

# Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

---

Ársreikningur

---

## 2019



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

---

# Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

---

Ársreikningur

---

2019



---

## **Efnisyfirlit**

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðra endurskoðenda	4
Rekstrarreikningur	6
Efnahagsreikningur	7
Eiginfjáryfirlit	8
Yfirlit um sjóðstreymi	9
Skýringar	10-27

---

# Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses. fyrir árið 2019 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

## Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi 2019 nam hagnaður ársins 84,5 millj. kr. eftir skatta, samanborið við 153,2 millj. kr. hagnað 2018. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 9.373 millj. kr. og hafa aukist um 5,7% frá fyrra ári. Bókfært eigið fé í lok árs er 972 millj. kr. Eignfjárlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki var í lok árs 2019 17,79% en eftir breytingu 1. janúar 2020 á reglum um útreikning varð hlutfallið 19,19%. Samkvæmt ákvörðun Seðlabankans átti eignfjárlutfall sjóðsins að vera að lágmarki 19,19% í upphafi ársins 2020 en 19,44% frá 1. febrúar 2020 og því 17,44% eftir niðurfellingu sveiflujöfnunarauka um 2% þann 18. mars 2020. Niðurfelling sveiflujöfnunaraukans gerir það að verkum að sjóðurinn verður vel yfir eignfjármörkum og hefur þar af leiðandi aukið svigrúm í rekstri.

Áfram var mikil aukning á útlánnum á árinu eða um 20% en árið áður höfðu útlán aukist um 19%. Innlán jukust um 5% á árinu en 6% árið áður. Útlánaaukning undanfarinna ára, sem hefur skilað auknum tekjum, hefur takmarkast af síhækkandi eignfjárkröfum, en ætla má að lausafjárstaða sjóðsins muni ráða útlánagetu á næstunni.

Stjórn sjóðsins leggur til 3% hækkun á nafnverði stofnfjár til samræmis við verðlagshækkanir og að ekki verði greiddur arður af stofnfé á árinu 2020. Um frekari ráðstöfun hagnaðar á tímabilinu og aðrar breytingar á eignfjárreikningum er vísað til ársreiknings.

## Helstu rekstraráherslur á árinu 2019 og framtíðarhorfur

Megin áherslur í rekstri sparissjóðsins á árinu 2019 voru sem fyrr þjónusta við einstaklinga og fyrirtæki á starfssvæði hans. Sparissjóðurinn kappkostar sem fyrr að veita persónulega þjónustu á samkeppnishæfum kjörum. Ýmsar ytri aðstæður hafa haft áhrif á vaxtastig til viðskiptavina. Stýrivextir Seðlabankans hafa lækkað sem hefur komið fram í lækkun á bæði inn- og útlánavöxtum sjóðsins. Lækkun gjalda til Tryggingasjóðs um 90% gerði enn frekari vaxtalækkun til viðskiptavina mögulega. Einnig veitir nýlega innleidd ívilnun vegna fyrirtækjalána við útreikning á eignfjárlutfalli ásamt niðurfellingu á sveiflujöfnunarauka, aukið svigrúm til að þjónusta viðskiptavini.

Endurnýjun upplýsingakerfa sparissjóðsins hefur gengið hægar en áformað var enda verkefnið ærið. Hluti kerfanna var endurnýjaður 2017 í samstarfi við Libra ehf. Skipt var um hraðbankakerfi á árinu 2019 og unnið er að breytingum á öðrum kerfum. Öll ný kerfi eru nýtt af fleiri fjármálafyrirtækjum en sparissjóðunum sem ætti að leiða til hagkvæmni og rekstraröryggis.

Ætla má að nú fari í hönd erfiðir mánuðir í hvers kyns atvinnustarfsemi á starfssvæði sparissjóðsins vegna margþættra áhrifa Covid-19 veirunnar. Þær áskoranir leggjast til viðbótar því krefjandi umhverfi sem einkennst hefur megin atvinnugreinar starfssvæðisins síðustu misseri. Sjóðurinn mun leggja sitt af mörkum til að fleyta viðskiptavinum sínum og héraðinu yfir þann hjalla. Þótt erfitt sé að spá um þróun næstu mánaða og jafnvel ára virðist ljóst að tekjur sparissjóðsins munu dragast saman og afskriftir aukast. Hve varanleg þau áhrif verða ræðst af því hve lengi áhrifa veirunnar gætir og hvernig til tekst í efnahagsaðgerðum stjórnvalda.

Einnig er ljóst að breyttar áherslur samfélagsins, ekki síst á sviði umhverfismála, munu kalla á breytta hugsun og skerpingu áherslna sparissjóðsins sem annarra. Stjórn sparissjóðsins leggur í því samhengi áherslu á að lágmarka sóun, einfalda ferla og styðja sérstaklega við verkefni sem miða að sjálfbærni.

## Stjórnarhættir

Stjórn Sparissjóðs Suður-Þingeyinga starfar í samræmi við ákvæði laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og samþykktir sjóðsins. Hún hefur staðfest stjórnarháttayfirlýsingu vegna ársins 2019, en yfirlýsingin byggir á leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út í maí 2015 (5. útg.) af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og Kauphöll Íslands.

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

# Skýrsla stjórnar

---

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](http://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 2019, rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2019.

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

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Suður-Þingeyinga staðfesta hér með ársreikning fyrir árið 2019 með undirritun sinni og leggur stjórn til við aðalfund að hann verði samþykktur.

Laugum, 30. mars 2020

### Í stjórn

Þóris Trútkson

Veinhard Þeyrnsson

Helsi Hildinsson

Ragur Þórh.

Anna Karen Annarsdóttir

### Sparisjóðsstjóri

Cristian Sigfus

# Áritun óháðra endurskoðenda

---

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

### Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir árið 2019. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2019, efnahag hans 31. desember 2019 og breytingu á handbæru fé á árinu 2019, í samræmi við lög um ársreikninga.

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.

### Ábending

Án þess að gera fyrirvara við álit okkar viljum við vekja athygli á umfjöllun um eiginfjárlutfall sjóðsins í skýrslu stjórnar og skýringu nr. 20 í ársreikningnum. Þar kemur fram að reiknað eiginfjárlutfall sjóðsins var 17,79% í árslok 2019 en það var undir þeirri 18,19% kröfu sem Seðlabankinn hefur sett sjóðnum með þeim eiginfjárukum sem þá voru í gildi. Kerfisáhættuauki og sveiflujöfnunarauki voru hækkaðir í upphafi árs 2020 og stóð eiginfjárfrafa sjóðsins þann 1.2 2020 í 19,44%. Breyting var gerð á reglum um eiginfjárkröfur vegna útlánaáhattu sem tók gildi í ársbyrjun 2020 sem hefur þau áhrif að eiginfjárlutfall sjóðsins m.t.t. nýrra reglna reiknast 19,19% í ársbyrjun 2020. Frekari breytingar urðu svo 18. mars 2020 þegar Seðlabankinn felldi niður sveiflujöfnunarauka en eftir það stendur eiginfjárfrafa sjóðsins í 17,44%. Eiginfjárlutfall sjóðsins er yfir eiginfjárkröfunni eftir þessar breytingar en áfram verður mikilvægt að stjórnendur sjóðsins vinni að því að styrkja eiginfjárlutfallið. Framundan er mikil óvissa í rekstri sjóðsins vegna áhrifa Covid-19 veirunnar sem mun hafa áhrif á tekjur sjóðsins og afskriftir útlána.

### 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.

### 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 skal 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 víska er mikil víska, 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 efasemdum 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.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn 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.

Akureyri, 30. mars 2020

**Enor ehf.**



Niels Guðmundsson  
löggtur endurskoðandi

# Rekstrarreikningur 2019

	Skýr.	2019	2018
Vaxtatekjur .....		602.578	603.588
Vaxtagjöld .....		(191.125)	(213.938)
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	4	411.453	389.650
Þjónustutekjur .....		46.847	45.323
Þjónustugjöld .....		(15.473)	(13.809)
<b>Hreinar þjónustutekjur</b>	5	31.374	31.515
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum .....	6	2.733	94.569
Gengismunur .....		3.792	5.124
Aðrar rekstrartekjur .....	7	7.915	8.733
		14.441	108.426
<b>Hreinar rekstrartekjur</b>		457.267	529.591
Laun og launatengd gjöld .....	8	(125.646)	(117.419)
Annar rekstrarkostnaður .....	9	(185.313)	(179.759)
Afskriftir rekstrarfjármuna .....	15	(14.602)	(12.391)
		(325.561)	(309.569)
Framlag í afskriftarreikning útlána .....	12	(26.652)	(26.661)
<b>Hagnaður fyrir skatta</b>		105.054	193.361
Tekjuskattur .....	10	(20.559)	(40.118)
<b>Hagnaður ársins</b>		<u>84.495</u>	<u>153.243</u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2019

	Skýr.	31.12.2019	31.12.2018
<b>Eignir</b>			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka Íslands .....		1.021.534	1.858.085
Kröfur á lánastofnanir .....		177.289	170.035
Útlán og kröfur .....	12	7.975.051	6.655.209
Skuldabréf .....	13	395	394
Hlutabréf .....	13	22.027	22.027
Fastafjármunir til sölu .....	14	28.690	0
Óefnislegar eignir .....	15	42.318	28.376
Rekstrarfjármunir .....	15	97.139	115.096
Aðrar eignir .....	16	8.832	14.891
<b>Eignir samtals</b>		<u>9.373.274</u>	<u>8.864.113</u>
<b>Skuldir</b>			
Almenn innlán .....	17	8.218.932	7.823.283
Víkjandi lán .....	18	50.253	0
Tekjuskattsskuldbinding .....	10	17.227	18.831
Aðrar skuldir .....	19	114.533	140.727
<b>Skuldir samtals</b>		<u>8.400.945</u>	<u>7.982.842</u>
<b>Eigið fé</b>	20		
Stofnfé .....		186.438	159.340
Endurmat fastafjármuna .....		47.730	60.103
Varasjóður .....		738.161	661.828
<b>Eigið fé samtals</b>		<u>972.329</u>	<u>881.271</u>
<b>Skuldir og eigið fé samtals</b>		<u>9.373.274</u>	<u>8.864.113</u>



# Eiginfjáryfirlit

	Stofnfé	Varasjóður	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
<b>Breytingar á eigin fé 2019</b>				
Eigið fé 1. janúar 2019 .....	159.340	661.828	60.103	881.271
Endurmat stofnfjár .....	4.795	(4.795)		0
Greiddur arður .....		(5.040)		(5.040)
Endurmat fastafjármuna .....			(10.701)	(10.701)
Upplausn endurmats .....		1.673	(1.673)	0
Innlausn stofnfjár .....	(2.134)			(2.134)
Nýtt stofnfé .....	24.437			24.437
Hagnaður ársins .....		84.495		84.495
<b>Eigið fé 2019</b>	<b>186.438</b>	<b>738.161</b>	<b>47.730</b>	<b>972.329</b>

## Breytingar á eigin fé 2018

Eigið fé 1. janúar 2018 .....	149.696	515.388	34.778	699.862
Endurmat stofnfjár .....	3.031	(3.031)		0
Greiddur arður .....		(6.196)		(6.196)
Endurmat fastafjármuna .....			27.749	27.749
Upplausn endurmats .....		2.424	(2.424)	0
Innlausn stofnfjár .....	(2.522)			(2.522)
Nýtt stofnfé .....	9.135			9.135
Hagnaður ársins .....		153.243		153.243
<b>Eigið fé 2018</b>	<b>159.340</b>	<b>661.828</b>	<b>60.103</b>	<b>881.271</b>

# Sjóðstreymisýfirlit 2019

	Skýr.	31.12.2019	31.12.2018
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Hagnaður ársins .....		84.495	153.243
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur .....	4	(411.453)	(389.650)
Tekjuskattsskuldbinding, breyting .....		1.149	2.451
Virðisrýrnun útlána og fullnustueigna .....	12	26.652	26.661
Afskrift rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna .....	15	14.602	12.391
		<u>(284.555)</u>	<u>(194.904)</u>
Útlán og kröfur, breyting .....		(1.323.428)	(1.055.278)
Fjáreignir á gangvirði, breyting .....		(1)	179
Fastafjármunir til sölu, breyting .....		(28.690)	70.000
Aðrar eignir, breyting .....		6.059	1.129
Innlán, breyting .....		348.645	248.692
Hlutabréf, breyting .....		0	(9.014)
Aðrar skuldir, breyting .....		(26.273)	61.713
		<u>(1.308.243)</u>	<u>(877.482)</u>
Innheimtir vextir .....		579.511	582.132
Greiddir vextir .....		<u>(144.121)</u>	<u>(161.554)</u>
<b>Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)</b>		<u>(872.852)</u>	<u>(456.905)</u>
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>			
Keyptur hugbúnaður .....	15	(23.962)	(27.789)
		<u>(23.962)</u>	<u>(27.789)</u>
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>			
Víkjandi lán .....	18	50.253	(63.600)
Arður af stofnfé .....		(5.040)	(6.196)
Nýtt stofnfé .....		24.437	9.135
Innleyst stofnfé .....		(2.134)	(2.522)
		<u>67.517</u>	<u>(63.183)</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		(829.297)	(547.876)
Handbært fé í byrjun árs .....		2.028.120	2.575.996
Handbært fé í lok ársins .....		<u>1.198.823</u>	<u>2.028.120</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. Hafi útlán verið meira en þrjú mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tapsáhættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim.

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

### a) *Virðisrýrnun útlána*

Ef eitthvað bendir til virðisrýrnunar útlána er bókfært verð þeirra lækkað gegnum sérstakan afskriftareikning, til 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 áþekk hvað varðar útlánaáhættu. Við mat á hugsanlegri virðisrýrnun er skoðað hvort líklegt sé að vænt framtíðarsjóðstreymi lánasafnsins hafi orðið fyrir skerðingu og hvort hægt sé að meta rýrnunina án þess þó að eyrnamerkja hana ákveðnum lánum.

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

## 2.4 Virðisrýrnun (framhald)

Hlutlægar vísbendingar um virðisrýrnun innihalda sýnileg gögn um eftirfarandi tapaðstæður:

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

### Útlán metin hvert fyrir sig

Virðisrýrnun á einstökum útlánum er ákvörðuð með mati á áhættu í hverju 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 lánnum 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 útstandandi 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.

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

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

## 2.4 Virðisrýrnun (framhald)

### *Endanlegar afskriftir*

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

### *Viðsnúningur virðisrýrnunar*

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

## 2.5 Tekjuskattur

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

Skattur til greiðslu er sá skattur sem gert er ráð fyrir að þurfi að greiða af tekjuskattsskyldri afkomu tímabilsins, miðað við 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 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 náinni framtíð.

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

## 2.8 Fjáreignir metnar á gangvirði

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

## 2.9 Ákvörðun gangvirðis

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

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

## 2.10 Skráning og afskráning fjáreigna og fjárskulda

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

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

## 2.11 Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

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

## 2.12 Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir

### *a) Eignir í eigu sparisjóðsins*

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

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

## 2.12 Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir (framhald)

### b) Afskriftir

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

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

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

## 2.13 Fastafjármunir til sölu

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

## 2.14 Innlán

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

## 2.15 Skuldbindingar

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

## 2.16 Eigið fé

### a) Stofnfé

Ef stofnfé er keypt af stofnfjáraðila er sú fjárhæð sem greidd er, þar með talinn viðskiptakostnaður, 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 beitir ályktunum sem hafa áhrif á fjárhæðir eigna og skuldbindinga. Þetta mat og ályktanir eru stöðugt endurmetnar og byggjast á reynslu og öðrum þáttum, þar með talið væntingum til atburða í framtíðinni, sem taldar eru raunhæfar við núverandi kringumstæður.

### a) Virðisrýrnun útlána og krafna

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



# Skýringar

## 4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld sundurliðast þannig:	2019	2018
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	51.682	87.375
Lán og kröfur.....	550.896	516.213
Vaxtatekjur samtals	602.578	603.588
Innlán frá lánastofnunum.....	655	314
Víkjandi lán.....	253	5.018
Innlán.....	190.217	208.607
Vaxtagjöld samtals	191.125	213.938
Hreinar vaxtatekjur.....	411.453	389.650

## 5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	2019	2018
Útlán.....	8.769	7.640
Ábyrgðþáþóknun.....	2.246	1.984
Erlend viðskipti.....	729	750
Þóknun af debetkortum.....	21.399	19.022
Þóknun af kreditkortum.....	7.164	7.109
Aðrar þjónustutekjur.....	6.540	8.819
Þjónustutekjur samtals	46.847	45.323
Vildarpunktur kreditkorta.....	5.110	4.733
Kortagjöld.....	6.291	5.297
Þjónustugjöld vegna erlendra viðskipta.....	4.072	3.779
Þjónustugjöld samtals	15.473	13.809
Hreinar þjónustutekjur.....	31.374	31.515

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

Hreinar tekjur/(hrein gjöld) af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur greinist þannig:	2019	2018
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum greinast þannig.....	2.733	94.569
Hreinar tekjur vegna fjáreigna gegnum rekstur samtals	2.733	94.569

## 7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	2019	2018
Umboðslaun.....	5.185	5.537
Tekjur af fullnustueignum.....	2.724	3.196
Ýmsar tekjur.....	6	0
	7.915	8.733

# Skýringar

## 8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	2019	2018
Laun .....	97.971	90.435
Launatengd gjöld .....	27.675	26.983
	<u>125.646</u>	<u>117.419</u>

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

	2019		2018	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok
Sparisjóðsstjóri.....	15.810	159	13.938	150
Stjórnarformaður.....	1.880	3.094	1.760	1.973
Stjórnarmenn.....	3.776	2.704	3.745	3.376
	<u>21.466</u>	<u>5.957</u>	<u>19.443</u>	<u>5.499</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	2019	2018
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu.....	11,8	12,1
Stöðugildi í árslok.....	10,5	9,3

## 9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

	2019	2018
Tölvuþjónusta.....	101.317	86.352
Endurskoðunarkostnaður.....	8.108	10.810
Lögfræðiþjónusta.....	335	1.263
Önnur sérfræðiþjónusta.....	2.781	2.708
Framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda.....	7.140	21.688
Markaðskostnaður.....	7.051	12.014
Póstur og sími.....	6.017	7.211
Gjöld vegna fullnustueigna.....	2.161	2.106
Gjöld til reksturs SÍSP.....	13.925	10.553
Eftirlitsgjöld.....	4.277	3.513
Annar kostnaður.....	32.202	21.542
Önnur rekstrargjöld samtals	<u>185.313</u>	<u>179.759</u>

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	2019	2018
Endurskoðun .....	2.935	4.347
Könnun árshlutareiknings.....	1.219	1.277
Innri endurskoðun.....	1.961	3.251
Önnur þóknun.....	1.993	1.934
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	<u>8.108</u>	<u>10.810</u>

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

# Skýringar

## 10. Tekjuskattur

Tekjuskattur hefur verið reiknaður og færður í ársreikninginn. Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2020 vegna rekstrarársins 2019 er 19,5 millj kr.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	2019		2018	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta .....	105.054		193.361	
Tekjuskattur af afkomu ársins .....	21.011	20,0%	38.672	20,0%
Aðrar breytingar .....	(452)	-0,4%	1.446	0,7%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi .....	<u>20.559</u>	19,6%	<u>40.118</u>	20,1%

Skattur í efnahagsreikningi:

	Skuld
Tekjuskattsskuldbinding.....	<u>17.227</u>

Breyting tekjuskattsskuldbindingar á árinu greinist þannig:

	Inneign/skuld
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 1.1.2018.....	9.443
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2018.....	40.118
Tekjuskattsskuldbinding vegna endurmats.....	6.937
Tekjuskattur til greiðslu.....	<u>(37.666)</u>
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 31.12.2018.....	<u>18.831</u>
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2019.....	20.559
Tekjuskattsskuldbinding vegna endurmats.....	(2.675)
Tekjuskattur til greiðslu.....	<u>(19.489)</u>
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 31.12.2019.....	<u>17.227</u>

## 11. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Bankaskattur er ófrádráttarþær skattur sem lagður var á fjármálafyrirtæki fyrst skattaárið 2010. Skatturinn er reiknaður sem 0,376% af heildarskuldum umfram 50 milljarða.

## 12. Útlán og kröfur

Útlán og kröfur greinast þannig eftir útlánsformum:

	31.12.2019	31.12.2018
Yfirdráttarlán.....	1.491.947	1.043.754
Óverðtryggð skuldabréf.....	4.003.422	3.211.446
Verðtryggð skuldabréf.....	2.479.682	2.400.009
	<u>7.975.051</u>	<u>6.655.209</u>

# Skýringar

## 12. Útlán og kröfur (framhald)

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

	31.12.2019	31.12.2018
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður .....	5%	5%
Sjávarútvegur .....	7%	7%
Verslun .....	3%	2%
Ríkissjóður og sveitarfélög.....	1%	0%
Iðnaður og byggingarstarfsemi .....	7%	7%
Samgöngur og flutningar.....	1%	1%
Þjónustustarfsemi .....	12%	12%
Ferðaþjónusta.....	12%	13%
Einstaklingar og íbúðabyggingar .....	53%	53%
	100%	100%

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 31.12.2019	Samtals 31.12.2018
Afskriftareikningur í ársbyrjun .....	149.478	69.317	218.795	250.037
Virðisrýrnun útlána og krafna á árinu.....	13.951	12.701	26.652	26.661
Endanlega töpuð útlán og kröfur .....	(847)	0	(847)	(57.903)
Afskriftareikningur í lok ársins	162.582	82.019	244.600	218.795
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum.....	1,9%	1,0%	2,9%	3,2%

## 13. Fjáreignir

### Skuldabréf

	31.12.2019	31.12.2018
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á gangvirði.....	395	394
	395	394

### Hlutabréf og stofnbref

	31.12.2019	31.12.2018
Óskráð hlutabréf.....	22.027	22.027
	22.027	22.027

Hlutabréf sundurliðast þannig:

	Eignarhlutur	Nafnverð	Bókfært verð
Grand hótél Mývatn ehf., Skútustaðahreppi.....	9,7%	13.400	6.700
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.....		2.037	2.526
		28.238	22.027

# Skýringar

## 14. Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu greinast þannig:

	31.12.2019	31.12.2018
Fullnustueignir.....	28.690	0

## 15. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig á tímabilinu 1. janúar -31. desember 2019:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Hugbúnaður	Samtals
<b>Kostnaðarverð</b>				
Staða í ársbyrjun .....	59.799	38.004	38.120	135.923
Staða endurmats í ársbyrjun .....	79.046			79.046
Matsbreyting eigna í endurmati .....	(13.376)	0	0	(13.376)
Eignfært á árinu .....	0	0	23.962	23.962
Staða í lok ársins .....	125.470	38.004	62.082	225.556
<b>Afskriftir</b>				
Staða í ársbyrjun .....	29.646	32.106	9.745	71.497
Afskrift ársins .....	2.616	1.966	10.020	14.602
Staða í lok ársins .....	32.262	34.072	19.765	86.099
<b>Bókfært verð</b>				
Bókfært verð í ársbyrjun .....	109.199	5.897	28.376	143.472
Bókfært verð í lok ársins .....	93.208	3.931	42.318	139.456
Afskriftarhlutföll .....	2%	10-20%	20%	
<b>Bófært verð fasteigna án endurmats</b>				
Staða í ársbyrjun .....		32.663		
Staða í lok tímabils .....		31.151		

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 söluverði sem staðfest hefur verið af óháðum matsmönnum.

Fasteignamat húseigna í árslok nam 59,2 milljónum króna. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 227,2 milljónum króna. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 35,2 milljónir króna í árslok.

## 16. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	31.12.2019	31.12.2018
Óinnheimtar tekjur.....	8.832	14.891
	8.832	14.891

# Skýringar

## 17. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	31.12.2019	31.12.2018
Óbundin innlán.....	2.093.303	1.916.583
Bundin innlán.....	6.125.629	5.906.700
	<u>8.218.932</u>	<u>7.823.283</u>

## 18. Víkjandi lán

	31.12.2019	31.12.2018
Verðtryggt lán, vextir 4,7%, gjalddagi 2025.....	50.253	0
	<u>50.253</u>	<u>0</u>

## 19. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	31.12.2019	31.12.2018
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	32.874	36.877
Ógreidd opinber gjöld.....	19.438	37.633
Ógreidd laun og launatengd gjöld.....	16.269	16.499
Aðrar skuldir.....	20.843	24.932
Uppgjörsreikningar milli banka.....	25.110	24.787
	<u>114.533</u>	<u>140.727</u>

## 20. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins í árslok 2019 nam 186,4 milljónum króna og er það í eigu 418 aðila. Heildar eigið fé í lok ársins 2019 nam 972,4 milljónum króna. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 17,79% en má lægst vera 8%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárförf 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 eiginfjárukana 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 felldur niður 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)

Eiginfjárhlutfall reiknast þannig:	31.12.2019	31.12.2018
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	972.329	881.271
Óefnislegar eignir .....	(42.318)	(28.376)
Víkjandi lán .....	50.000	0
Eign í fjármálafyrirtæki.....	(9.503)	(9.503)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>970.508</u>	<u>843.392</u>
Eiginfjárfrafa vegna útlánaáhattu.....	369.198	318.907
Eiginfjárfrafa vegna markaðsáhattu.....	3.755	5.205
Eiginfjárfrafa vegna rekstraráhattu.....	63.526	56.893
Eiginfjárfrafa samtals	<u>436.479</u>	<u>381.005</u>
Eiginfjárhlutfall .....	17,79%	17,71%

Breyting varð á reglum um eiginfjárkröfu vegna útlánaáhattu sem tók gildi þann 1. janúar 2020 á þá leið að skuldbindingar lítilla og meðalstórra fyrirtækja má fara niður í 76,19% svo fremi þau séu hluti að fjölbreyttu lánasafni. Áhrif þessa hafa verið metin og reiknast eiginfjárhlutfall m.t.t. nýrra reglna 19,19%.

## Vogunarhlutfall

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarhlutfall. Vogunarhlutfall sjóðsins í árslok 2019 er 9,6% en samkvæmt lögnum skal vogunarhlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarhlutfall reiknast þannig:	31.12.2019	31.12.2018
Eigið fé liður 1.....	920.508	843.392
Áhættuskuldbindingar:		
Liðir innan efnahags.....	9.373.274	9.158.012
Liðir utan efnahags.....	234.800	218.591
Heildar áhættuskuldbindingar	<u>9.608.074</u>	<u>9.376.603</u>
Vogunarhlutfall.....	9,58%	8,99%

## 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 31.12.2019 námu 222 milljónum króna en innlán 63 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.

	31.12.2019	31.12.2018
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....	231.294	194.264
Ónýttar heimildir kreditkorta.....	143.092	339.212
Ónýttar yfirdráttarheimildir .....	285.627	301.426
	<u>660.013</u>	<u>834.902</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.

Ákvarðanataka 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 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 ríkisskuldbréfum.

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:

31.12.2019	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	1.021.534				1.021.534
Kröfur á lánastofnanir.....	177.289				177.289
Útlán og kröfur .....	1.309.717	649.404	1.580.380	4.435.550	7.975.051
Skuldabréf.....	395				395
Hlutabréf.....	22.027				22.027
Aðrar fjáreignir.....	8.832				8.832
	<u>2.539.793</u>	<u>649.404</u>	<u>1.580.380</u>	<u>4.435.550</u>	<u>9.205.127</u>
Almenn innlán.....	6.903.882	573.131	349.362	392.557	8.218.932
Aðrar skuldir.....	114.533				114.533
Víkjandi lán .....			50.253		50.253
	<u>7.018.415</u>	<u>573.131</u>	<u>399.616</u>	<u>392.557</u>	<u>8.383.719</u>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(4.478.622)	76.273	1.180.765	4.042.992	821.408



## 23.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

31.12.2018	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	1.858.085				1.858.085
Kröfur á lánastofnanir.....	170.035				170.035
Útlán og kröfur .....	749.533	581.921	1.722.902	3.600.852	6.655.209
Skuldabréf.....	394				394
Hlutabréf.....	22.027				22.027
Aðrar fjáreignir.....	14.891				14.891
	<u>2.814.965</u>	<u>581.921</u>	<u>1.722.902</u>	<u>3.600.852</u>	<u>8.720.641</u>
Almenn innlán.....	6.584.353	509.487	380.147	349.297	7.823.283
Aðrar skuldir.....	140.727				140.727
	<u>6.725.080</u>	<u>509.487</u>	<u>380.147</u>	<u>349.297</u>	<u>7.964.011</u>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(3.910.115)	72.434	1.342.756	3.251.555	756.630

## 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 sparisjóðsins sem ber fasta vexti 31.12.2019 nam 294 millj kr. (31.12.2018: 359 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 námu þann 31.12.2019 2.556 millj kr. (31.12.2018: 2.439 millj kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 1.960 millj kr. (31.12.2018: 1.879 millj kr.)

## 23.8 Gjalddeyrissáætla

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

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu þann 31.12.2019 118 millj kr. (31.12.2018: 131 millj kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 86 millj kr. (31.12.2018: 73 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 lausafjáraáhætta, geta stafað af lagalegum kröfum eða almennt viðurkenndum verklagsreglum fyrirtækja. Rekstraráhætta stafar af allri starfsemi sparisjóðsins og snertir allar einingar í rekstrinum. Markmið sparisjóðsins er að finna jafnvægi milli þess að lágmarka áhættu og tap og hámarka arðsemi án þess að útiloka frumkvæði starfsmanna. Stjórnendur þróa og útfæra reglur fyrir rekstraráhættu innan hverrar einingar í takt við almenn áhættuviðmið sparisjóðsins.

## 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 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.

Í árslok 2019 voru markmið sjóðsins að stórar áhættuskuldbindingar viðskiptavina færu ekki yfir 20% af eigin fé sparisjóðsins en hámarks áhættuskuldbinding einstaks viðskiptavinar eða tengdra aðila er 25% af eiginfjárgrunni skv. reglum um stórar áhættuskuldbindingar hjá fjármálafyrirtækjum. Í lok árs 2019 var ein áhættuskuldbinding umfram 20%. Markmið sjóðsins er að heildarhlutfall stórra áhættuskuldbindinga fari ekki yfir 250% af eiginfjárgrunni. Samkvæmt reglum um stórar áhættuskuldbindingar má þetta hlutfall fara hæst í 400%.

Þann 31.12.2019 voru 8 viðskiptamenn sparisjóðsins skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar (31.12.2018: 4 viðskiptamenn) en reglum var breytt á árinu 2014 þannig að innstæður í fjármálafyrirtækjum teljast til stórra áhættuskuldbindinga en þær mega fara yfir 25% af eigin fé þó hæst í 500 milljónir en samt aldrei hærra en eigið fé sjóðsins.

	Fjöldi	31.12.2019	31.12.2018
Stórar áhættuskuldbindingar vegna innstæðna í fjármálafyrirtækjum.....	1	102.344	89.008
Stórar áhættuskuldbindingar umfram 20% af eiginfjárgrunni.....	1	212.630	0
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárgrunni.....	6	692.483	399.654
Samtals.....	8	1.007.457	488.662
Hlutfall af eiginfjárgrunni.....		103,6%	55,4%

## 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 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 mútupægni, 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 hagsmunaaðreksrum og sett upp tilkynningarferli undir nanfleynd fyrir starfsmenn vegna óæskilegra atvika eða hegðunar.

## 25. Aðrar skuldbindingar

Samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki ber sparisjóðum að ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu. Hagnaður sparisjóðsins fyrir skatt á árinu 2019 nam 105 millj. kr. og ber því að veita að lágmarki 5,2 millj. kr. til slíkra verkefna á árinu 2020. Sparisjóðurinn ráðstafaði 10 millj. kr. í þessi verkefni á árinu 2019 eða um 5,3% af hagnaði fyrir skatt ársins 2018.

Sérgreindir styrkir:

Hestamannafélagin Grani og Þjálf, reiðnámskeið barna.....	1.000.000
Daladýrð, húsdýragarður Fnjóskadal.....	1.000.000
Matarskemman Laugum.....	719.702
Slökkvilið Þingeyjarsveitar og Skútustaðahrepps, björgunarbúnaður.....	600.000
HSN styrktarsjóður.....	500.000
Tónkvísl.....	500.000
Hvalasafnið á Húsavík, hvalaskóli.....	460.000
HSP unglíngalandsmót.....	447.225
Mývatnsstofa, Jólasveinarnir Dimmuborgum.....	300.000
Gjafasjóður Dvalarheimilisins Hvamms.....	250.000
Ungmennafélagið Efling.....	250.000
Rauði krossinn Þingeyjarsýslum.....	250.000
Velferðarsjóður Þingeyinga.....	250.000
Nemendafélagið Huginn M.A.....	250.000
HSP .....	250.000
Smádýr í Laxá - verkefni FL.....	200.000
Björgunar- og hjálparveitir í Þingeyjarsýslum.....	550.000
Lions Húsavík, ristilverkefni.....	200.000
Þekkingarnet Þingeyinga, Snjallkistan.....	150.000
Könnunarsafnið, Húsavík.....	150.000
Karlakórinn Hreimur.....	150.000
Nemendafélag FL, auglýsing á peysur.....	136.500
Völsungur.....	160.000
Þekkingarnet, jarðskjálftaráðstefna.....	100.000
Sjómannadagsráð Húsavíkur.....	100.000
Tónsmiðjan, forvarnir.....	100.000
Músik í Mývatnssveit.....	100.000
Hrútagurinn Raufarhöfn.....	60.000
Kór félags eldri borgara, Húsavík.....	50.000
Kvenfélagasamband S-Þing.....	40.000
Samtala fyrir framhald.....	<u>9.273.427</u>

## 25. Aðrar skuldbindingar (framhald)

	Samtala frá fyrri síðu.....	<u>9.273.427</u>
Dú skiptir máli, forvarnir.....		30.000
Mæruðagar Húsavík, 2019.....		25.265
Öxafjarðarskóli, nemendafélag.....		25.000
Leikfélag Húsavíkur.....		25.000
Framhaldsskólinn á Húsavík, nemendafélag.....		20.000
Borgarholtsskóli, nemendafélag.....		20.000
Ýmsir styrkir.....		<u>548.000</u>
	Styrkir samtals	<u>9.966.692</u>
Reiknuð fjárhæð styrkja vegna hagnaðar ársins.....		5.252.706

## 26. Samþykki ársreiknings

Ársreikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 30. mars 2020.