

# Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

---

Árshlutareikningur

---

1.1.-30.6.2023



Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

Kjarna

650 Laugar

kt. 530990-2149

---

# Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

---

Árshlutareikningur

---

1.1.-30.6.2023



---

## **Efnisyfirlit**

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðra endurskoðenda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Eiginfjáryfirlit	7
Yfirlit um sjóðstreymi	8
Skýringar	9-26

---

# Skýrsla stjórnar

---

Árshlutareikningur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses. fyrir tímabilið 1.1.2023 - 30.06.2023 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

## Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi ársins nam hagnaður 81,3 millj. kr., samanborið við 16,1 millj. kr. fyrir sama tímabil árið áður. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 12.438 millj. kr. og hafa aukist um 1,32% á tímabilinu. Bókfært eigið fé í lok árs er 1.179 millj. kr.. Eignfjárlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki var í lok tímabils 23,63%. Samkvæmt ákvörðun Seðlabankans átti eignfjárlutfall sjóðsins að vera að lágmarki 19,90% eftir endurmat eða 20,40% þegar 0,5% stjórnendaauka sem ákvarðaður er af stjórn sjóðsins hefur verið bætt við.

Útlán hækkðu á tímabilinu um 1,45% en innlán jukust um 0,65%, hluti útlána tengist útgáfu stuðningslána sem er hluti af aðgerðum ríkissjóðs til að stuðla að áframhaldandi starfsemi fyrirtækja sem hafa orðið fyrir verulegu tekjutapi vegna Covid. Útgefin stuðningslán í lok tímabils eru að fjárhæð 138 millj. kr..

## Stjórnarhættir

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga starfar í samræmi við ákvæði laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og samþykktir sjóðsins. Hún hefur staðfest stjórnarháttayfirlýsingu vegna ársins 2023, en yfirlýsingin byggir á leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út í júlí 2021 (6. útg.) af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og Kauphöll Íslands.

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fer með æðsta vald í málefnum sparisjóðsins milli aðalfunda. Hlutverk stjórnar er nánar tilgreint í reglum um störf stjórnar og sparisjóðsstjóra sem finna má á heimasíðu sparisjóðsins [www.spthin.is](http://www.spthin.is).

Þar kemur fram að meginhlutverk stjórnar sparisjóðsins eru:

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

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

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga telur góða stjórnarhætti vera forsendu traustra samskipta stofnfjáraðila, stjórnar, starfsmanna og annarra hagsmunaaðila en stjórnarháttum er nánar lýst í stjórnarháttayfirlýsingu sem finna má á heimasíðu sparisjóðsins [www.spthin.is](http://www.spthin.is).

# Skýrsla stjórnar

---

## Álit og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er árshlutareikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningskil lánastofnana. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 30. júní 2023, rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé það sem af er árs.

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

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Suður-Þingeyinga staðfesta hér með árshlutareikning fyrir tímabilið 1.1.2023-30.06.2023 með undirritun sinni.

Laugar 24. ágúst 2023

## Í stjórn

Gerður Sigtryggsdóttir  
Stjórnarformaður

Eiríkur Haukur Hauksson  
Varaformaður

Andri Björgvin Arnþórsson  
Meðstjórnandi

Elísabet Gunnarsdóttir  
Meðstjórnandi

Pétur Snæbjörnsson  
Meðstjórnandi

Örn Arnar Óskarsson  
Sparisjóðsstjóri

# Áritun óháðra endurskoðanda

---

## Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses.

Við höfum kannað meðfylgjandi árshlutareikning Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2023. Árshlutareikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi, eiginfjárfirlit, yfirlit um reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ábyrgð okkar felst í þeirri ályktun sem af könnun okkar leiðir.

### Umfang könnunar

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

Við könnun okkar kom ekkert fram sem benti til annars en að meðfylgjandi árshlutareikningur gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á tímabilinu, efnahag hans 30. júní 2023 og breytingu á handbæru fé í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Akureyri, 24. ágúst 2023

**Enor ehf.**

Niels Guðmundsson  
löggiltur endurskoðandi

# Rekstrarreikningur 1.1.-30.6.2023

	Skýr.	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Vaxtatekjur .....		618.628	374.856
Vaxtagjöld .....		(343.819)	(173.743)
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	4	<u>274.810</u>	<u>201.113</u>
Þjónustutekjur .....		32.983	28.480
Þjónustugjöld .....		(18.572)	(16.306)
<b>Hreinar þjónustutekjur</b>	5	<u>14.411</u>	<u>12.173</u>
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum .....	6	8	(287)
Gengismunur .....		(320)	4.283
Aðrar rekstrartekjur .....	7	4.787	4.706
		<u>4.475</u>	<u>8.702</u>
<b>Hreinar rekstrartekjur</b>		293.696	221.989
Laun og launatengd gjöld .....	8	(76.572)	(83.139)
Annar rekstrarkostnaður .....	9	(97.954)	(86.724)
Afskriftir rekstrarfjármuna .....	14	(12.189)	(16.207)
		<u>(186.715)</u>	<u>(186.069)</u>
<b>Hagnaður fyrir afskriftir útlána</b>		106.981	35.920
Framlag í afskriftarreikning útlána .....	12	(5.327)	(15.753)
<b>Hagnaður fyrir skatta</b>		101.654	20.167
Tekjuskattur .....	10	(20.336)	(4.068)
<b>Hagnaður tímabilsins</b>		<u><u>81.318</u></u>	<u><u>16.100</u></u>

## Efnahagsreikningur 30. júní 2023

	Skýr.	30.6.2023	31.12.2022
<b>Eignir</b>			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka Íslands .....		2.176.927	2.376.287
Kröfur á lánastofnanir .....		33.947	47.085
Útlán og kröfur .....	12	9.234.528	9.102.128
Skuldabréf .....	13	810.742	572.416
Hlutabréf .....	13	16.151	16.151
Óefnislegar eignir .....	14	51.375	62.332
Rekstrarfjármunir .....	14	80.095	74.577
Aðrar eignir .....	15	33.780	24.619
<b>Eignir samtals</b>		<u>12.437.545</u>	<u>12.275.595</u>
<b>Skuldir</b>			
Almenn innlán .....	16	11.037.364	10.965.822
Víkjandi lán .....	17	62.766	59.617
Tekjuskattsskuldbinding .....	10	15.260	15.260
Aðrar skuldir .....	18	143.258	137.829
<b>Skuldir samtals</b>		<u>11.258.648</u>	<u>11.178.527</u>
<b>Eigið fé</b>			
Stofnfé .....	19		
Stofnfé .....	24	256.238	233.966
Endurmat fastafjármuna .....		39.004	39.921
Varasjóður .....		883.655	823.181
<b>Eigið fé samtals</b>		<u>1.178.897</u>	<u>1.097.068</u>
<b>Skuldir og eigið fé samtals</b>		<u>12.437.545</u>	<u>12.275.595</u>

# Eiginfjárfirlit

	Stofnfé	Varasjóður	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
<b>Breytingar á eigin fé 1.1-30.6.2023</b>				
Eigið fé 1. janúar 2023 .....	233.966	824.097	39.004	1.097.068
Endurmat stofnfjár .....	21.759	(21.759)		0
Innlausn stofnfjár .....	(1.619)			(1.619)
Nýtt stofnfé .....	2.130			2.130
Hagnaður tímabilsins .....		81.318		81.318
<b>Eigið fé 30.6.2023</b>	<b>256.237</b>	<b>883.657</b>	<b>39.004</b>	<b>1.178.897</b>
<b>Breytingar á eigin fé 2022</b>				
Eigið fé 1. janúar 2022 .....	212.735	767.713	40.837	1.021.285
Endurmat stofnfjár .....	12.129	(12.129)		0
Endurmat fastafjármuna .....		917	(917)	0
Greiddur arður .....		(9.331)		(9.331)
Innlausn stofnfjár .....	(5.564)			(5.564)
Nýtt stofnfé .....	14.667			14.667
Hagnaður ársins .....		76.011		76.011
<b>Eigið fé 31.12.2022</b>	<b>233.966</b>	<b>824.097</b>	<b>39.004</b>	<b>1.097.068</b>



# Sjóðstreymisýfirlit 1.1-30.6.2023

	Skýr.	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Hagnaður tímabilsins .....		81.318	16.100
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur .....	4	(274.810)	(201.113)
Víkjandi lán, breyting .....		3.149	2.809
Virðisrýrnun útlána .....	12	5.327	15.753
Afskrift rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna .....	14	12.189	16.207
		<u>(172.827)</u>	<u>(150.245)</u>
Útlán og kröfur, breyting .....		(16.906)	(231.254)
Fastafjármunir til sölu, breyting .....		0	507
Aðrar eignir, breyting .....		(9.161)	(5.304)
Innlán, breyting .....		(111.250)	196.654
Aðrar skuldir, breyting .....		5.430	(2.379)
		<u>(331.633)</u>	<u>(192.020)</u>
Innheimtir vextir .....		463.996	274.625
Greiddir vextir .....		<u>(161.027)</u>	<u>(72.681)</u>
<b>Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)</b>		<u>(28.664)</u>	<u>9.925</u>
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>			
Keyptir rekstrarfjármunir .....		(6.750)	(180)
Keyptur hugbúnaður .....	14	0	(11.214)
Sala hlutafjár .....		0	2.526
Seldir varanlegir rekstrarfjármunir .....		0	2.353
Keypt ríkisskuldabréf .....		(211.407)	0
		<u>(218.157)</u>	<u>(6.515)</u>
<b>Fjármögnunarahreyfingar</b>			
Nýtt stofnfé .....		2.130	8.371
Innleyst stofnfé .....		<u>(1.619)</u>	<u>(2.339)</u>
		<u>511</u>	<u>6.032</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		(246.309)	9.443
Handbært fé í byrjun árs .....		2.423.372	1.982.301
Handbært fé í lok tímabils .....		<u>2.177.063</u>	<u>1.991.744</u>

## 1. Almennar upplýsingar

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

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

## 2. Reikningsskilaaðferðir

Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Árshlutareikningurinn er gerður á grundvelli kostnaðarverðs, að því undanskildu að ákveðnar fjáreignir hafa verið metnar á gangvirði. Þær eignir sem um ræðir eru markaðsskuldabréf. Árshlutareikningurinn er gerður í íslenskum krónum, sem er starfsrækslugjaldmiðill sparisjóðsins. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum króna nema annað sé tekið fram.

Reikningsskilaaðferðum sem settar eru fram hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti á öllum þeim tímabilum sem birt eru í árshlutareikningnum.

### 2.1 Reikningshaldslegt mat

Gerð árshlutareiknings krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, meti og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna og skulda, tekna og gjalda. Þetta mat og tengdar forsendur eru byggðar á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru eðlilegir undir viðkomandi kringumstæðum og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti. Endanlegar niðurstöður kunna að vera frábrugðnar þessu mati.

Mat og undirliggjandi forsendur eru endurskoðaðar reglulega. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á yfirstandandi tímabil þegar matið hefur einungis áhrif á það tímabil. Hins vegar er breytingin færð á yfirstandandi tímabil og síðari tímabil ef hún hefur áhrif á þau tímabil.

Upplýsingar um mat stjórnenda og ákvarðanir teknar við beitingu reikningsskilaaðferða sem hafa veruleg áhrif á árshlutareikninginn er að finna í skýringu 3.

### 2.2 Tekjur og gjöld

#### a) Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

Aðferð virkra vaxta byggist á því að reiknað er endurgreiðsluvirði fjáreignar eða fjárskuldar og vaxtatekjum eða vaxtagjöldum dreift á viðeigandi tímabil. Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem núvirðir áætlað sjóðstreymi eða tekjur yfir áætlaðan líftíma fjármálagernings eða styttra tímabil, eftir því sem við á, þannig að það jafngildi bókfærðri fjárhæð fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar í efnahagsreikningi.

Þegar hlutfall virkra vaxta er reiknað áætlað sparisjóðurinn sjóðstreymi með tilliti til allra samningsþátta fjármálagerningsins en tekur ekki tillit til útlánataps í framtíðinni. Útreikningurinn tekur til allra gjalda og greiðslna á milli aðila að samningnum, sem eru hluti af hlutfalli virkra vaxta sem og viðskiptakostnaði, yfirverði og afföllum.

#### b) Þjónustutekjur

Sparisjóðurinn veitir ýmsa þjónustu til viðskiptavina sinna sem hann fær greitt fyrir. Þóknarir vegna þjónustu sem veitt er yfir ákveðið tímabil er dreift eftir því sem þjónustan er veitt.

## 2.2 Tekjur og gjöld (framhald)

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

### c) *Arðstekjur*

Arðstekjur eru færðar í rekstrarreikning miðað við þann dag sem arðgreiðsla er samþykkt.

### d) *Hreinar tekjur og gjöld af veltufjäreignum og veltufjárskuldum*

Hreinar tekjur af veltufjäreignum og veltufjárskuldum fela í sér hagnað og tap vegna sölu, innlausnar og breytinga í gangvirði veltufjäreigna og veltufjárskulda.

### e) *Hreinar tekjur og gjöld af fjäreignum tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur*

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

### f) *Rekstrargjöld*

Til rekstrargjalda teljast laun og launatengd gjöld, afskriftir rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna og annar kostnaður svo sem húsnæðis-, markaðs- og tölvukostnaður.

## 2.3 Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok tímabils. Gengismunur sem myndast við yfurfærslu í íslenskar krónur er færður í rekstrarreikning.

## 2.4 Virðisrýrnun

Bókfært verð eigna sparisjóðsins er endurskodað á hverjum reikningsskiladegi til þess að ganga úr skugga um að eignin hafi ekki rýrnað að verðmæti. Virðisrýrnun er færð í rekstrarreikning hvenær sem bókfært verð eignar eða sjóðskapandi einingar er hærra en endurheimtanlegt verðmæti hennar.

### a) *Virðisrýrnun útlána*

Ef eitthvað bendir til virðisrýrnunar útlána er bókfært verð þeirra lækkað gegnum sérstakan afskriftareikning, til núvirts endurheimtanlegs virðis, miðað við upphaflega vexti.

Ef virðisrýrnun gengur síðar til baka og slíkt má rekja til atburðar eftir að virðisrýrnun var færð, skal virðisrýrnun bakfærð að því marki sem hún er nú ofmetin með því að lækka afskriftareikning. Bakfærslan er færð í rekstrarreikning eins og upphaflega virðisrýrnunin.

Stjórnendur sparisjóðsins meta fyrst hvort merki um virðisrýrnun eru til staðar fyrir hverja einstaka fjäreign sem telst veruleg ein og sér. Lán og kröfur sem ekki falla í þann flokk eru metin sem hluti af safni sem er metið í heild sinni með tilliti til virðisrýrnunar. Við mat á slíku safni er gengið út frá því að lán séu í eðli sínu áþekkt hvað varðar útlánaáhættu. Við mat á hugsanlegri virðisrýrnun er skodað hvort líklegt sé að vænt framtíðarsjóðstreymi lánasafnsins hafi orðið fyrir skerðingu og hvort hægt sé að meta rýrnunina án þess þó að eyrnamerkja hana ákveðnum lánum.

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

## 2.4 Virðisrýrnun (framhald)

Hlutlægar vísendingar um virðisrýrnun innihalda sýnileg gögn um eftirfarandi tapastæður:

- (i) umtalsverðir fjárhagsörðuleikar lántakanda;
- (ii) samningsrof, svo sem vanskil á afborgun á vöxtum eða greiðslum af höfuðstól;
- (iii) Sparisjóðurinn veitir lántakanda, af viðskiptalegum eða lagalegum ástæðum, sem tengjast fjárhagsvandræðum lántakanda, 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 fjárhagslegu eign vegna fjárhagslegra vandræða; eða
- (vi) greinileg gögn sem benda til mælanlegrar lækkunar á áætluðu framtíðarsjóðstreymi frá lánasafni frá upphaflegri færslu eignanna, þótt minnkunin verði enn ekki greind á einstakar fjáreignir í safninu, þar á meðal;
  - óhagstæðar breytingar á greiðslustöðu lántakenda í safninu; eða
  - almennar þjóðhagslegar eða staðbundnar efnahagsástæður sem tengjast eignum sparisjóðsins.

### Útlán metin hvert fyrir sig

Virðisrýrnun á einstökum útlánum er ákvörðuð með mati á áhættu í hverju tilfelli fyrir sig. Sparisjóðurinn metur á hverjum reikningsskiladegi hvort fyrir liggja raunverulegar vísendingar um virðisrýrnun einstakra lána. Þessu verklagi er beitt við öll lán sem teljast mikilvæg. Við ákvörðun slíks virðisrýrnunartaps á einstökum metnum lánum er tillit tekið til eftirfarandi þátta:

- heildaráhætta sparisjóðsins gagnvart viðskiptavininum;
- upphæð og tímasetning væntanlegra inngreiðslna og endurheimta;
- líklegur ágóði til sparisjóðsins við búskipti eða gjaldþrot;
- hversu flókið er að ákvarða heildarupphæðir og mat á öllum kröfum á lántaka og hversu mikil lagaleg og tryggingarleg óvissa er fyrir hendi;
- söliverðmæti tryggingar (eða annarra lækkunarþátta) og líkindi á endurheimtu með árangri; og
- líklegur frádráttur kostnaðar við endurheimtur útistandandi upphæða.

Virðisrýrnunartap er reiknað með því að bera saman núvirði vænts framtíðarsjóðstreymis, núvirt miðað við upphaflega virka vexti lánsins, við núverandi bókfært verð og fjárhæð taps sem er fært í rekstrarreikning. Bókfært verð virðisrýrðra lána er lækkað með notkun afskriftareiknings. Þegar lán er með breytilegum vöxtum, er ávöxtunarkrafa við mælingu á virðisrýrnunartapi núverandi virkir vextir lánsins.

### Söfn útlána metin

Þar sem útlán hafa verði metin sérstaklega og engar vísendingar fundist um tap eru þau flokkuð í söfn á grundvelli svipaðra lánaáhættueinkenna til að reikna út heildarvirðisrýrnun. Þetta tap nær til lána sem eru virðisrýrð á reikningsskiladegi, en verða ekki greind sem slík fyrr en síðar.

Virðisrýrnun á safni er ákvörðuð með tilliti til eftirfarandi:

- framtíðarsjóðstreymi í lánasafni sem metið er með tilliti til virðisrýrnunar er áætlað á grundvelli samningsbundins sjóðstreymis eignanna.
- söguleg tapreynsla í söfnum með svipuðum áhættueinkennum (t.d. eftir atvinnugrein, lánshæfismati eða tegund láns);
- áætlaður tími frá tapi þar til tapið er greint og fært með sérstöku framlagi í afskriftareikning;
- mat stjórnar byggt á reynslu um hvort núverandi efnahags- og lánsástæður séu þannig og raunveruleg tapshætta sé önnur en tapsreynsla fyrri ára gefur tilefni til að ætla.
- frestana greiðsluferla útlána í samanburði við sambærilegar fjárhæðir fyrri ára

Áætlaður tími milli taps og staðfestingar á því er ákvarðaður fyrir hvert tilgreint safn.

Áætlaðar breytingar á framtíðarsjóðstreymi í eignahópum ættu að vera í samræmi við breytingar á sýnilegum gögnum á hverjum tíma (til dæmis breytingum á eignaverði, greiðslustöðu eða öðrum þáttum sem benda til breyttra líkinda á tapi á safninu og stærð taps). Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru til að áætla framtíðarsjóðstreymi eru endurskodaðar reglulega af sparisjóðnum til að lágmarka mun á milli áætlaðs og raunverulegs taps.

## 2.4 Virðisrýrnun (framhald)

### *Endanlegar afskriftir*

Útlán eru færð sem endanlega töpuð, ýmist að hluta eða fullu, þegar engar raunhæfar líkur eru á að endurheimta fjárhæðirnar sem færðar eru út.

### *Víðsnúningur virðisrýrnunar*

Ef virðisrýrnun lækkar síðar og hægt er að rekja það til atvika sem urðu eftir að virðisrýrnunin var viðurkennd, þá er fyrri færsla á virðisrýrnun tekjufærð á rekstrarreikningi.

## 2.5 Tekjuskattur

Tekjuskattur af afkomu tímabils samanstendur af skatti til greiðslu og frestuðum skatti. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikninginn að undanskildum þeim tilfellum þegar hann tengist liðum sem skráðir eru beint á eigið fé, en þá er hann bókaður þar líka.

Skattur til greiðslu er sá skattur sem gert er ráð fyrir að þurfi að greiða af tekjuskattsskyldri afkomu tímabilsins, miðað við skattprósentur í gildi eða sem búið er að tilkynna um að verði í gildi á lokadagsetningu efnahagsreiknings, og allar breytingar sem gerðar hafa verið á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Frestuð skattinneign og skattskuld hefur verið reiknuð og bókuð í efnahagsreikning. Útreikningurinn byggist á mismun efnahagsliða í skattauppgjöri annars vegar og árshlutareikningi hins vegar. Mismunurinn stafar af því að tekjuskattsstofn sjóðsins er miðaður við aðrar forsendur en reikningsskil. Tekjuskattsskuldbinding er færð vegna allra tímamismuna en reiknuð skattinneign er færð vegna tímamismuna ef líkur eru á að þeir nýtist á móti skattskyldum hagnaði í framtíðinni. Reiknaðar skattinneignir og skattskuldbindingar eru einungis færðar til lækkunar hvor á annarri ef þær tengjast sköttum sem lagðir eru á af sömu skattyfirvöldum.

Bókfært verð reiknaðrar skattinneignar er yfirfarið á reikningsskiladegi og fært niður ef ekki eru lengur taldar líkur á að skattskyldur hagnaður í framtíðinni muni vera nægjanlegur til að nýta eignina að fullu leyti eða að hluta. Frestaðar skatteignir eru lækkaðar þannig að það er ekki lengur líklegt að tengdur skattur verði innleystur.

### *Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki*

Sparisjóðurinn greiðir fjársýsluskatt, en skatturinn er lagður á fjármálafyrirtæki og váttryggingarfélög. Skatturinn er lagður á laun og er hann gjaldfærður með launum og launatengdum gjöldum.

## 2.6 Handbært fé

Til handbærs fjár í yfirliti um sjóðstreymi teljast sjóður, óbundnar innstæður í fjármálafyrirtækjum, ríkisvixlar endurseljanlegir í fjármálafyrirtækjum og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

## 2.7 Útlán

Útlán og kröfur eru óafleiðutengdar fjáreignir með föstum eða skilgreindum gjalddögum sem eru ekki skráðar á virkum markaði. Útlán og kröfur innifela lán sem sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum, þátttöku í útlánum frá öðrum lánveitendum og yfirtekin lán sem eru ekki skráð á virkum markaði og sjóðurinn hefur engar áætlanir um að endurselja strax eða í náninni framtíð.

Útlán eru færð þegar lántakendum eru greiddir út fjármunir tengdir útláninu. Fjáreignir eru við upphaflega skráningu færð á gangvirdi, sem er lánsfjárhæðin auk viðskiptakostnaðar. Þau eru því næst færð á afskrifuðu kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta. Áfallnir vextir eru innifaldir í bókfærðri fjárhæð lána og krafna.

## 2.8 Fjáreignir metnar á gangvirði

Sparisjóðurinn tilgreinir fjáreignir í upphafi sem fjáreignir á gangvirði þar sem breytingar á gangvirði eru færðar í gegnum rekstrarreikning, sem hreinar tekjur af fjáreignum metnar á gangvirði.

## 2.9 Ákvörðun gangvirðis

Gangvirði fjáreigna og fjárskulda sem eru skráðar á virkum markaði er sama og skráð verð þeirra. Matsaðferðum er beitt á alla aðra fjármálagerninga við útreikning á gangvirði þeirra. Fjáreign eða fjárskuld telst vera skráð á virkum markaði ef opinbert verð er 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 á milli ótengdra aðila, tekið er mið af verðmæti annarra fjármálagerninga sem eru áþekkir þeim gerningi sem um ræðir eða stuðst við aðferðir til að meta núvirt fjárstreymi eða aðrar verðmatsaðferðir. Við beitingu matsaðferða eru allir þættir notaðir sem markaðsaðilar myndu nota við verðmat og aðferðirnar eru í samræmi við viðurkenndar aðferðir við að verðleggja fjármálagerninga.

## 2.10 Skráning og afskráning fjáreigna og fjárskulda

Kaup og sala fjáreigna eru skráð á þeim degi sem viðskiptin fara fram. Þau eru færð á þeim degi sem sparisjóðurinn skuldbindur sig til að kaupa eða selja eign, nema vegna útlána, sem eru skráð þegar fjármagn er afhent lántakanda. Fjáreignir eru afskráðar þegar rétturinn til að fá fjárstreymi af fjáreign er ekki lengur til staðar eða þegar áhætta og ávinningur af eignarhaldinu hefur verið flutt frá sparisjóðnum.

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

## 2.11 Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignum og fjárskuldum er jafnað saman og nettó fjárhæð sýnd í efnahagsreikningi þegar lagalegur réttur er til staðar um jöfnun og fyrirhugað er að gera upp með jöfnun fjáreigna og fjárskulda nettó eða innleysa eignina og greiða skuldina á sama tíma.

## 2.12 Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir

### *a) Eignir í eigu sparisjóðsins*

Rekstrarfjármunir utan fasteigna eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisýrnun. Fasteignir hafa verið endurmetnar m.v. markaðsverð.

Kostnaður sem fellur til vegna endurnýjunar rekstrarfjármuna er eignfærður þegar hann fellur til, ef líklegt er að framtíðarhagnaður sem felst í eigninni muni renna til sparisjóðsins og hægt er að meta kostnaðinn á áreiðanlegan hátt. Allur annar kostnaður er gjaldfærður í rekstrarreikningi sem gjöld þegar til hans er stofnað.

## 2.12 Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir (framhald)

### b) Afskriftir

Afskriftir eru reiknaðar línulega miðað við áætlaðan nýtingartíma einstakra hluta varanlegra rekstrarfjármuna og færðar í rekstrarreikninginn. Land er ekki afskrifað. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir.....	50 ár
Húsbúnaður, skrifstofuáhöld, hugbúnaður og tæki.....	5 ár
Bifreiðar .....	10 ár

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

## 2.13 Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu eru eignir sem sparisjóðurinn hefur eignast vegna fullnustu á kröfum. Eignirnar eru í sölumeðferð og eru eignfærðar á því sem lægra reynist af kostnaðarverði eða gangvirði að frádregnum áætluðum sölukostnaði.

## 2.14 Innlán

Innlán eru færð upphaflega á gangverði og eftir það á afskrifuðu kostnaðarverði.

## 2.15 Skuldbindingar

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

## 2.16 Eigið fé

### a) Stofnfé

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

### b) Arðgreiðslur

Arðgreiðslur á stofnfé eru færðar til lækkunar á eigin fé á því tímabili sem þær eru samþykktar af aðalfundi sparisjóðsins.

## 3. Mat stjórnenda og ályktanir við beitingu reikningskilaaðferða

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

### a) Virðisrýmun útlána og krafna

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

## 4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Vaxtatekjur af kröfum á lánaðstofnanir.....	66.380	25.874
Lán og kröfur.....	510.329	348.982
Vaxtatekjur af markaðsskuldabréfum .....	41.920	0
Vaxtatekjur samtals	<u>618.628</u>	<u>374.856</u>
Innlán frá lánaðstofnunum.....	1.449	1.177
Víkjandi lán.....	4.630	4.157
Innlán.....	337.740	168.409
Vaxtagjöld samtals	<u>343.819</u>	<u>173.743</u>
Hreinar vaxtatekjur.....	<u>274.810</u>	<u>201.113</u>

## 5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Þóknun vegna útlána og innheimtu.....	7.256	3.748
Ábyrgðaðþóknun.....	0	482
Erlend viðskipti.....	174	151
Þóknun af kreditkortum.....	21.398	20.770
Þóknun af debetkortum.....	1.534	2.487
Aðrar þjónustutekjur.....	2.622	841
Þjónustutekjur samtals	<u>32.983</u>	<u>28.480</u>
Vildarpunktur kreditkorta.....	6.143	5.313
Kortagjöld .....	12.429	10.269
Þjónustugjöld vegna erlendra viðskipta.....	0	724
Þjónustugjöld samtals	<u>18.572</u>	<u>16.306</u>
Hreinar þjónustutekjur.....	<u>14.411</u>	<u>12.173</u>

## 6. Hrein gjöld af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur

Hreinar tekjur/(hrein gjöld) af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur greinist þannig:	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Hreinar tekjur (gjöld).....	8	(287)
Hreinar tekjur vegna fjáreigna gegnum rekstur samtals	<u>8</u>	<u>(287)</u>

## 7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Umboðslaun.....	2.671	2.306
Tekjur af fasteignum.....	1.663	1.860
Aðrar rekstrartekjur samtals	<u>4.787</u>	<u>4.706</u>



## 8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Laun .....	60.025	65.485
Launatengd gjöld .....	16.547	17.653
	<u>76.572</u>	<u>83.139</u>

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

	1.1.-30.6.2023		1.1.-30.6.2022	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í lok tímabils	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í lok tímabils
Sparisjóðsstjóri.....	11.669	0	9.833	0
Stjórnarformaður.....	1.312	226	1.228	110
Stjórnarmenn.....	2.663	4.166	4.343	6.393
	<u>15.644</u>	<u>4.391</u>	<u>15.403</u>	<u>6.502</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Meðalfjöldi stöðugilda á tímabilinu.....	10,5	12,0
Stöðugildi í lok tímabils.....	9,3	9,9

## 9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Tölvuþjónusta.....	56.952	45.456
Endurskoðunarkostnaður.....	6.095	7.007
Lögfræðiþjónusta.....	2.143	595
Önnur sérfræðiþjónusta.....	1.931	1.875
Framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda.....	595	911
Markaðskostnaður.....	1.458	661
Styrkir og samfélagsverkefni.....	5.179	1.884
Samfélagsverkefni 5% af tekjum fyrir skatta frá fyrra ári.....	4.675	2.175
Póstur og sími.....	2.953	4.921
Gjöld til reksturs SÍSP.....	4.604	7.516
Eftirlitsgjöld.....	3.498	2.749
Rekstur fasteigna.....	5.157	4.968
Annar kostnaður.....	2.712	6.006
Önnur rekstrargjöld samtals	<u>97.954</u>	<u>86.724</u>

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	1.1.-30.6.2023	1.1.-30.6.2022
Endurskoðun .....	4.695	4.280
Innri endurskoðun.....	435	2.016
Önnur þóknun.....	966	711
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	<u>6.095</u>	<u>7.007</u>

Í þóknun fyrir endurskoðun felst vinna við endurskoðun á árs- og árshlutareikningum auk vinnu sem stjórn sparisjóðsins hefur falið endurskoðendum og telst falla undir eðlilegan hluta af starfi þeirra.

## 10. Tekjuskattur

Áætlaður tekjuskattur vegna tímabilsins 01.01.2023 - 30.06.2023 sem kemur til greiðslu 2024 er 20,3 millj. kr.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	1.1.-30.6.2023		1.1.-30.6.2022	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta .....	101.654		17.819	
Tekjuskattur af afkomu tímabilsins .....	20.336	20,0%	3.564	20,0%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi .....	20.336	20,0%	3.564	20,0%

Skattur í efnahagsreikningi:

	Skuld
Tekjuskattsskuldbinding.....	15.260
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 1.1.2022.....	15.927
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2022.....	17.475
Tekjuskattur til greiðslu.....	(18.143)
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 31.12.2021.....	15.260
Reiknaður tekjuskattur vegna tímabilsins 01.01.2023 - 30.06.2023.....	20.336
Tekjuskattur til greiðslu.....	(20.336)
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 30.06.2023.....	15.260

## 11. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Bankaskattur er ófrádráttarbær skattur sem lagður var á fjármálafyrirtæki fyrst skattaárið 2010. Skatturinn er reiknaður sem 0,376% af heildarskuldum umfram 50 milljarða og hefur því ekki áhrif á sjóðinn.

## 12. Útlán og kröfur

Útlán og kröfur greinast þannig eftir útlánsformum:

	30.6.2023	31.12.2022
Yfirdráttarlán.....	972.364	1.082.949
Óverðtryggt skuldabréf.....	5.575.642	5.756.682
Verðtryggt skuldabréf.....	2.686.522	2.262.497
	9.234.528	9.102.128

Útgefin stuðningslán í samræmi við aðgerðir ríkisstjórnar:

	30.6.2023	31.12.2022
Með 100% ríkisábyrgð.....	115.081	100.580
Með 85% ríkisábyrgð.....	23.339	58.003
	138.420	158.583

Um 72% af stuðningslánnum eru tengd ferðaþjónustufyrirtækjum, 19% tengd sjávarútvegi, 5% tengd fasteignafélögum og 4% tengd landbúnaði.

## 12. Útlán og kröfur (framhald)

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

Atvinnugreinar:	30.6.2023	31.12.2022
Landbúnaður .....	4,3%	4,4%
Sjávarútvegur .....	3,8%	3,8%
Verslun .....	2,5%	2,4%
Ríkissjóður og sveitarfélög.....	0,0%	0,1%
Iðnaður og byggingarstarfsemi .....	3,5%	3,3%
Samgöngur og flutningar.....	0,1%	0,1%
Þjónustustarfsemi .....	4,1%	7,7%
Ferðaþjónusta.....	13,5%	9,7%
Einstaklingar og íbúðabyggingar .....	68,2%	68,6%
	100%	100%

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 30.6.2023	Samtals 31.12.2022
Afskriftareikningur í ársbyrjun .....	228.845	90.387	319.232	282.639
Virðisrýrnun útlána og krafna á árinu.....	4.223	1.104	5.327	37.551
Endanlega töpuð útlán og kröfur .....	0	0	0	(958)
Afskriftareikningur í lok tímabils	233.068	91.491	324.559	319.232

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af

útlánnum og veittum ábyrgðum.....	2,4%	0,9%	3,3%	3,3%
-----------------------------------	------	------	------	------

Líkan til útreiknings á almennu afskriftarframlagi var endurbætt á árinu 2020 með tilliti til lána sem eru í frestuðu greiðsluferli og 2023 er horft til hlutfallslegra breytinga hagstærða í stað meðalstöðu þeirra.

	30.6.2023	31.12.2022
Lán einstaklinga í frestuðu greiðsluferli sem ekki hefur verið færð afskrift fyrir.....	220.042	112.904
Lán fyrirtækja í frestuðu greiðsluferli sem ekki hefur verið færð afskrift fyrir.....	54.871	47.172
	274.913	160.076

## 13. Fjáreignir

### Skuldabréf

	30.6.2023	31.12.2022
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á upphaflegri kaupkröfu.....	810.490	572.164
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á gangvirði.....	252	252
	810.742	572.416

### Hlutabréf og stofnbref

	30.6.2023	31.12.2022
Hlutabréf og stofnfjárlutir.....	16.151	16.151
	16.151	16.151

Hlutabréf sundurliðast þannig:

	Eignarhlutur	Nafnverð	Bókfært verð
Grand hótél Mývatn ehf., Skútustaðahreppi.....	9,9%	13.700	3.350
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík.....	0,3%	3.298	3.298
Landsbankinn hf.....		489	489
Sparisjóður Höfðhverfinga ses.....	2,8%	9.014	9.014
Staða í lok tímabils.....		26.501	16.151

## 14. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig á tímabilinu 1. janúar - 30. júní 2023:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Hugbúnaður	Samtals
<b>Kostnaðarverð</b>				
Staða í ársbyrjun .....	112.472	27.229	147.695	287.396
Eignfært á árinu .....	6.750	0	0	6.750
Staða í lok tímabils .....	119.221	27.229	147.695	294.146
<b>Afskriftir</b>				
Staða í ársbyrjun .....	38.751	26.373	85.363	150.487
Afskrift tímabils .....	1.095	137	10.958	12.189
Staða í lok tímabils .....	39.845	26.510	96.321	162.676
<b>Bókfært verð</b>				
Bókfært verð í ársbyrjun .....	73.721	856	62.332	136.909
Bókfært verð í lok tímabils .....	79.376	719	51.374	131.470
Afskriftarhlutföll .....	2%	10-20%	20%	
<b>Bókfært verð fasteigna án endurmats</b>				
Staða í ársbyrjun .....		27.082		
Staða í lok tímabils .....		23.820		

Þar sem markaðsverð fasteigna til eigin nota er talið verulega herra en bókfært verð, er bókfært verð þeirra í árshlutareikningi hækkað og fært til samræmis við áætlað gangvirði. Gangvirði endurmetinna eigna byggir á 100% af áætluðu söliverði sem staðfest hefur verið af óháðum matsmönnum.

Fasteignamat húseigna í lok tímabils nam 57,1 milljónum króna. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 231,7 milljónum króna. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalds var 37,7 milljónir króna í árslok 2022.

## 15. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	30.6.2023	31.12.2022
Önnheimtar tekjur.....	6.442	4.509
Uppgjörsreikningar milli banka.....	27.338	20.110
	33.780	24.619

## 16. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	30.6.2023	31.12.2022
Óbundin innlán.....	3.711.490	3.577.677
Bundin innlán.....	7.325.875	7.388.146
	11.037.364	10.965.822

## 17. Víkjandi lán

	30.6.2023	31.12.2022
Verðtryggt lán, vextir 4,7%, gjalddagi 2027.....	62.766	59.617
	<u>62.766</u>	<u>59.617</u>

## 18. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	30.6.2023	31.12.2022
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	14.561	58.348
Ógreidd opinber gjöld.....	34.940	18.143
Ógreidd laun og launatengd gjöld.....	19.969	16.847
Aðrar skuldir.....	19.742	19.510
Uppgjörsreikningar milli banka.....	54.045	24.981
	<u>143.258</u>	<u>137.829</u>

## 19. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins 30.06.2023 nam 256,2 milljónum króna og er það í eigu 437 aðila. Heildar eigið fé í lok tímabils nam 1.179 milljónum króna. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálfyrirtæki er 23,63% en má lægst vera 8%. Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli þann 8.11.2022 og er hún 12,40%. Með tilkomu eiginfjárauka sem lagðir eru á fjármálastofnanir í landinu í áföngum frá 2016 skal eiginfjárlutfall sparisjóðsins vera eftirfarandi:

	1.1.2020	1.2.2020	18.3.2020	29.9.2022	8.11.2022	1.3.2023
Stoð I og II (SREP)	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%	12,40%	12,40%
Verndunarauki	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Kerfisáhættuauki	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Sveiflujöfnunarauki	1,75%	2,00%	0,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Stjórnendaauki						0,50%
Samanlögð krafa	<u>19,19%</u>	<u>19,44%</u>	<u>17,44%</u>	<u>19,44%</u>	<u>19,90%</u>	<u>20,40%</u>

Hluti eiginfjáraukanna tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum. Heildaraukar sem sjóðnum er ætlað að ná eru 7,5% sem skiptast þannig að 3% eru vegna kerfisáhættu og 2,5% vegna verndar. Sveiflujöfnunarauki sem var 2% var lækkaður tímabundið með ákvörðun Fjármálastöðuleikaneftndar Seðlabanka 18. mars 2020 til 29.09.2022 þegar hann fór aftur í 2%. Einungis kerfisáhættuauki getur haft áhrif á rekstrarhæfi sjóðsins. Aðrir eiginfjárukar geta haft áhrif til takmörkunar á ráðstöfun hagnaðar s.s. komið í veg fyrir arðgreiðslur eða annað sem rýrt getur eiginfjárstöðu sjóðsins. Á fundi stjórnar þann 17.11.2022 var síðan tekin ákvörðun um að leggja á 0,5% stjórnendaauka frá og með 01.03.2023.

## 19. Eigið fé (framhald)

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:	30.6.2023	31.12.2022
Eigið fé samkvæmt árslutareikningi.....	1.178.897	1.097.068
Óefnislegar eignir .....	(41.332)	(62.332)
Víkjandi lán .....	62.766	59.617
Eign í fjármálafyrirtæki.....	(9.503)	(9.503)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>1.190.828</u>	<u>1.084.850</u>
Eiginfjárfrafa vegna útlánaáhattu.....	337.300	329.351
Eiginfjárfrafa vegna markaðsáhattu.....	924	983
Eiginfjárfrafa vegna rekstraráhattu.....	64.964	64.964
Eiginfjárfrafa samtals	<u>403.188</u>	<u>395.298</u>
Eiginfjárlutfall .....	23,63%	21,96%

## Vogunarlutfall

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarlutfall. Vogunarlutfall sjóðsins í lok ársins er 9,31% en samkvæmt lögnum skal vogunarlutfall ekki fara undir 3,21%.

Vogunarlutfall reiknast þannig:	30.6.2023	31.12.2022
Eigið fé liður 1.....	1.128.090	1.025.233
Áhættuskuldbindingar:		
Liðir innan efnahags.....	11.789.674	11.855.230
Liðir utan efnahags.....	331.092	349.655
Heildar áhættuskuldbindingar	<u>12.120.766</u>	<u>12.204.885</u>
Vogunarlutfall.....	9,31%	8,40%

## 20. Upplýsingar um tengda aðila

Sparisjóðurinn hefur skilgreint tengda aðila sem stjórn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóra og forstöðumenn sparisjóðsins og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þarna undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð ítök hjá stærstu stofnfjáraðilum sparisjóðsins. Útlán til tengdra aðila þann 30.6.2023 námu 156 milljónum króna en innlán 21 milljónum króna. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

## 21. Utan efnahagsreiknings

Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína og veitt þeim yfirdráttarheimildir á tékkareikninga. Nýttar yfirdráttarheimildir eru færðar í bækur sparisjóðsins en ónýttar heimildir og ábyrgðir greinast þannig.

	30.6.2023	31.12.2022
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....	282.741	287.104
Ónýttar heimildir kreditkorta.....	183.922	82.163
Ónýttar yfirdráttarheimildir .....	299.585	391.776
	<u>766.249</u>	<u>761.043</u>

## 22. Áhættugreining

### 22.1 Áhættustýring

Tilgangur áhættustýringar er að stýra áhættu sparisjóðsins með sem skilvirkustum hætti og gera áhættustýringuna sem gagnsæjasta fyrir stjórnendur, allt frá stjórn til þeirra einstöku starfsmanna sem taka ákvörðun sem í er fólgin áhætta. Meginhlutverk áhættustýringar og útlánaeftirlits er því að greina áhættu sparisjóðsins á hverjum tíma, fylgjast með og meta áhættuþætti og hafa eftirlit með að viðmiðunarmörk einstakra áhættuþátta séu virt. Skilvirkar aðferðir og aðgerðir við mat á áhættu eru því grundvöllur áhættustýringar sparisjóðsins. Stjórn sparisjóðsins ákveður megin stefnu hvað varðar áhættustýringu og setur mörk ásættanlegrar áhættu í daglegum rekstri sparisjóðsins. Stjórnin setur markmið varðandi áhættustýringu og eftirlit með áhættuþáttum, svo sem útlánaáhættu, lausafjáraáhættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu. Fjárhæðir í þessum kafla eru sýndar að frádreginni varúðarfærslu.

### 22.2 Framkvæmd áhættustýringar

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

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

### 22.3 Eftirlit og stýring lausafjáraáhættu

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

### 22.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum án vaxta:

30.6.2023	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.176.927				2.176.927
Kröfur á lánastofnanir.....	33.947				33.947
Útlán og kröfur .....	673.972	479.593	1.642.512	6.438.451	9.234.528
Skuldabréf.....	238		810.503		810.742
Hlutabréf.....	16.151				16.151
Aðrar fjáreignir.....	33.780				33.780
	<b>2.935.015</b>	<b>479.593</b>	<b>2.453.015</b>	<b>6.438.451</b>	<b>12.306.074</b>
Almenn innlán.....	7.979.080	106.387	1.696.680	1.255.217	11.037.364
Aðrar skuldir.....	143.258				143.258
Víkjandi lán .....			62.766		62.766
	<b>8.122.338</b>	<b>106.387</b>	<b>1.759.446</b>	<b>1.255.217</b>	<b>11.243.388</b>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(5.187.323)	373.206	693.570	5.183.234	1.062.687

## 22.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

31.12.2022	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.376.287				2.376.287
Kröfur á lánastofnanir.....	47.085				47.085
Útlán og kröfur .....	679.159	612.334	1.598.913	6.211.722	9.102.128
Skuldabréf.....	238		572.178		572.416
Hlutabréf.....	16.151				16.151
Aðrar fjáreignir.....	24.619				24.619
	<b>3.143.539</b>	<b>612.334</b>	<b>2.171.091</b>	<b>6.211.722</b>	<b>12.138.686</b>
Almenn innlán.....	8.090.692	68.228	1.574.383	1.232.519	10.965.822
Aðrar skuldir.....	137.829				137.829
Víkjandi lán.....			59.617		59.617
	<b>8.228.521</b>	<b>68.228</b>	<b>1.634.000</b>	<b>1.232.519</b>	<b>11.163.268</b>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(5.084.981)	544.106	537.091	4.979.203	975.418

## 22.5 Eftirlit og stýring markaðsáættu

Stefna sparisjóðsins er að fylgjast náið með markaðsáættu í rekstrinum og gæta þess að ekki sé farið yfir þau mörk sem stjórn hefur sett. Markaðsáættu er stýrt með takmörkunum á stöðutökum og áættuviðmiðum.

## 22.6 Vaxtaáættu

Vaxtaáættu ræðst af mismun á vaxtakjörum innlána eða fjármögnunar annars vegar og útlánsvöxtum lánasafns hins vegar. Starfsemi sparisjóðsins lýtur áættu vegna vaxtasveiflna að því marki að vaxtaberandi eignir og vaxtaberandi skuldir hafa mismunandi bindítíma og eru endurreiknaðar á mismunandi tímum eða í mismunandi fjárhæðum.

Breytilegir vextir eigna og skulda geta einnig valdið áættu vegna sveiflna ýmissa breytilegra vaxtaviðmiða, svo sem innlánsvaxta, LIBOR-vaxta og annarra mismunandi vaxtategunda. Starfsemi áættustýringar beinist að því að hámarka nettóvaxtatekjur að því tilskildu að markaðsvextir fari saman við stefnu stjórnar og áættuviðmið.

Heildarfjárhæð útlána sem ber fasta vexti 30.6.2023 nam 200 millj. kr. (31.12.2022: 228 millj kr.). en skulda 63 millj. kr. (31.12.2022: 59 millj. kr.).

## 22.7 Verðbólguáættu

Sparisjóðurinn stendur frammi fyrir áættu vegna verðbólgu á Íslandi þar sem eignir tengdar neysluverðsvísitölu eru meiri en samsvarandi skuldir. Allar eignir og skuldir með verðtryggingarákvæðum eru færðar með áföllnum verðbótum á hverjum tíma og verðbætur færðar í rekstrarreikning.

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna sparisjóðsins nam þann 30.6.2023 3.590 millj kr. (31.12.2022: 2.836 millj kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 3.773 millj kr. (31.12.2022: 3.502 millj kr.)

## 22.8 Gjaldeyrissáættu

Gjaldeyrissáættu er hætta á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á erlendum gjaldmiðlum. Stöðugt er fylgst með opinni gjaldeyrisstöðu í hverri mynt í eignasafni sparisjóðsins. Sparisjóðurinn stefnir að því að takmarka gjaldeyrissáættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sparisjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam þann 30.6.2023 46 millj kr. (31.12.2022: 59 millj kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 82 millj. kr. (31.12.2022: 62 millj kr.)



## 22.9 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 sparisjóðsins. Ytri ástæður, aðrar en lána-, markaðs- eða lausafjáraáhætta, geta stafað af lagalegum kröfum eða almennt viðurkenndum verklagsreglum fyrirtækja. Rekstraráhætta stafar af allri starfsemi sparisjóðsins og snertir allar einingar í rekstrinum. Markmið sparisjóðsins 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 sparisjóðsins.

## 22.10 Útlánaáhætta

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána. Fjárhæð útlánaáhættu í þessu tilliti kemur fram í bókfærðu verði eigna í efnahagsreikningi. Mótaðilaáhætta fylgir ýmsum öðrum fjáreignum, svo sem afleiðusamningum og markaðsskuldabréfum. Núverandi mótaðilaáhætta endurspeglast í bókfærðu verði þessara eigna í efnahagsreikningi. Sparisjóðurinn er einnig opin fyrir mótaðilaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýtra yfirdráttarheimilda og veitra ábyrgða.

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

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

Markmið sjóðsins eru að stórar áhættuskuldbindingar viðskiptavina fari ekki yfir 20% af eigin fé sparisjóðsins en hámarks áhættuskuldbinding einstaks viðskiptavinar eða tengdra aðila er 25% af eiginfjárþætti 1 skv. reglum um stórar áhættuskuldbindingar hjá fjármálafyrirtækjum. Í lok ársins var engin áhættuskuldbinding umfram 20%. Markmið sjóðsins er að heildarhlutfall stórra áhættuskuldbindinga fari ekki yfir 250% af eiginfjárþætti 1. Samkvæmt reglum um stórar áhættuskuldbindingar má þetta hlutfall fara hæst í 400%.

Þann 30.6.2023 voru 2 viðskiptamenn sparisjóðsins skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar (31.12.2022: 2 viðskiptamenn).

	Fjöldi	30.6.2023	31.12.2022
Stórar áhættuskuldbindingar umfram 20% af eiginfjárþætti 1.....	0	0	0
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárþætti 1.....	2	306.935	305.132
Samtals.....	2	306.935	305.132
Hlutfall af eiginfjárþætti 1.....		27,5%	28,9%

## 23. Ófjárhagsleg upplýsingagjöf

Í samþykktum sjóðsins kemur fram að hlutverk hans sé að stunda sjálfbæra svæðisbundna fjármálastarfsemi á grundvelli samfélagslegrar ábyrgðar, starfsemi sem stendur vörð um og þróar atvinnulíf, mannlíf og velferð svæðisins. Af þessu má sjá að sjóðurinn leggur áherslu m.a. á umhverfis-, félags- og starfsmannamál til að gæta að velferð og mannlífi. Jafnframt er lögð mikil áhersla á að vörur og þjónusta hans sé ekki nýtt til peningaþvættis, fjármögnunar hryðjuverka, spillingar- eða mútumála með því að starfsmenn leggi sig fram um að þekkja sína viðskiptavinum, vera í persónulegum samskiptum við þá ásamt því að fylgja reglum sem þessi mál varða. Áreiðanleiki nýrra viðskiptavina er kannaður ásamt skoðun á stærri millifærslum eða afgreiðslum þar sem mikið magn lausafjár er notað. Áhætta af misnotkun er talin lítil þó að hún sé sannarlega til staðar. Viðskiptavinir eru m.a. kannaðir út frá stöðu þeirra í þjóðfélaginu, hvort þeir hafi hlotið dóma eða umfjöllun í fjölmiðlum sem gefið gæti til kynna að þeir séu í áhættuflokkum varðandi mútuþægni, spillingu eða ólöglega starfsemi. Jafnframt þurfa viðskiptavinir að láta stofna nýja viðtakendur erlendra greiðslna í sjóðnum þannig að hægt er að kanna tilefni færsla áður en þær eru gerðar. Sjóðurinn hefur einnig sett sér siðareglur og stefnu um ráðstafanir gegn hagsmunarárekstrum og sett upp tilkynningarferli undir nafnleynd fyrir starfsmenn vegna óæskilegra atvika eða hegðunar.

## 24. Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins 30.06.2023 nam 256,2 milljónum króna í eigu 437 aðila og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum stofnfjárhlut. Eftirfarandi aðilar áttu meira en 1% stofnfjár og eru allir með íslenskt ríkisfang:

KEA svf.....	9,94%
Jóhann Geirsson.....	3,05%
Norðurþing.....	2,96%
Þingeyjarsveit.....	2,63%
Brynleifur Siglaugsson.....	2,15%
Skrjóður ehf.....	2,14%
Knútur Þórhallsson.....	1,48%
Framsýn.....	1,67%
Bergþóra Kristjánsdóttir.....	1,54%
Ari Teitsson.....	1,49%
Reynihlíð hf.....	1,49%
Ernuhorn ehf.....	1,49%
Þróstur Jón Sigurðsson.....	1,48%
Trausti Jón Gunnarsson.....	1,44%
Viðar Vagnsson.....	1,43%
Gylfi Hrafnkell Yngvason.....	1,35%
Pétur Bjarni Gíslason.....	1,33%
Sigtryggur Vagnsson.....	1,19%
Tjörneshreppur.....	1,09%
Búvís ehf.....	1,05%
Þormóður Ásvaldsson.....	1,04%
Hornsteinn.....	1,00%
Aðrir.....	55,57%
	<u>100,00%</u>

## 25. Aðrar skuldbindingar

Samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki ber sparisjóðum að ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu. Hagnaður sparisjóðsins fyrir skatta á tímabilinu nam 101,6 milljónum. kr. og ber því að veita að lágmarki 5,1 millj. kr. til slíkra verkefna. Sparisjóðurinn ráðstafaði 5,2 millj. kr. í þessi verkefni á tímabilinu.

## 26. Samþykki árshlutareiknings

Árshlutareikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 24. ágúst 2023.