

Sparisjóður Þingeyinga ses.

Árshlutareikningur

1.1.-30.6.2026



Sparisjóður Þingeyinga ses.
Kjarna
650 Laugar
kt. 530990-2149

Sparisjóður Þingeyinga ses.

Árshlutareikningur

1.1.-30.6.2026



Efnisyfirlit

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

Árshlutareikningur Sparisjóðs Þingeyinga ses. fyrir tímabilið 1.1.2026 til 30.6.2026 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi tímabilsins nam hagnaður 131,5 millj. kr., samanborið við 100,7 millj. kr. árið áður. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 16.969 millj. kr. og hafa hækkað um 8,34% á árinu. Bókfært eigið fé í lok ársins er 1.836 millj. kr.. Eiginfjárlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki var í lok tímabilsins 32,73%. Samkvæmt ákvörðun Seðlabankans á eiginfjárlutfall sjóðsins að vera að lágmarki 18,90%.

Útlán hækkuðu á tímabilinu um 6,81% en innlán um 9,11%.

Stjórnarhættir

Stjórn Sparisjóðs Þingeyinga starfar í samræmi við ákvæði laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og samþykktir sjóðsins. Hún hefur staðfest stjórnarháttayfirlýsingu vegna ársins 2026, 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 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 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 og í viðauka með þessum reikningi.

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 ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 30. júní 2026, rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé.

Skýrsla stjórnar

Árshlutareikningur Sparisjóðs Þingeyinga samþykktur af stjórn á stjórnarfund 17. ágúst 2026 og staðfestur með rafrænni undirritun.

Í stjórn eru:

Sigríður Jóhannesdóttir, formaður
Eiríkur Haukur Hauksson, varaformaður
Berglind Pétursdóttir, ritari
Dagbjört Jónsdóttir
Pétur Jónsson

Sparisjóðsstjóri

Örn Arnar Óskarsson

Könnunaráritun óháðra endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Þingeyinga ses.

Við höfum kannað meðfylgjandi árshlutareikning Sparisjóðs Þingeyinga ses. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2026. 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 fáiast 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.

Ályktun

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 2026 og breytingu á handbæru fé í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Akureyri, 17. ágúst 2026

Enor ehf.

Arnór Orri Jóhannsson
löggtur endurskoðandi

Rekstrarreikningur 1.1.-30.6.2026

	Skýr.	1.1.-30.6.2026	1.1.-30.6.2025
Vaxtatekjur		822.183	687.311
Vaxtagjöld		(435.470)	(369.644)
Hreinar vaxtatekjur	4	386.713	317.667
Þjónustutekjur		37.770	38.615
Þjónustugjöld		(17.199)	(19.156)
Hreinar þjónustutekjur	5	20.571	19.459
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum	6	344	7
Gengismunur		(1.639)	362
Aðrar rekstrartekjur	7	4.875	7.917
		3.580	8.286
Hreinar rekstrartekjur		410.865	345.411
Laun og launatengd gjöld	8	(78.381)	(81.791)
Annar rekstrarkostnaður	9	(127.079)	(116.137)
Afskriftir rekstrarfjármuna	14	(10.491)	(18.774)
		(215.951)	(216.702)
Hagnaður fyrir afskriftir útlána		194.913	128.710
Framlag í afskriftarreikning útlána	12	(30.580)	(2.791)
Hagnaður fyrir skatta		164.333	125.919
Tekjuskattur	10	(32.871)	(25.187)
Hagnaður tímabilsins		131.462	100.732

Efnahagsreikningur 30. júní 2026

	Skýr.	30.6.2026	31.12.2025
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka Íslands		4.545.135	3.102.498
Kröfur á lánastofnanir		17.559	13.773
Útlán og kröfur	12	12.160.871	11.385.373
Skuldabréf	13	0	910.145
Hlutabréf	13	16.151	16.151
Fastafjármunir til sölu		16.983	1.000
Óefnislegar eignir	14	39.465	45.704
Rekstrarfjármunir	14	110.795	113.555
Aðrar eignir	15	62.395	75.040
Eignir samtals		16.969.354	15.663.240
Skuldir			
Almenn innlán	16	14.842.034	13.602.764
Víkjandi lán	17	72.724	71.624
Tekjuskattsskuldbinding	10	19.290	18.479
Aðrar skuldir	18	199.824	256.382
Skuldir samtals		15.133.871	13.949.249
Eigið fé			
Stofnfé	23	333.921	312.031
Endurmat fastafjármuna		64.204	64.819
Varasjóður		1.437.358	1.337.140
Eigið fé samtals		1.835.482	1.713.991
Skuldir og eigið fé samtals		16.969.354	15.663.240

Eiginfjárfirlit

	Stofnfé	Varasjóður	Endurmats- reikningur	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 1.1.-30.6.2026				
Eigið fé 1. janúar 2026	312.031	1.337.140	64.819	1.713.991
Endurmat stofnfjár	16.258	(16.258)		0
Greiddur arður		(15.601)		(15.601)
Upplausn endurmats		615	(615)	0
Nýtt stofnfé	5.631			5.631
Hagnaður tímabilsins		131.462		131.462
Eigið fé 30.6.2026	333.921	1.437.358	64.204	1.835.482
Breytingar á eigin fé 2025				
Eigið fé 1. janúar 2025	289.246	1.140.386	66.050	1.495.681
Endurmat stofnfjár	13.739	(13.739)		0
Greiddur arður		(14.462)		(14.462)
Upplausn endurmats		1.231	(1.231)	0
Nýtt stofnfé	9.046			9.046
Hagnaður ársins		223.726		223.726
Eigið fé 31.12.2025	312.031	1.337.140	64.819	1.713.991

Sjóðstreymisýfirlit 1.1.-30.6.2026

	Skýr.	1.1.-30.6.2026	1.1.-30.6.2025
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		131.462	100.732
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur	4	(386.713)	(317.667)
Víkjandi lán, breyting		1.100	118
Tekjuskattsskuldbinding, breyting		810	893
Virðisrýrnun/(aukning) útlána	12	30.580	6.710
Afskrift rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna	14	10.491	18.774
Söluhagnaður rekstrarfjármuna		0	(5.953)
		(212.270)	(196.393)
Útlán og kröfur, breyting		(610.919)	(341.133)
Skuldabréf breyting		910.145	(15.692)
Fastafjármunir til sölu, breyting		(15.983)	0
Aðrar eignir, breyting		12.645	(10.183)
Innlán, breyting		1.088.478	(257.833)
Aðrar skuldir, breyting		(56.558)	(74.160)
		1.115.538	(895.395)
Innheimtir vextir		627.024	559.311
Greiddir vextir		(284.677)	(272.473)
Handbært fé frá rekstri		1.457.885	(608.558)
Fjárfestingahreyfingar			
Keyptir/seldir varanlegir rekstrarfjármunir		0	21.572
Keyptur hugbúnaður	14	(1.491)	(4.340)
		(1.491)	17.232
Fjármögnunarhreyfingar			
Arður af stofnfé		(15.601)	(14.462)
Nýtt stofnfé		5.631	6.561
		(9.970)	(7.901)
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		1.446.424	(599.227)
Handbært fé í byrjun árs		3.116.271	2.941.782
Handbært fé í lok tímabilsins		4.562.695	2.342.555

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóður 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. 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 núvirdir 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 yfirfærslu í íslenskar krónur er færður í rekstrarreikning.

2.4 Virðisrýrnun

Bókfært verð eigna sparisjóðsins er endurskoðað 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 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 áþekk hvað varðar útlánaáhættu. Við mat á hugsanlegri virðisrýrnun er skoðað 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 lánum 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 einstakur 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 liggi 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 verið metin sérstaklega og engar vísbendingar fundist um tap eru þau flokkuð í söfn á grundvelli svipaðra lánaáættueinkenna 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 lánsaðstæður 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 endurskoðaðar 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.

Viðsnúningur 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 skattþrósentur 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 tekjuskattstofn 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 lækunar 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 fáanlegt 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 virðisrýrnun. 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

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

2.14 Innlán

Innlán eru færð upphaflega á gangvirði 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 útstreymi 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 reikningsskilaaðferða

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

a) Virðisrýrnun útlána og krafna

Útlánasafnið er endurskoðað reglulega til að meta virðisrýrnun. Áður en ákvörðun er tekin um færslu virðisrýrnunar þarf sparisjóðurinn að meta hvort hlutlæg gögn gefi til kynna mælanlega lækkun á væntu framtíðarsjóðstreymi ýmist frá einstökum lánum eða frá safni lána áður en lækkun verður 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 framtíðarsjóðstreymi. Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru við að meta bæði upphæðir og tímasetningar á framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega með það að markmiði að minnka muninn á áætluðu tapi og raunverulegu tapi.

4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2026	1.1.-30.6.2025
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	130.041	79.592
Lán og kröfur.....	678.187	579.002
Vaxtatekjur af markaðsskuldabréfum	13.955	28.717
Vaxtatekjur samtals	822.183	687.311
Innlán frá lánastofnunum.....	1.834	1.807
Víkjandi lán.....	2.821	3.389
Innlán.....	430.815	364.448
Vaxtagjöld samtals	435.470	369.644
Hreinar vaxtatekjur.....	386.713	317.667

5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2026	1.1.-30.6.2025
Þóknun vegna útlána og innheimtu.....	6.082	6.430
Ábyrgðaðþóknun.....	1.152	2.338
Erlend viðskipti.....	689	528
Þóknun af kreditkortum.....	26.096	25.421
Þóknun af debetkortum.....	2.674	2.757
Aðrar þjónustutekjur.....	1.077	1.140
Þjónustutekjur samtals	37.770	38.615
Vildarpunktur kreditkorta.....	2.748	2.822
Kortagjöld	12.443	14.282
Kortatryggingar.....	2.008	2.052
Þjónustugjöld samtals	17.199	19.156
Hreinar þjónustutekjur.....	20.571	19.459

6. Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur

Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur greinist þannig:	1.1.-30.6.2026	1.1.-30.6.2025
Hreinar tekjur	344	7
Hreinar tekjur vegna fjáreigna gegnum rekstur samtals	344	7

7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2026	1.1.-30.6.2025
Aðrar tekjur.....	3.444	448
Tekjur af fasteignum.....	1.431	1.513
Ýmsar tekjur.....	0	5.957
	4.875	7.917

8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	1.1.-30.6.2026	1.1.-30.6.2025
Laun	61.403	64.450
Launatengd gjöld	16.978	17.341
	<u>78.381</u>	<u>81.791</u>

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

	1.1.-30.6.2026		1.1.-30.6.2025	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárlutir í lok tímabils	Laun og hlunnindi	Stofnfjárlutir í lok tímabils
Sparisjóðsstjóri.....	14.524	0	14.033	0
Stjórnarformaður.....	1.494	0	1.434	3.378
Stjórnarmenn.....	4.381	330	4.195	330
	<u>20.399</u>	<u>330</u>	<u>19.661</u>	<u>3.709</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	1.1.-30.6.2026	1.1.-30.6.2025
Meðalfjöldi stöðugilda á tímabilinu	8,6	9,3
Stöðugildi í lok tímabilsins	8,7	8,7

9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

	1.1.-30.6.2026	1.1.-30.6.2025
Tölvupjónusta.....	64.469	64.472
Endurskoðunarkostnaður.....	6.684	5.090
Lögfræðipjónusta.....	1.787	1.472
Önnur sérfræðipjónusta.....	2.552	3.569
Markaðskostnaður.....	2.500	2.085
Samfélagsverkefni 5% af tekjum fyrir skatta frá fyrra ári.....	10.475	6.296
Póstur og sími.....	642	943
Gjöld til reksturs SÍSP.....	17.128	11.440
Eftirlitsgjöld.....	5.465	4.684
Rekstur fasteigna.....	4.236	5.712
Annar kostnaður.....	11.142	10.374
Önnur rekstrargjöld samtals	<u>127.079</u>	<u>116.137</u>

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	1.1.-30.6.2026	1.1.-30.6.2025
Endurskoðun.....	5.343	4.929
Innri endurskoðun.....	254	161
Önnur þóknun vegna endurskoðunarverkefna.....	1.087	0
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	<u>6.684</u>	<u>5.090</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 og rúmast innan óháðisreglna.

10. Tekjuskattur

Áætlaður tekjuskattur vegna tímabilsins 1.1.-30.6.2026 sem kemur til greiðslu 2027 er 32,1 millj. kr.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	1.1.-30.6.2026		1.1.-30.6.2025	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	164.333		125.919	
Tekjuskattur af afkomu tímabilsins.....	32.871	20,0%	25.187	20,0%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	32.871	20,0%	25.187	20,0%

Breyting tekjuskattsskuldbindingar á tímabilinu greinist þannig:

	30.6.2026	31.12.2025
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun.....	18.480	15.663
Reiknaður tekjuskattur vegna tímabilsins.....	32.871	55.933
Tekjuskattur til greiðslu.....	(32.061)	(53.117)
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding í lok tímabilsins	19.290	18.480

11. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Bankaskattur er ófrádráttarþær 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:

	30.6.2026	31.12.2025
Yfirdráttarlán.....	1.534.183	1.262.776
Óverðtryggð skuldabréf.....	4.982.078	4.676.271
Verðtryggð skuldabréf.....	5.644.611	5.446.327
	12.160.871	11.385.373

Útgefin stuðningslán í samræmi við aðgerðir ríkisstjórnar:

	30.6.2026	31.12.2025
Með 100% ríkisábyrgð.....	2.209	7.688
Með 85% ríkisábyrgð.....	22.990	32.018
	25.199	39.706

Um 65% af stuðningslánnum eru tengd ferðaþjónustufyrirtækjum og 35% tengd sjávarútvegi.

12. Útlán og kröfur (framhald)

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

Atvinnugreinar:	30.6.2026	31.12.2025
Landbúnaður	2,9%	3,1%
Sjávarútvegur	0,4%	0,4%
Verslun	3,8%	3,9%
Iðnaður og byggingarstarfsemi	9,8%	7,0%
Samgöngur og flutningar.....	0,2%	0,2%
Þjónustustarfsemi	7,9%	9,5%
Ferðaþjónusta.....	4,6%	5,8%
Einstaklingar og íbúðabyggingar	70,4%	70,2%
	100%	100%

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 30.6.2026	Samtals 31.12.2025
Afskriftareikningur í ársbyrjun	57.708	110.228	167.936	176.049
Virðisrýrnun útlána og krafna á tímabilinu.....	1.863	18.718	20.580	(4.795)
Fært af fullnustueignum.....	10.000		10.000	0
Endanlega töpuð útlán og kröfur	(1.168)	0	(1.168)	(3.318)
Afskriftareikningur í lok tímabils	68.402	128.946	197.348	167.936

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af

útlánunum og veittum ábyrgðum.....	0,6%	1,0%	1,6%	1,5%
------------------------------------	------	------	------	------

13. Fjáreignir

Skuldabréf

	30.6.2026	31.12.2025
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á upphaflegri kaupkröfu.....	0	909.893
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á gangvirði.....	0	252
	0	910.145

Hlutabréf og stofnbréf

	30.6.2026	31.12.2025
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
Smári sparisjóður hf.	1,2%	9.014	9.014
Staða í lok tímabils		26.501	16.151

14. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig 30.6.2026:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Hugbúnaður	Samtals
Kostnaðarverð og endurmat				
Staða í ársbyrjun	134.833	15.308	170.174	320.315
Eignfært á tímabilinu	0	0	1.491	1.491
Selt á tímabilinu	0	0	0	0
Staða í lok tímabilsins	134.833	15.308	171.665	321.806
Afskriftir				
Staða í ársbyrjun	32.261	4.325	124.470	161.055
Afskrift tímabilsins	1.348	1.412	7.731	10.491
Staða í lok tímabilsins	33.609	5.737	132.201	171.547
Bókfært verð				
Bókfært verð í ársbyrjun	120.889	10.983	45.704	177.576
Bókfært verð í lok tímabilsins	101.224	9.571	39.465	150.259
Afskriftarhlutföll	2%	20%	20%	
Bókfært verð fasteigna án endurmats				
Staða í ársbyrjun		34.104		
Staða í lok tímabilsins		33.525		

Þar sem markaðsverð fasteigna til eigin nota er talið verulega hærri 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 söluverði sem staðfest hefur verið af óháðum matsmönnum.

Fasteignamat húseigna í lok tímabils nam 69,9 milljónum króna. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 257,6 milljónum króna. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 44,5 milljónir króna 30.6.2026.

15. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	30.6.2026	31.12.2025
Óinnheimtar tekjur.....	30.071	6.568
Uppgjörsreikningar milli banka.....	32.324	68.473
	62.395	75.040

16. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	30.6.2026	31.12.2025
Bundin innlán.....	4.088.407	3.774.891
Óbundin innlán.....	10.753.627	9.827.873
	14.842.034	13.602.764

17. Víkjandi lán

	30.6.2026	31.12.2025
Verðtryggt lán, vextir 4,7%, gjalddagi 2. des. 2027.....	72.724	71.624
	72.724	71.624

18. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	30.6.2026	31.12.2025
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	24.776	67.957
Ógreidd opinber gjöld.....	62.548	53.117
Ógreidd laun og launatengd gjöld.....	20.013	17.301
Aðrar skuldir.....	28.606	30.161
Uppgjörsreikningar milli banka.....	63.881	87.846
	199.824	256.382

19. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins 30.6.2026 nam 333,9 milljónum króna og er það í eigu 459 aðila. Heildar eigið fé í lok tímabils nam 1.835,5 milljónum króna. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 32,73% en má lægst vera 8%. Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli þann 27.03.2026 og er hún 11,90%.

Með tilkomu eiginfjárauka sem lagðir eru á fjármálastofnanir í landinu í áföngum frá 2016 skal eiginfjárlutfall sparisjóðsins vera eftirfarandi:

	29.9.2022	8.11.2022	17.11.2022	3.12.2024	19.11.2025	27.3.2026
Stoð 1 og 2 (SREP)	11,94%	12,40%	12,40%	12,40%	12,40%	11,90%
Verndunarauki	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Kerfisáhættuauki	3,00%	3,00%	3,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Sveiflujöfnunarauki	2,00%	2,00%	2,00%	2,50%	2,50%	2,50%
Stjórnendaauki	0,00%	0,00%	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%
Samanlögð krafa	19,44%	19,90%	20,40%	19,90%	19,40%	18,90%

Hluti eiginfjáraukanna tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum. Heildaraukar sem sjóðnum er ætlað að ná eru 7% sem skiptast þannig að 2% eru vegna kerfisáhættu, 2,5% vegna verndarauka og 2,5% vegna sveiflujöfnunarauka. 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 tekin ákvörðun um að leggja á 0,5% stjórnendaauka en hann síðan felldur niður aftur á fundi stjórnar 19.11.2025.

19. Eigið fé (framhald)

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:	30.6.2026	31.12.2025
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	1.835.482	1.713.991
Óefnislegar eignir	(20.951)	(17.927)
Víkjandi lán	20.605	27.456
Eign í fjármálafyrirtæki.....	0	(9.814)
Eiginfjárgrunnur samtals	1.835.136	1.713.705
Eiginfjárfraða vegna útlánaáættu.....	399.611	393.789
Eiginfjárfraða vegna markaðsáættu.....	837	1.029
Eiginfjárfraða vegna rekstraráættu.....	48.153	47.258
Eiginfjárfraða samtals	448.601	442.077
Eiginfjárlutfall	32,73%	31,01%

Vogunarlutfall

Fjármálafyrirtæki skal uppfylla kröfur um vogunarlutfall 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 vogunarlutfallið, sem er birt á bls. 303 í EES-viðauka við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 26 frá 21. apríl 2022.

Vogunarlutfall reiknast þannig:	30.6.2026	31.12.2025
Eigið fé liður 1.....	1.835.136	1.686.249
Áhættuskuldbindingar:		
Liðir innan efnahags.....	17.149.188	15.830.326
Liðir utan efnahags.....	236.659	243.221
Heildar áhættuskuldbindingar	17.385.847	16.073.547
Vogunarlutfall.....	10,56%	10,49%

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 30.6.2026 námu 137,4 milljónum króna en innlán 32,5 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.

	30.6.2026	31.12.2025
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	76.657	137.033
Ónýttar heimildir kreditkorta.....	63.196	63.146
Ónýttar yfirdráttarheimildir	470.144	465.296
	609.997	665.475

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, lausafjáráhættu, 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.

Ákvarðanataga 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 lausafjáráhættu

Lausafjáráhætta er hætta á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sparisjóðurinn fylgist með lausafjáráhættu 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 lánalínunum, yfirdráttarheimildum og fjáreignum sem auðvelt og fljótlegt er að selja, svo sem ríkisvixlum og ríkisskuldabréfum.

Auk þess er fylgst með lausafjáráhættu 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:

30.6.2026	Gjaldkræft 0-3 mån.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	4.545.135				4.545.135
Kröfur á lánastofnanir.....	17.559				17.559
Útlán og kröfur	2.195.131	468.783	999.851	8.497.107	12.160.871
Hlutabréf.....	16.151				16.151
Aðrar fjáreignir.....	62.395				62.395
	6.836.371	468.783	999.851	8.497.107	16.802.112
Almenn innlán.....	11.918.509	51.552	444.400	2.427.573	14.842.034
Aðrar skuldir.....	199.824				199.824
Víkjandi lán			72.724		72.724
	12.118.333	51.552	517.124	2.427.573	15.114.582
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(5.281.962)	417.231	482.727	6.069.533	1.687.530

22.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

31.12.2025	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	3.102.498				3.102.498
Kröfur á lánastofnanir.....	13.773				13.773
Útlán og kröfur	1.879.480	584.761	1.573.419	7.347.713	11.385.373
Skuldabréf.....	910.145				910.145
Hlutabréf.....	16.151				16.151
Aðrar fjáreignir.....	75.040				75.040
	5.997.088	584.761	1.573.419	7.347.713	15.502.981
Almenn innlán.....	10.754.759	93.095	384.897	2.370.013	13.602.764
Aðrar skuldir.....	256.382				256.382
Víkjandi lán.....			71.624		71.624
	11.011.141	93.095	456.521	2.370.013	13.930.770
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(5.014.053)	491.666	1.116.898	4.977.700	1.572.211

22.5 Eftirlit og stýring markaðsáhhættu

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

22.6 Vaxtaáhhætta

Vaxtaáhhætta 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 binditíma og eru endurreiknaðar á mismunandi tímum eða í mismunandi fjárhæðum.

Breytilegir vextir eigna og skulda geta einnig valdið áhættu vegna sveiflna ýmissa breytilegra vaxtaviðmiða, svo sem innlánsvaxta, 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 30.6.2026 nam 216 millj. kr. (31.12.2025: 220 millj. kr.). en skulda 73 millj. kr. (31.12.2025: 72 millj. kr.). Eign í verðtrygðum ríkisskuldabréfum með föstum vöxtum er 910 millj. kr.

22.7 Verðbólguáhhætta

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 30.6.2026 5.732 millj. kr. (31.12.2025: 6.437 millj. kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 4.161 millj. kr. (31.12.2025: 3.847 millj. kr.)

22.8 Gjaldeyrisáhhætta

Gjaldeyrisáhhætta 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 gjaldeyrisáhhættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sparisjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam þann 30.6.2026 27,5 millj. kr. (31.12.2025: 26,6 millj. kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 23,6 millj. kr. (31.12.2025: 26,8 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 hverrar 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 endurspeglar í bókfærðu verði þessara eigna í efnahagsreikningi. Sparisjóðurinn er einnig opinn fyrir mótaðilaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýttar 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 eiginfjárfætti 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 eiginfjárfætti 1. Samkvæmt reglum um stórar áhættuskuldbindingar má þetta hlutfall fara hæst í 400%.

Þann 30.6.2026 voru 4 viðskiptamenn sparisjóðsins skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar (31.12.2025: 3 viðskiptamenn).

	Fjöldi	30.6.2026	31.12.2025
Stórar áhættuskuldbindingar umfram 20% af eiginfjárfætti 1.....	0	0	0
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárfætti 1.....	4	1.002.352	652.007
Samtals.....	4	1.002.352	652.007
Hlutfall af eiginfjárfætti 1.....		55,2%	38,0%

23. Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins 30.6.2026 nam 333,9 milljónum króna í eigu 459 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.....	9,73%
Fjárfestingarfélag Þingeyinga.....	3,69%
Jóhann Geirsson.....	2,94%
Framsýn.....	2,51%
Þingeyjarsveit.....	2,40%
Sigtryggur Vagnsson.....	2,39%
Brynleifur Siglaugsson.....	1,97%
Skrjóður ehf.....	1,96%
Jaká ehf.....	1,66%
Knútur Þórhallsson.....	1,63%
Steingrímur Ingason.....	1,53%
Bergþóra Kristjánsdóttir.....	1,40%
Ernuhof ehf.....	1,40%
Þróstur Jón Sigurðsson.....	1,37%
Ari Teitsson.....	1,36%
Reynihlíð hf.....	1,36%
Trausti Jón Gunnarsson.....	1,33%
Pétur Bjarni Gíslason.....	1,30%
Gylfi Hrafnkell Yngvason.....	1,24%
Jón Ríkharð Kristjánsson.....	1,07%
Margrét Hólm Valsdóttir.....	1,06%
Aðrir.....	54,70%
	100,00%

24. 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 164 millj. kr. og ber því að veita að lágmarki 8 millj. kr. til slíkra verkefna. Sparisjóðurinn ráðstafaði 10 millj. kr. í þessi verkefni á árinu. Samþykktir voru styrkir upp á 9 milljónir á aðalfundi 2026.

Sérgreindir styrkir:

Björgunar- og hjálparsveitir á starfssvæði sjóðsins.....	4.000
Rauðikrossinn í Þingeyjarsýslu.....	1.000
Húsmæðraskólinn á Laugum (Kvennfélagssambandið).....	1.000
Krabbameinsfélag Norðausturlands.....	1.000
Krabbameinsfélag Suður-Þingeyinga.....	1.000
Fab Lab á Húsavík.....	1.000
Músík í Mývatnssveit.....	200
Kvennfélagasamband Suður-Þingeyinga.....	163
Ungmannafélagið Efling.....	150
Tónlistafélag Húsavíkur.....	100
Aðrir ósundurliðaðir styrkir.....	862
Styrkir samtals.....	<u>10.475</u>

25. Samþykki árshlutareiknings

Árshlutareikningurinn var samþykktur á stjórnarfundinum 17. ágúst 2026.