

# Sparisjóður Þingeyinga ses.

---

Árshlutareikningur

---

**1.1.-30.6.2025**



Sparisjóður Þingeyinga ses.

Kjarna

650 Laugar

kt. 530990-2149

---

# Sparisjóður Þingeyinga ses.

---

Árshlutareikningur

---

1.1.-30.6.2025



---

## **Efnisyfirlit**

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðra endurskoðenda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Eiginfjárfirlit	7
Yfirlit um sjóðstreymi	8
Skýringar	9-27

---

# Skýrsla stjórnar

---

Árshlutareikningur Sparisjóðs Þingeyinga ses. fyrir tímabilið 1.1.2025 til 30.6.2025 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

## Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi tímabilsins nam hagnaður 100,7 millj. kr., samanborið við 102,4 millj. kr. árið áður. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 14.530 millj. kr. og hafa lækkað um 0,96% á árinu. Bókfært eigið fé í lok tímabils er 1.589 millj. kr.. Eiginfjárlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki var í lok tímabilsins 26,13%. Samkvæmt ákvörðun Seðlabankans á eiginfjárlutfall sjóðsins að vera að lágmarki 19,40% eftir endurmat eða 18,90% að viðbættum 0,50% stjórnendaauka sem ákvarðaður er af stjórn sjóðsins.

Útlán hækkuðu á tímabilinu um 4,36% en innlán lækkuðu um 1,25% 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 árs eru að fjárhæð 65 millj. króna.

## Stjórnarhættir

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

Þar kemur fram að meginhlutverk stjórnar sparisjóðsins eru:

- Að bera ábyrgð á rekstri sparisjóðsins.
- Að móta stefnu, setja markmið og áhættuviðmið í rekstri.
- Að stuðla að rekstrarhæfi hans og hafa eftirlit með stjórnendum hans.
- Að gæta hagsmuna stofnfjáraðila og stuðla að uppbyggingu og 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](http://www.spthin.is).

## 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 2025, rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé.

# Skýrsla stjórnar

---

Árshlutareikningur Sparisjóðs Þingeyinga samþykktur af stjórn á stjórnarfundi 27. ágúst 2025 og staðfestur með rafrænni undirritun.

## **Í stjórn eru:**

Margrét Hólm Valsdóttir, formaður  
Eiríkur Haukur Haukson, varaformaður  
Sigríður Jóhannesdóttir, ritari  
Dagbjört Jónsdóttir  
Bergþór Bjarnason

## **Sparisjóðsstjóri**

Örn Arnar Óskarsson

# Áritun óháðra endurskoðanda

---

## Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Þingeyinga ses.

Við höfum kannað meðfylgjandi árshlutareikning Sparisjóðs Þingeyinga ses. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2025. 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.

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 2025 og breytingu á handbæru fé í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Akureyri, 27. ágúst 2025

### Enor ehf.

Hjörtur Bjarki Halldórsson  
löggiltur endurskoðandi

# Rekstrarreikningur 1.1.-30.6.2025

	Skýr.	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Vaxtatekjur .....		687.311	682.590
Vaxtagjöld .....		(369.644)	(381.264)
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	<b>4</b>	<b>317.667</b>	<b>301.326</b>
Þjónustutekjur .....		38.615	35.384
Þjónustugjöld .....		(19.156)	(19.499)
<b>Hreinar þjónustutekjur</b>	<b>5</b>	<b>19.459</b>	<b>15.884</b>
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum .....	6	7	(159)
Gengismunur .....		362	634
Aðrar rekstrartekjur .....	7	7.917	1.577
		8.286	2.052
<b>Hreinar rekstrartekjur</b>		<b>345.411</b>	<b>319.262</b>
Laun og launatengd gjöld .....	8	(81.791)	(76.489)
Annar rekstrarkostnaður .....	9	(116.137)	(103.753)
Afskriftir rekstrarfjármuna .....	14	(18.774)	(13.600)
		(216.702)	(193.842)
<b>Hagnaður fyrir afskriftir útlána</b>		<b>128.710</b>	<b>125.421</b>
Framlag í afskriftarreikning útlána .....	12	(2.791)	2.602
<b>Hagnaður fyrir skatta</b>		<b>125.919</b>	<b>128.023</b>
Tekjuskattur .....	10	(25.187)	(25.605)
<b>Hagnaður tímabilsins</b>		<b>100.732</b>	<b>102.418</b>

## Efnahagsreikningur 30. júní 2025

	Skýr.	30.6.2025	31.12.2024
<b>Eignir</b>			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka Íslands .....		2.330.185	2.902.436
Kröfur á lánastofnanir .....		12.370	39.346
Útlán og kröfur .....	12	11.073.708	10.611.284
Skuldabréf .....	13	893.642	877.950
Hlutabréf .....	13	16.151	16.151
Óefnislegar eignir .....	14	45.434	56.989
Rekstrarfjármunir .....	14	116.316	134.814
Aðrar eignir .....	15	41.831	31.648
<b>Eignir samtals</b>		<u>14.529.637</u>	<u>14.670.618</u>
<b>Skuldir</b>			
Almenn innlán .....	16	12.678.409	12.839.071
Víkjandi lán .....	17	69.185	69.067
Tekjuskattsskuldbinding .....	10	16.556	15.663
Aðrar skuldir .....	18	176.975	251.135
<b>Skuldir samtals</b>		<u>12.941.124</u>	<u>13.174.936</u>
<b>Eigið fé</b>			
Stofnfé .....	19		
Stofnfé .....	24	309.547	289.246
Endurmat fastafjármuna .....		55.390	66.050
Varasjóður .....		1.223.576	1.140.386
<b>Eigið fé samtals</b>		<u>1.588.513</u>	<u>1.495.681</u>
<b>Skuldir og eigið fé samtals</b>		<u>14.529.637</u>	<u>14.670.618</u>

# Sjóðstreymisýfirlit 1.1-30.6.2025

	Skýr.	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Hagnaður tímabilsins .....		100.732	102.418
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur .....	4	(317.667)	(301.326)
Víkjandi lán, breyting .....		118	1.911
Tekjuskattsskuldbinding, breyting .....		893	63
Virðisrýrnun/(aukning) útlána .....	12	6.710	(2.602)
Afskrift rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna .....	14	18.774	13.600
Söluhagnaður rekstrarfjármuna .....		(5.953)	0
		<u>(196.393)</u>	<u>(185.936)</u>
Útlán og kröfur, breyting .....		(341.133)	(690.891)
Skuldabréf breyting .....		(15.692)	(18.266)
Aðrar eignir, breyting .....		(10.183)	2.138
Innlán, breyting .....		(257.833)	(85.294)
Aðrar skuldir, breyting .....		(74.160)	(63.908)
		<u>(895.395)</u>	<u>(1.042.158)</u>
Innheimtir vextir .....		559.311	680.971
Greiddir vextir .....		(272.473)	(316.593)
<b>Handbært fé frá rekstri</b>		<u>(608.558)</u>	<u>(677.780)</u>
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>			
Keyptir/seldir varanlegir rekstrarfjármunir .....		21.572	(3.267)
Keyptur hugbúnaður .....	14	(4.340)	(20.702)
		<u>17.232</u>	<u>(23.968)</u>
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>			
Arður af stofnfé .....		(14.462)	(16.901)
Nýtt stofnfé .....		6.561	3.287
Innleyst stofnfé .....		0	(329)
		<u>(7.901)</u>	<u>(13.944)</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		(599.227)	(715.692)
Handbært fé í byrjun árs .....		2.941.782	2.832.119
Handbært fé í lok tímabilsins .....		<u>2.342.555</u>	<u>2.116.427</u>

## 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, 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 videigandi tímabil. Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem núvirðir áætlað sjóðstreymi eða tekjur yfir áætlaðan líftíma fjármálagernings eða styttra tímabil, eftir því sem við á, þannig að það jafngildi bókfærðri fjárhæð fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar í efnahagsreikningi.

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

#### b) Þjónustutekjur

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

## 2.2 Tekjur og gjöld (framhald)

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

### c) *Arðstekjur*

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

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

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

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

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

### f) *Rekstrargjöld*

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

## 2.3 Erlendir gjaldmiðlar

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

## 2.4 Virðisrýrnun

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

### a) *Virðisrýrnun útlána*

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

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

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

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

## 2.4 Virðisrýrnun (framhald)

Hlutlægar 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 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 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 sammingsbundnum skuldageringi. 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.

# Eiginfjáryfirlit

	Stofnfé	Varasjóður	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
<b>Breytingar á eigin fé 1.1-30.6.2025</b>				
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 .....		10.660	(10.660)	0
Nýtt stofnfé .....	6.561			6.561
Hagnaður tímabilsins .....		100.732		100.732
<b>Eigið fé 30.6.2025</b>	<b>309.547</b>	<b>1.223.576</b>	<b>55.390</b>	<b>1.588.513</b>
<b>Breytingar á eigin fé 2024</b>				
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 .....		1.492	(1.492)	0
Innlausn stofnfjár .....	(439)	-	-	(439)
Nýtt stofnfé .....	9.018	-	-	9.018
Hagnaður ársins .....		178.640	-	178.640
<b>Eigið fé 31.12.2024</b>	<b>289.246</b>	<b>1.140.386</b>	<b>66.050</b>	<b>1.495.681</b>

## 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) 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 lækun á væntu framtíðarsjóðsstreymi ýmist frá einstökum lánum eða frá safni lána áður en lækun 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.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	79.592	87.031
Lán og kröfur.....	579.002	564.857
Vaxtatekjur af markaðsskuldabréfum .....	28.717	30.703
Vaxtatekjur samtals	<u>687.311</u>	<u>682.590</u>
Innlán frá lánastofnunum.....	1.807	2.445
Víkjandi lán.....	3.389	3.490
Innlán.....	364.448	375.329
Vaxtagjöld samtals	<u>369.644</u>	<u>381.264</u>
Hreinar vaxtatekjur.....	<u>317.667</u>	<u>301.326</u>

## 5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Þóknun vegna útlána og innheimtu.....	6.430	5.488
Ábyrgðapóknun.....	2.338	233
Erlend viðskipti.....	528	786
Þóknun af kreditkortum.....	25.421	23.889
Þóknun af debetkortum.....	2.757	1.500
Aðrar þjónustutekjur.....	1.140	3.488
Þjónustutekjur samtals	<u>38.615</u>	<u>35.384</u>
Vildarpunktur kreditkorta.....	2.822	3.943
Kortatryggingar.....	2.052	983
Kortagjöld .....	14.282	14.573
Þjónustugjöld samtals	<u>19.156</u>	<u>19.499</u>
Hreinar þjónustutekjur.....	<u>19.459</u>	<u>15.884</u>

## 6. Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur

Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur greinist þannig:	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Hreinar tekjur .....	7	(159)
Hreinar tekjur vegna fjáreigna gegnum rekstur samtals	<u>7</u>	<u>(159)</u>

## 7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Aðrar tekjur.....	448	26
Tekjur af fasteignum.....	1.513	1.549
Hreinar rekstrartekjur samtals	<u>7.917</u>	<u>1.577</u>

## 8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Laun .....	64.450	60.314
Launatengd gjöld .....	17.341	16.175
	<u>81.791</u>	<u>76.489</u>

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

	1.1.-30.6.2025		1.1.-30.6.2024	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í lok tímabils	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í lok tímabils
Sparisjóðsstjóri.....	25.743	0	23.268	0
Stjórnarformaður.....	2.796	3.378	2.680	226
Stjórnarmenn.....	8.226	330	6.893	4.154
	<u>36.765</u>	<u>3.709</u>	<u>32.841</u>	<u>4.380</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Meðalfjöldi stöðugilda á tímabilinu.....	9,3	9,0
Stöðugildi í lok tímabils.....	8,7	9,7

## 9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Tölvuþjónusta.....	64.472	52.652
Endurskoðunarkostnaður.....	5.090	5.225
Lögfræðiþjónusta.....	1.472	1.047
Önnur sérfræðiþjónusta.....	3.569	7.328
Markaðskostnaður.....	2.085	1.868
Styrkir og samfélagsverkefni.....	0	451
Samfélagsverkefni 5% af tekjum fyrir skatta frá fyrra ári.....	6.296	5.950
Póstur og sími.....	943	2.625
Gjöld til reksturs SÍSP.....	11.440	10.936
Eftirlitsgjöld.....	4.684	4.319
Rekstur fasteigna.....	5.712	5.282
Annar kostnaður.....	10.374	6.070
Önnur rekstrargjöld samtals	<u>116.137</u>	<u>103.753</u>

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	1.1.-30.6.2025	1.1.-30.6.2024
Endurskoðun.....	4.929	4.764
Innri endurskoðun.....	161	0
Önnur þóknun vegna endurskoðunarverkefna.....	0	461
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	<u>5.090</u>	<u>5.225</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.-30.6.2025 sem kemur til greiðslu 2026 er 25,2 millj. kr.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	1.1.-30.6.2025		1.1.-30.6.2024	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta .....	125.919		128.023	
Tekjuskattur af afkomu tímabilsins .....	25.187	20,0%	25.605	20,0%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi .....	25.187	20,0%	25.605	20,0%

Breyting tekjuskattsskuldbindingar á árinu greinist þannig:

	30.6.2025	31.12.2024
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun.....	15.663	13.881
Reiknaður tekjuskattur vegna tímabils.....	25.187	47.832
Tekjuskattur til greiðslu.....	(24.294)	(53.246)
Endurmat varanlegra rekstrarfjármuna.....	0	7.196
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding í lok tímabilsins	16.556	15.663

## 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:

	30.6.2025	31.12.2024
Yfirdráttarlán.....	1.201.246	1.057.489
Óverðtryggð skuldabréf.....	4.469.438	4.659.344
Verðtryggð skuldabréf.....	5.403.024	4.894.450
	11.073.708	10.611.284

Útgefin stuðningslán í samræmi við aðgerðir ríkisstjórnar:

	30.6.2025	31.12.2024
Með 100% ríkisábyrgð.....	24.011	53.565
Með 85% ríkisábyrgð.....	40.804	42.074
	64.815	95.639

Um 68% af stuðningslánum eru tengd ferðaþjónustufyrirtækjum og 32% tengd sjávarútvegi.

## 12. Útlán og kröfur (framhald)

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

Atvinnugreinar:	30.6.2025	31.12.2024
Landbúnaður .....	3,5%	3,2%
Sjávarútvegur .....	0,6%	2,1%
Verslun .....	4,1%	3,1%
Iðnaður og byggingarstarfsemi .....	4,6%	5,4%
Samgöngur og flutningar.....	0,2%	0,2%
Þjónustustarfsemi .....	9,0%	8,0%
Ferðaþjónusta.....	6,8%	8,4%
Einstaklingar og íbúðabyggingar .....	71,3%	69,5%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 30.6.2025	Samtals 31.12.2024
Afskriftareikningur í ársbyrjun .....	69.845	106.203	176.049	178.551
Virðisrýrnun útlána og krafna á árinu.....	6.244	(3.453)	2.791	(2.222)
Endanlega töpuð útlán og kröfur .....	(2.975)	(340)	(3.315)	(280)
Afskriftareikningur í lok tímabils	<u>73.114</u>	<u>102.411</u>	<u>175.525</u>	<u>176.049</u>

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af

útlánnum og veittum ábyrgðum.....	0,6%	0,9%	1,5%	1,8%
-----------------------------------	------	------	------	------

## 13. Fjáreignir

### Skuldabréf

	30.6.2025	31.12.2024
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á upphaflegri kaupkröfu.....	893.378	877.698
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á gangvirði.....	264	252
	<u>893.642</u>	<u>877.950</u>

### Hlutabréf og stofnbréf

	30.6.2025	31.12.2024
Hlutabréf og stofnfjárlutir.....	16.151	16.151
	<u>16.151</u>	<u>16.151</u>

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.....		<u>26.501</u>	<u>16.151</u>

## 14. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig í lok tímabils 1.1.-30.6.2025:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Hugbúnaður	Samtals
<b>Kostnaðarverð og endurmat</b>				
Staða í ársbyrjun .....	164.741	15.308	192.727	372.775
Eignfært á tímabilinu .....	0	0	4.340	4.340
Selt á tímabilinu .....	(15.620)	0	0	(15.620)
Staða í lok tímabils	149.121	15.308	197.067	361.496
<b>Afskriftir</b>				
Staða í ársbyrjun .....	43.852	1.382	135.738	180.972
Afskrift tímabilsins .....	1.348	1.531	15.895	18.774
Staða í lok tímabils	45.200	2.913	151.633	199.746
<b>Bókfært verð</b>				
Bókfært verð í ársbyrjun .....	87.044	13.926	56.989	157.958
Bókfært verð í lok tímabils .....	103.921	12.395	45.434	161.750
Afskriftarhlutföll .....	2%	10-20%	20%	
<b>Bókfært verð fasteigna án endurmats</b>				
Staða í ársbyrjun .....		37.053		
Staða í lok tímabils .....		34.683		

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 66,4 milljónum króna. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 245,2 milljónum króna. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 44,5 milljónir króna 30.6.2025.

## 15. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	30.6.2025	31.12.2024
Óinnheimtar tekjur.....	7.173	3.599
Uppgjörsreikningar milli banka.....	34.659	47.091
	41.831	50.690

## 16. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	30.6.2025	31.12.2024
Óbundin innlán.....	3.711.750	3.913.112
Bundin innlán.....	8.966.658	8.925.959
	12.678.409	12.839.071

## 17. Víkjandi lán

	30.6.2025	31.12.2024
Verðtryggt lán, vextir 4,7%, gjalddagi 3.des. 2027.....	69.185	69.067
	<u>69.185</u>	<u>69.067</u>

## 18. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	30.6.2025	31.12.2024
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	20.228	77.617
Ógreidd opinber gjöld.....	51.318	53.246
Ógreidd laun og launatengd gjöld.....	21.108	20.793
Aðrar skuldir.....	46.129	47.793
Uppgjörsreikningar milli banka.....	38.192	51.687
	<u>176.975</u>	<u>251.135</u>

## 19. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins 30.6.2025 nam 309,5 milljónum króna og er það í eigu 447 aðila. Heildar eigið fé í lok tímabils nam 1.588,5 milljónum króna. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 26,13% en má lægst vera 8%. Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárförf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli þann 8.11.2022 og er hún 12,40%.

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

	1.1.2020	18.3.2020	29.9.2022	8.11.2022	1.3.2023	3.12.2024
Stoð 1 og 2 (SREP)	11,94%	11,94%	11,94%	12,40%	12,40%	12,40%
Verndunarauki	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Kerfisáhættuauki	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	2,00%
Sveiflujöfnunarauki	2,00%	0,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Stjórnendaauki					0,50%	0,50%
Samanlögð krafa	<u>19,44%</u>	<u>17,44%</u>	<u>19,44%</u>	<u>19,90%</u>	<u>20,40%</u>	<u>19,40%</u>

Hluti eiginfjáraukanna tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum. Heildaraukar sem sjóðnum er ætlað að ná eru 6,5% sem skiptast þannig að 2% eru vegna kerfisáhættu og 2,5% vegna verndar. Sveiflujöfnunarauki sem var 2% var lækkaður tímabundið með ákvörðun Fjármálastöðuleikaneftndar Seðlabanka 18. mars 2020 til 29.09.2022 þegar hann fór aftur í 2%. Einungis kerfisáhættuauki getur haft áhrif á rekstrarhæfi sjóðsins. Aðrir 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. Kerfisáhættuauki var síðan lækkaður um 1% niður í 2% þann 3.12.2024.

## 19. Eigið fé (framhald)

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:	30.6.2025	31.12.2024
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	1.588.513	1.495.681
Óefnislegar eignir .....	(21.455)	(31.816)
Víkjandi lán .....	34.592	41.440
Eign í fjármálafyrirtæki.....	(9.814)	(9.814)
Eiginfjárgrunnur samtals	1.591.836	1.495.492
Eiginfjárfrafa vegna útlánaáhættu.....	398.863	373.631
Eiginfjárfrafa vegna markaðsáhættu.....	745	745
Eiginfjárfrafa vegna rekstraráhættu.....	87.696	87.696
Eiginfjárfrafa samtals	487.304	462.071
Eiginfjárlutfall .....	26,13%	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-viðauka við Stjórnartíðindi Evrópusambandsins nr. 26 frá 21. apríl 2022.

Vogunarhlutfall reiknast þannig:	30.6.2025	31.12.2024
Eigið fé liður 1.....	1.557.243	1.454.052
Áhættuskuldbindingar:		
Liðir innan efnahags.....	12.279.885	13.743.747
Liðir utan efnahags.....	354.033	242.645
Heildar áhættuskuldbindingar	12.633.918	13.986.392
Vogunarhlutfall.....	12,33%	10,40%

## 20. Upplýsingar um tengda aðila

Sparisjóðurinn hefur skilgreint tengda aðila sem stjórn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóra og forstöðumenn sparisjóðsins og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þarna undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð ítök hjá stærstu stofnfjáraðilum sparisjóðsins. Útlán til tengdra aðila þann 30.6.2025 námu 110,0 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.

	30.6.2025	31.12.2024
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....	234.759	204.569
Ónýttar heimildir kreditkorta.....	92.726	99.598
Ónýttar yfirdráttarheimildir .....	291.851	281.158
	619.336	585.325

## 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:

30.6.2025	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.330.185				2.330.185
Kröfur á lánastofnanir.....	12.370				12.370
Útlán og kröfur .....	1.778.484	507.887	1.612.738	7.174.599	11.073.708
Skuldabréf.....	0		893.642		893.642
Hlutabréf.....	16.151				16.151
Aðrar fjáreignir.....	41.831				41.831
	<u>4.179.021</u>	<u>507.887</u>	<u>2.506.380</u>	<u>7.174.599</u>	<u>14.367.887</u>
Almenn innlán.....	9.777.476	1.164.757	404.557	1.331.619	12.678.409
Aðrar skuldir.....	176.975				176.975
Víkjandi lán .....			69.185		69.185
	<u>9.954.451</u>	<u>1.164.757</u>	<u>473.741</u>	<u>1.331.619</u>	<u>12.924.569</u>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(5.775.430)	(656.871)	2.032.639	5.842.981	1.443.318

## 22.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

31.12.2024	Gjaldkræft	4-12	1-5	Yfir 5 ár	Samtals
	0-3 mán.	mánuðir	ár		
Sjóðir og innstæður.....	2.902.436				2.902.436
Kröfur á lánastofnanir.....	39.346				39.346
Útlán og kröfur .....	1.487.963	575.465	1.609.967	6.937.889	10.611.284
Skuldabréf.....	0		877.950		877.950
Hlutabréf.....	16.151				16.151
Aðrar fjáreignir.....	31.648				31.648
	<b>4.477.544</b>	<b>575.465</b>	<b>2.487.917</b>	<b>6.937.889</b>	<b>14.478.815</b>
Almenn innlán.....	9.627.596	1.195.345	723.131	1.292.999	12.839.071
Aðrar skuldir.....	251.135				251.135
Víkjandi lán.....			69.067		69.067
	<b>9.878.731</b>	<b>1.195.345</b>	<b>792.198</b>	<b>1.292.999</b>	<b>13.159.273</b>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(5.401.188)	(619.880)	1.695.719	5.644.890	1.319.542

## 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 30.6.2025 nam 91 millj. kr. (31.12.2024: 115 millj kr.). en skulda 69 millj. kr. (31.12.2024: 69 millj. kr.). Eign í verðtrygðum ríkisskuldabréfum með föstum vöxtum er 893 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 30.6.2025 6.382 millj kr. (31.12.2024: 5.854 millj kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 3.781 millj kr. (31.12.2024: 3.982 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 gjaldeyrisáhættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sparisjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam þann 30.6.2025 24,4 millj kr. (31.12.2024: 51 millj kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 24,3 millj. kr. (31.12.2024: 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 30.6.2025 voru 1 viðskiptamenn sparisjóðsins skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar (31.12.2024: 2 viðskiptamenn).

	Fjöldi	30.6.2025	31.12.2024
Stórar áhættuskuldbindingar umfram 20% af eiginfjárþætti 1.....	0	0	0
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárþætti 1.....	1	179.388	332.384
Samtals.....	1	179.388	332.384
Hlutfall af eiginfjárþætti 1.....		11,6%	22,9%

## 23. Ófjárhagsleg upplýsingagjöf

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

- Mæla beina og óbeina kolefnislosun þegar gögn til þess verða fánleg
- Stefna að birtingu umhverfisuppjörs samhliða fjárhagsuppjöri fyrir árið 2025
- 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 sparisjóðir 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 fjármálageiranum 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 sparisjóðsins.

Níu starfsmenn voru hjá sjóðnum 30.06.2025. 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-, félagslegirþættir 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 2025.

Sjóðurinn hefur ekki metið hvort mannréttindi séu virt í virðisdeðju 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 30.6.2025 nam 309,5 milljónum króna í eigu 447 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.....	9,77%
Jóhann Geirsson.....	3,01%
Fjárfestingarfélag Þingeyinga.....	3,78%
Þingeyjarsveit.....	2,47%
Sigtryggur Vagnsson.....	2,46%
Brynleifur Siglaugsson.....	2,02%
Skrjóður ehf.....	2,01%
Knútur Þórhallsson.....	1,67%
Framsýn.....	1,57%
Bergþóra Kristjánsdóttir.....	1,44%
Ernuhorn ehf.....	1,43%
Þróstur Jón Sigurðsson.....	1,41%
Ari Teitsson.....	1,40%
Reynihlíð hf.....	1,39%
Jaká ehf.....	1,38%
Trausti Jón Gunnarsson.....	1,36%
Gylfi Hrafnkell Yngvason.....	1,27%
Pétur Bjarni Gíslason.....	1,24%
Jón Ríkharð Kristjánsson.....	1,10%
Margrét Hólm Valsdóttir.....	1,09%
Þormóður Ásvaldsson.....	1,02%
Aðrir.....	55,71%
	<hr/>
	100,00%

## 26. Samþykki árshlutareiknings

Árshlutareikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 27. ágúst 2025.