stjórn sjóðsins, Sigríður Guðmundsdóttir og Sigurður Hafsteinn Pálsson sem situr jafnframt í stjórn sjóðsins. Endurskoðunar- og áhættunefnd sparisjóðsins er eftirlitsnefnd og gegnir því hlutverki að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningskila, fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits og áhættustýringar, innri endurskoðun og mati á áhættustefnu, endurskoðun ársreiknings, óháði endurskoðenda og eftirlit með öðrum störfum endurskoðenda. Auk þess skal endurskoðunar- og áhættunefnd setja fram tillögur til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtæki, sbr. IX. kafla A, laga nr. 3/2006, um ársreikninga. Endurskoðunar- og áhættunefndin er eina undirnefnd stjórnar. Ekki eru fleiri formlegar undirnefndir skipaðar af stjórn að störfum í sparisjóðnum og ekki þykir ástæða til að skipa fleiri þar sem fjöldi starfsmanna er einungis sex og boðleiðir stuttar og verkswið hvers og eins vel skilgreint. Nefndin hélt 5 fundi á sl. starfsári og var ávallt fullmönnuð.

Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum hluthöfum

Núverandi stjórnarmenn eru allir óháðir sparisjóðnum og stærstu hluthöfum.

Helstu þættir í árangursmati stjórnar

Stjórnin skal árlega meta störf sín, stærð, samsetningu, verklag og starfshætti, svo og störf undirnefnda og frammistöðu sparisjóðsstjóra. Stjórn skal yfirfara og meta þróun sparisjóðsins og hvort hún sé í samræmi við markmið sjóðsins.

Upplýsingar um sparisjóðsstjóra

Stjórn ræður sparisjóðsstjóra og veitir honum lausn, setur honum erindisbréf með skilgreiningu á starfssviði og ábyrgð. Ákveður honum laun og önnur ráðningarkjör. Daglegur rekstur er í höndum sparisjóðsstjóra, skrifstofustjóri sparisjóðsins er honum til aðstoðar og leysir hann af í sumarleyfum. Í IV. kafla reglna Sparisjóðs Austurlands um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra er fjallað um "hlutverk og skyldur sparisjóðsstjóra". Stjórn setur sparisjóðnum starfskjarastefnu. Sparisjóðsstjóri er Vilhjálmur G. Pálsson.

Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Sparisjóðurinn birtir fréttir af starfsemi sinni á heimasíðu sjóðsins og sendir út fréttatilkynningar ef markverðar breytingar hafa orðið á starfsemi. Á aðalfundi sparisjóðsins er farið ítarlega yfir starfsemi sjóðsins.

