

Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

Árshlutareikningur

1.1.-30.6.2024



Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

Kjarna

650 Laugar

kt. 530990-2149

Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

Árshlutareikningur

1.1.-30.6.2024



Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðra endurskoðenda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Eiginfjárfirlit	7
Yfirlit um sjóðstreymi	8
Skýringar	9-29

Skýrsla stjórnar

Árshlutareikningur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses. fyrir tímabilið 1.1.2024 til 30.06.2024 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningskil lánastofnana.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi tímabilsins nam hagnaður 102,4 millj. kr., samanborið við 81,3 millj. kr. fyrir sama tímabil árið áður. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 13.159 millj. kr. og hafa aukist um 0,32% á tímabilinu. Bókfært eigið fé í lok tímabils er 1.413 millj. kr.. Eiginfjárlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki var í lok tímabils 26,07%. Samkvæmt ákvörðun Seðlabankans átti eiginfjárlutfall 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 hækkuðu á tímabilinu um 7,52% en innlán lækkuðu um 0,18%, 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 89 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 2024, 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.

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 uppvexti 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 trausta samskipta stofnfjáraðila, stjórnar, starfsmanna og annarra hagsmunaaðila en stjórnarháttum er nánar lýst í stjórnarháttayfirlýsingu sem finna má á heimasíðu sparisjóðsins 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 reikningsskil lánastofnana. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 30. júní 2024, rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé.

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

Árshlutareikningur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga samþykktur af stjórn á stjórnarfundum 29. ágúst 2024 og staðfestur með rafrænni undirritun.

Laugar 30. ágúst 2024

Í stjórn

- Margrét Hólm Valsdóttir, formaður
- Eiríkur Haukur Hauksson, varaformaður
- Andri Björgvin Arnþórsson
- Elísabet Gunnarsdóttir
- Sigríður Jóhannesdóttir

Sparisjóðsstjóri

- Örn Arnar Óskarsson

Áritun óháðra endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses.

Við höfum kannað meðfylgjandi árs hlutareikning Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024. Árs hlutareikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi, eiginfjárfirlit, yfirlit um reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu árs hlutareikningsins 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 árs hlutareikningum. Samkvæmt honum ber okkur að skipuleggja og haga könnuninni þannig að hófleg víska fáiast um að árs hlutareikningurinn 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 árs hlutareikningur gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á tímabilinu, efnahag hans 30. júní 2024 og breytingu á handbæru fé í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Akureyri,

Enor ehf.

Hjörtur Bjarki Halldórsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur 1.1.-30.6.2024

	Skýr.	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Vaxtatekjur		682.590	618.628
Vaxtagjöld		(381.264)	(343.819)
Hreinar vaxtatekjur	4	<u>301.326</u>	<u>274.810</u>
Þjónustutekjur		35.384	32.983
Þjónustugjöld		(19.499)	(18.572)
Hreinar þjónustutekjur	5	<u>15.884</u>	<u>14.411</u>
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum	6	(159)	8
Gengismunur		634	(320)
Aðrar rekstrartekjur	7	1.577	4.787
		<u>2.052</u>	<u>4.475</u>
Hreinar rekstrartekjur		319.262	293.696
Laun og launatengd gjöld	8	(76.489)	(76.572)
Annar rekstrarkostnaður	9	(103.753)	(97.954)
Afskriftir rekstrarfjármuna	14	(13.600)	(12.189)
		<u>(193.842)</u>	<u>(186.715)</u>
Hagnaður fyrir afskriftir útlána		125.421	106.981
Framlag í afskriftarreikning útlána	12	2.602	(5.327)
Hagnaður fyrir skatta		128.023	101.654
Tekjuskattur	10	(25.605)	(20.336)
Hagnaður tímabilsins		<u><u>102.418</u></u>	<u><u>81.318</u></u>

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka Íslands		2.088.227	2.756.922
Kröfur á lánastofnanir		28.200	75.197
Útlán og kröfur	12	9.939.639	9.244.526
Skuldabréf	13	856.215	837.949
Hlutabréf	13	16.151	16.151
Óefnislegar eignir	14	57.537	48.474
Rekstrarfjármunir	14	124.975	87.689
Aðrar eignir	15	48.552	50.690
Eignir samtals		13.159.496	13.117.597
Skuldir			
Almenn innlán	16	11.479.519	11.500.142
Víkjandi lán	17	66.301	64.389
Tekjuskattsskuldbinding	10	21.141	13.881
Aðrar skuldir	18	178.696	242.605
Skuldir samtals		11.745.657	11.821.017
Eigið fé			
Stofnfé	19		
Stofnfé	24	283.625	259.877
Endurmat fastafjármuna		66.796	38.757
Varasjóður		1.063.418	997.945
Eigið fé samtals		1.413.839	1.296.580
Skuldir og eigið fé samtals		13.159.496	13.117.597

Eiginfjáryfirlit

	Stofnfé	Varasjóður	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 1.1-30.6.2024				
Eigið fé 1. janúar 2024	259.877	997.945	38.757	1.296.580
Endurmat stofnfjár	20.790	(20.790)		0
Greiddur arður		(16.901)		(16.901)
Endurmat fastafjármuna			28.785	28.785
Upplausn endurmats		746	(746)	0
Innlausn stofnfjár	(329)			(329)
Nýtt stofnfé	3.287			3.287
Hagnaður tímabilsins		102.418		102.418
Eigið fé 30.6.2024	283.625	1.063.418	66.796	1.413.839
Breytingar á eigin fé 2023				
Eigið fé 1. janúar 2023	233.966	823.181	39.921	1.097.068
Endurmat stofnfjár	21.759	(21.759)		0
Greiddur arður		(9.360)		(9.360)
Endurmat fastafjármuna		1.163	(1.163)	0
Innlausn stofnfjár	(2.409)			(2.409)
Nýtt stofnfé	6.562			6.562
Hagnaður ársins		204.720		204.720
Eigið fé 31.12.2023	259.877	997.945	38.757	1.296.580

Sjóðstreymisyfirlit 1.1-30.6.2024

	Skýr.	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		102.418	81.318
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur	4	(301.326)	(274.810)
Víkjandi lán, breyting		1.911	3.149
Tekjuskattsskuldbinding, breyting		63	0
Virðisrýrnun útlána	12	(2.602)	5.327
Afskrift rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna	14	13.600	12.189
		<u>(185.936)</u>	<u>(172.827)</u>
Útlán og kröfur, breyting		(690.891)	(16.906)
Skuldabréf breytingar		(18.266)	(26.918)
Aðrar eignir, breyting		2.138	(9.161)
Innlán, breyting		(85.294)	(111.250)
Aðrar skuldir, breyting		(63.908)	5.430
		<u>(1.042.158)</u>	<u>(331.633)</u>
Innheimtir vextir		680.971	463.996
Greiddir vextir		(316.593)	(161.027)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		<u>(677.780)</u>	<u>(28.664)</u>
Fjárfestingahreyfingar			
Keyptir rekstrarfjármunir		(3.267)	(6.750)
Keyptur hugbúnaður	14	(20.702)	0
Keypt ríkisskuldbréf		0	(211.407)
		<u>(23.968)</u>	<u>(218.157)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Arður af stofnfé		(16.901)	0
Nýtt stofnfé		3.287	2.130
Innleyst stofnfé		(329)	(1.619)
		<u>(13.944)</u>	<u>511</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		(715.692)	(246.309)
Handbært fé í byrjun árs		2.832.119	2.423.372
Handbært fé í lok tímabils		<u>2.116.427</u>	<u>2.177.063</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 veltufjáreignum og veltufjárskuldum

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

e) Hreinar tekjur og gjöld af fjáreignum tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur

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

f) Rekstrargjöld

Til rekstrargjalda teljast laun og launatengd gjöld, 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 yfirlærslu 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 núvirtis endurheimtanlegs virðis, miðað við upphaflega vexti.

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

Stjórnendur sparisjóðsins meta fyrst hvort merki um virðisrýrnun eru til staðar fyrir hverja einstaka fjáreign sem telst veruleg ein og sér. Lán og kröfur sem ekki falla í þann flokk eru metin sem hluti af safni sem er metið í heild sinni með tilliti til virðisrýrnunar. Við mat á slíku safni er gengið út frá því að lán séu í eðli sínu 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 vísbendingar um virðisrýrnun innihalda sýnileg gögn um eftirfarandi tapaðstæður:

- (i) umtalsverðir fjárhagsörðuleikar lántakanda;
- (ii) samningsrof, svo sem vanskil á afborgun á vöxtum eða greiðslum af höfuðstól;
- (iii) Sparisjóðurinn veitir lántakanda, af viðskiptalegum eða lagalegum ástæðum, sem tengjast fjárhagsvandræðum lántakanda, 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 vísbendingar 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;
- söluverðmæti tryggingar (eða annarra lækkunarþátta) og líkindi á endurheimtu með árangri; og
- líklegur frádráttur kostnaðar við endurheimtur útistandandi upphæða.

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

Söfn útlána metin

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

Virðisrýrnun á safni er ákvörðuð með tilliti til eftirfarandi:

- framtíðarsjóðstreymi í lánasafni sem metið er með tilliti til virðisrýrnunar er áætlað á grundvelli samningsbundins sjóðstreymis eignanna.
- söguleg tapreynsla í söfnum með svipuðum áhættueinkennum (t.d. eftir atvinnugrein, lánshæfismati eða tegund láns);
- áætlaður tími frá tapi þar til tapið er greint og fært með sérstöku framlagi í afskriftareikning;
- mat stjórnar byggt á reynslu um hvort núverandi efnahags- og 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 gangvirði, sem er lánsfjárhæðin auk viðskiptakostnaðar. Þau eru því næst færð á afskrifuðu kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta. Áfallnir vextir eru innifaldir í bókfærðri fjárhæð lána og krafna.

2.8 Fjáreignir metnar á gangvirði

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

2.9 Ákvörðun gangvirðis

Gangvirði fjáreigna og fjárskulda sem eru skráðar á virkum markaði er sama og skráð verð þeirra. Matsaðferðum er beitt á alla aðra fjármálagerninga við útreikning á gangvirði þeirra. Fjáreign eða fjárskuld telst vera skráð á virkum markaði ef opinbert verð er 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 samningsbundnum skuldagerningi. Fjárskuld er afskráð þegar skuldbinding sparisjóðsins er gerð upp með greiðslu, skuldaraðili fellur frá kröfunni eða fjárskuldin er felld úr gildi.

2.11 Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

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

2.12 Rekstrarfjármunir 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 með aðferð virkra vaxta.

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 virðisrýrnunar þarf sparisjóðurinn að meta hvort hlutlæg gögn gefi til kynna mælanlega lækkun á væntu framtíðarsjóðsstreymi ýmist frá einstökum lánnum eða frá safni lána áður en lækkun verður merkjanleg hjá einstöku láni í safninu. Þetta geta verið vísbendingar um breytingar á greiðslugetu lántakanda eða efnahagsástandi. Stjórnendur nota mat sem byggir á sögulegri reynslu af eignum með einkenni tapsáhættu og hlutlæg merki virðisrýrnunar þegar meta skal 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.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	87.031	66.380
Lán og kröfur.....	564.857	510.329
Vaxtatekjur af markaðsskuldabréfum	30.703	41.920
Vaxtatekjur samtals	682.590	618.628
Innlán frá lánastofnunum.....	2.445	1.449
Víkjandi lán.....	3.490	4.630
Innlán.....	375.329	337.740
Vaxtagjöld samtals	381.264	343.819
Hreinar vaxtatekjur.....	301.326	274.810

5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Þóknun vegna útlána og innheimtu.....	5.488	7.256
Ábyrgðaðþóknun.....	233	0
Erlend viðskipti.....	786	174
Þóknun af kreditkortum.....	23.889	21.398
Þóknun af debetkortum.....	1.500	1.534
Aðrar þjónustutekjur.....	3.488	2.622
Þjónustutekjur samtals	35.384	32.983
Vildarpunktur kreditkorta.....	3.943	6.143
Kortagjöld	15.556	12.429
Þjónustugjöld samtals	19.499	18.572
Hreinar þjónustutekjur.....	15.884	14.411

6. Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur

Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur greinist þannig:	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Hreinar tekjur	(159)	8
Hreinar tekjur vegna fjáreigna gegnum rekstur samtals	(159)	8

7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Umboðslaun.....	26	2.671
Tekjur af fasteignum.....	1.549	1.663
Hreinar rekstrartekjur samtals	1.577	4.787

8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Laun	60.314	60.025
Launatengd gjöld	16.175	16.547
	<u>76.489</u>	<u>76.572</u>

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

	1.1.-30.6.2024		1.1.-30.6.2023	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í lok tímabils	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í lok tímabils
Sparisjóðsstjóri.....	11.865	0	11.669	0
Stjórnarformaður.....	1.380	361	1.312	226
Stjórnarmenn.....	3.381	223	2.663	4.166
	<u>16.626</u>	<u>583</u>	<u>15.644</u>	<u>4.392</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Meðalfjöldi stöðugilda á tímabilinu.....	9,0	10,5
Stöðugildi í lok tímabils.....	9,7	9,3

9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Tölvuþjónusta.....	52.652	56.952
Endurskoðunarkostnaður.....	5.225	5.130
Lögfræðiþjónusta.....	1.047	2.143
Önnur sérfræðiþjónusta.....	7.328	2.896
Framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda.....	0	595
Markaðskostnaður.....	1.868	1.458
Styrkir og samfélagsverkefni.....	451	5.179
Samfélagsverkefni 5% af tekjum fyrir skatta frá fyrra ári.....	5.950	4.675
Póstur og sími.....	2.625	2.953
Gjöld til reksturs SÍSP.....	10.936	4.604
Eftirlitsgjöld.....	4.319	3.498
Rekstur fasteigna.....	5.282	5.157
Annar kostnaður.....	6.070	2.712
Önnur rekstrargjöld samtals	<u>103.753</u>	<u>97.954</u>

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	1.1.-30.6.2024	1.1.-30.6.2023
Endurskoðun	4.764	4.695
Innri endurskoðun.....	0	435
Önnur þóknun vegna endurskoðunarverkefna.....	461	0
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	<u>5.225</u>	<u>5.130</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 1.1.-30.6.2024 sem kemur til greiðslu 2025 er 25,6 millj. kr.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	1.1.-30.6.2024		1.1.-30.6.2023	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	128.023		101.654	
Tekjuskattur af afkomu tímabilsins	25.605	20,0%	20.336	20,0%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	25.605	20,0%	20.336	20,0%

Breyting tekjuskattsskuldbindingar á árinu greinist þannig:

	30.6.2024	31.12.2023
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun.....	13.881	15.260
Reiknaður tekjuskattur vegna tímabils.....	25.668	50.036
Tekjuskattur til greiðslu.....	(25.605)	(51.414)
Endurmat varanlegra rekstrarfjármuna	7.196	0
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 30.6.2024	21.141	13.881

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:

	30.6.2024	31.12.2023
Yfirdráttarlán.....	796.334	904.469
Óverðtryggð skuldabréf.....	5.102.103	5.161.789
Verðtryggð skuldabréf.....	4.041.202	3.178.267
	9.939.639	9.244.526

Útgefin stuðningslán í samræmi við aðgerðir ríkisstjórnar:

	30.6.2024	31.12.2023
Með 100% ríkisábyrgð.....	46.181	53.565
Með 85% ríkisábyrgð.....	42.694	42.074
	88.875	95.639

Um 70,9% af stuðningslánnum eru tengd ferðaþjónustufyrirtækjum, 27% tengd sjávarútvegi, 2,1% tengd landbúnaði.

12. Útlán og kröfur (framhald)

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

Atvinnugreinar:	30.6.2024	31.12.2023
Landbúnaður	3,6%	3,7%
Sjávarútvegur	2,2%	3,7%
Verslun	2,2%	2,6%
Ríkissjóður og sveitarfélög.....	0,0%	0,0%
Iðnaður og byggingarstarfsemi	5,6%	5,0%
Samgöngur og flutningar.....	0,2%	0,1%
Þjónustustarfsemi	4,8%	4,2%
Ferðaþjónusta.....	12,0%	12,5%
Einstaklingar og íbúðabyggingar	69,3%	68,2%
	100%	100%

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 30.6.2024	Samtals 31.12.2023
Afskriftareikningur í ársbyrjun	84.234	94.316	178.551	319.232
Virðisrýrnun útlána og krafna á árinu.....	(9.770)	7.168	(2.602)	16.335
Endanlega töpuð útlán og kröfur	0	(263)	(263)	(157.016)
Afskriftareikningur í lok tímabils	74.465	101.222	175.686	178.551

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af

útlánnum og veittum ábyrgðum.....	0,7%	1,0%	1,7%	1,8%
-----------------------------------	------	------	------	------

Líkan til útreiknings á almennu afskriftarframlagi var endurbætt á árinu 2020 með tilliti til lána sem eru í frestuðu greiðsluferli.

	30.6.2024	31.12.2023
Lán einstaklinga í frestuðu greiðsluferli sem ekki hefur verið færð afskrift fyrir.....	148.891	282.218
Lán fyrirtækja í frestuðu greiðsluferli sem ekki hefur verið færð afskrift fyrir.....	169.791	92.646
	318.681	374.864

13. Fjáreignir

Skuldabréf

	30.6.2024	31.12.2023
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á upphaflegri kaupkröfu.....	855.949	837.697
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á gangvirði.....	266	252
	856.215	837.949

Hlutabréf og stofnbréf

	30.6.2024	31.12.2023
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 2024:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Hugbúnaður	Samtals
Kostnaðarverð og endurmat				
Staða í ársbyrjun	128.163	27.306	157.766	313.235
Eignfært á árinu	597	2.669	20.702	23.968
Endurmat á árinu	35.981	0	0	35.981
Staða í lok tímabils	164.741	29.976	178.468	373.184
Afskriftir				
Staða í ársbyrjun	41.118	26.662	109.292	177.072
Afskrift tímabils	1.550	411	11.639	13.600
Staða í lok tímabils	42.668	27.073	120.931	190.672
Bókfært verð				
Bókfært verð í ársbyrjun	73.721	856	62.332	136.909
Bókfært verð í lok tímabils	122.073	2.903	57.537	182.512
Afskriftarhlutföll	2%	10-20%	20%	
Bókfært verð fasteigna án endurmats				
Staða í ársbyrjun		38.289		
Staða í lok tímabils		38.269		

Þar sem markaðsverð fasteigna til eigin nota er talið verulega hærra en bókfært verð, er bókfært verð þeirra í ársreikningi 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 75,9 milljónum króna. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 292,5 milljónum króna. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 43,3 milljónir króna 30.6.2024.

15. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	30.6.2024	31.12.2023
Önnheimtar tekjur.....	19.198	3.599
Uppgjörsreikningar milli banka.....	29.354	47.091
	48.552	50.690

16. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	30.6.2024	31.12.2023
Óbundin innlán.....	3.754.588	3.820.263
Bundin innlán.....	7.724.932	7.679.879
	11.479.519	11.500.142

17. Víkjandi lán

	30.6.2024	31.12.2023
Verðtryggt lán, vextir 4,7%, gjalddagi 2027.....	66.301	64.389
	<u>66.301</u>	<u>64.389</u>

18. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	30.6.2024	31.12.2023
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	20.959	78.743
Ógreidd opinber gjöld.....	69.244	51.414
Ógreidd laun og launatengd gjöld.....	20.284	15.773
Aðrar skuldir.....	50.457	36.496
Uppgjörsreikningar milli banka.....	17.752	60.179
	<u>178.696</u>	<u>242.605</u>

19. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins 30.06.2024 nam 283,6 milljónum króna og er það í eigu 443 aðila. Heildar eigið fé í lok tímabils nam 1.413 milljónum króna. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 26,57% 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:

	15.5.2019	1.1.2020	1.2.2020	18.3.2020	29.9.2022	8.11.2022
Stoð 1 og 2 (SREP)	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%	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	19,19%	19,44%	17,44%	19,44%	19,90%	20,40%

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 Fjármálastöðuleikaneftar Seðlabanka 18. mars 2020 til 29.09.2022 þegar hann fór aftur í 2%. Einungis kerfisáhættuauki getur haft áhrif á rekstrarhæfi sjóðsins. Aðrir eiginfjáraukar 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:	30.6.2024	31.12.2023
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	1.413.613	1.296.580
Óefnislegar eignir	(36.546)	(40.430)
Víkjandi lán	39.780	51.512
Eign í fjármálafyrirtæki.....	(9.503)	(9.503)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>1.407.344</u>	<u>1.298.158</u>
Eiginfjárkrafa vegna útlánaáhættu.....	354.800	332.199
Eiginfjárkrafa vegna markaðsáhættu.....	1.071	4.130
Eiginfjárkrafa vegna rekstraráhættu.....	75.916	75.782
Eiginfjárkrafa samtals	<u>431.787</u>	<u>412.110</u>
Eiginfjárlutfall	26,07%	25,20%

Vogunarhlutfall

Fjármálafyrirtæki skal uppfylla kröfur um vogunarhlutfall skv. framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2015/62 frá 10. október 2014 um breytingu á reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 að því er varðar vogunarhlutfallið, sem er birt á bls. 303 í EES-viðbæti við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 26 frá 21. apríl 2022.

Vogunarhlutfall reiknast þannig:	30.6.2024	31.12.2023
Eigið fé liður 1.....	1.367.564	1.246.647
Áhættuskuldbindingar:		
Liðir innan efnahags.....	12.484.932	12.562.057
Liðir utan efnahags.....	227.280	275.063
Heildar áhættuskuldbindingar	<u>12.712.212</u>	<u>12.837.120</u>
Vogunarhlutfall.....	10,76%	9,71%

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 itök hjá stærstu stofnfjáraðilum sparisjóðsins. Útlán til tengdra aðila þann 30.6.2024 námu 43 milljónum króna en innlán 1 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.

	30.6.2024	31.12.2023
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	227.280	230.485
Ónýttar heimildir kreditkorta.....	149.014	186.197
Ónýttar yfirdráttarheimildir	340.600	259.581
	<u>716.894</u>	<u>676.263</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 meginstefnur hvað varðar áhættustýringu og setur mörk ásættanlegrar áhættu í daglegum rekstri sparisjóðsins. Stjórnin setur markmið varðandi áhættustýringu og eftirlit með áhættuþáttum, svo sem útlánaáhættu, lausafjárahættu, 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.

Ákvarðanatata 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 lausafjárahættu

Lausafjárahætta er hætta á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sparisjóðurinn fylgist með lausafjárahættu 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 lausafjárahættu með skýrslum um lausafjárhlutfall sem sendar eru reglulega til Fjármálaeftirlitsins og Seðlabanka Íslands. Lausafjárhlutfallið 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:

30.6.2024	Gjaldkraft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.088.227				2.088.227
Kröfur á lánastofnanir.....	28.200				28.200
Útlán og kröfur	1.360.239	480.150	1.668.139	6.431.110	9.939.639
Skuldabréf.....	0		856.215		856.215
Hlutabréf.....	16.151				16.151
Aðrar fjáreignir.....	48.552				48.552
	<u>3.541.369</u>	<u>480.150</u>	<u>2.524.354</u>	<u>6.431.110</u>	<u>12.976.983</u>
Almenn innlán.....	8.298.082	365.197	1.569.070	1.247.170	11.479.519
Aðrar skuldir.....	178.696				178.696
Víkjandi lán			66.301		66.301
	<u>8.476.778</u>	<u>365.197</u>	<u>1.635.371</u>	<u>1.247.170</u>	<u>11.724.516</u>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(4.935.409)	114.954	888.983	5.183.940	1.252.468

22.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

31.12.2023	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.756.922				2.756.922
Kröfur á lánastofnanir.....	75.197				75.197
Útlán og kröfur	1.241.409	410.572	1.548.434	6.044.111	9.244.526
Skuldabréf.....	0		837.949		837.949
Hlutabréf.....	16.151				16.151
Aðrar fjáreignir.....	50.690				50.690
	4.140.369	410.572	2.386.383	6.044.111	12.981.435
Almenn innlán.....	8.401.447	120	1.861.374	1.237.201	11.500.142
Aðrar skuldir.....	242.605				242.605
Víkjandi lán.....			64.389		64.389
	8.644.052	120	1.925.763	1.237.201	11.807.136
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(4.503.683)	410.452	460.619	4.806.910	1.174.298

22.5 Eftirlit og stýring markaðsáætlu

Stefna sparisjóðsins er að fylgjast náið 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.

22.6 Vaxtaáhætta

Vaxtaáhætta ræðst af mismun á vaxtakjörum innlána eða fjármögnunar annars vegar og útlánsvöxtum lánasafns hins vegar. Starfsemi sparisjóðsins lýtur áhættu 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 áhættu vegna sveiflna ýmissa breytilegra vaxtaviðmiða, svo sem innlánsvaxta, LIBOR-vaxta 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 sem ber fasta vexti 30.6.2024 nam 198 millj. kr. (31.12.2023: 196 millj kr.). en skulda 66 millj. kr. (31.12.2023: 64 millj. kr.). Eign í verðtryggðum ríkisskuldabréfum með föstum vöxtum er 856 millj. kr..

22.7 Verðbólguáhætta

Sparisjóðurinn stendur frammi fyrir áhættu 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 30.6.2024 4.969 millj kr. (31.12.2023: 4.132 millj kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 3.821 millj kr. (31.12.2023: 3.885 millj kr.)

22.8 Gjaldeyrissáhætta

Gjaldeyrissáhætta 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 gjaldeyrissáhættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sparisjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam þann 30.6.2024 39 millj kr. (31.12.2023: 80 millj kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 32 millj. kr. (31.12.2023: 38 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 veittra ábyrgða.

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

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

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 tímabilsins 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 30.6.2024 voru 2 viðskiptamenn sparisjóðsins skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar (31.12.2023: 2 viðskiptamenn).

	Fjöldi	30.6.2024	31.12.2023
Stórar áhættuskuldbindingar umfram 20% af eiginfjárþætti 1.....	0	0	0
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárþætti 1.....	2	287.277	313.600
Samtals.....	2	287.277	313.600
Hlutfall af eiginfjárþætti 1.....		22,0%	25,2%

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 hagsmunaaðrekstrum og sett upp tilkynningarferli undir nafnleynd fyrir starfsmenn vegna óæskilegra atvika eða hegðunar.

23.1 Um sjálfbærni sparissjóðsins

Sparissjóðurinn hefur sett sér heildarstefnu um sjálfbærni. Tilgangur þessarar stefnu er að skilgreina megináherslur hans um sjálfbærni, þ.e. í umhverfis- og félagslegum þáttum, um góða og vandaða stjórnarstjórnarhætti (UFS) og greina þau áhrif sem starfsemi hans getur haft á sitt nærumhverfi. Stefnunni er ekki ætlað að vera tæmandi. Heldur styðja við gildandi stefnur, reglur og leiðbeiningar sem sjóðurinn fylgir.

Sparissjóðurinn horfir til UFS leiðbeininga Nasdaq, Viðskiptaráðs Íslands og Festu – miðstöðvar um sjálfbærni. Hann mun koma til með að birta sjálfbærniuppgerðir fyrir árið 2024. Markmið sparissjóðsins er að reksturinn verði til fyrirmyndar í íslensku atvinnulífi hvað varðar ávöxtun, hagkvæmni og samfélagslega ábyrgð með áherslu á sjálfbærni.

Viðmið:

Umhverfisleg viðmið taka á því hvernig sjóðurinn mun vinna meðvitað í því að draga úr neikvæðum umhverfislegum áhrifum í starfseminni samhliða því að vinna að verkefnum í þágu umhverfisins.

Félagsleg viðmið fjalla um það hvernig hugað er að velferð og heilsu starfsfólks, stuðla að heilbrigðu og jákvæðu starfsumhverfi, leggja áherslu á fjölbreytileika og jafnrétti ásamt því að styðja við sitt nær samfélag og huga að sínum hagaðilum.

Viðmið um góða stjórnarhætti taka á áherslum sjóðsins þegar kemur að því að viðhalda góðu viðskiptasiðferði, huga að innra eftirliti, almennum stjórnarháttum og huga að réttindum viðskiptavina.

Sparissjóðurinn hefur skilgreint lykilþætti fyrir daglegan rekstur sinn, sína hagaðila og samfélagið. Hann hefur valið fjögur af heimsmarkmiðum Sameinuðu þjóðanna til að styðja við þá þætti:

- **Nr. 5 Jafnrétti kynjanna:** Jafnrétti kynjanna verði tryggt og unnið markvisst að því að útrýma kynjabundnu mismæmi þar sem það mælist.
- **Nr. 8 Góð atvinna og hagvöxtur:** Stuðla að viðvarandi sjálfbærum hagvexti og arðbærum og mannsæmandi atvinnutækifærum fyrir alla.
- **Nr. 9 Nýsköpun og uppbygging:** Byggja upp viðnámsþolna innviði fyrir alla, stuðla að sjálfbærri atvinnuuppbyggingu og hlúa að nýsköpun.
- **Nr. 10 Aukinn jöfnuður:** Draga úr ójöfnuði innan og á milli landa.

Áherslur:

Umhverfisþættir

Sparissjóðurinn hefur skuldbundið sig til þess að draga úr neikvæðum áhrifum sem starfsemin hefur á umhverfið. Hann mun leitast við að varðveita auðlindir, draga úr úrgangi og endurvinna það sem hægt er. Starfsfólk ber ábyrgð á því að fylgja þessari stefnu og verða að leggja sig fram um að draga úr eigin umhverfisáhrifum.

- Mæla beina og óbeina kolefnislosun
- Birta umhverfisuppgerðir samhliða fjárhagsuppgerðum fyrir árið 2024.
- Draga úr úrgangsmýndun og bæta flokkun
- Draga úr orkunotkun
- Hvetja starfsfólk til að velja vistvænar samgöngur til og frá vinnu
- Taka mið af umhverfis- og samfélagslegum sjónarmiðum við val á birgjum og innkaupum

Sparisjóðurinn hefur ekki skilgreint lykilmælikvarða til að mæla árangur í umhverfismálum en stefnt er að því að skilgreina þá í framhaldi af stefnu hans í sjálfbærnimálum.

Félagslegir þættir

Sparisjóðurinn leggur áherslu á að stuðla að velferð starfsfólks og að tryggja heilnæmt starfsumhverfi. Sparisjóðurinn leitast eftir því að veita viðskiptavinum sínum viðtæka og persónulega þjónustu sem lagar sig að þörfum hvers og eins. Sparisjóðurinn leggur upp úr því að viðskiptavinir fái ávallt það besta sem í boði er hverju sinni. Þarfir einstaklinga, fjölskyldna og minni fyrirtækja njóti sérstakrar athygli sem endurspeglast í þjónustuframboði og áherslum í þróun.

Innri hagaðilar

- Stuðla að heilsu og öryggi starfsfólks
 - Starfsfólki býðst að sækja um líkamsræktarstyrk árlega. Einnig getur starfsfólk sótt ýmis konar heilsuþættandi þjónustu í gegnum SSF (Samtök starfsmanna fjármálafyrirtækja).
- Jafnrétti kynjanna og fjölbreytileiki
 - Sparisjóðurinn leggur ríka áherslu á jöfn laun óháð kyni, kynhneigð, kynþætti, uppruna eða öðrum þáttum er geta á einhvern hátt mismunað fólki.
 - Sparisjóðurinn fagnar fjölbreytileika fólks sama hvort um ræðir starfsfólk eða samfélagið í heild.
- Þjálfun og færniþróun
 - Sparisjóðurinn mótar fræðsluáætlun fyrir hvert ár í þeim tilgangi að styðja við áframhaldandi þróun starfsfólks og stuðla að aukinni starfsánægju. Fræðsluáætlunin samanstendur af námskeiðum, fyrirlestrum, innri fræðslu, vinnustofum o.fl.. Áhersla er lögð á þætti sem skipta starfsemi sjóðsins höfuðmáli hverju sinni og að þeir uppfylli lögbundið hlutverk sitt sem fjármálafyrirtæki. Dæmi um áherslur eru nýliðafræðsla, áhættustýring, þjónusta, upplýsingaöryggi o.fl..
 - Í gegnum SSF (Samtök starfsmanna fjármálafyrirtækja) býðst starfsfólki að sækja um ýmsa menntatengda styrki s.s. háskólanám, endurmenntun og sjálfstyrkingu o.fl..
- Einelti og aðlögun:
 - Sparisjóðurinn hefur sett sér stefnu og aðgerðaáætlun gegn hvers konar einelti, áreitni og ofbeldi gegn starfsfólki, viðskiptavinum og öðrum hagaðilum og mun tryggja að hún sé aðgengileg framangreindum aðilum.

Ytri hagaðilar

- Tengsl við samfélagið:
 - Sparisjóðurinn hefur skuldbundið sig til þess að styðja við nær samfélagið og samkvæmt 63. gr laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2022 skuli sparissjóðir ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs í samfélagsleg verkefni.
 - Sparisjóðurinn styður við nær samfélagið með fjárframlögum og samstarfi af ýmsu tagi í eftirfarandi málaflokkum:
 - Menning og listir
 - Menntun
 - Góðgerðar- og félagsstarf
 - Íþróttar- og æskulýðsstarf
- Viðskiptavinir:
 - Stuðla að auknu fjármálalæsi með fræðslu til viðskiptavina.
 - Fræða viðskiptavini um loftslags- og sjálfbærniáherslur í fjármálagreinanum sem getur endurspeglast í bættum lánskjörum í framtíðinni.
 - Vera í virkum samskiptum við viðskiptavini varðandi þróun á vöru- og þjónustuframboði með tilliti til stafrænnar vegferðar sparissjóðsins.

Níu starfsmenn voru hjá sjóðnum í árslok 2023. 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 stefnt er að því að skilgreina þá í framhaldi af stefnu sjóðsins í sjálfbærnimálum.

Megináhættur

Sparisjóðurinn hefur sett sér áhættustefnu í sjálfbærni- og loftslagsmálum. Þar eru skilgreindar megináhættur í umhverfismálum, félagslegum þáttum og stjórnarháttum. Sparisjóðurinn hefur hafið vinnu við að skilgreina ákveðna þætti út frá áhættum með hliðsjón af UFS (Umhverfislegir, félagslegir þættir og stjórnarhættir) viðmiðum sem geta haft áhrif á starfsemi og rekstur hans, hvort sem þau eru af fjárhagslegum eða ófjárhagslegum toga.

Dæmi um slíkar UFS áhættur eru eftirfarandi:

- Umhverfisþættir: loftslagsbreytingar (bæði raunlæg áhætta og umbreytingaráhætta), hnignun vistkerfa, skerðing auðlinda, úrgangsmyndun og mengun
- Félagslegir þættir: slæm vinnuskilyrði (til að mynda þrælalald og barnaþrælkun), mismunun, og lýðheilsa
- Stjórnarhættir: fyrirtækjamenning (til að mynda fjölbreytileiki), viðskiptasiðferði (til að mynda mútupægni og spilling), dýravelferð, stjórnarhættir og upplýsingagjöf

Loftslagstengdar áhættur í tengslum við fjármál er gjarnan skipt í tvo meginflokkar samkvæmt Task Force on Climate-Related Financial Disclosure (TCFD):

- Umbreytingaráhætta (e. Transition risk) kemur til vegna aðgerða til þess að stemma stigu við loftslagsbreytingum. Slík áhætta vísar til fjárhagslegs taps sparisjóðsins, með beinum og óbeinum hætti, sem rekja má til verðlækkana, hækkandi orkukostnaðar eða innleiðingar á reglugerðum tengdum við sjálfbærni- og loftslagsmál.
- Raunlæg áhætta (e. Physical risk) sem stafar með beinum hætti af afleiðingum loftslagsbreytinga og leiðir til fjárhagslegs taps t.d. vegna flóða, aurskriða og annarra náttúrutengdra atburða.

UFS viðmið gegna mikilvægu hlutverki í stefnumótun hjá sparisjóðnum og sparisjóðsstjóri ber ábyrgð á að stýra sjálfbærni- og loftslagstengdri áhættu. Endurskoðunar- og áhættunefnd sparisjóðsins mun taka að sér að styðja við áframhaldandi innleiðingu UFS þátta í starfsemi hans með því að vinna með sparisjóðsstjóra við ákvarðanatöku og að tryggja að tekið sé tillit til UFS viðmiða þvert á starfseminna.

Sjálfbærni- og loftslagsáhættustefna sparisjóðsins tekur mið af áhættuþoli hans og áhættuvilja stjórnar til að stýra sjálfbærni- og loftslagstengdri áhættu hjá sjóðnum. Áhættuvilji skal því samræmast áhættumati sjóðsins og taka á helstu sjálfbærniáhættum.

Áreiðanleikakönnunarferli

Þær upplýsingar sem fram koma í ófjárhagslegum upplýsingum koma frá sparisjóðnum. 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.

Flokkunarreglugerð Evrópusambandsins

Þann 1. júní 2023 tóku í gildi á Íslandi lög sem innleiða framseldar reglugerðir Evrópusambandsins um flokkunarkerfi fyrir umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi. Er reglunum ætlað að ýta frekar undir sjálfbærar fjárfestingar. Gildissvið laganna sem innleiða flokkunarkerfið nær yfir flest þau félög sem veita eiga ófjárhagslegar upplýsingar skv. 66. gr. d. í lögum nr. 3/2006 um ársreikninga og fellur því sparisjóðurinn þar undir.

Samkvæmt reglugerðinni eiga fjármálfyrirtæki að veita upplýsingar um hlutfall grænna eigna (e. green asset ratio, GAR) og sýna þannig hlutfall eigna sinna sem fjármagna atvinnustarfsemi sem er í samræmi við flokkunarkerfið (e. alinged). Gert er ráð fyrir að upplýsingar um umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi séu sóttar beint frá viðskiptavinum. Þar sem upplýsingar skv. reglugerðinni eru nú birtar í fyrsta skipti liggja upplýsingar viðskiptavina ekki enn fyrir.

Flokkunarreglugerðin tekur einnig til lána til heimila og skiptast í lán tryggð með veldi í íbúðarhúsnæði, lána til endurnýjunar bygginga og lán vegna kaupa vélknúinna ökutækja. Til að húsnæði geti talist umhverfislega sjálfbært skv. reglugerðinni þurfa að liggja fyrir upplýsingar um orkunýtingu en krafa um slíkt er ekki gerð um húsnæði á Íslandi. Því liggja ekki fyrir upplýsingar um það húsnæði sem sparisjóðurinn hefur lánað fyrir. Upplýsingar um vélknúin ökutæki sem uppfylla reglur til að teljast umhverfislega sjálfbær og lánað hefur verið fyrir liggja ekki fyrir.

Vegna ofangreinds getur sparisjóðurinn ekki birt upplýsingar um hlutfall grænna eigna sinna að svo stöddu.

Lágmarksverndarráðstafanir

Skv. flokkunarkerfinu eiga félög að veita upplýsingar um lágmarksverndarráðstafanir er snúa að mannréttindum, skattamálum, samkeppnismálum og aðgerðum gegn mútum og spillingu. Sparisjóðurinn hefur skoðað hvernig hann stendur gagnvart þessum lágmarksviðmiðum og ljóst er að hann uppfyllir þau ekki að öllu leiti en mun vinna áfram að því á árinu 2024.

Sjóðurinn hefur ekki metið hvort mannréttindi séu virt í virðisgedju sinni né innleitt verklag um áhrif starfseminnar á mannréttindi í samræmi við meginreglur Sameinuðu þjóðanna um viðskipti og mannréttindi og viðmið OECD fyrir fjölbjóðleg fyrirtæki .

Sparisjóðurinn eða stjórnendur hans hafa ekki gerst brotleg við löggjöf eða reglur er snúa að mannréttindum, sköttum, samkeppnismálum, mútum eða spillingu.

24. Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins 30.6.2024 nam 283,6 milljónum króna í eigu 443 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.....	9,83%
Jóhann Geirsson.....	2,98%
Norðurþing.....	2,88%
Þingeyjarsveit.....	2,57%
Sigtryggur Vagnsson.....	2,46%
Brynleifur Siglaugsson.....	2,10%
Skrjóður ehf.....	2,09%
Knútur Þórhallsson.....	1,74%
Framsýn.....	1,63%
Bergþóra Kristjánsdóttir.....	1,50%
Ernuhorn ehf.....	1,50%
Ari Teitsson.....	1,46%
Reynihlíð hf.....	1,45%
Þróstur Jón Sigurðsson.....	1,45%
Trausti Jón Gunnarsson.....	1,40%
Gylfi Hrafnkell Yngvason.....	1,32%
Pétur Bjarni Gíslason.....	1,30%
Jón Ríkharð Kristjánsson.....	1,14%
Tjörneshreppur.....	1,06%
Búvís ehf.....	1,03%
Þormóður Ásvaldsson.....	1,01%
Aðrir.....	56,12%
	<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 102,4 milljónum. kr. og ber því að veita að lágmarki 5,1 millj. kr. til slíkra verkefna. Sparisjóðurinn ráðstafaði 0,5 millj. kr. í þessi verkefni á tímabilinu.

26. Samþykki árshlutareiknings

Árshlutareikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 28. ágúst 2024.