

Sparisjóður Austurlands hf.

Ársreikningur
2022

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
Óendurskoðuð fylgiskjöl	
Ófjárhagslegar upplýsingar	27

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir árið 2022 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 66,0 millj. kr. fyrir skatta og lögbundið 5% framlag til samfélagslegra verkefna. Framlag til samfélagslegra verkefna nam 3,3 millj. kr., skattar 12,6 millj. kr. og hagnaður ársins eftir skatta 50,1 millj. kr. Bókfært eigið fé 31.12 2022 nam 1.015,6 millj. kr. og eiginfjárlutfall sjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 25,0%, en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%. FME lauk síðasta sumar mati á eiginfjárförf sjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli. Lágmarkskrafa FME er nú 13,5% og með eiginfjárukaum er hún 21,0% eftir að 2% sveiflujöfnunarauki var settur á í september sl.

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 er tryggður með veði í íbúðarhúsnæði. Samtals námu þau 4.741,6 millj kr. í árslok 2022. Aðrar mikilvægar áhættur eru tengdar verðtryggingarjöfnuði og vaxtamun á hverjum tíma.

Eiginfjárstaða og lausafjárstaða sparisjóðsins er góð og eru vanskil viðskiptamanna hans lítil. Sparisjóðurinn er því nokkuð vel í stakk búinn til að styðja við viðskiptavinum 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 114,2 millj. kr. en beinar launagreiðslur samtals 89,0 millj.kr.

Hlutfé sjóðsins nam í árslok 700,9 millj. kr. og skiptist á 105 aðila. Eftirtaldir aðilar eru stærstu hluthafar sjóðsins í árslok 2022:

	Eignarhlutur
Ríkissjóður Íslands	49,46%
Fjarðabyggð	22,37%
Samvinnufélag útgerðarmanna Neskaupstað	7,99%
Stapi lífeyrissjóður	6,50%
Launafli ehf.	1,60%
Guðmundur J. Skúlason	1,24%
Austfjarðaleið ehf.	1,01%
Sigfús Vilhjálmsson	0,22%
Rúnar Gunnarsson	0,21%
Tómas Zoéga	0,21%

Níutíu og fimm aðrir aðilar eiga minni hluti samtals 9,39% af hlutfé sjóðsins.

Stjórn sjóðsins leggur til við aðalfund að ekki verði greiddur út arður til hluthafa á árinu 2023 vegna afkomu ársins 2022. 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.

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.

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 2022 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 30. mars 2023.

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 2022. 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 2022 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2022, 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

Viðbrögð í endurskoðuninni

Virðisrárnun útlána

Í árslok námu útlán 6.638 millj. kr. eða 75,2% af heildareignum sjóðsins. Virðisrárnun útlána í árslok nam 63,4 millj. kr.

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

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

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 virðisrárnun útlána með endurreikningi.
- Mat á hönnun og innleiðingu eftirlitsþátta í útlánaferli sjóðsins, undirliggjandi tryggingum og virðisrárnun útlána í árslok.
- Við máttum réttmæti þeirra gagna sem notuð eru til grundvallar mati á virðisrárnun í árslok.
- Við yfirforum 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 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.:

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins, frh.:

Við lýsum því einnig yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur síðareglna um óhæði og upplýsum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega talist hafa áhrif á óhæði okkar og þegar við á, til hvaða aðgerða við höfum gripið til að eyða áhættu eða varúðarráðstafanir til að bregðast við henni.

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 veða 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, 30. mars 2022.

KPMG ehf.

Rekstrarreikningur árið 2022

	Skýr.	2022	2021
Vaxtatekjur		680.192	425.210
Vaxtagjöld		(372.469)	(168.639)
Hreinar vaxtatekjur	4	<u>307.723</u>	<u>256.571</u>
Þjónustutekjur		46.934	47.059
Þjónustugjöld		(16.433)	(15.270)
Hreinar þjónustutekjur	5	<u>30.501</u>	<u>31.789</u>
Hreinn gengishagnaður		455	130
Aðrar rekstrartekjur	6	1.488	4.116
Aðrar rekstrartekjur samtals		<u>1.943</u>	<u>4.246</u>
Hreinar rekstrartekjur		340.167	292.606
Laun og launatengd gjöld	7	114.153	108.033
Annar rekstrarkostnaður	8	152.860	136.374
Afskriftir	14-15	12.686	9.812
Rekstrargjöld samtals		<u>279.699</u>	<u>254.219</u>
Framlag í afskriftareikning útlána	10	2.271	2.948
Hagnaður fyrir skatta		62.739	41.335
Tekjuskattur	9	(12.580)	(16.535)
Hagnaður ársins		<u>50.159</u>	<u>24.800</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

	Skýr.	2022	2021
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka		1.170.375	1.519.886
Kröfur á lánastofnanir		39.341	49.459
Útlán til viðskiptamanna	10	6.638.091	6.098.998
Fullnustueignir		3.000	3.000
Eignarhlutir í öðrum félögum	11	7.865	10.452
Fjárfestingaverðbréf	12	829.703	0
Rekstrarfjármunir	13	47.898	51.123
Óefnislegar eignir	14	84.082	86.371
Skatteign	15	0	11.575
Aðrar eignir		5.627	5.760
Eignir samtals		<u>8.825.982</u>	<u>7.836.624</u>
Skuldir			
Almenn innlán	16	7.699.356	6.789.653
Aðrar skuldir		110.009	81.518
Tekjuskattskuldbinding		1.005	0
Skuldir samtals		<u>7.810.370</u>	<u>6.871.171</u>
Eigið fé			
Hlutfé		700.887	700.887
Lögbundinn varasjóður		31.473	26.457
Óráðstafað eigið fé		283.252	238.109
Eigið fé samtals		<u>1.015.612</u>	<u>965.453</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>8.825.982</u>	<u>7.836.624</u>

Eiginfjáryfirlit árið 2022

	Hlutafé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Breyting á eigin fé á árinu 2022				
Eigið fé 1. janúar 2022	700.887	26.457	238.109	965.453
Hagnaður ársins			50.159	50.159
Lagt í lögbundinn varasjóð		5.016	(5.016)	0
Eigið fé 31. desember 2022	<u>700.887</u>	<u>31.473</u>	<u>283.252</u>	<u>1.015.612</u>
Breyting á eigin fé á árinu 2021				
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	<u>700.887</u>	<u>26.457</u>	<u>238.109</u>	<u>965.453</u>

Sjóðstreymisyfirlit árið 2022

	Skýr.	2022	2021
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins	16	50.159	24.800
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur	4	(307.723)	(256.571)
Gengismunur		(455)	(130)
Virðisrýrnun útlána	10	(2.271)	(2.948)
Skatteign, breyting	14	12.580	16.535
Afskriftir rekstrarfjármuna	12	12.686	9.812
		<u>(235.024)</u>	<u>(208.502)</u>
Útlán og kröfur, breyting	10	(476.337)	(193.544)
Eignarhlutur í öðrum félögum, breyting		2.587	0
Fjárfestingarverðbréf, breyting		(829.703)	0
Fullnustueignir, breyting		0	19.000
Aðrar eignir, breyting		133	(2.460)
Innlán, breyting	15	624.658	121.988
Aðrar skuldir, breyting		28.491	7.425
		<u>(885.195)</u>	<u>(256.093)</u>
Innheimtir vextir		619.911	372.013
Greiddir vextir		(86.077)	(19.103)
Handbært fé til rekstrar		<u>(351.361)</u>	<u>96.817</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Fjárfesting í rekstrarfjármunum	12	0	(4.760)
Fjárfesting í óefnislegum eignum	13	(7.172)	(34.289)
Fjárfestingarhreyfingar		<u>(7.172)</u>	<u>(39.049)</u>
Lækkun á handbæru fé		(358.533)	57.768
Handbært fé í ársbyrjun		1.520.774	1.463.271
Áhrif gengisbreytinga á innistæður í erlendri mynt		(892)	(265)
Handbært fé í árslok		<u>1.161.349</u>	<u>1.520.774</u>

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 30. mars 2023.

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnana. Hann er byggður 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 þær eiga 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, fjárfestingarverðbréfum 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 vísendingar um virðisrýrnun felast í upplýsingum um eftirfarandi atvik eða aðstæður:

(i) umtalsverðir fjárhagsörðugleikar lántakanda;
(ii) sammingsrof, svo sem vanskil á afborgunum eða á vóxtum 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 lánaflokki frá upphaflegri færslu eignanna, þótt minnkunin verði enn ekki greind á einstakar fjáreignir í flokknum, þar á meðal:

– óhagstæðar breytingar á greiðslustöðu lántakanda 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 liggja hlutlægar vísendingar 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 útstandandi 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.

Tekjuskattsskuldbinding er reiknuð og færð í ársreikninginn. Útreikningurinn byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar að teknu tilliti til yfirfæranlegs skattalegs taps. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en 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 náninni 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 tilteknar 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.

Skýringar, frh.:

I. Ákvörðun gangvirðis

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

Matsaðferðir geta falið í sér að notast er við verð í nýlegum viðskiptum milli ótengdra aðila, að tekið sé mið af verðmæti annarra fjármálagerninga sem eru áþekkir þeim gerningi sem um ræðir eða stuðst við núvirt fjárstreymi eða önnur verðmatslíkön. Við beitingu matsaðferða eru allir þættir notaðir sem markaðsaðilar myndu nota við verðmat og aðferðirnar eru í samræmi við viðurkenndar aðferðir við að verðleggja fjármálagerninga.

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 sölumæðferð og eru eignfærðar á því sem lægra reynist af kostnaðarverði eða gangvirði að frádregnum áætluðum sölukostnaði.

o. Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir

Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir eru færðar til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisryrnun. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundradshluti 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	10 ár

p. Innlán

Sjóðurinn fjármagnar sig að mestu leyti með innlánnum frá viðskiptavinum. Innlánin samanstanda af bundnum og óbundnum innlánnum. 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) Hlutafé

Samkvæmt samþykktum sjóðsins nemur hlutafé hans 700,9 millj. kr. og er það í eigu 105 aðila. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut.

(ii) Lögbundinn varasjóður

Lögbundinn varasjóður er stofnaður í samræmi við lög um hlutafélög sem kveða á um að ráðstafa eigi hluta af hagnaði í lögbundinn varasjóð uns hann nemur fjórðungi af hlutafé 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 merkjaleg hjá einstöku láni í safninu. Þetta geta verið vísbendingar um breytingar á greiðslugetu lántakanda eða efnahagsástandi. Stjórnendur nota mat sem byggir á sögulegri reynslu af eignum með einkenni tapsáhættu og hlutlæg merki virðisrýrnunar þegar meta skal framtíðarsjóðstreymi. Aðferðarfræðin og ályktanirnar sem notaðar eru við að meta bæði upphæðir og tímasetningar á framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega með það að markmiði að minnka muninn á ætluðu tapi og raunverulegu tapi.

4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld greinast þannig:

	2022	2021
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir	83.835	13.764
Vaxtatekjur útlána	596.357	411.446
Vaxtatekjur samtals	680.192	425.210
Vaxtagjöld af innlánum	372.441	168.400
Vaxtagjöld af lántöku	28	239
Vaxtagjöld samtals	372.469	168.639
Hreinar vaxtatekjur	307.723	256.571

5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld greinast þannig:

Útlán	28.308	24.560
Ábyrgðapóknun	1.095	638
Aðrar þjónustutekjur	17.531	21.861
Þjónustutekjur samtals	46.934	47.059
Þjónustugjöld	(16.433)	(15.270)
Hreinar þjónustutekjur	30.501	31.789

Skýringar, frh.:

6. Aðrar rekstartekjur

Aðrar rekstartekjur sundurliðast þannig:	2022	2021
Söluhagnaður fastafjármuna og fullnustueigna	0	1.000
Húsaleiga og aðrar rekstrartekjur	1.488	3.116
	<u>1.488</u>	<u>4.116</u>

7. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	88.971	83.206
Launatengd gjöld	25.182	24.827
	<u>114.153</u>	<u>108.033</u>

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	85.403	75.697
Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður	9.631	9.489
Sérfræðiþjónusta	6.678	5.043
Framlag í tryggingarsjóð innistæðueigenda	294	1.440
Húsnæðis og skrifstofukostnaður	19.658	14.061
Félagsgjöld SÍSP og önnur félagsgjöld	14.768	14.434
Samfélagsstyrkir	3.300	2.200
Ýmis annar kostnaður	13.128	14.010
Önnur rekstargjöld samtals	<u>152.860</u>	<u>136.374</u>

Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður sundurliðast þannig:

Þóknun endurskoðenda

Endurskoðun ársreiknings og árshlutareiknings	6.109	5.755
Innri endurskoðun	3.522	3.734
Samtals þóknun til endurskoðenda	<u>9.631</u>	<u>9.489</u>

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:		2022		2021
Hagnaður fyrir skatta		62.739		41.336
Tekjuskattur af afkomu ársins	20,0%	12.548	20,0%	8.267
Óskattskyldar tekjur	0,0%	0	(0,7%)	(305)
Ófrádráttarþær gjöld	0,1%	32	0,0%	13
Breyting á áætlaðri nýtingu yfirfæranlegs taps.	0,0%	0	20,7%	8.560
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	20,1%	12.580	40,0%	16.535

Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:

		2022		2021
Skatteign í byrjun árs		11.576		28.111
Reiknaður tekjuskattur ársins	(12.580)	(16.535)
(Tekjuskattsskuldbinding) / skatteign í árslok	(1.005)		11.576

10. Útlán til viðskiptavina

Útlán greinast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	875.924	692.669
Skuldabréf	5.762.167	5.406.329
Útlán til viðskiptavina samtals	6.638.091	6.098.998

Útlán og kröfur greinast þannig eftir atvinnugreinum lántakenda:

Landbúnaður	28.945	29.644
Sjávarútvegur	39.081	48.327
lænaður og verktakar	622.227	249.595
Þjónustustarfsemi	1.217.554	1.193.471
Einstaklingar	4.730.284	4.577.961
	6.638.091	6.098.998

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2022 Samtals	2021 Samtals
	Sérstakur	Almennur		
Afskriftareikningur útlána í byrjun árs	8.627	57.264	65.891	80.587
Framlag afskriftareiknings á árinu	(1.118)	(1.153)	(2.271)	(2.948)
Endanlega töpuð útlán	(735)	0	(735)	(13.273)
Innkomið áður afskrifað	482	0	482	1.525
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	7.256	56.111	63.367	65.891

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum

og veittum ábyrgðum	0,1%	0,8%	0,9%	1,0%
---------------------------	------	------	------	------

Skýringar, frh.:

11. Eignarhlutir í öðrum félögum

Eignarhlutir í öðrum félögum greinast þannig:	2022	2021
Sparisjóður Höfðhverfinga ses., Grenivík	7.533	7.533
Auðkenni hf., Reykjavík	0	2.588
Uppspretta ehf., Hafnarfirði	275	275
Saga eignarhaldsfélag ehf., Reykjavík	29	29
Fjölgreiðslumiðlun hf., Reykjavík	27	27
Samtals	<u>7.865</u>	<u>10.452</u>

12. Fjárfestingarverðbréf

Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

Skráð skuldabréf í Kauphöll Íslands, Nasdaq	829.703	0
Samtals	<u>829.703</u>	<u>0</u>

Fjárfestingarverðbréf eru færð miðað við kaupkröfu. Markaðsverð skráðra skuldabréfa nam í árslok 2022 820,3 millj. kr.

13. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir félagsins greinast þannig:

	Fasteignir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Samtals
Heildarverð 1.1.2022	122.190	3.578	125.768
Afskrifað áður	(72.104)	(2.542)	(74.646)
Bókfært verð 1.1.2022	<u>50.086</u>	<u>1.036</u>	<u>51.122</u>
Keypt á árinu	0	0	0
Afskrifað á árinu	(2.622)	(602)	(3.224)
Bókfært verð 31.12.2022	<u>47.464</u>	<u>434</u>	<u>47.898</u>
Afskriftarhlutföll	2%	20%	

Fasteignamat húseigna og lóða nam í lok ársins 67,7 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 360,1 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 58,5 millj. kr. þann 31.12.2022.

14. Óefnislegar eignir

Hugbúnaður félagsins greinist þannig:

	Hugbúnaður
Heildarverð 1.1.2022	95.600
Afskrifað áður	(9.230)
Bókfært verð 1.1.2022	<u>86.371</u>
Keypt á árinu	7.172
Afskrifað á árinu	(9.461)
Bókfært verð 31.12.2022	<u>84.082</u>
Afskriftahlutföll	10,0%

Skýringar, frh.:

15. Reiknuð skatteign / (Tekjuskattsskuldbinding)

Breyting skatteignar á árinu greinist þannig:	2022	2021
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	11.575	28.110
Breyting skatteignar á árinu	(12.580)	(16.535)
Reiknuð (tekjuskattsskuldbinding) / skatteign í árslok	(1.006)	11.575
(Tekjuskattsskuldbinding) / Skatteign sjóðsins skiptist þannig á eftirfarandi liði:		
Útlán	0	13.178
Frestaður gengismunur	(98)	(98)
Rekstrarfjármunir	(5.378)	(1.556)
Yfirfæranlegt skattalegt tap	4.470	30.770
Reiknuð skatteign í árslok	(1.006)	42.294
Skatteign færð niður vegna óvissu um nýtingu	0	(30.719)
(Tekjuskattsskuldbinding) / skatteign í árslok	(1.006)	11.575

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

Skattalegt tap ársins 2014, nýtanlegt til ársloka 2024	256	256
Skattalegt tap ársins 2022, nýtanlegt til ársloka 2032	22.096	0
	22.352	256

16. Almenn innlán

Innlán greinast þannig:

Óbundin innlán	3.981.788	3.675.878
Bundin innlán	3.717.568	3.113.775
Innlán samtals	7.699.356	6.789.653

17. Eigið fé

Eigið fé í árslok nam 1.015,6 millj. kr. eða 11,5% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 25,0 % en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið lauk sl. sumar mati á eiginfjárförf sjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli. Lágmarkskrafa FME er nú 13,5% og með eiginfjárukum er hún 21,0 %. eftir að 2% sveiflujöfnunarauki var settur á í september.

31.12.2022

Lágmarkskrafa FME	13,5%
Verndunarauki	2,5%
Kerfisáhættuauki	3,0%
Sveiflujöfnunarauki	2,0%
Samanlögð krafa	21,0%

Skýringar, frh.:

17. Eigið fé, frh.:

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:	2022	2021
Heildar eigið fé	1.015.612	965.453
Skatteign	0	(11.575)
Óefnislegar eignir	(84.082)	(86.371)
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(7.533)	(7.533)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>923.997</u>	<u>859.974</u>
Heildar áhættugrunnur skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	3.114.205	2.785.500
Markaðsáhætta	7.272	9.382
Rekstraráhætta	575.138	570.525
Áhættugrunnur samtals	<u>3.696.615</u>	<u>3.365.407</u>
Eiginfjárlutfall	25,00%	25,55%

Vogunarhlutfall

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a í lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarhlutfall. Vogunarhlutfall sjóðsins í árslok 2022 er 10,3 % en samkvæmt lögnum skal vogunarhlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarhlutfallið reiknast þannig:	2022	2021
Eigið fé þáttar 1	923.997	859.974
Áhættuskuldbindingar:		
- Liðir innan efnahags	8.825.982	7.836.624
- Liðir utan efnahags	144.639	93.810
- Frádráttarliðir eiginfjárþáttar 1	(91.615)	(105.479)
Heildaráhættuskuldbindingar	<u>8.879.006</u>	<u>7.824.955</u>
Vogunarhlutfall	<u>10,4%</u>	<u>11,0%</u>

18. 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 hluthöfum sjóðsins. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

Skýringar, frh.:

18. Tengdir aðilar frh.:

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

	2022		2021	
	Laun og hlunnindi	Hlutfjáreign í árslok	Laun og hlunnindi	Hlutfjáreign í árslok
Vilhjálmur G. Pálsson, sparisjóðsstjóri	27.592	0	24.197	0
Magnús Jóhannsson, skrifstofustjóri	16.855	631	16.513	631
Jón Einar Marteinnsson, stjórnarformaður	2.820	1.403	2.560	1.403
Jón Björn Hákonarson, stjórnarmaður	1.410	0	1.280	0
Jóna Árný Þórðardóttir, stjórnarmaður	1.410	0	1.280	0
Regína Fanný Guðmundsdóttir, stjórnarmaður	1.740	0	1.600	0
Sigurður H. Pálsson, stjórnarmaður	1.775	0	1.634	0
Guðrún Pálsdóttir, endurskoðunarnefnd	330	0	320	0
Guðmundur J. Skúlason, varam. í stjórn	0	3.112	0	3.112
	53.932	5.146	49.384	5.146

Útlán og innlán við tengda aðila sundurliðast þannig:

	2022	2021
Útlán	163.200	179.425
Innlán	431.433	367.746

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

19. 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%	Sveinn Jónsson Unnar Hallfreður Elísson Hólmfríður Björk Bragadóttir Björn Gíslason Stefanía Malen Stefánsdóttir Guðmundur J Skúlason
Guðmundur J. Skúlason og Rauðapeing ehf.		1,24%	
Austfjarðaleið ehf.		1,01%	
		90,17%	

20. 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 2022. Aðrar eignir sjóðsins eru ekki veðsettar.

**21. 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:

	2022	2021
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	38.181	30.644
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir	541.246	469.831
	579.427	500.475

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 sparisjóðum á næstliðnu ári. Greiðslur sjóðsins til Tryggingasjóðs nema 300 þús kr vegna ársins 2022 en innheimtu iðgjalda í sjóðinn var hætt á árinu við gildistöku laga nr. 48/2022 til breytingar á lögum nr. 98/1999.

22. 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, lausafjárahættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu.

b. Framkvæmd áhættustýringar

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

Ákvarðanatáka 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 lausafjárahættu

Lausafjárahætta er hætta á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sjóðurinn fylgist með lausafjárahættu 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 fyrir séðum og ófyrirséðum greiðslu- skuldbindingum. Sjóðurinn hefur sett sérreglur varðandi lausafjástöðu og fjármögnun og er þeim ætlað að tryggja og viðhalda sveigjanleika. Þetta felur meðal annars í sér aðgang að lánaálinum, yfirdráttarheimildum og fjáreignum sem auðvelt og fljótlegt er að selja, svo sem ríkisvixlum og ríkisskuldabréfum.

Auk þess er fylgst með lausafjárahættu með skýrslum um lausafjárahlutfall sem sendar eru reglulega til Fjármálaeftirlitsins og Seðlabanka Íslands. Lausafjárahlutfallið sýnir hlutfallið milli eigna og skulda eftir því hversu langt er til gjalddaga þeirra.

Skýringar, frh.:

d. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum*:

31.12.2022	Gjaldkræft 0-3 má.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innistæður	1.126.550			43.825	1.170.375
Kröfur á lánstofnanir	39.341				39.341
Útlán og kröfur	493.572	628.861	1.144.501	4.371.158	6.638.091
Hlutabréf				7.865	7.865
Fjárfestingarverðbréf			829.703		829.703
Aðrar eignir	5.627				5.627
	1.665.090	628.861	1.974.204	4.422.848	8.691.002
Almenn innlán	4.051.247	166.727	1.332.617	2.148.765	7.699.356
Aðrar skuldir	110.009				110.009
	4.161.256	166.727	1.332.617	2.148.765	7.809.365
Fjáreignir - fjárskuldir	(2.496.166)	462.134	641.587	2.274.083	881.637
31.12.2021	Gjaldkræft 0-3 má.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
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

*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 útlánvöxtum 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 24 millj. kr. í lok desember 2022 (2021: 28 millj. kr).

Skýringar, frh.:

22. Ahættugreining, frh.:

g. Verðbólguáhætta

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

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna sjóðsins námu 3.474 millj. kr. í lok desember 2022 (2021: 2.687 millj. kr.) og heildar fjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 3.722 millj. kr. (2021: 3.255,7 millj. kr.). Unnið hefur verið að því að koma á jafnvægi á milli verðtryggðra eigna og skulda.

h. Gjaldeyrissáhætta

Gjaldeyrissáhætta er hætta 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 35,9 millj. kr. í lok desember 2022 (2021: 26,6 millj. kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 30,0 millj. kr. (2021: 32,5 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, tækni 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 hverrar 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 endurspeglast 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 sparissjóðsstjóra og annarra starfsmanna. Stjórnin afgreiðir útlánabeiðni umfram heimildir sparissjóðsstjóra. 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 útlánasafnins en áhættureglur segja til um.

Viðskiptavinir teljast til stórra áhættuskuldbindinga ef heildarskuldbindingar þeirra eða fjárhagslega- eða stjórnunarlega tengdra aðila er umfram 10% af eigin fé 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 2022 var enginn aðili með áhættuskuldbindingu umfram framangreint hámark.

Skýringar, frh.:

23. Framlög til samfélagsverkefna

Samkvæmt 1. málsgrein 63. gr. laga um fjármálafyrirtæki og 15. gr. samþykktu 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 2022 að fjárhæð 3,3 millj. kr. Samfélagsstyrkir eru færðir meðal annars rekstrarkostnaðar í rekstrarreikningi.

Úthlutun vegna rekstrarársins 2021 nam kr. 2,2 millj. og skiptist þannig:

Björgunarsveitin Gerpir	100.000
Björgunarsveitin Brimrún	100.000
Björgunarsveitin Ársól	100.000
Björgunarsveitin Geisli	100.000
Björgunarsveitin Eining	100.000
BRAS Barnamenningarhátið Austurlands	100.000
Brettafélag Fjarðabyggðar	100.000
Eistnaflug	200.000
Franskir dagar	100.000
Hestamannafélagið Blær	100.000
Íþróttafélagið Próttur	200.000
Knattspyrnufélag Fjarðabyggðar	100.000
Kvennalið Fjarðabyggðar/Höttur/Leiknir	100.000
Neistaflug	100.000
Skiðafélag Fjarðabyggðar	100.000
Skiðafélag Fjarðabyggðar	200.000
Verkmenntaskóli Austurlands, Djúpið	100.000
Yngri flokkar Fjarðabyggðar KFF	200.000
Samtals framlög til samfélagsverkefna	<u>2.200.000</u>

Ófjárhagslegar upplýsingar

Viðskiptalíkan

Sparisjóður Austurlands hf. er sparisjóður sem starfar skv. lögum um fjármálafyrirtæki. Tilgangur sjóðsins er að rækja á starfssvæði sínu þá starfsemi sem honum er heimil skv. lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og tilgreind eru í starfsleyfi hans frá Fjármálaeftirlitinu. Áætlun Sparisjóðs Austurlands hf. til framtíðar er að reka sparisjóðinn á öruggan og hagkvæman hátt í samræmi við tilgang félagsins, með hagsmuni viðskiptavina, hluthafa og samfélagsins að leiðarljósi. Rekstrarmarkmið sjóðsins er að afkoma hans standi undir þætti Sparisjóðsins í góðu mannlífi á svæðinu, hóflegum arði af hlutafé og stöðugri þróun sjóðsins.

Sparisjóður Austurlands hf. er hlutafélag í eigu 105 aðila. Tveir stærstu hluthafar sjóðsins er Ríkissjóður Íslands sem á 49,5% og Fjarðabyggð sem á 22,4%. Starfsemi Sparisjóðsins byggist á nálægð við viðskiptavini, heiðarleika og trausti, þekkingu á aðstæðum og þörfum viðskiptavina og starfssvæðis, hóflegum vaxtamun, skynsamlegum útlánum og samstarfi við aðra sparisjóði um að hámarka hagkvæmni og þekkingu í starfi sjóðsins.

Um sjálfbærni sparisjóðsins

Sparisjóðurinn hefur ekki sett sér heildarstefnu um sjálfbærni. Unnið er að því að móta stefnu um sjálfbærni og samfélagsábyrgð sem byggist meðal annars á grunni heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna um þrjár víddir sjálfbærrar þróunar sem og öðrum viðeignandi viðmiðum sem Sparisjóðurinn starfar eftir.

Sjóðurinn hefur þó sett sér ýmsar stefnur og ferla er tengjast sjálfbærni þar á meðal persónuverndarstefnu, stefnu um meðhöndlun kvartana, starfskjarastefnu, upplýsingastefnu og siðareglur.

Áreiðanleikakönnunarferli

Þær upplýsingar sem fram koma í ófjárhagslegum upplýsingum koma úr upplýsingakerfum Sparisjóðsins. Stjórn sjóðsins fer yfir og samþykkir ófjárhagslegar upplýsingar auk þess sem ytri endurskoðandi yfirfer þær með tilliti til hvort þær innihaldi þau atriði sem þær eiga að innihalda skv. gr. 66.d í lögum um ársreikninga. Ytri endurskoðandi staðfestir ekki áreiðanleika upplýsinganna.

Megináhættur

Sparisjóðurinn hefur ekki skilgreint megináhættur er snúa að umhverfismálum, mannauðsmálum, samfélagsmálum, mannréttindum og aðgerðum gegn mútum og spillingu. Samhliða gerð stefnu í sjálfbærni verða áhættur skilgreindar.

Ef mikilvægir áhættuþættir almennra viðskiptabanka eru skoðaðir hjá alþjóðlegum matsfyrirtækjum á borð við MSCI og S&P og á grundvelli greiningar á mikilvægum áhættuþáttum SASB leiðbeininga má áætla að megináhættur umhverfismála liggja í vörufurboði, megináhættur mannauðs- og samfélagsmála í þróun mannauðs og aðgengi fólks að fjármagni og bankaþjónustu og megináhættur á sviði stjórnarháttanna í gagnaöryggi, stjórnun og yfirsýn, áhættustjórnun og viðskiptasiðferði.

Umhverfismál

Sparisjóðurinn hefur ekki sett sér sérstaka stefnu eða markmið í umhverfismálum en það verður hluti af heildar sjálfbærnistefnu sem unnið er að hjá sjóðnum. Í kjölfarið verða lykilmælikvarðar skilgreindir. Hingað til hefur sjóðurinn ekki greint kolefnispor sitt.

Félagslegir þættir

Sjóðurinn hefur ekki sett sér sérstaka stefnu á sviði mannauðs eða samfélagsmála. Hlutverk Sparisjóðsins er hins vegar að stunda sjálfbæra svæðisbundna fjármálastarfsemi á grundvelli samfélagslegrar ábyrgðar, starfsemi sem stendur vörð um og þróar atvinnulíf, mannlíf og velferð svæðisins og hefur ávallt haft hagsmuni nærsamfélagsins að leiðarljósi þegar kemur að rekstri hans og þátttöku í samfélagsverkefnum. Samkvæmt samþykktum sínum mun sjóðurinn sinna þessu samfélagslega hlutverki í samræmi við ákvæði 61.gr. laga um fjármálafyrirtæki og 63.gr. sömu laga um ráðstöfun fjárhæðar sem nemur 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatta til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu.

Ófjárhagslegar upplýsingar, frh.

Félagslegir þættir, frh.

Heildarfjöldi starfsfólks í árslok 2022 var sex. Sjóðnum er því ekki skylt að fá jafnlaunastaðfestingu eða vottun. Sjóðurinn hefur það samt sem áður að markmiði að starfsfólki séu greidd sömu laun fyrir sambærileg störf.

Sparisjóðurinn hefur ekki skilgreint lykilmælikvarða til að mæla árangur í mannauðsmálum, samskiptum við nærsamfélagið og mannréttindamálum en stefna er að skilgreina þá samhliða gerð stefnu í sjálfbærnimálum.

Stjórnarhættir

Stjórnarhættir Sparisjóðsins byggjast á lögum um fjármála fyrirtæki, samþykktum sjóðsins, reglum um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra og reglum um áhættustýringu. Þá fylgir sjóðurinn 6. útgáfu leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja sem Viðskiptaráð Íslands, Samtök atvinnulífsins og Kauphöll Íslands gefa út. Stjórnarháttaryfirlýsing er gefin út árlega í samræmi við leiðbeiningar og er birt á vefsíðu sjóðsins.

Sparisjóðurinn hefur sett sér siðareglur. Þar kemur meðal annars fram að hvers kyns mútur og spilling eru aldrei liðnar. Þá hefur sjóðurinn sett sér reglur á grundvelli laga um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og persónuverndarstefnu.

Stjórn sjóðsins skipa fimm manns og eru 40% stjórnar konur og 60% karlar.

Sparisjóðurinn hefur ekki skilgreint lykilmælikvarða til að mæla árangur á sviði stjórnarháttar en stefnan er að skilgreina þá samhliða gerð stefnu í sjálfbærnimálum.

Undirritunarsíða

Jón Einar Marteinson

Jón Björn Hákonarson

Jóna Árný Þórðardóttir

Regína Fanný Guðmundsdóttir

Sigurður Hafsteinn Pálsson

Vilhjálmur Grétar Pálsson

Reynir Stefán Gylfason