

Sparisjóður Austurlands hf.

Ársreikningur  
2021

Sparisjóður Austurlands hf.  
Egilsbraut 25  
740 Neskaupstað  
Kt. 621214-0630

# Efnisyfirlit

---

|                                                      |    |
|------------------------------------------------------|----|
| Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra ..... | 3  |
| Áritun óháðs endurskoðanda .....                     | 5  |
| Rekstrarreikningur .....                             | 8  |
| Efnahagsreikningur .....                             | 9  |
| Eiginfjárfirlit .....                                | 10 |
| Sjóðstreymisyfirlit .....                            | 11 |
| Skýringar .....                                      | 12 |

# Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir árið 2021 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður.

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki. Tilgangur sjóðsins er að stunda sparisjóðsstarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurnefndum lögum. Samfélagslegt hlutverk sjóðsins er að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og almenna velferð á starfssvæði sínu.

Hagnaður Sparisjóðsins nam 43,5 millj. kr. fyrir skatta og lögbundið 5% framlag til samfélagslegra verkefna. Framlag til samfélagslegra verkefna nam 2,2 millj. kr., skattar 16,5 millj. kr. og hagnaður ársins eftir skatta 24,8 millj. kr. Bókfært eigið fé 31.12 2021 nam 965,5 millj. kr. og eiginfjárlutfall sjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 25,55%, en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%. Eiginfjárfkrafa FME á sjóðinn í árslok 2021 var 19,6 %. FME endurmetur eiginfjárkröfuna í svokölluðu SREP ferli fyrri hluta árs 2022.

Mat á helstu áhættuþáttum sjóðsins og eftirlit með þeim er mikilvægur hluti af starfsemi hans. Áhættumælingar eru lagðar fyrir stjórn fjórum sinnum á ári. Umfangsmesta áhætta sparisjóðsins er útlánaáhætta en stærstur hluti útlána hans eru tryggð með veði í íbúðarhúsnæði. Samtals námu þau 4.469 millj kr.í árslok 2021. Aðrar mikilvægar áhættur eru tengdar verðtryggingarjöfnuði og vaxtamun á hverjum tíma.

Þann 18. mars 2020 ákvað Fjármálastöðugleikanefnd Seðlabanka Íslands að aflétta 2% kröfu um sveiflujöfnunarauka á fjármálafyrirtæki og var hann því 0% í árslok 2021. Þetta gerði nefndin vegna útbreiðslu COVID-19 veirunnar sem hefur haft mikil áhrif á samfélög víða um heim sl.tvö ár. Áhrif veirunnar hafa ekki haft mikil áhrif á rekstur sjóðsins undanfarin tvö ár. Til stendur að setja á að nýju 2% sveiflujöfnunarauka frá september 2022 og við það mun eiginfjárfkrafa FME á sjóðinn hækka í 21,6% miðað við núgildandi eiginfjárkröfu.

Eiginfjárstaða og lausafjárstaða sparisjóðsins er góð, þá eru vanskil viðskiptamanna hans lítil. Sparisjóðurinn er því nokkuð vel í stakk búinn til að styðja við viðskiptavinina sína með nýjum lánveitingum.

Á árinu störfuðu 6,8 starfsmenn að meðaltali hjá sjóðnum og námu laun og launatengd gjöld til þeirra ásamt launum stjórnarmanna samtals 108 millj. kr. en beinar launagreiðslur samtals 81,4 millj.kr.

Hlutfé sjóðsins nam í árslok 700,9 millj. kr. og skiptist á 95 aðila. Eftirtaldir aðilar eru stærstu hluthafar sjóðsins í árslok 2021:

|                                                              | Eignarhlutur |
|--------------------------------------------------------------|--------------|
| Ríkissjóður Íslands .....                                    | 49,46%       |
| Fjarðabyggð .....                                            | 22,37%       |
| Samvinnufélag útgerðarmanna Neskaupstað .....                | 7,99%        |
| Stapi lífeyrissjóður .....                                   | 6,50%        |
| Launafl ehf. ....                                            | 1,60%        |
| Guðmundur J. Skúlason og G. Skúlason vélaverkstæði ehf. .... | 1,24%        |
| Austfjarðaleið ehf. ....                                     | 0,81%        |
| Sigfús Vilhjálmsson .....                                    | 0,22%        |
| Neðri Hóll ehf. ....                                         | 0,20%        |
| Guðný Bjarkadóttir .....                                     | 0,20%        |
| Guðrún M. Jóhannsdóttir .....                                | 0,20%        |
| Hlifar Þorsteinsson .....                                    | 0,20%        |
| Jóhann H. Nielsson .....                                     | 0,20%        |
| Jón Einar Marteinsson .....                                  | 0,20%        |
| Jón Hlifar Aðalsteinsson .....                               | 0,20%        |
| Kristinn Ingvarsson .....                                    | 0,20%        |
| Kristinn V. Jóhannsson .....                                 | 0,20%        |

Stjórn sjóðsins leggur til við aðalfund að ekki verði greiddur út arður til hluthafa á árinu 2022 vegna afkomu ársins 2021. Um aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

Upplýsingar um áhættugreiningu og áhættuþætti í rekstri sjóðsins er að finna í skýringu 21 með ársreikningnum.

## Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra frh.:

### Stjórnarhættir

Í mars 2022 samþykkti stjórn sjóðsins yfirlýsingu um stjórnarhætti til að skerpa á mikilvægi góðra stjórnarháttanna hjá sjóðnum. Yfirlýsingin byggir m.a. á lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, lögum nr. 75/2010, um breytingu á lögum um fjármálafyrirtæki, samþykktum sjóðsins ásamt öðrum lögum, reglugerðum og samþykktum sem við eiga. Við gerð yfirlýsingarinnar og innleiðingu starfshátta til samræmis við hana var fylgt tilmælum 6. útgáfu leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja sem Viðskiptaráð Íslands, Samtök atvinnulífsins og Kauphöll Íslands gáfu út í febrúar 2021. Yfirlýsingu um stjórnarhætti má sjá á heimasíðu sjóðsins, [www.sparaust.is](http://www.sparaust.is).

Stjórn Sparisjóðs Austurlands hf. telur góða stjórnarhætti vera forsendu trausts samskipta hluthafa, stjórnar, starfsmanna og annarra hagsmunaaðila. Stjórn sparisjóðsins er kjörin á aðalfundi sjóðsins og er skipuð fimm aðalmönnum og tveimur til vara. Sitjandi stjórn er skipuð þremur karlmönnum og tveimur konum.

Sparisjóðsstjóri ber ábyrgð á daglegum rekstri sparisjóðsins og fer með ákvörðunarvald í öllum málefnum hans sem ekki eru öðrum falin með lögum, samþykktum sjóðsins eða ákvörðun stjórnar. Hönnun áhættuferla, eftirlit með áhættustöðum og eftirlit með virkni innra eftirlits er á ábyrgð Endurskoðunar- og áhættunefndar og innri endurskoðanda sparisjóðsins.

### Samfélagsleg ábyrgð og sjálfbærni

Sparisjóður Austurlands hefur ávallt haft hagsmuni nærsamfélagsins að leiðarljósi þegar kemur að rekstri hans og þátttöku í samfélagsverkefnum. Unnið er að því að móta stefnu um sjálfbærni og samfélagsábyrgð sem byggir meðal annars á grunni heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna um þrjár víddir sjálfbærrar þróunar sem og öðrum viðmiðum sem Sparisjóðurinn starfar eftir er tengjast meðal annars samfélagsábyrgð. Samkvæmt samþykktum sínum mun sjóðurinn sinna samfélagslegu hlutverki í samræmi við ákvæði 61. gr. laga um fjármálafyrirtæki, nánar tiltekið með því að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og velferð. Þá mun sjóðurinn styðja við íþrótt- og æskulýðsstarf og menningar- og líknarmál. Þessu hlutverki er meðal annars sinnt með ráðstöfun á fjárhæð sem nemur 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatta samkvæmt 1. mgr. 63. gr. laga um fjármálafyrirtæki. Sjá nánar á heimasíðu sjóðsins, [www.sparaust.is](http://www.sparaust.is).

### Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Það er álit stjórnar og sparisjóðsstjóra Sparisjóðs Austurlands hf. að í ársreikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu sjóðsins í árslok, rekstrarárangri og fjárhagslegri þróun á árinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Austurlands hf. staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2021 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 23. mars 2022.

Stjórn:



Sparisjóðsstjóri:



# Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa í Sparisjóði Austurlands hf.

## Áritun um endurskoðun ársreikningsins

### Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir árið 2021. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjárfirlit, sjóðstreymisfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu sjóðsins 31. desember 2021 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2021, í samræmi við lög um ársreikninga.

Álitið er í samræmi við skýrslu okkar til endurskoðunarnefndar og stjórnar.

### Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum *Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins* í árituninni. Við erum óháð sjóðnum í samræmi við gildandi siðareglur fyrir endurskoðendur. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Samkvæmt bestu vitund okkar og skilningi lýsum við yfir að við höfum ekki veitt neina óheimila þjónustu samkvæmt 1. mgr. 5. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014 og við erum óháð sjóðnum við endurskoðunina.

Við vorum fyrst kjörin endurskoðendur á aðalfundi sjóðsins þann 23. apríl 2018 og höfum verið endurskoðendur sjóðsins samfelld síðan þá.

### Lykilþættir endurskoðunar

Lykilþættir endurskoðunar eru þeir þættir, sem samkvæmt faglegu mati okkar, höfðu mest vægi við endurskoðun ársreikningsins. Við gefum ekki sérstakt álit á einstökum lykilþáttum en tókum á þeim við endurskoðun á ársreikningnum í heild og við ákvörðun um álit okkar á honum.

#### Lykilþáttur

##### Virðisráðun útlána

Í árslok námu útlán 6.099 millj. kr. eða 77,8% af heildareignum sjóðsins. Virðisráðun útlána í árslok nam 65,9 millj. kr.

Mat á virðisráðun útlána er lykilþáttur í endurskoðun á ársreikningi sjóðsins vegna þess hversu hátt hlutfall útlána er af heildareignum hans og jafnframt er mat á virðisráðun útlána sjóðsins háð óvissu og mati stjórnenda.

Stjórnendur hafa greint frá reikningsskilaaðferðum við mat á virðisráðun útlána í skýringu 2. g. sem og breytingum á virðisráðun útlána í skýringu 10.

#### Viðbrögð í endurskoðuninni

Við lögðum mat á reikningsskilaaðferðir og forsendur sem stjórnendur nota við mat á útlánum. Í þeirri vinnu fólst meðal annars:

- Mat á útreikningum sjóðsins á virðisráðun útlána með endurreikningi.
- Mat á hönnun og innleiðingu eftirlitsþátta í útlánaferli sjóðsins, undirliggjandi tryggingum og virðisráðun útlána í árslok.
- Við máttum réttmæti þeirra gagna sem notuð eru til grundvallar mati á virðisráðun í árslok.
- Við yfirförum skýringar í ársreikningi og staðfestum að helstu upplýsingar sem reikningsskilareglur lánastofnana kveða á um kæmu fram.

## Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

---

### Ábyrgð stjórnar og sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

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

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

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

### Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

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

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

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, fölsun, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og sparisjóðsstjóra á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi sjóðsins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni gert sjóðinn órekstrarhæfan.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.

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

## Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

---

Við lýsum því einnig yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur siðareglna um óhæði og upplýsum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega talist hafa áhrif á óhæði okkar og þegar við á, til hvaða varnaraðgerða við höfum gripið.

Af þeim atriðum sem við höfum upplýst stjórn og endurskoðunarnefnd um, leggjum við mat á hvaða þættir höfðu mesta þýðingu við endurskoðun ársreikningsins og eru því lykilþættir endurskoðunarinnar. Við lýsum þessum þáttum í áritun okkar nema lög og reglur útiloki að upplýst sé um þá eða, við einstakar mjög sjaldgæfar kringumstæður, þegar við metum að ekki skuli upplýsa um lykilþátt þar sem neikvæðar afleiðingar þess eru taldar vega þyngra en almennir hagsmunir af birtingu slíkra upplýsinga.

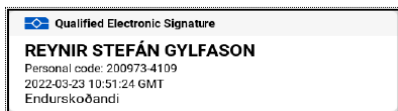
### Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

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

Reynir Stefán Gylfason, endurskoðandi, ber ábyrgð á endurskoðun ársreikningsins og þessari áritun.

Reykjavík, 23. mars 2022.

**KPMG ehf.**



# Rekstrarreikningur árið 2021

|                                           | Skýr. | 2021                 | 2020                 |
|-------------------------------------------|-------|----------------------|----------------------|
| Vaxtatekjur .....                         |       | 425.210              | 400.839              |
| Vaxtagjöld .....                          |       | ( 168.639)           | ( 145.634)           |
| <b>Hreinar vaxtatekjur</b> .....          | 4     | <u>256.571</u>       | <u>255.205</u>       |
| Þjónustutekjur .....                      |       | 47.059               | 44.681               |
| Þjónustugjöld .....                       |       | ( 15.270)            | ( 14.792)            |
| <b>Hreinar þjónustutekjur</b> .....       | 5     | <u>31.789</u>        | <u>29.889</u>        |
| Hreinn gengishagnaður .....               |       | 130                  | 1.215                |
| Aðrar rekstrartekjur .....                | 6     | <u>4.116</u>         | <u>2.064</u>         |
| <b>Aðrar rekstrartekjur samtals</b> ..... |       | <u>4.246</u>         | <u>3.279</u>         |
| <b>Hreinar rekstrartekjur</b> .....       |       | 292.606              | 288.373              |
| Laun og launatengd gjöld .....            | 7     | 108.033              | 99.981               |
| Annar rekstrarkostnaður .....             | 8     | 136.374              | 137.494              |
| Afskriftir .....                          | 12    | <u>9.812</u>         | <u>5.802</u>         |
| <b>Rekstrargjöld samtals</b> .....        |       | <u>254.219</u>       | <u>243.277</u>       |
| Framlag í afskriftareikning útlána .....  | 10    | <u>2.948</u>         | <u>( 16.809)</u>     |
| <b>Hagnaður fyrir skatta</b> .....        |       | 41.335               | 28.287               |
| Tekjuskattur .....                        | 9     | ( 16.535)            | ( 9.674)             |
| <b>Hagnaður ársins</b> .....              | 16    | <u><u>24.800</u></u> | <u><u>18.613</u></u> |

# Efnahagsreikningur 31. desember 2021

|                                        | Skýr. | 2021             | 2020             |
|----------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| <b>Eignir</b>                          |       |                  |                  |
| Sjóður og innstæður í Seðlabanka ..... |       | 1.519.886        | 1.467.641        |
| Kröfur á lánastofnanir .....           |       | 49.459           | 39.189           |
| Útlán til viðskiptamanna .....         | 10    | 6.098.998        | 5.853.437        |
| Fullnustueignir .....                  |       | 3.000            | 22.000           |
| Eignarhlutir í öðrum félögum .....     | 11    | 10.452           | 10.452           |
| Rekstrarfjármunir .....                | 12    | 51.123           | 49.816           |
| Óefnislegar eignir .....               | 13    | 86.371           | 58.441           |
| Skatteign .....                        | 14    | 11.575           | 28.111           |
| Aðrar eignir .....                     |       | 5.760            | 3.300            |
| <b>Eignir samtals</b>                  |       | <b>7.836.624</b> | <b>7.532.387</b> |
| <b>Skuldir</b>                         |       |                  |                  |
| Almenn innlán .....                    | 15    | 6.789.653        | 6.517.641        |
| Aðrar skuldir .....                    |       | 81.518           | 74.093           |
| <b>Skuldir samtals</b>                 |       | <b>6.871.171</b> | <b>6.591.734</b> |
| <b>Eigið fé</b>                        |       |                  |                  |
| Hlutfé .....                           |       | 700.887          | 700.887          |
| Lögbundinn varasjóður .....            |       | 26.457           | 23.977           |
| Óráðstafað eigið fé .....              |       | 238.109          | 215.789          |
| <b>Eigið fé samtals</b>                | 16    | <b>965.453</b>   | <b>940.653</b>   |
| <b>Eigið fé og skuldir samtals</b>     |       | <b>7.836.624</b> | <b>7.532.387</b> |

# Eiginfjárfirlit árið 2021

|                                         | Hlutfé  | Lögbundinn<br>varasjóður | Óráðstafað<br>eigið fé | Samtals |
|-----------------------------------------|---------|--------------------------|------------------------|---------|
| <b>Breyting á eigin fé á árinu 2021</b> |         |                          |                        |         |
| Eigið fé 1. janúar 2021 .....           | 700.887 | 23.977                   | 215.789                | 940.653 |
| Hagnaður ársins .....                   |         |                          | 24.800                 | 24.800  |
| Lagt í lögbundinn varasjóð .....        |         | 2.480                    | ( 2.480)               | 0       |
| Eigið fé 31. desember 2021 .....        | 700.887 | 26.457                   | 238.109                | 965.453 |

## Breyting á eigin fé á árinu 2020

|                                  |         |        |          |         |
|----------------------------------|---------|--------|----------|---------|
| Eigið fé 1. janúar 2020 .....    | 700.887 | 22.116 | 199.037  | 922.040 |
| Hagnaður ársins .....            |         |        | 18.613   | 18.613  |
| Lagt í lögbundinn varasjóð ..... |         | 1.861  | ( 1.861) | 0       |
| Eigið fé 31. desember 2020 ..... | 700.887 | 23.977 | 215.789  | 940.653 |

# Sjóðstreymisýfirlit árið 2021

|                                                                 | Skýr. | 2021       | 2020       |
|-----------------------------------------------------------------|-------|------------|------------|
| <b>Rekstrarhreyfingar</b>                                       |       |            |            |
| Hagnaður ársins .....                                           | 16    | 24.800     | 18.613     |
| Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:                |       |            |            |
| Hreinar vaxtatekjur .....                                       | 4     | ( 256.571) | ( 255.205) |
| Gengismunur .....                                               |       | ( 130)     | ( 1.215)   |
| Virðisrýrnun útlána .....                                       | 10    | ( 2.948)   | 16.809     |
| Skatteign, breyting .....                                       | 14    | 16.535     | 9.674      |
| Söluhagnaður rekstrarfjármuna .....                             |       | 0          | 0          |
| Afskriftir rekstrarfjármuna .....                               | 12    | 9.812      | 5.802      |
|                                                                 |       | ( 208.502) | ( 205.522) |
| Útlán og kröfur, breyting .....                                 | 10    | ( 193.544) | ( 825.553) |
| Fullnustueignir, breyting .....                                 |       | 19.000     | ( 19.000)  |
| Aðrar eignir, breyting .....                                    |       | ( 2.460)   | 20.837     |
| Innlán, breyting .....                                          | 15    | 121.988    | 361.744    |
| Aðrar skuldir, breyting .....                                   |       | 7.425      | 13.533     |
|                                                                 |       | ( 256.093) | ( 653.961) |
| Innheimtir vextir .....                                         |       | 372.013    | 344.236    |
| Greiddir vextir .....                                           |       | ( 19.103)  | ( 19.583)  |
| Handbært fé til rekstrar                                        |       | 96.817     | ( 329.308) |
| <b>Fjárfestingarhreyfingar</b>                                  |       |            |            |
| Fjárfesting í rekstrarfjármunum .....                           | 12    | ( 4.760)   | ( 1.589)   |
| Fjárfesting í óefnislegum eignum .....                          | 13    | ( 34.289)  | ( 22.106)  |
| Fjárfestingarhreyfingar                                         |       | ( 39.049)  | ( 23.695)  |
| <b>Lækkun á handbæru fé .....</b>                               |       | 57.768     | ( 353.003) |
| <b>Handbært fé í ársbyrjun .....</b>                            |       | 1.463.271  | 1.812.329  |
| <b>Áhrif gengisbreytinga á innistæður í erlendri mynt .....</b> |       | ( 265)     | 3.945      |
| <b>Handbært fé í árslok .....</b>                               |       | 1.520.774  | 1.463.271  |

# Skýringar

## 1. Upplýsingar um sjóðinn

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

Sjóðurinn starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki. Tilgangur sjóðsins er að stunda sparisjóðsstarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurgreindum lögum. Fjármálaeftirlit SÍ hefur eftirlit með sjóðnum á grundvelli laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Samfélagslegt hlutverk sjóðsins er að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og almenna velferð á starfssvæði sínu.

Stjórn sjóðsins og sparisjóðsstjóri staðfestu ársreikninginn þann 23. mars 2022.

## 2. Reikningsskilaaðferðir

### a. Grundvöllur reikningsskilanna

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

Stjórnendur sjóðsins hafa lagt mat á áframhaldandi rekstrarhæfi sjóðsins og það er mat þeirra að sjóðurinn hafi fullnægjandi burði til áframhaldandi rekstrar. Ársreikningurinn er því gerður miðað við áframhaldandi rekstrarhæfi.

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

### b. Matsaðferðir

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

### c. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

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

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

### d. Þjónustutekjur og þjónustugjöld

Sjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum ýmsa þjónustu sem hann fær greitt fyrir. Þjónustutekjurnar eru færðar í rekstrarreikning eftir því sem þjónustan er veitt.

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

## Skýringar, frh.:

---

### e. Erlendir gjaldmiðlar

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

### f. Hreinar tekjur af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði

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

### g. Virðisrýrnun útlána og krafna

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

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

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

- (i) umtalsverðir fjárhagsörðugleikar lántakanda;
- (ii) samningsrof, svo sem vanskil á afborgunum eða á vöxtum eða greiðslum af höfuðstól;
- (iii) sparisjóðurinn veitir lántakanda af viðskiptalegum eða lagalegum ástæðum, sem tengjast fjárhagsvandræðum lántakanda, ívilnun í formi endurfjármögnunar sem annars myndi ekki koma til greina af hálfu lánveitanda;

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

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

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

- óhagstæðar breytingar á greiðslustöðu lántakenda í flokknum; eða
- almennar þjóðhagslegar eða staðbundnar efnahagsaðstæður sem tengjast eignum í flokknum.

### Mat einstakra útlána og krafna

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

- heildaráhætta sparisjóðsins gagnvart viðskiptavininum;
- fjárhæð og tímasetning væntanlegra inngreiðslna;
- líklegur ágóði til sparisjóðsins við búskipti eða gjaldþrot;
- hversu flókið er að ákvarða heildarfjárhæðir og mat á öllum kröfum á lántaka og hversu mikil lagaleg og tryggingaleg óvissa er fyrir hendi;
- söluverðmæti tryggingar (eða annarra lækkunarþátta) og líkindum á endurgreiðslu; og
- líklegur frádráttur kostnaðar við innheimtu útistandandi fjárhæða;

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

## Skýringar, frh.:

---

### g. Virðisrýrnun útlána og krafna frh.

#### **Mat á söfnum útlána og krafna**

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

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

#### **Endanlegar afskriftir**

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

### h. Skattar

#### **Tekjuskattur**

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

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

Skatteign er reiknuð og færð í ársreikninginn að því marki sem talið er að hún muni nýtast. Útreikningurinn byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar að teknu tilliti til yfirfæranlegs skattalegs taps. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðað 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**

Sjóðurinn 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.

### i. Handbært fé

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

### j. Útlán til viðskiptamanna og kröfur á lánastofnanir

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

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

### k. Fjáreignir tilgreindar á gangvirði

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

### I. Akvörðun gangvirðis

Gangvirði fjáreigna og fjárskulda sem eru skráðar á virkum markaði er sama og skráð verð þeirra. Matsaðferðum er beitt á alla aðra fjármálagerninga við útreikning á gangvirði þeirra. Fjáreign eða fjárskuld telst vera skráð á virkum markaði ef opinbert verð er fánlegt frá kauphöll eða öðrum óháðum aðila og verðið endurspeglar raunveruleg og regluleg markaðsviðskipti á milli ótengdra aðila.

Matsaðferðir geta falið í sér að notast er við verð í nýlegum viðskiptum milli ótengdra aðila, að tekið sé mið af verðmæti annarra fjármálagerninga sem eru áþekkir þeim gerningi sem um ræðir eða stuðst við núvirt fjárstreymi eða önnur verðmátslíkð. 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.

### m. Skuldabréfaeign

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

#### **Skráning og afskráning fjáreigna og fjárskulda**

Kaup og sala fjáreigna eru skráð á þeim degi sem viðskiptin fara fram. Þau eru færð á þeim degi sem sjóðurinn 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 sjóðnum.

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

### n. Fullnustueignir

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

### o. Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir

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

|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| Fasteignir .....                 | 50 ár     |
| Innréttingar og húsbúnaður ..... | 5 ár      |
| Skrifstofuáhöld og tæki .....    | 3 - 5 ár  |
| Hugbúnaður .....                 | 5 - 10 ár |

### p. Innlán

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

### r. Aðrar eignir og aðrar skuldir

Aðrar eignir og aðrar skuldir eru færðar á kostnaðarverði.

### s. Skuldbindingar

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

## Skýringar, frh.:

### t. Eigið fé

#### (i) Hlutfé

Samkvæmt samþykktum sjóðsins nemur hlutfé hans 700,9 millj. kr. og er það í eigu 95 aðila. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut.

#### (ii) Lögbundinn varasjóður

Lögbundinn varasjóður er stofnaður í samræmi við lög um hlutfélög sem kveða á um að ráðstafa eigi hluta af hagnaði í lögbundinn varasjóð uns hann nemur fjórðungi af hlutfé í sjóðnum.

#### (iii) Óráðstafað eigið fé

Óráðstafað eigið fé samanstendur af óúthlutuðum hagnaði og tapi sem hefur safnast upp hjá sjóðnum að frádregnum framlögum í lögbundinn varasjóð og arðgreiðslum.

### 3. Mat stjórnenda

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

#### Virðisrýrnun útlána og krafna

Útlánasafnið er endurskoðað reglulega til að meta virðisrýrnun. Áður en ákvörðun er tekin um færslu virðisrýrnunar þarf sjóðurinn að meta hvort hlutlæg gögn gefi til kynna mælanlega lækkun á væntu framtíðarsjóðstreymi ýmist frá einstökum lánum eða frá safni lána áður en lækkun verður merkanleg hjá einstöku láni í safninu. Þetta geta verið vísbendingar um breytingar á greiðslugetu lántakanda eða efnahagsástandi. Stjórnendur nota mat sem byggir á sögulegri reynslu af eignum með einkenni tapsáhættu og hlutlæg merki virðisrýrnunar þegar meta skal framtíðarsjóðstreymi. Aðferðarfræðin og ályktanirnar sem notaðar eru við að meta bæði upphæðir og tímasetningar á framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega með það að markmiði að minnka muninn á ætluðu tapi og raunverulegu tapi.

### 4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld greinast þannig:

|                                             | 2021    | 2020    |
|---------------------------------------------|---------|---------|
| Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir ..... | 13.764  | 27.746  |
| Vaxtatekjur útlána .....                    | 411.446 | 373.093 |
| Vaxtatekjur samtals .....                   | 425.210 | 400.839 |
| Vaxtagjöld af innlánum .....                | 168.400 | 145.468 |
| Vaxtagjöld af lántöku .....                 | 239     | 166     |
| Vaxtagjöld samtals .....                    | 168.639 | 145.634 |
| Hreinar vaxtatekjur .....                   | 256.571 | 255.205 |

### 5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld greinast þannig:

|                              |           |           |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Útlán .....                  | 24.560    | 22.529    |
| Ábyrgðapóknun .....          | 638       | 425       |
| Aðrar þjónustutekjur .....   | 21.861    | 21.727    |
| Þjónustutekjur samtals ..... | 47.059    | 44.681    |
| Þjónustugjöld .....          | ( 15.270) | ( 14.792) |
| Hreinar þjónustutekjur ..... | 31.789    | 29.889    |

## Skýringar, frh.:

### 6. Aðrar rekstartekjur

Aðrar rekstartekjur sundurliðast þannig:

|                                                    | 2021  | 2020  |
|----------------------------------------------------|-------|-------|
| Söluhagnaður fastafjármuna og fullnustueigna ..... | 1.000 | 0     |
| Húsaleiga og aðrar rekstartekjur .....             | 3.116 | 2.064 |
|                                                    | 4.116 | 2.064 |

### 7. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

|                        |         |        |
|------------------------|---------|--------|
| Laun .....             | 81.428  | 76.427 |
| Launatengd gjöld ..... | 26.605  | 23.554 |
|                        | 108.033 | 99.981 |

Starfsmannafjöldi sjóðsins er sem hér segir:

|                                                                   |     |     |
|-------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf ..... | 6,8 | 6,8 |
| Stöðugildi í árslok .....                                         | 6,0 | 6,0 |

### 8. Annar rekstarkostnaður

Annar rekstarkostnaður greinist þannig:

|                                                 |         |         |
|-------------------------------------------------|---------|---------|
| Tölvuþjónusta .....                             | 75.697  | 69.853  |
| Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður ..... | 9.489   | 8.313   |
| Sérfræðiþjónusta .....                          | 5.043   | 4.678   |
| Framlag í tryggingarsjóð innistæðueigenda ..... | 1.440   | 965     |
| Húsnæðis og skrifstofukostnaður .....           | 14.061  | 20.775  |
| Félagsgjöld SÍSP og önnur félagsgjöld .....     | 14.434  | 12.810  |
| Samfélagsstyrkir .....                          | 2.200   | 1.500   |
| Ýmis annar kostnaður .....                      | 14.010  | 18.600  |
| Önnur rekstargjöld samtals .....                | 136.374 | 137.494 |

#### **Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður sundurliðast þannig:**

#### **Þóknun endurskoðenda**

|                                                     |       |       |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|
| Endurskoðun ársreiknings og árshlutareiknings ..... | 5.755 | 5.414 |
| Innri endurskoðun .....                             | 3.734 | 2.899 |
| Samtals þóknun til endurskoðenda .....              | 9.489 | 8.313 |

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

## Skýringar, frh.:

### 9. Tekjuskattur

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

|                                                      |           | 2021   |       | 2020   |
|------------------------------------------------------|-----------|--------|-------|--------|
| Hagnaður fyrir skatta .....                          |           | 41.336 |       | 28.284 |
| Tekjuskattur af afkomu ársins .....                  | 20,0%     | 8.267  | 20,0% | 5.657  |
| Óskattskyldar tekjur .....                           | ( 0,7%) ( | 305)   | 0,0%  | 0      |
| Ófrádráttarbær gjöld .....                           | 0,0%      | 13     | 0,0%  | 4      |
| Breyting á áætlaðri nýtingu yfirfæranlegs taps. .... | 20,7%     | 8.560  | 14,2% | 4.013  |
| Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi .....        | 40,0%     | 16.535 | 34,2% | 9.674  |

Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:

|                                     | 2021      | 2020     |
|-------------------------------------|-----------|----------|
| Skatteign í byrjun árs .....        | 28.111    | 37.785   |
| Reiknaður tekjuskattur ársins ..... | ( 16.535) | ( 9.674) |
| Skatteign í árslok .....            | 11.575    | 28.111   |

### 10. Útlán til viðskiptavina

Útlán greinast þannig eftir útlánsformum:

|                                       |           |           |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| Yfirdráttarlán .....                  | 692.669   | 768.939   |
| Skuldabréf .....                      | 5.406.329 | 5.084.498 |
| Útlán til viðskiptavina samtals ..... | 6.098.998 | 5.853.437 |

Útlán og kröfur greinast þannig eftir atvinnugreinum lántakenda:

|                            |           |           |
|----------------------------|-----------|-----------|
| Landbúnaður .....          | 29.644    | 0         |
| Sjávarútvegur .....        | 48.327    | 78.803    |
| Lönaður og verktakar ..... | 249.595   | 169.773   |
| Þjónustustarfsemi .....    | 1.193.471 | 1.342.552 |
| Einstaklingar .....        | 4.577.961 | 4.262.309 |
|                            | 6.098.998 | 5.853.437 |

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

|                                               | Afskriftareikningur |          | 2021      | 2020      |
|-----------------------------------------------|---------------------|----------|-----------|-----------|
|                                               | Sérstakur           | Almennur | Samtals   | Samtals   |
| Afskriftareikningur útlána í byrjun árs ..... | 22.427              | 58.159   | 80.586    | 75.138    |
| Framlag afskriftareiknings á árinu .....      | ( 527)              | ( 2.421) | ( 2.948)  | 16.809    |
| Endanlega töpuð útlán .....                   | ( 13.273)           | 0        | ( 13.273) | ( 11.361) |
| Innkomið áður afskrifað .....                 | 1.525               | 0        | 1.525     | 0         |
| Afskriftareikningur útlána í lok ársins ..... | 10.152              | 55.738   | 65.890    | 80.586    |

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum

|                           |      |      |      |      |
|---------------------------|------|------|------|------|
| og veittum ábyrgðum ..... | 0,2% | 0,9% | 1,1% | 1,3% |
|---------------------------|------|------|------|------|

Framlag í afskriftareikning útlána í rekstrarreikningi greinist þannig:

|                                    |        |          |          |        |
|------------------------------------|--------|----------|----------|--------|
| Framlag vegna útlána á árinu ..... | ( 527) | ( 2.421) | ( 2.948) | 16.809 |
|------------------------------------|--------|----------|----------|--------|

## Skýringar, frh.:

### 11. Eignarhlutir í öðrum félögum

| Eignarhlutir í öðrum félögum greinast þannig:  | 2021   | 2020   |
|------------------------------------------------|--------|--------|
| Sparisjóður Höfðhverfinga ses., Grenivík ..... | 7.533  | 7.533  |
| Auðkenni hf., Reykjavík .....                  | 2.588  | 2.588  |
| Uppspretta ehf., Hafnarfirði .....             | 275    | 275    |
| Saga eignarhaldsfélag ehf., Reykjavík .....    | 29     | 29     |
| Fjölgreiðslumiðlun hf., Reykjavík .....        | 27     | 27     |
| Samtals .....                                  | 10.452 | 10.452 |

### 12. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir félagsins greinast þannig:

|                               | Fasteignir | Húsbúnaður og<br>skrifstofuáhöld | Samtals   |
|-------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| Heildarverð 1.1.2021 .....    | 117.431    | 3.578                            | 121.009   |
| Afskrifað áður .....          | ( 69.366)  | ( 1.827)                         | ( 71.193) |
| Bókfært verð 1.1.2021 .....   | 48.065     | 1.751                            | 49.816    |
| Keypt á árinu .....           | 4.760      | 0                                | 4.760     |
| Afskrifað á árinu .....       | ( 2.737)   | ( 716)                           | ( 3.453)  |
| Bókfært verð 31.12.2021 ..... | 50.088     | 1.035                            | 51.123    |
| Afskriftarhlutföll .....      | 2%         | 20%                              |           |

Fasteignamat húseigna og lóða nam í lok ársins 68,8 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 311,9 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 68,5 millj. kr. þann 31.12.2021.

### 13. Óefnislegar eignir

Hugbúnaður félagsins greinist þannig:

|                               | Hugbúnaður |
|-------------------------------|------------|
| Heildarverð 1.1.2021 .....    | 61.312     |
| Afskrifað áður .....          | ( 2.872)   |
| Bókfært verð 1.1.2021 .....   | 58.441     |
| Keypt á árinu .....           | 34.289     |
| Afskrifað á árinu .....       | ( 6.359)   |
| Bókfært verð 31.12.2021 ..... | 86.371     |
| Afskriftahlutföll .....       | 10% - 20%  |

## Skýringar, frh.:

### 14. Reiknuð skatteign

Breyting skatteignar á árinu greinist þannig:

|                                                         | 2021      | 2020      |
|---------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Reiknuð skatteign í ársbyrjun .....                     | 28.111    | 37.785    |
| Breyting skatteignar á árinu .....                      | ( 16.535) | ( 9.674)  |
| Reiknuð skatteign í árslok .....                        | 11.575    | 28.111    |
| Skatteign sjóðsins skiptist þannig á eftirfarandi liði: |           |           |
| Útlán .....                                             | 13.178    | 16.117    |
| Frestaður gengismunur .....                             | ( 98)     | 49        |
| Rekstrarfjármunir .....                                 | ( 1.556)  | ( 2.295)  |
| Yfirfæranlegt skattalegt tap .....                      | 30.770    | 35.243    |
| Reiknuð skatteign í árslok .....                        | 42.294    | 49.114    |
| Skatteign færð niður vegna óvissu um nýtingu .....      | ( 30.719) | ( 21.003) |
| Skatteign í árslok .....                                | 11.575    | 28.111    |

Yfirfæranlegt tap að fjárhæð 153,6 millj. kr. fellur niður í árslok 2021 þar sem nýtingartími þess er liðinn. Það hefur þau áhrif að skatteign sjóðsins lækkar um 30,7 millj. kr. vegna þessa í árslok 2021.

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

|                                                              |     |         |
|--------------------------------------------------------------|-----|---------|
| Skattalegt tap ársins 2011, nýtanlegt til ársloka 2021 ..... | 0   | 208.052 |
| Skattalegt tap ársins 2014, nýtanlegt til ársloka 2024 ..... | 256 | 256     |
|                                                              | 256 | 208.308 |

### 15. Almenn innlán

Innlán greinast þannig:

|                      |           |           |
|----------------------|-----------|-----------|
| Óbundin innlán ..... | 3.675.878 | 3.346.785 |
| Bundin innlán .....  | 3.113.775 | 3.170.856 |
| Innlán samtals ..... | 6.789.653 | 6.517.641 |

### 16. Eigið fé

Eigið fé í árslok nam 965,5 millj. kr. eða 12,3% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 25,55% en má lægst vera 8,0%. Lágmarkskrafa Fjármálaeftirlitsins við mat á eiginfjárförf sjóðsins er 14,1%. Með eiginfjárlaukum er hún 19,6% miðað við 31. desember 2021. Fjármálaeftirlitið mun endurmeta eiginfjárförf sjóðsins í svokölluðu SREP ferli fyrri hluta árs 2022 en eiginfjárlauka greinist þannig í árslok 2021.

|                           | 31.12.2021 |
|---------------------------|------------|
| Lágmarkskrafa FME .....   | 14,1%      |
| Verndunarauki .....       | 2,5%       |
| Kerfisáhættuauki .....    | 3,0%       |
| Sveiflujöfnunarauki ..... | 0,0%       |
| Samanlögð krafa .....     | 19,6%      |

## Skýringar, frh.:

### 16. Eigið fé, frh.:

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:

|                                          | 2021      | 2020      |
|------------------------------------------|-----------|-----------|
| Heildar eigið fé .....                   | 965.453   | 940.653   |
| Skatteign .....                          | ( 11.575) | ( 28.111) |
| Óefnislegar eignir .....                 | ( 86.371) | ( 58.441) |
| Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum ..... | ( 7.533)  | ( 7.533)  |
| Eiginfjárgrunnur samtals .....           | 859.974   | 846.568   |

Heildar áhættugrunnur skiptist þannig:

|                             |           |           |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| Útlánaáhætta .....          | 2.785.500 | 2.783.378 |
| Markaðsáhætta .....         | 9.382     | 865       |
| Rekstraráhætta .....        | 570.525   | 611.807   |
| Áhættugrunnur samtals ..... | 3.365.407 | 3.396.050 |

|                        |        |        |
|------------------------|--------|--------|
| Eiginfjárlutfall ..... | 25,55% | 24,93% |
|------------------------|--------|--------|

### Vogunarhlutfall

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a í lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarhlutfall. Vogunarhlutfall sjóðsins í árslok 2021 er 11% en samkvæmt lögnum skal vogunarhlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarhlutfallið reiknast þannig:

|                                           | 2021       | 2020      |
|-------------------------------------------|------------|-----------|
| Eigið fé þáttar 1 .....                   | 859.974    | 846.568   |
| Áhættuskuldbindingar:                     |            |           |
| - Liðir innan efnahags .....              | 7.836.624  | 7.532.386 |
| - Liðir utan efnahags .....               | 93.810     | 135.100   |
| - Frádráttarliðir eiginfjárbáttar 1 ..... | ( 105.479) | ( 94.085) |
| Heildaráhættuskuldbindingar .....         | 7.824.955  | 7.573.401 |
| Vogunarhlutfall .....                     | 11,0%      | 11,2%     |

### 17. Tengdir aðilar

Sjóðurinn hefur skilgreint samband tengdra aðila sem stjórn sjóðsins, sparisjóðsstjóra og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þarna undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð ítök hjá stærstu hluthafa sjóðsins. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

## Skýringar, frh.:

### 17. Tengdir aðilar frh.:

*Laun og þóknarir til stjórnenda sjóðsins, auk hluthafa, greinast þannig:*

|                                                  | 2021              |                       | 2020              |                       |
|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
|                                                  | Laun og hlunnindi | Hlutfjáreign í árslok | Laun og hlunnindi | Hlutfjáreign í árslok |
| Vilhjálmur G. Pálsson, sparisjóðsstjóri .....    | 24.197            | 0                     | 22.414            | 0                     |
| Magnús Jóhannsson, skrifstofustjóri .....        | 16.513            | 631                   | 16.268            | 631                   |
| Jón Einar Marteinnsson, stjórnarformaður .....   | 2.560             | 1.403                 | 2.400             | 1.403                 |
| Jón Björn Hákonarson, stjórnarmaður .....        | 1.280             | 0                     | 1.200             | 0                     |
| Jóna Árný Þórðardóttir, stjórnarmaður .....      | 1.280             | 0                     | 1.200             | 0                     |
| Regína Fanný Guðmundsdóttir, stjórnarmaður ..... | 1.600             | 0                     | 1.500             | 0                     |
| Sigurður H. Pálsson, stjórnarmaður .....         | 1.634             | 0                     | 1.604             | 0                     |
| Guðrún Pálsdóttir, endurskoðunarnefnd .....      | 320               | 0                     | 300               | 0                     |
| Guðmundur J. Skúlason, varam. í stjórn .....     | -                 | 3.112                 | 0                 | 3.112                 |
|                                                  | 49.384            | 5.146                 | 46.886            | 5.146                 |

Útlán og innlán við tengdra aðila sundurliðast þannig:

|              | 2021    | 2020    |
|--------------|---------|---------|
| Útlán .....  | 179.425 | 157.867 |
| Innlán ..... | 367.746 | 468.411 |

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

### 18. Hluthafar

Samkvæmt 87. gr. laga um fjármálafyrirtæki skal upplýsa í ársreikningi um hluthafa sem eiga umframt 1% hlutfjár í lok reikningsárs. Sé viðkomandi lögaðili skal jafnframt koma fram hver sé raunverulegur eigandi viðkomandi lögaðila. Eftirtaldir aðilar áttu meira en 1% hlutfjár í sjóðnum í árslok:

| Hluthafar                                                      | Heimili     | %      | Raunverulegur eigandi                                                                             |
|----------------------------------------------------------------|-------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ríkissjóður Íslands .....                                      | Reykjavík   | 49,46% |                                                                                                   |
| Fjarðabyggð .....                                              | Fjarðabyggð | 22,37% |                                                                                                   |
| Samvinnufélag útgerðamanna Neskaupstað .....                   | Fjarðabyggð | 7,99%  |                                                                                                   |
| Stapi lífeyrissjóður .....                                     | Akureyri    | 6,50%  |                                                                                                   |
| Launafl ehf. ....                                              | Fjarðabyggð | 1,60%  | Hrafnkell Guðjónsson 18%<br>Máni Sigfússon 18%<br>Guðmundur J Skúlason 18%<br>Unnar H Elísson 10% |
| Guðmundur J. Skúlason og<br>G.Skúlason vélaverkstæði ehf. .... | Fjarðabyggð | 1,24%  |                                                                                                   |
|                                                                |             | 89,16% |                                                                                                   |

### 19. Veðsettar eignir

Sjóðurinn hefur sett bundið innlán að veði til fullnustu skuldbindingum Sparisjóðsins í greiðslukerfum Seðlabanka Íslands á hverjum tíma að fjárhæð 141,4 millj. kr. í árslok 2021. Aðrar eignir sjóðsins eru ekki veðsettar.

## Skýringar, frh.:

### 20. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

#### Ábyrgðir og ónotaðar yfirdráttarheimildir

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

|                                                       | 2021           | 2020           |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....           | 30.644         | 36.609         |
| Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir ..... | 469.831        | 492.455        |
|                                                       | <u>500.475</u> | <u>529.064</u> |

#### Tryggingarsjóður innstæðueigenda

Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta skulu heildareignir sjóðsins nema að lágmarki 0,3% af meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparissjóðum á næstliðnu ári. Greiðslur sjóðsins til Tryggingasjóðs nema 1,44 millj. kr vegna ársins 2021.

### 21. Áhættugreining

#### a. Áhættustýring

Áhættustýring felur í sér að stýra áhættu sjóðsins með sem skilvirkustum hætti og gera áhættustýringuna sem gagnsæjasta, allt frá stjórn til þeirra einstöku starfsmanna sem taka ákvörðun sem í er fólgin áhætta. Stjórnendur og stjórn greina áhættu sjóðsins 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 sjóðsins. Stjórn sjóðsins ákveður meginstefnur hvað varðar áhættustýringu og setur mörk ásættanlegrar áhættu í daglegum rekstri sjóðsins. Stjórn setur markmið varðandi áhættustýringu og eftirlit með áhættuþáttum, svo sem útlánaáhættu, lausafjáraáhættu, markaðsáhættu og rekstaráhættu.

#### b. Framkvæmd áhættustýringar

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

Ákvarðanataka byggist á skipulagi þar sem stjórn sjóðsins hefur falið öðrum umboð til að gefa út leiðbeiningar og markmið varðandi ásættanlega áhættu og ákveða einstakar stöður út frá stærð og áhættu. Upplýsingar um áhættustöður eru reglulega kynntar fyrir stjórn sjóðsins.

#### c. Eftirlit og stýring lausafjáraáhættu

Lausafjáraáhætta er hættu á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sjóðurinn fylgist með lausafjáraáhættu sinni með greiningu á gjalddögum fjáreigna og fjárskulda til að geta endurgreitt allar skuldir á gjalddaga. Sjóðurinn þarf alltaf að hafa nægjanlegt laust fé til að geta mætt bæði fyrirséðum og ófyrirséðum greiðslu skuldbindingum. Sjóðurinn hefur sett sérreglur varðandi lausafjárastöðu og fjármögnun og er þeim ætlað að tryggja og viðhalda sveigjanleika. Þetta felur meðal annars í sér aðgang að lánalínum, yfirdráttarheimildum og fjáreignum sem auðvelt og fljótlegt er að selja, svo sem ríkisvixlum og ríkisskuldabréfum.

Auk þess er fylgst með 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.

## Skýringar, frh.:

### d. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum\*:

| <b>31.12.2021</b>              | <b>Gjaldkræft<br/>0-3 mán.</b> | <b>4-12<br/>mánuðir</b> | <b>1-5<br/>ár</b> | <b>Yfir 5 ár</b> | <b>Samtals</b> |
|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|----------------|
| Sjóðir og innistæður .....     | 1.471.315                      |                         |                   | 48.571           | 1.519.886      |
| Kröfur á lánstofnanir .....    | 49.459                         |                         |                   |                  | 49.459         |
| Útlán og kröfur .....          | 578.709                        | 389.370                 | 856.559           | 4.274.361        | 6.098.998      |
| Hlutabréf .....                |                                |                         |                   | 10.452           | 10.452         |
| Aðrar eignir .....             | 5.760                          |                         |                   |                  | 5.760          |
|                                | 2.105.243                      | 389.370                 | 856.559           | 4.333.384        | 7.684.555      |
| Almenn innlán .....            | 4.304.001                      | 466.784                 | 1.115.114         | 903.754          | 6.789.653      |
| Aðrar skuldir .....            | 81.518                         |                         |                   |                  | 81.518         |
|                                | 4.385.519                      | 466.784                 | 1.115.114         | 903.754          | 6.871.171      |
| Fjáreignir - fjárskuldir ..... | ( 2.280.276)                   | ( 77.414)               | ( 258.555)        | 3.429.630        | 813.384        |
| <b>31.12.2020</b>              | <b>Gjaldkræft<br/>0-3 mán.</b> | <b>4-12<br/>mánuðir</b> | <b>1-5<br/>ár</b> | <b>Yfir 5 ár</b> | <b>Samtals</b> |
| Sjóðir og innistæður .....     | 1.420.388                      |                         |                   | 47.253           | 1.467.641      |
| Kröfur á lánstofnanir .....    | 39.189                         |                         |                   |                  | 39.189         |
| Útlán og kröfur .....          | 526.108                        | 483.177                 | 998.278           | 3.845.875        | 5.853.437      |
| Hlutabréf .....                |                                |                         |                   | 10.452           | 10.452         |
| Aðrar eignir .....             | 3.300                          |                         |                   |                  | 3.300          |
|                                | 1.988.985                      | 483.177                 | 998.278           | 3.903.580        | 7.374.019      |
| Almenn innlán .....            | 3.962.377                      | 499.686                 | 1.237.342         | 818.236          | 6.517.641      |
| Aðrar skuldir .....            | 74.093                         |                         |                   |                  | 74.093         |
|                                | 4.036.470                      | 499.686                 | 1.237.342         | 818.236          | 6.591.734      |
| Fjáreignir - fjárskuldir ..... | ( 2.047.485)                   | ( 16.509)               | ( 239.064)        | 3.085.344        | 782.285        |

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

### e. Eftirlit og stýring markaðsáætlu

Stefna sjóðsins er að fylgjast með markaðsáætlu í rekstrinum og gæta þess að ekki sé farið yfir þau mörk sem stjórn hefur sett. Markaðsáætlu er stýrt með takmörkunum á stöðutökum og áhættuviðmiðum.

### f. Vaxtaáætla

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

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

Heildarfjárhæð útlána sjóðsins sem bera fasta vexti nam 28 millj. kr. í lok desember 2021 (2020: 57,1 millj. kr.).

## Skýringar, frh.:

---

### 21. Ahættugreining, frh.:

#### g. Verðbólguáhætta

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

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna sjóðsins námu 2.687 millj. kr. í lok desember 2021 (2020: 2.888 millj. kr.) og heildar fjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 3.255,7 millj. kr. (2020: 3.317,7 millj. kr.). Unnið er að því að koma á jafnvægi á milli verðtryggðra eigna og skulda.

#### h. Gjaldeyrisáhætta

Gjaldeyrisáhætta er hættu á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á erlendum gjaldmiðlum. Stöðugt er fylgst með opinni gjaldeyrisstöðu í hverri mynt í eignasafni sjóðsins. Sjóðurinn stefnir að því að takmarka gjaldeyrisáhættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu 26,6 millj. kr. í lok desember 2021 (2020: 36,4 millj. kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 32,5 millj. kr. (2020: 36,2 millj. kr.).

#### i. Rekstraráhætta

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

#### j. Útlánaáhætta

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána. Fjárhæð útlánaáhættu í þessu tilliti kemur fram í bókfærðu verði eigna í efnahagsreikningi. Mótaðilaáhætta fylgir öðrum fjáreignum, svo sem afleiðusamningum og markaðsskuldabréfum. Núverandi mótaðilaáhætta endurspeglar í bókfærðu verði þessara eigna í efnahagsreikningi. Sjóðurinn er einnig opinn fyrir mótaðilaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýttar yfirdráttahæmilda og veittra ábyrgða.

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

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

Viðskiptavinir teljast til stórra áhættuskuldbindinga ef heildarskuldbindingar þeirra eða fjárhagslega- eða stjórnanarlega tengdra aðila er umfram 10% af eigin fé sjóðsins, að teknu tilliti til veða sem tryggja lánin, í samræmi við reglur Fjármálaeftirlitsins, nr. 216/207 um stórar áhættuskuldbindingar fjármálafyrirtækja. Samkvæmt ofangreindum reglum má engin áhætta vera meiri en 25% af eigin fé. Í lok desember 2021 var enginn aðili með áhættuskuldbindingu umfram framangreint hámark.

## Skýringar, frh.:

### 22. Framlög til samfélagsverkefna

Samkvæmt 1. málsgrein 63. gr. laga um fjármálafyrirtæki og 15. gr. samþykktar Sparisjóðs Austurlands hf. skal sjóðurinn ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu í samræmi við ákvæði gildandi laga um fjármálafyrirtæki.

Gjaldfært hefur verið framlag vegna ársins 2021 að fjárhæð 2,2 millj. kr. Samfélagsstyrkir eru færðir meðal annars rekstrarkostnaðar í rekstrarreikningi.

Úthlutun vegna rekstrarársins 2020 nam kr. 1,5 millj. og skiptist þannig:

|                                             |       |
|---------------------------------------------|-------|
| Björgunarsveitin Ísólfur .....              | 100   |
| BRAS Barnamenningarhátíð Austurlands .....  | 100   |
| Brettafélag Fjarðabyggðar .....             | 50    |
| Franskir dagar .....                        | 100   |
| Hestamannafélagið Blær .....                | 100   |
| Íþróttafélagið Huginn .....                 | 100   |
| Jólasjóður Fjarðabyggðar .....              | 100   |
| Knattspyrnufélag Fjarðabyggðar .....        | 200   |
| Neistaflug .....                            | 100   |
| Skíðafélag Fjarðabyggðar .....              | 50    |
| Stöð í Stöð .....                           | 100   |
| Tæknidagur Verkmennaskóla Austurlands ..... | 100   |
| Velferðarsjóður Fjarðabyggðar .....         | 100   |
| Yngri flokkar Fjarðabyggðar KFF .....       | 200   |
|                                             | <hr/> |
|                                             | 1.500 |