

Sparisjóður Suður-Þingeyinga ses.

Ársreikningur

2021



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

Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

Ársreikningur

2021



Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðra endurskoðenda	5
Rekstrarreikningur	7
Efnahagsreikningur	8
Eiginfjáryfirlit	9
Yfirlit um sjóðstreymi	10
Skýringar	11-28

Ársreikningur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses. fyrir árið 2021 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi 2021 nam hagnaður ársins 36,9 milljón króna, samanborið við 610 þúsund króna tap árið áður. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 11.030 milljónum króna og hafa aukist um 12% frá fyrra ári. Bókfært eigið fé í lok árs er 1.021 milljónir króna, en þar af er stofnfé 212,7 milljónir króna. Eiginfjárlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki var í lok tímabils 20,58% en eiginfjárfrafa 17,44%. Fyrirhugað er nýtt mat á eiginfjárkröfu á árinu 2022 og jafnframt hefur fjármálastöðugleikanefnd ákveðið hækkun á sveiflujöfnunarauka um 2% sem tekur gildi 29. september 2022.

Útlán og kröfur á árinu jukust um 3,6% en innlán um 12,8%. Hluti af útlánasafni sjóðsins tengist útgáfu stuðningslána sem var hluti af aðgerðum ríkissjóðs til að stuðla að áframhaldandi starfsemi fyrirtækja sem hafa orðið fyrir verulegu tekjutapi vegna Covid-19 heimsfaraldursins. Útgefin stuðningslán í árslok eru að fjárhæð 213 milljónir króna, að mestu með ríkisábyrgð.

Stjórn sjóðsins leggur til 5,5% hækkun á nafnverði stofnfjár til samræmis við verðlagshækkunar og að greiddur verði 4% arður af stofnfé á árinu 2022 vegna rekstrarársins 2021. Um frekari ráðstöfun hagnaðar á tímabilinu og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreiknings.

Helstu rekstraráherslur á árinu 2021 og framtíðarhorfur

Á árinu voru áframhaldandi áskoranir í efnahagsmálum um heim allan vegna Covid og áhrif þeirra ekki að fullu komin í ljós. Á svæði sparissjóðsins hefur verið blómlegur vöxtur í starfsemi ferðaþjónustufyrirtækja á liðnum árum. Sparissjóðurinn veitti stuðningslán og frestaði greiðsluferli lána til að styðja við atvinnulíf í gegnum þessar efnahagsþrengingar.

Afskriftarframlög lækka milli ára sem helgast af vægari áhrifum m.a. í tengslum við Covid, minnkandi vanskilum og færri frestunum greiðslna af lánunum. Í ljósi krefjandi efnahagssumhverfis var áframhaldandi greining á lánasafninu til að bæta lánaákvæðanir og til að meta ástand og gæði safnsins. Framlag í afskriftarreikning nemur í heild rúmum 9,2 milljónum króna samanborið við 87,2 milljónir árið á undan. Uppsafnað framlag í afskriftarreikningi sparissjóðsins er 282,6 milljónir króna í árslok samanborið við 324,3 milljónir króna árið áður. Munurinn skýrist af því að endanlega voru afskrifaðar skuldir upp á 50,9 milljónir á árinu.

Framkvæmd var útlánaskoðun á vegum Fjármálaeftirlitsins á árinu og gaf eftirlitið út skýrslu vegna þeirrar skoðunar. Í skýrslunni koma fram athugasemdir um að sjóðurinn þurfi að uppfæra ýmsar reglur og verklag er varða starfsemi hans enda sumar komnar til ára sinna. Markvisst átak hefur verið í að uppfæra reglur, stefnur, viðmið og innri ferla sparissjóðsins á árinu m.a. í samræmi við ábendingar endurskoðenda. Ljóst má vera að kröfur varðandi starfsemi sjóðsins og regluverk fara sífellt vaxandi. Jafnframt var gerð krafa um að horft væri til lengra tímabils í sögulegum gögnum þegar verið væri að meta almennt afskriftarframlag sem leiddi til lækkunar. Gerðar voru athugasemdir við mat á tryggingum nokkurra lánþega sjóðsins, þá aðallega vegna þess að uppfæra þyrfti undirliggjandi eldri verðmöt og því bæri að miða við t.a.m. fasteignamat þar sem það ætti við. Skoðun leiddi til þess að eftirlitið taldi afskriftarframlag í ársreikningi sjóðsins 2020 vera vanáætlað. Brugðist var við þessu m.a. með því að fá nýtt verðmat á þær eignir sem við átti og með því að fá nánari lýsingar og staðfestingar á t.a.m. lausafjártryggingum. Út frá nýjum upplýsingum var afskriftarþörf metin að nýju. Matið sýndi að hugsanlega væri afskriftarþörf vanmetin í einu tilfelli og þá um óverulegar fjárhæðir.

Boðið var uppá erlendar millifærslur að nýju á síðasta ársfjórðungi ársins. Áframhaldandi vinna hefur legið í útskiptingu eldri kerfa s.s. afgreiðslukerfis og heimabanka. Fleiri upplýsingatækniverkefni eru í vinnslu s.s. innleiðing Sopra og PSD2. Upplýsingatæknimál eru og verða mikil áskorun í rekstri fjármálafyrirtækja, en vonir eru bundnar við að með nýjum og skilvirkari kerfum náist hagræði á þeim vettvangi á næstu árum.

Enn um sinn má gera ráð fyrir nokkurri óvissu um þróun afkomu enda blikur á lofti bæði í tengslum við langtímaáhrif Covid faraldursins sem og vegna innrásar Rússa í Úkraínu. Ýmis jákvæð merki má þó finna í uppgjöri 2021, en til dæmis hefur afskriftaframlag lækkað verulega milli ára. Dregið hefur verulega úr frýstingum lána og vanskilahlutföll fara lækkandi. Sparisjóðurinn hefur sett sér þriggja ára fjárhags- og rekstrarmarkmið sem miða að því að viðhalda góðri stöðu bæði hvað varðar rekstur og samkeppnishæfni á markaði.

Í 65. grein laga um fjármálafyrirtæki númer 161/2002 eru heimildir til samstarfs sparisjóða er lúta að innra starfi s.s. rekstri upplýsingafyrirtækja, öryggisefirliti, vörubrúun, greiðslumiðlun og fræðslu. Samstarf þetta fer fram á vettvangi Sambands íslenskra sparisjóða (SÍSP) en sú eining heyrir undir sjálfstæða stjórn. SÍSP var stofnað í apríl 1967 og er heildarsamband allra starfandi sparisjóða á Íslandi.

Stjórnarhættir

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga starfar í samræmi við ákvæði laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og samþykktir sjóðsins. Hún hefur staðfest stjórnarháttayfirlýsingu vegna ársins 2021, en yfirlýsingin byggir m.a. á leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út 1. júlí 2021 (6. útg.) af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og Kauphöll Íslands.

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

Þar kemur fram að meginhlutverk stjórnar sparisjóðsins eru:

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

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

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

Álit og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur 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 31. desember 2021, rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2021.

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

Ársreikningur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga samþykktur af stjórn á stjórnarfundi 30. mars 2022 og staðfestur með rafrænni undirritun. Stjórn mun leggja til við aðalfund að hann verði samþykktur.

Helgi Héðinsson
Stjórnarformaður

Magnús Jónsson
Varaformaður

Drífa Valdimarsdóttir
Meðstjórnandi

Gerður Sigtryggisdóttir
Meðstjórnandi

Helga Sveinbjörnsdóttir
Meðstjórnandi

Eyjólfur Vilberg Gunnarsson
Sparisjóðsstjóri

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjárhafa Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir árið 2021. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisyfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2021, efnahag hans 31. desember 2021 og breytingu á handbæru fé á árinu 2021, í samræmi við lög um ársreikninga.

Við staðfestum að álit okkar á ársreikning sjóðsins er í samræmi við upplýsingagiöf okkar til endurskoðunarnefndar sjóðsins samanber 11. gr. reglugerðar Evrópusambandsins nr. 537/2014.

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðenda hér að neðan. Við erum óháð Sparisjóði Suður-Þingeyinga í samræmi við settar siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Óhæði

Við erum óháð Sparisjóði Suður-Þingeyinga í samræmi við settar siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra.

Við staðfestum að samkvæmt okkar bestu vitneskju höfum við sem endurskoðendur ekki veitt Sparisjóði Suður-Þingeyinga neina óheimila þjónustu samanber lista yfir óheimila þjónustu sem tilgreind er í 5. gr. reglugerðar Evrópusambandsins nr. 537/2014.

Ráðningartími endurskoðenda

Enor ehf. var upphaflega kosið sem endurskoðunarfyrirtæki Sparisjóðs Suður-Þingeyinga á aðalfundi sjóðsins þann 17. apríl 2018 og hefur verið staðfest sem endurskoðarfyrirtæki sjóðsins frá þeim tíma.

Ábyrgð stjórnar og sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

Stjórn og sparisjóðsstjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Stjórn og sparisjóðsstjóri eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins eru stjórn og sparisjóðsstjóri ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi Sparisjóðs Suður-Þingeyinga. Ef við á skulu stjórn og sparisjóðsstjóri setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna var ákveðið að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og sparisjóðsstjóri hafi ákveðið að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi, eða hafa enga aðra raunhæfa möguleika en að gera það.

Stjórn og endurskoðunarnefnd skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Áritun óháðra endurskoðenda

Ábyrgð endurskoðenda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og gefa út áritun sem felur í sér álit okkar. Nægjanleg vissa er mikil vissa, en ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegri dómgreind og beitum við faglegri tortryggni í gegnum endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi aðgerðir:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, skjalafals, misvísandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Öflum skilnings á innra eftirliti sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningslegt mat stjórnenda sé raunhæft.
- Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasendum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi sparisjóðsins.
- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar með tilliti til glöggrar myndar.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn og endurskoðunarnefnd meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Við höfum einnig lýst því yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur síðareglna um óhæði og höfum miðlað til þeirra upplýsingum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega haft áhrif á óhæði okkar og þar sem viðeigandi er, hvaða varnir við höfum sett til að tryggja óhæði okkar.

Akureyri, 30. mars 2022

Enor ehf.

Hafnarstræti 53, Akureyri

Niels Guðmundsson

lögiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur 2021

	Skýr.	2021	2020
Vaxtatekjur		510.810	489.864
Vaxtagjöld		(148.295)	(126.695)
Hreinar vaxtatekjur	4	362.515	363.169
Þjónustutekjur		49.825	53.568
Þjónustugjöld		(23.606)	(18.789)
Hreinar þjónustutekjur	5	26.219	34.779
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum	6	9.584	(161)
Gengismunur		509	(95)
Aðrar rekstrartekjur	7	7.012	6.695
		17.105	6.439
Hreinar rekstrartekjur		405.839	404.388
Laun og launatengd gjöld	8	(141.091)	(136.268)
Annar rekstrarkostnaður	9	(183.921)	(161.409)
Afskriftir rekstrarfjármuna	15	(27.894)	(19.157)
		(352.907)	(316.833)
Hagnaður fyrir afskriftir útlána		52.932	87.554
Framlag í afskriftarreikning útlána	12	(9.213)	(87.185)
Hagnaður (tap) fyrir skatta		43.720	369
Tekjuskattur	10	(6.827)	(978)
Hagnaður (tap) ársins		36.893	(610)

Efnahagsreikningur 31. desember 2021

	Skýr.	31.12.2021	31.12.2020
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka Íslands		1.944.144	1.070.375
Kröfur á lánastofnanir		38.055	46.276
Útlán og kröfur	12	8.839.046	8.536.420
Skuldabréf	13	238	235
Hlutabréf	13	18.677	22.027
Fastafjármunir til sölu	14	507	0
Óefnislegar eignir	15	71.061	58.966
Rekstrarfjármunir	15	82.127	93.710
Aðrar eignir	16	35.911	20.236
Eignir samtals		<u>11.029.767</u>	<u>9.848.244</u>
Skuldir			
Almenn innlán	17	9.825.075	8.713.995
Víkjandi lán	18	54.526	52.000
Tekjuskattsskuldbinding	10	15.927	17.624
Aðrar skuldir	19	112.954	86.136
Skuldir samtals		<u>10.008.482</u>	<u>8.869.755</u>
Eigið fé			
Stofnfé	20		
Stofnfé	25	212.735	198.802
Endurmat fastafjármuna		40.837	41.888
Varasjóður		767.713	737.799
Eigið fé samtals		<u>1.021.285</u>	<u>978.489</u>
Skuldir og eigið fé samtals		<u>11.029.767</u>	<u>9.848.244</u>

Eiginfjáryfirlit

	Stofnfé	Varasjóður	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 2021				
Eigið fé 1. janúar 2021	198.802	737.799	41.888	978.489
Endurmat stofnfjár	7.937	(7.937)		0
Upplausn endurmats		1.051	(1.051)	0
Leiðrétting	92	(92)		0
Innlausn stofnfjár	(3.431)			(3.431)
Nýtt stofnfé	9.334			9.334
Hagnaður (tap) ársins		36.893		36.893
Eigið fé 31.12.2021	212.735	767.713	40.837	1.021.285
Breytingar á eigin fé 2020				
Eigið fé 1. janúar 2020	186.438	738.161	42.939	967.538
Endurmat stofnfjár	5.594	(5.594)		0
Upplausn endurmats		5.842	(1.051)	4.791
Innlausn stofnfjár	(158)			(158)
Nýtt stofnfé	6.928			6.928
Hagnaður ársins		(610)		(610)
Eigið fé 31.12.2020	198.802	737.799	41.888	978.489

Sjóðstreymisyfirlit 2021

	Skýr.	2021	2020
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður (tap) tímabilsins		36.893	(610)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur	4	(362.515)	(363.169)
Víkjandi lán, breyting		2.526	1.747
Tekjuskattsskuldbinding, breyting		(1.704)	397
Virðisrýrnun útlána	12	9.213	87.185
Afskrift rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna	15	27.688	19.075
Söluhagnaður rekstrarfjármuna		728	0
		<u>(287.172)</u>	<u>(255.375)</u>
Útlán og kröfur, breyting		(282.923)	(625.789)
Fjáreignir á gangvirði, breyting		(4)	161
Fastafjármunir til sölu, breyting		(507)	28.690
Aðrar eignir, breyting		(15.675)	(11.404)
Innlán, breyting		1.018.343	429.689
Hlutabréf, breyting		3.350	0
Aðrar skuldir, breyting		26.927	(28.397)
		<u>462.339</u>	<u>(462.425)</u>
Innheimtir vextir		481.894	467.099
Greiddir vextir		(55.557)	(61.321)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		<u>888.675</u>	<u>(56.647)</u>
Fjárfestingahreyfingar			
Keyptir rekstrarfjármunir		(1.186)	0
Keyptur hugbúnaður	15	(37.354)	(32.295)
Seldir varanlegir rekstrarfjármunir		9.611	0
		<u>(28.929)</u>	<u>(32.295)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Nýtt stofnfé		9.334	6.928
Innleyst stofnfé		(3.431)	(158)
		<u>5.903</u>	<u>6.770</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		865.650	(82.172)
Handbært fé í byrjun árs		1.116.651	1.198.823
Handbært fé í lok tímabils		<u>1.982.301</u>	<u>1.116.651</u>

1. Almennar upplýsingar

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

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

2. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður á grundvelli kostnaðarverðs, að því undanskildu að ákveðnar fjáreignir hafa verið metnar á gangvirði. Þær eignir sem um ræðir eru markaðsskuldabréf. Ársreikningurinn 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 ársreikningnum.

2.1 Reikningshaldslegt mat

Gerð ársreiknings 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 ársreikninginn er að finna í skýringu 3.

2.2 Tekjur og gjöld

a) Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

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

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

b) Þjónustutekjur

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

2.2 Tekjur og gjöld (framhald)

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

c) Arðstekjur

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

d) Hreinar tekjur og gjöld af veltufjáreignum og veltufjárskuldum

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

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

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

f) Rekstrargjöld

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

2.3 Erlendir gjaldmiðlar

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

2.4 Virðisrýrnun

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

a) Virðisrýrnun útlána

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

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

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

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 ársreikningi 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 lækunar hvor á annari 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 innlestur.

Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

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

2.6 Handbært fé

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

2.7 Útlán

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

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

2.8 Fjáreignir metnar á gangvirði

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

2.9 Ákvörðun gangvirðis

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

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

2.10 Skráning og afskráning fjáreigna og fjárskulda

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

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

2.11 Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

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

2.12 Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir

a) Eignir í eigu sparisjóðsins

Rekstrarfjármunir utan fasteigna eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og 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
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 sölumæðferð og eru eignfærðar á því sem lægra reynist af kostnaðarverði eða gangvirði að frádregnum áætludum sölukostnaði.

2.14 Innlán

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

2.15 Skuldbindingar

Skuldbinding er færð í efnahagsreikning þegar lagaleg skylda, sem leiðir af liðnum atburðum, hvílir á sparisjóðnum, og líklegt þykir að ústreymi hagrænna gæða þurfi að koma til við uppgjör skuldbindingarinnar. Ef áhrifin eru veruleg eru skuldbindingarnar ákveðnar með því að afvaxta áætlað framtíðarsjóstreymi 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 framtíðarsjóðsstreymi 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 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:	2021	2020
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	15.081	12.680
Lán og kröfur.....	495.729	477.184
Vaxtatekjur samtals	<u>510.810</u>	<u>489.864</u>
Innlán frá lánastofnunum.....	2.469	1.109
Víkjandi lán.....	5.077	4.194
Innlán.....	140.748	121.391
Vaxtagjöld samtals	<u>148.295</u>	<u>126.695</u>
Hreinar vaxtatekjur.....	<u>362.515</u>	<u>363.169</u>

5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	2021	2020
Þóknun vegna útlána og innheimtu.....	6.546	9.071
Ábyrgðaðþóknun.....	1.342	1.844
Þóknun af kreditkortum.....	32.680	28.809
Þóknun af debetkortum.....	6.189	6.634
Aðrar þjónustutekjur.....	3.048	7.190
Þjónustutekjur samtals	<u>49.825</u>	<u>53.568</u>
Kortagjöld	23.601	18.766
Þjónustugjöld vegna erlendra viðskipta.....	6	22
Þjónustugjöld samtals	<u>23.606</u>	<u>18.789</u>
Hreinar þjónustutekjur.....	<u>26.219</u>	<u>34.779</u>

6. Hrein gjöld af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur

Hreinar tekjur/(hrein gjöld) af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur greinist þannig:	2021	2020
Hreinar tekjur (gjöld).....	9.584	(161)
Hreinar tekjur vegna fjáreigna gegnum rekstur samtals	<u>9.584</u>	<u>(161)</u>

7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	2021	2020
Umboðslaun.....	4.060	4.928
Tekjur af fasteignum.....	2.224	1.766
Aðrar rekstrartekjur samtals	<u>7.012</u>	<u>6.695</u>

8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	2021	2020
Laun	109.537	105.434
Launatengd gjöld	31.554	30.834
	<u>141.091</u>	<u>136.268</u>

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

	2021		2020	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í lok tímabils	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í lok tímabils
Sparisjóðsstjóri.....	20.457	0	16.719	0
Stjórnarformaður.....	2.284	124	1.920	120
Stjórnarmenn.....	7.002	2.403	5.139	3.427
	<u>29.743</u>	<u>3.079</u>	<u>23.778</u>	<u>3.547</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	2021	2020
Meðalfjöldi stöðugilda á tímabilinu.....	10,6	11,1
Stöðugildi í lok tímabils.....	10,3	10,6

9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

	2021	2020
Tölvuþjónusta.....	109.555	84.497
Endurskoðunarkostnaður.....	14.795	10.608
Lögfræðiþjónusta.....	789	638
Önnur sérfræðiþjónusta.....	4.671	4.486
Framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda.....	1.781	1.331
Markaðskostnaður.....	699	3.160
Styrkir og samfélagsverkefni.....	1.884	3.034
Samfélagsverkefni 5% af tekjum fyrir skatta frá fyrra ári.....	2.175	5.253
Póstur og sími.....	6.500	5.463
Gjöld vegna fullnustueigna.....	20	3.615
Gjöld til reksturs SÍSP.....	13.798	12.385
Eftirlitsgjöld.....	4.778	4.768
Rekstur fasteigna.....	11.271	12.209
Annar kostnaður.....	11.206	9.961
Önnur rekstrargjöld samtals	<u>183.921</u>	<u>161.409</u>

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	2021	2020
Endurskoðun	4.358	4.262
Könnun árshlutareiknings.....	1.976	1.590
Innri endurskoðun.....	5.938	2.214
Önnur þóknun.....	2.523	2.542
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	<u>14.795</u>	<u>10.608</u>

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

10. Tekjuskattur

Tekjuskattur hefur verið reiknaður og færður í ársreikninginn. Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2022 vegna rekstrarársins 2021 er 8,6 milljónir.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	2021		2020	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	43.720		369	
Tekjuskattur af afkomu tímabilsins	6.827	20,0%	74	20,0%
Aðrar breytingar	0	0,0%	905	245,3%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	<u>6.827</u>	15,6%	<u>978</u>	265,3%

Skattur í efnahagsreikningi:

	Skuld
Tekjuskattsskuldbinding.....	<u>15.927</u>
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 1.1.2020.....	17.227
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2020.....	978
Tekjuskattur til greiðslu.....	<u>(581)</u>
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 31.12.2020.....	<u>17.624</u>
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2021.....	6.828
Tekjuskattur til greiðslu.....	<u>(8.523)</u>
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 31.12.2021.....	<u>15.928</u>

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:

	31.12.2021	31.12.2020
Yfirdráttarlán.....	982.574	1.165.318
Óverðtryggt skuldabréf.....	5.623.829	5.001.845
Verðtryggt skuldabréf.....	2.232.643	2.369.256
	<u>8.839.046</u>	<u>8.536.420</u>

Útgefin stuðningslán í samræmi við aðgerðir ríkisstjórnar:

	31.12.2021	31.12.2020
Með 100% ríkisábyrgð.....	133.241	131.622
Með 85% ríkisábyrgð.....	79.973	72.950
	<u>213.214</u>	<u>204.572</u>

Um 78% af stuðningslánnum eru tengd ferðaþjónustufyrirtækjum, 11% tengd sjávarútvegi, 2% tengd fasteignafélögum og annað dreifist á aðrar atvinnugreinar.

12. Útlán og kröfur (framhald)

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

	31.12.2021	31.12.2020
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	5,1%	4,9%
Sjávarútvegur	4,5%	6,0%
Verslun	2,8%	2,6%
Ríkissjóður og sveitarfélög.....	0,1%	0,8%
Iðnaður og byggingarstarfsemi	5,1%	6,0%
Samgöngur og flutningar.....	0,2%	0,7%
Þjónustustarfsemi	8,0%	9,5%
Ferðaþjónusta.....	10,5%	12,7%
Einstaklingar og íbúðabyggingar	63,7%	56,8%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 31.12.2021	Samtals 31.12.2020
Afskriftareikningur í ársbyrjun	217.351	106.968	324.320	244.600
Virðisrýrnun útlána og krafna á árinu.....	27.720	(18.507)	9.213	87.185
Endanlega töpuð útlán og kröfur	(50.737)	(157)	(50.894)	(7.466)
Afskriftareikningur í lok ársins	<u>194.335</u>	<u>88.304</u>	<u>282.639</u>	<u>324.320</u>
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum.....	2,1%	0,9%	3,0%	3,2%

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

	31.12.2021	31.12.2020
Lán einstaklinga í frestuðu greiðsluferli sem ekki hefur verið færð afskrift fyrir.....	49.167	159.785
Lán fyrirtækja í frestuðu greiðsluferli sem ekki hefur verið færð afskrift fyrir.....	49.007	470.551
	<u>98.174</u>	<u>630.336</u>

13. Fjáreignir

Skuldabréf

	31.12.2021	31.12.2020
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á gangvirði.....	238	235
	<u>238</u>	<u>235</u>

Hlutabréf og stofnbref

	31.12.2021	31.12.2020
Hlutabréf og stofnfjárlutir.....	18.677	22.027
	<u>18.677</u>	<u>22.027</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
Auðkenni ehf.....	0,2%	2.037	2.526
		<u>28.538</u>	<u>18.677</u>

14. Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu greinast þannig:

	31.12.2021	31.12.2020
Fullnustueignir.....	507	0

15. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig á tímabilinu 1. janúar -31. desember 2021:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Hugbúnaður	Samtals
Kostnaðarverð				
Staða í ársbyrjun	125.470	38.004	94.377	257.850
Matsbreyting eigna í endurmati	(1.051)			(1.051)
Eignfært á árinu	0	1.186	37.354	38.540
Staða í lok tímabils	124.419	39.190	131.731	295.340
Afskriftir				
Staða í ársbyrjun	34.610	35.110	35.411	105.131
Afskrift tímabils	2.348	81	25.259	27.688
Selt og aflagt á árinu	9.332	0	0	9.332
Staða í lok tímabils	46.290	35.191	60.670	142.151
Bókfært verð				
Bókfært verð í ársbyrjun	90.860	2.850	58.966	152.676
Bókfært verð í lok tímabils	78.129	3.999	71.061	153.189
Afskriftarhlutföll	2%	10-20%	20%	

Bókfært verð fasteigna án endurmats

Staða í ársbyrjun	30.116
Staða í lok tímabils	27.082

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 árslok 2021 nam 57,1 milljónum króna. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 231,7 milljónum króna. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhaldna var 35,2 milljónir króna í árslok 2021.

16. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	31.12.2021	31.12.2020
Óinnheimtar tekjur.....	7.861	6.519
Uppgjörsreikningar milli banka.....	28.050	13.717
	35.911	20.236

17. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	31.12.2021	31.12.2020
Óbundin innlán.....	2.387.669	2.110.846
Bundin innlán.....	7.437.405	6.603.149
	<u>9.825.075</u>	<u>8.713.995</u>

18. Víkjandi lán

	31.12.2021	31.12.2020
Verðtryggt lán, vextir 4,7%, gjalddagi 2026.....	54.526	52.000
	<u>54.526</u>	<u>52.000</u>

19. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	31.12.2021	31.12.2020
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	23.943	20.195
Ógreidd opinber gjöld.....	9.529	3.135
Ógreidd laun og launatengd gjöld.....	18.564	24.441
Aðrar skuldir.....	27.489	12.967
Uppgjörsreikningar milli banka.....	33.429	25.399
	<u>112.954</u>	<u>86.136</u>

20. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins í árslok 2021 nam 212,7 milljónum króna og er það í eigu 444 aðila. Heildar eigið fé í lok tímabils nam 1.021 milljónum króna. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 20,58% en má lægst vera 8%. Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárþörf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 11,94%. Með tilkomu eiginfjáruka sem lagðir eru á fjármálastofnanir í landinu í áföngum frá 2016 skal eiginfjárlutfall sparisjóðsins vera eftirfarandi:

	1.11.2017	1.1.2018	15.5.2019	1.1.2020	1.2.2020	18.3.2020
Stoð I og II (SREP)	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%
Verndunarauki	1,75%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Kerfisáhættuauki	1,50%	2,00%	2,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Sveiflujöfnunarauki	1,25%	1,25%	1,75%	1,75%	2,00%	0,00%
Samanlögð krafa	<u>16,44%</u>	<u>17,69%</u>	<u>18,19%</u>	<u>19,19%</u>	<u>19,44%</u>	<u>17,44%</u>

Hluti eiginfjárukanna tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum. Heildaraukar sem sjóðnum er ætlað að ná eru 5,5% sem skiptast þannig að 3% eru vegna kerfisáhættu og 2,5% vegna verndar. Sveiflujöfnunarauki sem var 2% var lækkaður tímabundið með ákvörðun Fjármálastöðuleikanefndar Seðlabanka 18. mars 2020. Einungis kerfisáhættuauki getur haft áhrif á rekstrarhæfi sjóðsins. Aðrir eiginfjárukar geta haft áhrif til takmörkunar á ráðstöfun hagnaðar s.s. komið í veg fyrir arðgreiðslur eða annað sem rýrt getur eiginfjárstöðu sjóðsins.

20. Eigið fé (framhald)

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:	31.12.2021	31.12.2020
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	1.021.285	978.489
Óefnislegar eignir	(71.061)	(58.966)
Víkjandi lán	54.526	52.000
Eign í fjármálafyrirtæki.....	(9.503)	(9.503)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>995.247</u>	<u>962.020</u>
Eiginfjárfkrafa vegna útlánaáhættu.....	323.303	316.031
Eiginfjárfkrafa vegna markaðsáhættu.....	739	1.072
Eiginfjárfkrafa vegna rekstraráhættu.....	62.767	64.939
Eiginfjárfkrafa samtals	<u>386.809</u>	<u>382.042</u>
Eiginfjárlutfall	20,58%	20,14%

Vogunarlutfall

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarlutfall. Vogunarlutfall sjóðsins í lok ársins er 8,91% en samkvæmt lögnum skal vogunarlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarlutfall reiknast þannig:	31.12.2021	31.12.2020
Eigið fé liður 1.....	940.395	910.020
Áhættuskuldbindingar:		
Liðir innan efnahags.....	10.321.669	9.852.159
Liðir utan efnahags.....	237.407	260.192
Heildar áhættuskuldbindingar	<u>10.559.076</u>	<u>10.112.350</u>
Vogunarlutfall.....	8,91%	9,00%

21. 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 31.12.2021 námu 200 milljónum króna en innlán 31 milljónum króna. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

22. 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.

	31.12.2021	31.12.2020
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	192.946	204.187
Ónýttar heimildir kreditkorta.....	91.478	147.595
Ónýttar yfirdráttarheimildir	352.827	410.502
	<u>637.251</u>	<u>762.284</u>

23. Áhættugreining

23.1 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.

23.2 Framkvæmd áhættustýringar

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

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

23.3 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 lausafjástöðu 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 lausafjárahlutfall sem sendar eru reglulega til Fjármálaeftirlitsins og Seðlabanka Íslands. Lausafjárahlutfallið sýnir hlutfallið milli eigna og skulda eftir því hversu langt er til gjalddaga þeirra.

23.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum án vaxta:

31.12.2021	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	1.944.144				1.944.144
Kröfur á lánastofnanir.....	38.055				38.055
Útlán og kröfur	943.839	469.049	1.826.969	5.599.189	8.839.046
Skuldabréf.....	238				238
Hlutabréf.....	18.677				18.677
Aðrar fjáreignir.....	35.911				35.911
	<u>2.980.864</u>	<u>469.049</u>	<u>1.826.969</u>	<u>5.599.189</u>	<u>10.876.071</u>
Almenn innlán.....	8.304.393	545.081	509.399	466.202	9.825.075
Aðrar skuldir.....	112.954				112.954
Víkjandi lán			54.526		54.526
	<u>8.417.347</u>	<u>545.081</u>	<u>563.925</u>	<u>466.202</u>	<u>9.992.555</u>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(5.436.482)	(76.032)	1.263.044	5.132.987	883.517

23.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

31.12.2020	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	1.070.375				1.070.375
Kröfur á lánastofnanir.....	46.276				46.276
Útlán og kröfur	1.351.729	272.461	1.963.371	4.948.858	8.536.420
Skuldabréf.....	235				235
Hlutabréf.....	22.027				22.027
Aðrar fjáreignir.....	20.236				20.236
	2.510.878	272.461	1.963.371	4.948.858	9.695.568
Almenn innlán.....	7.428.201	515.211	343.323	427.260	8.713.995
Aðrar skuldir.....	86.136				86.136
	7.514.337	515.211	395.323	427.260	8.852.131
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(5.003.459)	(242.750)	1.568.048	4.521.598	843.437

23.5 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.

23.6 Vaxtaáætla

Vaxtaáætla 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 nettovaxtatekjur að því tilskildu að markaðsvextir fari saman við stefnu stjórnar og áhættuviðmið.

Heildarfjárhæð útlána sem ber fasta vexti 31.12.2021 nam 277 millj. kr. (31.12.2020: 281 millj kr.). en skulda 54 millj. kr. (31.12.2020: 53 millj. kr).

23.7 Verðbólguáætla

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 31.12.2021 2.294 millj kr. (31.12.2020: 2.369 millj kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 2309 millj kr. (31.12.2020: 2.032 millj kr.)

23.8 Gjaldeyrissáætla

Gjaldeyrissáætla 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 gjaldeyrisáætlu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sparisjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam þann 31.12.2021 59 millj kr. (31.12.2020: 57 millj kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 56 millj. kr. (31.12.2020: 60 millj kr.)

23.9 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 lausafjárahætta, 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.

23.10 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 opinn fyrir mótaðilaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýtttra 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 ársins var ein 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 31.12.2021 voru 6 viðskiptamenn sparisjóðsins skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar (31.12.2020: 5 viðskiptamenn).

	Fjöldi	31.12.2021	31.12.2020
Stórar áhættuskuldbindingar umfram 20% af eiginfjárþætti 1.....	1	203.088	214.652
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárþætti 1.....	5	522.371	671.282
Samtals.....	6	725.459	885.934
Hlutfall af eiginfjárþætti 1.....		77,1%	92,1%

24. 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 lausfjár 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 síðareglur og stefnu um ráðstafanir gegn hagsmunarárekstrum og sett upp tilkynningarferli undir nafnleynd fyrir starfsmenn vegna óæskilegra atvika eða hegðunar.

25. Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins í lok árs 2021 nam 212,7 milljónum króna í eigu 444 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.....	9,12%
Jóhann Geirsson.....	3,19%
Reynihlíð hf.....	3,11%
Norðurþing.....	3,09%
Skrjóður ehf.....	1,77%
Framsýn.....	1,75%
Þingeyjarsveit.....	1,65%
Bergþóra Kristjánsdóttir.....	1,60%
Ari Teitsson.....	1,56%
Þróstur Jón Sigurðsson.....	1,55%
Viðar Vagnsson.....	1,50%
Brynleifur Siglaugsson.....	1,46%
Gylfi Hrafnkell Yngvason.....	1,41%
Sigtryggur Vagnsson.....	1,24%
Pétur Bjarni Gíslason.....	1,16%
Tjörmeshreppur.....	1,13%
Búvís ehf.....	1,10%
Skútustaðahreppur.....	1,10%
Þormóður Ásvaldsson.....	1,08%
Trausti Jón Gunnarsson.....	1,06%
Hornsteinn.....	1,04%
Aðrir.....	58,33%
	<u>100,00%</u>

26. 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 árinu 2021 nam 43,7 milljónum. kr. og ber því að veita að lágmarki 2,3 milljón kr. til slíkra verkefna á árinu 2022. Sparisjóðurinn ráðstafaði 1,9 millj. kr. í þessi verkefni á árinu 2021.

Sérgreindir styrkir:

Matarskemman.....	450.000
Mývatnssstofa, Jólasveinarnir Dimmuborgum.....	302.267
Lionsklúbbur Húsavíkur.....	200.000
Golfklúbbur Húsavíkur.....	125.000
HSP	110.000
Ferðasjóður nemendafélags Framhaldsskólans á Laugum.....	100.000
Músik í Mývatnssveit.....	100.000
Íþróttafélagið Völsungur.....	62.000
Skotfélag Húsavíkur.....	50.000
Nemendafélag Framhaldsskólans á Laugum.....	50.000
Aðrir ósundurliðaðir styrkir.....	334.282
Styrkir samtals.....	<u>1.883.549</u>

27. Samþykki ársreiknings

Ársreikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 30. mars 2022.

Undirritunarsíða

Helgi Héðinsson

Magnús Jónsson

Drífa Valdimarsdóttir

Gerður Sigtryggsdóttir

Helga Sveinbjörnsdóttir

Eyjólfur Vilberg Gunnarsson

Níels Guðmundsson