



Sparisjóður Strandamanna ses.

Ársreikningur  
2020

Sparisjóður Strandamanna ses.  
Hafnarbraut 19  
510 Hólmavík  
Kt. 610269-4199

# Efnisyfirlit

---

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra .....	3
Áritun óháðs endurskoðanda .....	4
Rekstrarreikningur .....	7
Efnahagsreikningur .....	8
Eiginfjárfirlit .....	9
Sjóðstreymisyfirlit .....	10
Skýringar .....	11

# Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Strandamanna ses. fyrir árið 2020 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður.

Tap sparisjóðsins á árinu nam 4,7 millj. kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir hans 5.006,6 millj. kr. og bókfært eigið fé í lok ársins er 404,8 millj. kr. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er í árslok 25,1%, en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins og er lágmarkskrafan um eiginfjárgrunn 11,2%. Með eiginfjárukum er hún 16,7% miðað við 31. desember 2020.

Í árslok 2020 voru stofnfjáraðilar 99 líkt og í upphafi árs. Í lok 2020 nam útgefið stofnfé sparisjóðsins 336,4 millj. kr. Í skýringu 19 með ársreikningum eru upplýsingar um þá stofnfjáreigendur sem eiga yfir 1% hlut í sjóðnum í árslok.

Í ljósi óvissu með efnahagshorfur í kjölfar Covid 19 heimsfaraldursins þá aflétti Fjármálastöðuleikanefnd Seðlabanka Íslands þann 18. mars 2020 kröfu um 2% sveiflufjöfunarauka á fjármálafyrirtæki og var hann því 0% á árinu. Í framhaldinu lækkaði Seðlabanki Íslands stýrivexti í nokkrum skrefum. Sparisjóðurinn hefur á liðnum árum ávaxtað verulega fjármuni á innlánsreikningum í Seðlabankanum og því hefur vaxtalækkunin haft mikil áhrif á afkomu sjóðsins, líklegt má telja að vextir verði lágir næstu misserin og því er verið að auka vægi útlána án þess að áhætta í rekstri sjóðsins verði aukin og með því tryggja rekstrarhæfi til framtíðar. Bein áhrif af völdum Covid 19 á rekstur sjóðsins og lán til ferðaþjónustu og tengdrar starfssemi eru óveruleg.

Stjórn sparisjóðsins leggur til við aðalfund að stofnfé verði verðbætt um 5% eða samtals 16,8 millj. kr. Stjórn vísar að öðru leyti í ársreikninginn um ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum.

Upplýsingar um áhættustýringu og áhættuþætti í rekstri sjóðsins er að finna í skýringu 22 með ársreikningum.

## Stjórnarhættir

Í mars 2018 samþykkti stjórn sjóðsins yfirlýsingu um stjórnarhætti til að skerpa á mikilvægi góðra stjórnarháttanna hjá sjóðnum. Yfirlýsingin byggir m.a. á lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, lögu nr. 75/2010, samþykktum sjóðsins ásamt öðrum lögum, reglugerðum og samþykktum sem við eiga. Við gerð yfirlýsingarinnar og innleiðingu starfshátta til samræmis við hana var fylgt tilmælum 5. útgáfu leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja sem Viðskiptaráð Íslands, Samtök atvinnulífsins og Kauphöll Íslands gáfu út í maí 2015. Yfirlýsingu um stjórnarhætti má sjá á heimasíðu sjóðsins, [www.spstr.is](http://www.spstr.is).

Stjórn Sparisjóðs Strandamanna telur góða stjórnarhætti vera forsendu trausta samskipta stofnfjáraðila, stjórnar, starfsmanna og annarra hagsmunaaðila.

## Samfélagsleg ábyrgð

Samkvæmt samþykktum sínum mun sjóðurinn sinna samfélagslegu hlutverki í samræmi við ákvæði 61. gr. laga um fjármálafyrirtæki, nánar tiltekið með því að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og velferð. Þá mun sjóðurinn styðja við íþrótt- og æskulýðsstarf og menningar- og líknarmál. Þessu hlutverki er meðal annars sinnt með ráðstöfun á fjárhæð sem nemur hluta hagnaðar samkvæmt 1. mgr. 63. gr. laga um fjármálafyrirtæki. Sjá nánar á heimasíðu sjóðsins, [www.spstr.is](http://www.spstr.is)

## Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Það er álit stjórnar og sparisjóðsstjóra Sparisjóðs Strandamanna ses. að í ársreikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu Sparisjóðsins í árslok, rekstarárangri og fjárhagslegri þróun á árinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Strandamanna staðfesta hér með ársreikning Sparisjóðsins fyrir árið 2020 með undirritun sinni.

Hólmavík, 24. mars 2021.

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

# Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda í Sparisjóði Strandamanna ses.

## Áritun um endurskoðun ársreikningsins

### Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Strandamanna ses. fyrir árið 2020. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjáryfirlit, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu Sparisjóðsins 31. desember 2020 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2020, í samræmi við lög um ársreikninga.

Álitið er í samræmi við skýrslu okkar til endurskoðunarnefndar og stjórnar.

### Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum *Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins* í árituninni. Við erum óháð sjóðnum í samræmi við gildandi siðareglur fyrir endurskoðendur. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Samkvæmt bestu vitund okkar og skilningi lýsum við yfir að við höfum ekki veitt neina óheimila þjónustu samkvæmt 1. mgr. 5. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014 og við erum óháð sjóðnum við endurskoðunina.

Við vorum fyrst kjörin endurskoðendur á aðalfundi sjóðsins þann 29. apríl 2018 og höfum verið endurskoðendur sjóðsins samfellt síðan þá.

### Lykilþættir endurskoðunar

Lykilþættir endurskoðunar eru þeir þættir, sem samkvæmt faglegu mati okkar, höfðu mest vægi við endurskoðun ársreikningsins. Við gefum ekki sérstakt álit á einstökum lykilþáttum en tókum á þeim við endurskoðun á ársreikningnum í heild og við ákvörðun um álit okkar á honum.

#### Lykilþáttur

##### Virðisrárnun útlána

Í árslok námu útlán 2.124,1 millj. kr. eða 42,4% af heildareignum sjóðsins. Virðisrárnun útlána í árslok nam 26,0 millj. kr.

Mat á virðisrárnun útlána er lykilþáttur í endurskoðun á ársreikningi sjóðsins vegna þess hversu hátt hlutfall útlána er af heildareignum hans og jafnframt er mat á virðisrárnun útlána sjóðsins háð óvissu og mati stjórnenda.

Stjórnendur hafa greint frá reikningsskilaaðferðum við mat á virðisrárnun útlána í skýringu 2. g. sem og breytingum á virðisrárnun útlána í skýringu 10.

#### Viðbrögð í endurskoðuninni

Við lögðum mat á reikningsskilaaðferðir og forsendur sem stjórnendur nota við mat á útlánnum. Í þeirri vinnu fólst meðal annars:

- Mat á útreikningum sjóðsins á virðisrárnun útlána með endurreikningi.
- Mat á hönnun og innleiðingu eftirlitsþátta í útlánaferli sjóðsins, undirliggjandi tryggingum og virðisrárnun útlána í árslok.
- Við máttum réttmæti þeirra gagna sem notuð eru til grundvallar mati á virðisrárnun í árslok.
- Við yfirfór skýringar í ársreikningi og staðfestum að helstu upplýsingar sem reikningsskilareglur lánastofnana kveða á um kæmu fram.

## Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

---

### Ábyrgð stjórnar og sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

Stjórn og sparisjóðsstjóri eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og fyrir því innra eftirliti sem þau telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins ber stjórn og sparisjóðsstjóra að leggja mat á rekstrarhæfi sjóðsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema þau ætli annað hvort að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi hans, eða hafa engan annan raunhæfan kost en að gera það.

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

### Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar eru að öðlast hæfilega vissu um hvort ársreikningurinn í heild sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, og að gefa út áritun endurskoðanda sem inniheldur álit okkar. Í hæfilegri vissu felst áreiðanleiki en ekki trygging fyrir því að endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni alltaf leiða í ljós verulega annmarka ef þeir eru fyrir hendi. Annmarkar geta komið fram vegna sviksemi eða mistaka og eru taldir verulegir ef þeir einir og sér eða samanlagt gætu haft áhrif á efnahagslegar ákvarðanir sem notendur ársreikningsins taka á grundvelli hans.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla beitum við ávallt faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Að auki:

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu 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, fólsum, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og sparisjóðsstjóra á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi sjóðsins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni gert sjóðin órekstrarhæfan.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.

Við upplýsum stjórn og endurskoðunarnefnd meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp kunna að koma í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti.

Við lýsum því einnig yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur siðareglna um óhæði og upplýsum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega talist hafa áhrif á óhæði okkar og þegar við á, til hvaða varnaraðgerða við höfum gripið.

Af þeim atriðum sem við höfum upplýst stjórn og endurskoðunarnefnd um, leggjum við mat á hvaða þættir höfðu mesta þýðingu við endurskoðun ársreikningsins og eru því lykilþættir endurskoðunarinnar. Við lýsum þessum þáttum í áritun okkar nema lög og reglur útiloki að upplýst sé um þá eða, við einstakar mjög sjaldgæfar kringumstæður, þegar við metum að ekki skuli upplýsa um lykilþátt þar sem neikvæðar afleiðingar þess eru taldar vega þyngra en almennir hagsmunir af birtingu slíkra upplýsinga.

## Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

---

### **Staðfesting vegna annarra ákvæða laga**

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

Reynir Stefán Gylfason, endurskoðandi, ber ábyrgð á endurskoðun ársreikningsins og þessari áritun.

Reykjavík, 24 . mars 2021.

***KPMG ehf.***

# Rekstrarreikningur ársins 2020

	Skýr.	2020	2019
Vaxtatekjur .....		171.517	237.302
Vaxtagjöld .....		( 46.553)	( 85.878 )
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	4	<u>124.964</u>	<u>151.424</u>
Þjónustutekjur .....		47.409	48.406
Þjónustugjöld .....		( 8.455)	( 3.667 )
<b>Hreinar Þjónustutekjur</b>	5	<u>38.954</u>	<u>44.739</u>
Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði .....		4.100	4.822
Hreinn gengishagnaður (-tap) .....		446 (	1.353 )
Aðrar rekstrartekjur .....	6	<u>16.960</u>	<u>13.659</u>
<b>Aðrar rekstrartekjur</b> .....		<u>21.506</u>	<u>17.128</u>
<b>Hreinar rekstartekjur</b> .....		185.424	213.291
Laun og launatengd gjöld .....	7	77.305	64.803
Annar rekstrarkostnaður .....	8	93.687	101.631
Afskriftir .....	12	<u>7.937</u>	<u>4.365</u>
<b>Rekstrargjöld samtals</b> .....		<u>178.929</u>	<u>170.799</u>
Framlag í afskriftareikning útlána .....	10	( 11.924)	( 266 )
<b>(Tap) hagnaður fyrir skatta</b> .....		( 5.429)	42.226
Tekjuskattur .....	9	<u>743</u>	( 8.449 )
<b>(Tap) hagnaður ársins</b> .....		<u>( 4.686)</u>	<u>33.777</u>

# Efnahagsreikningur 31. desember 2020

	Skýr.	2020	2019
<b>Eignir</b>			
Sjóður og innistæður í Seðlabanka .....		2.674.925	2.291.914
Kröfur á lánastofnanir .....		44.033	36.489
Útlán til viðskiptamanna .....	10	2.124.063	1.944.020
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum .....	11	77.027	75.249
Rekstrarfjármunir .....	12	42.956	28.726
Óefnislegar eignir .....	13	38.133	26.490
Skatteign .....	14	668	579
Aðrar eignir .....		4.774	10.711
		<u>5.006.579</u>	<u>4.414.178</u>
<b>Eignir samtals</b>		<u>5.006.579</u>	<u>4.414.178</u>
<b>Skuldir</b>			
Almenn innlán .....	15	4.542.002	3.948.920
Aðrar skuldir .....	16	59.785	55.781
Innlán samtals		<u>4.601.787</u>	<u>4.004.701</u>
<b>Eigið fé</b>			
Stofnfé .....		336.397	336.397
Óráðstafað eigið fé .....		68.395	73.080
Eigið fé samtals	17	<u>404.792</u>	<u>409.477</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u>5.006.579</u>	<u>4.414.178</u>



# Eiginfjáryfirlit árið 2020

---

	<b>Stofnfé</b>	<b>Varasjóður</b>	<b>Samtals</b>
<b>Breyting á eigin fé á árinu 2020</b>			
Eigið fé 1. janúar 2020 .....	336.397	73.080	409.477
Tap ársins .....		( 4.685)	( 4.685)
Eigið fé 31. desember 2020 .....	<u>336.397</u>	<u>68.395</u>	<u>404.792</u>
<b>Breyting á eigin fé á árinu 2019</b>			
Eigið fé 1. janúar 2019 .....	292.012	107.049	399.061
Endurmat á stofnfé .....	44.385	( 44.385)	0
Greiddur arður .....		( 23.361)	( 23.361)
Hagnaður ársins .....		33.777	33.777
Eigið fé 31. desember 2019 .....	<u>336.397</u>	<u>73.080</u>	<u>409.477</u>



# Skýringar

---

## 1. Upplýsingar um sparisjóðinn

Sparisjóður Strandamanna ses. er með aðsetur á Hafnarbraut 19, Hólmavík. Auk þess rekur hann afgreiðslu í Norðurfirði.

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki. Tilgangur sparisjóðsins er að stunda sparisjóðsstarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurgreindum lögum. Fjármálaeftirlitið (FME) hefur eftirlit með sparisjóðnum á grundvelli laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Samfélagslegt hlutverk sparisjóðsins er að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og almenna velferð á sínu starfssvæði.

Stjórn sparisjóðsins og sparisjóðsstjóri staðfestu ársreikninginn þann 24. mars 2021.

## 2. Reikningsskilaaðferðir

### a. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Hann byggir á kostnaðarverðisreikningsskilum, að öðru leyti en því að hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða eru færð á markaðsverði. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Stjórnendur sparisjóðsins hafa lagt mat á áframhaldandi rekstrarhæfi sparisjóðsins og hafa eðlilegar væntingar um að sjóðurinn hafi fullnægjandi burði til áframhaldandi rekstrar. Ársreikningurinn er því gerður miðað við áframhaldandi rekstrarhæfi.

Ársreikningurinn er gerður og birtur í íslenskum krónum. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum króna nema annað sé tekið fram.

### b. Matsaðferðir

Við gerð ársreiknings þurfa stjórnendur að taka ákvarðanir, meta og gefa sér forsendur sem hafa áhrif á stöðu eigna, skulda, tekna og gjalda sem og upplýsingar í skýringum á reikningsskiladegi. Við matið er byggt á reynslu, þekkingu og fleiri þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll fyrir stöðu á bókfærðu verði eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti. Endanlegar niðurstöður kunna að verða frábrugðnar þessu mati. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem breytingin á sér stað. Matsóvissan felst fyrst og fremst í ákvörðun um niðurfærslu vegna útlána sparisjóðsins.

### c. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur reiknast af innstæðum í Seðlabanka, kröfum á lánastofnanir, útlánnum og öðrum fjáreignum sem bera fasta eða breytilega vexti. Vaxtagjöld reiknast af innlánnum og öðrum skuldum. Tekjur og gjöld sem jafna má til vaxta, svo sem lántökugjöld, eru færð með vaxtatekjum og gjöldum.

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

Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem notuð er við núvirðingu áætlaðs sjóðstreymis yfir áætlaðan líftíma fjármálagernings eða styttra tímabil, eftir því sem við á, þannig að það jafngildi bókfærðri fjárhæð fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar í efnahagsreikningi. Þegar virkir vextir eru reiknaðir áætlað sparisjóðurinn sjóðstreymi með tilliti til allra samningsþátta fjármálagerningsins en tekur ekki tillit til útlánataps í framtíðinni.

### d. Þjónustutekjur og þjónustugjöld

Sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum ýmsa þjónustu sem hann fær greitt fyrir. Þjónustutekjurnar eru færðar í rekstrarreikning eftir því sem þjónustan er veitt.

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.

## Skýringar, frh.:

---

### e. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

### f. Hreinar tekjur af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði

Hreinar tekjur af fjáreignum og fjárskuldum fela í sér allar innleystar og óinnleystar gangvirðisbreytingar af fjáreignum og fjárskuldum sem tilgreindar hafa verið á gangvirði, arð og gengishagnað eða tap af gjaldmiðlum. Arðstekjur eru færðar í rekstrarreikning við móttöku arðsgreiðslunnar.

### g. Virðisrýrnun útlána og krafna

Virðisrýrnun er færð þegar bókfært verð eignar eða fjárskapandi einingar verður hærra en endurheimtanleg fjárhæð hennar. Virðisrýrnun er þá færð í rekstrarreikning.

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

Hlutlægar vísendingar um virðisrýrnun felst í upplýsingum um eftirfarandi atvik eða aðstæður:

(i) umtalsverðir fjárhagsörðugleikar lántakanda;

(ii) samningsrof, svo sem vanskil á afborgunum eða á vöxtum eða greiðslum af höfuðstóli;

(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 fjárhagslega eign vegna fjárhagslegra vandræða; eða

(vi) greinileg gögn sem benda til mælanlegrar lækkunar á áætluðu framtíðarsjóðstreymi frá lánaflokki frá upphaflegri færslu eignanna, þótt minnkunin verði enn ekki greind á einstakar fjáreignir í flokknum, þar á meðal:

– óhagstæðar breytingar á greiðslustöðu lántakenda í flokknum; eða

– almennar þjóðhagslegar eða staðbundnar efnahagsaðstæður sem tengjast eignum í flokknum.

### Mat einstakra útlána og krafna

Virðisrýrnun á einstökum lánnum og kröfum er ákvörðuð með mati á áhættu í hverju tilfelli fyrir sig. Sparisjóðurinn metur á hverjum reikningsskiladegi hvort fyrir liggja hlutlægar vísendingar um virðisrýrnun einstakra lána. Þessu verklagi er beitt við öll lán sem teljast mikilvæg. Við matið er tekið tillit til eftirfarandi þátta:

– heildaráhætta sparisjóðsins gagnvart viðskiptavininum;

– fjárhæð og tímasetning væntanlegra inngreiðslna;

– líklegur ágóði til sparisjóðsins við búskipti eða gjaldþrot;

– hversu flókið er að ákvarða heildarfjárhæðir og mat á öllum kröfum á lántaka og hversu mikil lagaleg og trygginaleg óvissa er fyrir hendi;

– söluverðmæti tryggingar (eða annarra lækkunarþátta) og líkindum á endurgreiðslu; og

– líklegur frádráttur kostnaðar við innheimtu útstandandi fjárhæða.

Virðisrýrnun er reiknuð með því að bera saman bókfært verð útlána og krafna við vænt framtíðarsjóðstreymi eða núvirði þeirra trygginga sem sjóðurinn hefur fyrir lánunum. Virðisrýrnun útlána og krafna er færð í afskriftareikning sem kemur til lækkunar á bókfærðu verði þeirra.

### Mat á söfnum útlána og krafna

Þar sem lán og kröfur hafa verið metin sérstaklega og engar vísendingar fundist um tap eru þau flokkuð í söfn á grundvelli svipaðra áhættueinkenna til að reikna út heildarvirðisrýrnun þeirra. Þetta tap nær til lána og krafna sem eru virðisrýrð á reikningsskiladegi, en verða ekki greind sem slík fyrr en síðar.

Virðisrýrnun á safni er metin út frá sögulegum gögnum sjóðsins um útlánatöp og vanskil, ásamt því sem tekið hefur verið tillit til efnahagslegra mælikvarða í samræmi við ákvæði reglna um reikningsskil lánastofnana.

## Skýringar, frh.:

---

### **g. Virðisrýrnun útlána og krafna, frh.:**

#### ***Endanlegar afskriftir***

Lán eru færð sem endanlega töpuð, ýmist að hluta eða fullu, þegar engar raunhæfar líkur eru á endurheimtu þeirra.

### **h. Skattar**

#### ***Tekjuskattur***

Tekjuskattur færður í rekstrarreikning samanstendur af tekjuskatti til greiðslu vegna ársins og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning nema að því marki sem hann varðar liði sem eru færðir beint á eigið fé, en í þeim tilvikum er tekjuskatturinn færður beint á eigið fé.

Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður tekjuskattur sem greiða skal vegna skattskyldra tekna ársins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörssdegi og allar leiðréttingar á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Skatteign er reiknuð og færð í ársreikninginn að því marki sem talið er að hún muni nýtast. Útreikningurinn byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar að teknu tilliti til yfirfæranlegs skattalegs taps. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskil sparisjóðsins og er þar í meginatriðum um að ræða tímabundinn mismun á færslu tekna og gjalda í skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar.

#### ***Fjársýsluskattur***

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

### **i. Handbært fé**

Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður, óbundnar innstæður í Seðlabanka og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

### **j. Útlán til viðskiptamanna og kröfur á lánastofnanir**

Útlán og kröfur eru fjármálagerningar, aðrir en afleiðusamningar, sem bera fastar og útreiknanlegar greiðslur og eru ekki skráðir á virkum markaði, fyrir utan þá sem sparisjóðurinn tilgreinir og færir á gangvirði. Útlán og kröfur fela í sér útlán sem sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum, útlán sem sparisjóðurinn tekur þátt í að veita ásamt öðrum lánastofnunum og keypt útlán sem eru óskráð og sparisjóðurinn hefur ekki í hyggju að selja í náninni framtíð.

Útlán og kröfur eru upphaflega færð á gangvirði, sem er lánsfjárhæðin auk alls kostnaðar vegna viðskiptanna. Útlán eru síðan metin á afskrifuðu kostnaðarverði, sem er fundið með útreikningi samkvæmt aðferð um virka vexti. Áfallnir vextir eru færðir sem hluti af bókfærðu verði útlána og krafna.

### **k. Fjáreignir tilgreindar á gangvirði**

Sparisjóðurinn færir tiltekna fjáreignir við upphaflega skráningu þeirra í bókhaldi sem fjáreignir á gangvirði. Breytingar á gangvirði eru færðar í rekstrarreikning, sem hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði.

### **l. 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 milli ótengdra aðila, að tekið sé mið af verðmæti annarra fjármálagerninga sem eru áþekkir þeim gerningi sem um ræðir eða stuðst við núvirt fjárstreymi eða önnur verðmatslíkön. Við beitingu matsaðferða eru allir þættir notaðir sem markaðsaðilar myndu nota við verðmat og aðferðirnar eru í samræmi við viðurkenndar aðferðir við að verðleggja

## Skýringar, frh.:

---

### m. **Skuldabréfaeign**

Skuldabréf eru færð á afskrifuðu kostnaðarverði miðað við aðferð virkra vaxta.

#### **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 skuldageringi. Fjárskuld er afskráð þegar skuldbinding sparisjóðsins er gerð upp með greiðslu, skuldaraðili fellur frá kröfunni eða fjárskuldin er felld úr gildi.

### n. **Fullnustueignir**

Eignir sem sparisjóður hefur eignast vegna fullnustu á kröfum. Eignir eru í sölumæðferð og eru eignfærðar á því sem lægra reynist af kostnaðarverði eða gangvirði að frádregnum áætluðum sölukostnaði.

### o. **Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir**

Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir eru færðar til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum og virðisrýrnun. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundradshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir .....	50 ár
Húsbúnaður og skrifstofuáhöld .....	5 ár
Hugbúnaður .....	5-10 ár

### p. **Innlán**

Sparisjóðurinn fjármagnar sig að mestu leyti með innlánnum frá viðskiptavinum. Innlánin samanstanda af bundnum og óbundnum innlánnum. Innlán eru í upphafi metin á gangvirði, en eftir það eru þau metin á afskrifuðu kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta.

### r. **Aðrar eignir og skuldir**

Aðrar eignir og aðrar skuldir eru færðar á kostnaðarverði.

### s. **Skuldbindingar**

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

### t. **Eigið fé**

#### (i) **Stofnfé**

Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins nemur stofnfé hans 336 millj. kr. og er það í eigu 99 aðila. Eitt atkvæði fylgir hverri 1 kr. stofnfjár.

#### (ii) **Varasjóður**

Í varasjóð er færður hagnaður ársins en arðgreiðslur ársins ásamt endurmati stofnfjár og tapi eru færðar úr varasjóð.

## Skýringar, frh.:

### t. Eigið fé, frh.:

#### (iii) Arðgreiðslur

Arðgreiðslur á stofnfé eru færðar til lækkunar á eigin fé á því tímabili sem þær eru samþykktar á fundi stofnfjáraðila.

### 3. Mat stjórnenda

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.

#### 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. Aðferðarfræðin 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 ætluðu tapi og raunverulegu tapi.

### 4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld greinast þannig:

	2020	2019
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir .....	37.453	100.546
Vaxtatekjur útlána .....	134.060	136.716
Aðrar vaxtatekjur .....	4	40
Vaxtatekjur samtals .....	<u>171.517</u>	<u>237.302</u>
Innlán frá lánastofnunum .....	1	7
Innlán .....	46.552	85.871
Vaxtagjöld samtals .....	<u>46.553</u>	<u>85.878</u>
Hreinar vaxtatekjur .....	<u>124.964</u>	<u>151.424</u>

### 5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld greinast þannig:

Útlán .....	2.106	2.425
Ábyrgðabókun .....	370	384
Aðrar þjónustutekjur .....	44.933	45.597
Þjónustutekjur samtals .....	<u>47.409</u>	<u>48.406</u>
Þjónustugjöld .....	<u>8.455</u>	<u>3.667</u>
Hreinar þjónustutekjur .....	<u>38.954</u>	<u>44.739</u>

### 6. Aðrar rekstartekjur

Aðrar rekstartekjur sundurliðast þannig:

Umboðslaun .....	13.466	12.957
Aðrar tekjur .....	3.494	702
	<u>16.960</u>	<u>13.659</u>

## Skýringar, frh.:

### 7. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2020	2019
Laun .....	60.636	52.704
Launatengd gjöld .....	16.669	12.099
	<u>77.305</u>	<u>64.803</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf .....	6	5
Stöðugildi í árslok .....	6	5

### 8. Annar rekstarkostnaður

Annar rekstarkostnaður greinist þannig:

Tölvuþjónusta .....	59.685	64.261
Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður .....	10.692	11.218
Sérfræðiþjónusta .....	1.218	51
Framlag í tryggingarsjóð innistæðueigenda .....	914	3.371
Húsnæðis og skrifstofukostnaður .....	4.266	3.909
Markaðskostnaður .....	656	731
Félagsgjöld SÍSP og önnur félagsgjöld .....	8.334	8.936
Ýmis annar kostnaður .....	7.922	9.154
Önnur rekstrargjöld samtals .....	<u>93.687</u>	<u>101.631</u>

#### **Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður sundurliðast þannig:**

##### **Deloitte ehf.**

Önnur þóknun .....	0	681
Samtals þóknun til endurskoðanda .....	<u>0</u>	<u>681</u>

##### **Ernst & Young ehf.**

Innri endurskoðun .....	359	2.267
-------------------------	-----	-------

##### **KPMG ehf.**

Endurskoðun .....	5.667	4.896
Önnur þóknun .....	4.666	3.374
Samtals þóknun til endurskoðanda .....	<u>10.333</u>	<u>8.270</u>

Samtals þóknun til endurskoðanda .....	<u>10.692</u>	<u>11.218</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. Undir önnur verkefni fellur einkum ýmis sérfræðiaðstoð.



## Skýringar, frh.:

### 9. Tekjuskattur

Virkur tekjuskattur greinist þannig:			<b>2020</b>		<b>2019</b>
Hagnaður fyrir skatta .....		(	5.429 )		42.226
Tekjuskattur af afkomu ársins .....	20,0%	(	1.086 )	20,0%	8.445
Ófrádráttarbær gjöld .....	(	0,1%)	4	0,0%	4
Aðrar leiðréttingar .....	(	6,2%)	339	0,0%	0
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi .....			13,7% ( 743 )		20,0% 8.449
Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:			<b>2020</b>		<b>2019</b>
Skatteign í byrjun ársins .....			579		8.131
Leiðrétting frá fyrri árum .....	(		654 )		0
Reiknaður tekjuskattur ársins .....			743	(	8.449)
Tekjuskattur til greiðslu .....			0		897
Skatteign í árslok .....			668		579

### 10. Útlán til viðskiptavina

Útlán greinast þannig eftir útlánsformum:				
Yfirdráttarlán .....			171.144	217.328
Skuldabréf .....			1.952.919	1.726.692
Útlán til viðskiptavina samtals .....			2.124.063	1.944.020
Útlán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:				
Atvinnugreinar				
Sjávarútvegur .....			50.423	50.990
Iðnaður og byggingarstarfsemi .....			57.830	151.221
Þjónustustarfsemi .....			500.301	399.156
Einstaklingar og íbúðabyggingar .....			1.515.509	1.342.653
			2.124.063	1.944.020

Afskriftareikningur útlána greinast þannig:			<b>2020</b>		<b>2019</b>
	<b>Afskriftareikningur</b>		<b>Samtals</b>		<b>Samtals</b>
	<b>Sérstakur</b>	<b>Almennur</b>			
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins .....	5.856	13.000	18.856		18.590
Framlag afskriftareiknings á tímabilinu .....	8.924	3.000	11.924		266
Endanlega töpuð útlán .....	(	4.735)	0	(	4.735)
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins .....	10.045	16.000	26.045		18.856
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum .....	0,5%	0,7%	1,2%		1,0%

### 11. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum:

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:			<b>2020</b>		<b>2019</b>
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða .....			71.243		67.143
Eignarhlutir í öðrum félögum .....			5.784		8.106
Samtals .....			77.027		75.249

## Skýringar, frh.:

### 11. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum, frh.:

Eignarhlutir í öðrum félögum greinast þannig:	2020	2019
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík .....	1.022	1.022
Hornsteinar fasteignafélag ehf., Hólmavík .....	0	2.240
Sparisjóður Höfðhverfinga ses., Grenivík .....	4.039	4.039
Auðkenni hf., Reykjavík .....	723	723
Klakki hf., Reykjavík .....	0	82
Samtals .....	5.784	8.106

### 12. Rekstrarfjármunir

Áhöld og tæki félagsins greinast þannig:	Húsbúnaður og Fasteignir skrifstofuáhöld		Samtals
Heildarverð 1.1.2020 .....	30.814	13.507	38.334
Afskrifað áður .....	4.299	11.296	15.595
Bókfært verð 1.1.2020 .....	26.515	2.211	28.726
Keypt á árinu .....	14.700	1.071	15.771
Afskrifað á árinu .....	( 910)	( 631)	( 1.541)
Bókfært verð 31.12.2020 .....	40.305	2.651	42.956
Afskriftarhlutföll .....	2%	20%	

Fasteignamat húseigna í árslok nam 42,2 millj. kr. og lóða 3,3 millj. kr. eða samtals 45,6 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 162,8 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 47,7 millj. kr. í árslok.

### 13. Oefnislegar eignar

Hugbúnaður félagsins greinast þannig:	Hugbúnaður
Heildarverð 1.1.2020 .....	30.653
Afskrifað áður .....	4.163
Bókfært verð 1.1.2020 .....	26.490
Keypt á árinu .....	18.039
Afskrifað á árinu .....	( 6.396)
Bókfært verð 31.12.2020 .....	38.133
Afskriftarhlutföll .....	10-20%

### 14. Reiknuð skatteign

Breyting skatteignar á árinu greinist þannig:	2020	2019
Reiknuð skatteign í ársbyrjun .....	579	8.131
Breyting skatteignar á árinu .....	89	( 7.552)
Reiknuð skatteign í árslok .....	668	579
Skatteign sjóðsins skiptist þannig á eftirfarandi liði:		
Frestaður gengismunur .....	31	( 102)
Rekstrarfjármunir .....	( 1.173)	681
Yfirfæranlegt skattalegt tap .....	1.810	0
Bókfærð skatteign í árslok .....	668	579
Yfirfæranlegt skattalegt tap er nýtanlegt á móti skattskyldum hagnaði næstu ára og skiptist þannig:		
Skattalegt tap ársins 2020, nýtanlegt til ársloka 2030 .....	9.048	0
	9.048	0

## Skýringar, frh.:

### 15. Almenn innlán

Innlán greinast þannig:

Óbundin innlán .....	3.882.247	3.332.444
Bundin innlán .....	659.755	616.476
Innlán samtals .....	4.542.002	3.948.920

### 16. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	2020	2019
Ógreidd laun- og launatengd gjöld .....	7.770	6.944
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur .....	5.950	12.751
Ógreiddur kostnaður og aðrar skuldir .....	46.065	36.086
Samtals .....	59.785	55.781

### 17. Eigið fé

Eigið fé í árslok nam 409,5 millj. kr. eða 8,1% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 25,1% en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárbörf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 11,2%. Með eiginfjáraukum er hún 16,7% miðað við 1. janúar 2021. Eiginfjárkrafa FME til sparisjóðsins greinist þannig:

	1.1.2021	1.1.2020
Lágmarkskrafa .....	11,2%	11,2%
Verndunarauki .....	2,5%	2,5%
Kerfisáhættuauki .....	3,0%	3,0%
Sveiflujöfnunarauki .....	0,0%	1,8%
Samantölögð krafa .....	16,7%	18,5%

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:

	2020	2019
Heildar eigið fé .....	404.792	409.477
Eignarhlutur í fjármálafyrirtæki .....	( 4.039)	( 4.039)
Hugbúnaður .....	( 40.354)	( 26.490)
Skatteign .....	( 668)	( 579)
Aðrar leiðréttingar .....	( 71)	( 67)
Eiginfjárgrunnur samtals .....	359.660	378.302

Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:

Útlánaáhætta .....	1.049.745	1.092.664
Markaðsáhætta .....	3.272	1.932
Rekstraráhætta .....	378.973	376.467
Eiginfjárkrafa samtals .....	1.431.990	1.471.063

Eiginfjárlutfall .....

	25,1%	25,7%
--	-------	-------

Breytingar á eiginfjárkröfum FME í upphafi árs 2020 samhlíða upptöku á 201. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 er kveðið á um afslátt vegna áhættuskuldbindinga lítilla og meðalstórra fyrirtækja. Til samanburðar hefðu eftirfarandi fjárhæðir breyst á árinu 2019 skv. þeim afslætti:

Útlánaáhætta .....	-	95.391
Eiginfjárlutfall .....	-	27,5%

## Skýringar, frh.:

### 17. Eigið fé, frh.: Vogunarhlutfall

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a í lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarhlutfall. Vogunarhlutfall sjóðsins í árslok er 7,1% en samkvæmt lögum skal vogunarhlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarhlutfallið reiknast þannig:	2020	2019
Eigið fé þáttar 1 .....	359.660	378.302
Áhættuskuldbindingar:		
- Liður innan efnahags .....	5.006.628	4.414.179
- Liður utan efnahags .....	135.872	146.635
- Frádráttarliðir eiginfjárþáttar 1 .....	( 45.061)	( 31.109)
Heildaráhættuskuldbindingar .....	5.097.439	4.529.705
Vogunarhlutfall .....	7,1%	8,4%

### 18. Tengdir aðilar

Sparisjóðurinn hefur skilgreint samband tengdra aðila sem stjórn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóra og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þarna undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð itök hjá stærstu stofnfjáraðilum sparisjóðsins. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

	2020	2019
Útlán .....	25.413	33.173
Innlán .....	93.167	98.029

Vaxtakjör útlána og innlána tengdra aðila eru sambærileg við vaxtakjör annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

#### **Laun og þóknanir til stjórnenda sparisjóðsins, auk stofnfjäreignar, greinast þannig:**

	2020		2019	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok
Björn Líndal Traustason, fyrrv.s.sjóðsstjóri .....	15.000	0	14.658	0
Þorbjörn Jónsson, sparisjóðsstjóri .....	4.831	0	0	0
Björn Torfason, stjórnarmaður .....	1.080	9.454	1.440	9.454
Guðjón Sigurgeirsson, stjórnarmaður .....	720	9.454	720	9.454
Jenný Jensdóttir, stjórnarmaður .....	720	14.181	720	14.181
Víðir Álfgeir Sigurðarson, stjórnarformaður .....	1.440	16.544	1.080	16.544
Þórður Sverrisson, stjórnarmaður .....	720	9.454	720	9.454
	24.511	59.087	19.338	59.087

Þann 15. september 2020 lét Björn Líndal Traustason af starfi sem sparisjóðsstjóri og tók Þorbjörn Jónsson við því starfi frá sama tíma. Kostnaður vegna starfsloka Björns hefur að fullu verið gjaldfærður í árslok 2020.

## Skýringar, frh.:

### 19. Stofnfjáraðilar

Samkvæmt 87. gr. laga um fjármálafyrirtæki skal upplýsa í ársreikningum um stofnfjareigendur sem eiga umfram 1% af stofnfé í lok reikningsárs. Sé viðkomandi lögaðili skal jafnframt koma fram hver sé raunverulegur eigandi viðkomandi lögaðila. Eftirtaldir aðilar áttu 1% eða meira af stofnfé í sjóðnum í árslok:

	Heimili	Eignarhlutur
Karl Þór Björnsson .....	Strandabyggð	6,0%
Víðir Álfgeir Sigurðarson, Salix ehf. og VÁS ehf. ....	Garðabæ	4,9%
Anna Þorbjörg Stefánsdóttir og Unnar Stefánsson .....	Strandabyggð	4,2%
Bragi Guðbrandsson og Sólveig Jónsdóttir .....	Strandabyggð	4,2%
Jenný Jensdóttir og Jón Hörður Elíasson .....	Kaldrananeshreppi	4,2%
Arinbjörn Bernharðsson .....	Árneshreppi	4,2%
Ragnheiður Jónsdóttir .....	Borgarbyggð	3,1%
Björn Guðmundur Torfason og Bjarnheiður J.Fosssdal .....	Árneshreppi	2,8%
Hafdís Sturlaugsdóttir og Matthías Lýðsson .....	Strandabyggð	2,8%
Ingibjörg Elísa Fosssdal og Þórður Sverrisson .....	Strandabyggð	2,8%
Guðjón H.Sigurgeirsson .....	Strandabyggð	2,8%
Guðmundur R. Guðmundsson .....	Kaldrananeshreppi	2,7%
Guðbjörn Jónsson .....	Strandabyggð	2,5%
Bjarni Þ.Sigurðsson .....	Reykjavík	2,1%
Haldóra Guðjónsdóttir .....	Strandabyggð	2,1%
Samúel Vilberg Jónsson .....	Hafnarfirði	2,1%
Sverrir V. Lýðsson .....	Strandabyggð	2,1%
Erna Fosssdal Júlíusdóttir og Jón Stefánsson .....	Strandabyggð	2,1%
Guðmundur B. Magnússon .....	Strandabyggð	2,0%
Ragnar Bragason .....	Strandabyggð	1,9%
Einar Indriðason .....	Strandabyggð	1,4%
Db.Ólafur Helgason .....	Borgarbyggð	1,4%
Sigursteinn Sveinbjörnsson .....	Árneshreppi	1,4%
Þórólfur Guðfinnsson .....	Árneshreppi	1,4%
Guðbjörg Þorsteinsdóttir .....	Reykjavík	1,3%
Ágústa Sveinbjörnsdóttir .....	Árneshreppi	1,3%
Guðmundur M.Þorsteinsson .....	Árneshreppi	1,3%
Jón Ísleifsson .....	Reykjavík	1,3%
Kristján Albertsson .....	Árneshreppi	1,3%
Sigrún Valdimarsdóttir .....	Strandabyggð	1,3%
Skúli Sveinbjörnsson .....	Bolungarvík	1,3%
Þorgerður Erla Jónsdóttir .....	Vesturbyggð	1,3%
Sveinbjörg Sveinbjörnsdóttir .....	Reykjanesbær	1,3%
Björn H. Pálsson .....	Strandabyggð	1,0%
		<u>80%</u>

## Skýringar, frh.:

### 20. Veðsettar eignir

Sparisjóðurinn hefur sett eignir að veði í venjulegum bankaviðskiptum að fjárhæð 85,9 millj. kr. í árslok 2020 til tryggingar á uppgjörum í jöfnunar og stórgreiðslukerfum Seðlabanka Íslands. Um er að ræða tryggingu í bundnu innláni í Seðlabankanum. Aðrar eignir sparisjóðsins eru ekki veðsettar.

### 21. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

#### **Ábyrgðir og ónotaðar yfirdráttarheimildir**

Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína og veitt þeim yfirdráttarheimildir. Þessar ábyrgðir og yfirdráttarheimildir greinast þannig:

	2020	2019
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....	80.102	81.097
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir .....	330.125	317.349
	<u>410.227</u>	<u>398.446</u>

#### **Tryggingarsjóður innstæðueigenda**

Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta skulu heildareignir sjóðsins nema að lágmarki 0,3% af meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparisjóðum á næstliðnu ári. Greiðslur sparisjóðsins til Tryggingarsjóðs námu 0,9 millj. kr. vegna ársins 2020 (2019: 3,4 millj. kr.).

### 22. Áhættugreining

#### a. Áhættustýring

Áhættustýring felur í sér að stýra áhættu sparisjóðsins með sem skilvirkustum hætti og gera áhættustýringuna sem gagnsæjasta, allt frá stjórn til þeirra einstöku starfsmanna sem taka ákvörðun sem í er fólgin áhætta. Stjórnendur og stjórn 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. Stjórn setur markmið varðandi áhættustýringu og eftirlit með áhættuþáttum, svo sem útlánaáhættu, lausafjárahættu, markaðsáhættu og rekstaráhættu.

#### b. Framkvæmd áhættustýringar

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

Ákvarðanatáka byggist á skipulagi þar sem stjórn sparisjóðsins hefur falið öðrum 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 stjórn sparisjóðsins.

#### c. 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 fyrirsedum og ófyrirséðum greiðslu skuldbindingum. Sparisjóðurinn hefur sett sér reglur varðandi lausafjárstöðu og fjármögnun og er þeim ætlað að tryggja og viðhalda sveigjanleika. Þetta felur meðal annars í sér aðgang að lánalínum, yfirdráttarheimildum og fjáreignum sem auðvelt og fljótlegt er að selja, svo sem ríkisvixlum og ríkisskuldabréfum.

Auk þess er fylgst með lausafjárahættu með skýrslum um lausafjárahlutfall sem sendar eru reglulega til Seðlabanka Íslands. Lausafjárahlutfallið sýnir hlutfallið milli eigna og skulda eftir því hversu langt er til gjalddaga þeirra.

## Skýringar, frh.:

### 22. Ahættugreining, frh.:

#### d. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum\*:

<b>31.12.2020</b>	<b>Gjaldkræft 0-3 mán.</b>	<b>4-12 mánuðir</b>	<b>1-5 ár</b>	<b>Yfir 5 ár</b>	<b>Samtals</b>
Sjóðir og innistæður .....	2.674.925				2.674.925
Kröfur á lánastofnanir .....	4.774				4.774
Útlán og kröfur .....	200.487	201.001	542.863	1.179.712	2.124.063
Verðbréfasjóðir .....	71.243				71.243
Hlutabréf .....	0			5.784	5.784
Aðrar eignir .....	4.774				4.774
	<u>2.951.429</u>	<u>201.001</u>	<u>542.863</u>	<u>1.185.496</u>	<u>4.880.789</u>
Almenn innlán .....	3.943.480	89.885	330.112	178.525	4.542.002
Aðrar skuldir .....	53.835	5.950			59.785
	<u>3.997.315</u>	<u>95.835</u>	<u>330.112</u>	<u>178.525</u>	<u>4.601.787</u>
Fjáreignir - fjárskuldir .....	( 1.045.886)	105.166	212.751	1.006.971	279.002
<b>31.12.2019</b>	<b>Gjaldkræft 0-3 mán.</b>	<b>4-12 mánuðir</b>	<b>1-5 ár</b>	<b>Yfir 5 ár</b>	<b>Samtals</b>
Sjóðir og innistæður .....	2.291.914				2.291.914
Kröfur á lánastofnanir .....	36.489				36.489
Útlán og kröfur .....	238.793	168.072	515.772	1.021.383	1.944.020
Verðbréfasjóðir .....	67.143				67.143
Hlutabréf .....	0			8.106	8.106
Aðrar eignir .....	10.711				10.711
	<u>2.645.050</u>	<u>168.072</u>	<u>515.772</u>	<u>1.029.489</u>	<u>4.358.383</u>
Almenn innlán .....	3.425.003	80.131	268.798	174.988	3.948.920
Aðrar skuldir .....	43.030	12.751			55.781
	<u>3.468.033</u>	<u>92.882</u>	<u>268.798</u>	<u>174.988</u>	<u>4.004.701</u>
Fjáreignir - fjárskuldir .....	( 822.983)	75.190	246.974	854.501	353.682

\*í ofangreindri greiningu er ekki tekið tillit til áætlaðra vaxtagreiðslna í framtíðinni. Fjárhæðir í töflunni eru ekki núvirtar

#### e. Eftirlit og stýring markaðsáhættu

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

#### f. Vaxtaáhætta

Vaxtaáhætta ræðst af mismun á vaxtakjörum innlána eða fjármögnunar annars vegar og útlánavöxtum lánasafns hins vegar. Starfsemi sparisjóðsins lýtur áhættu vegna vaxtasveiflna að því marki að vaxtaberandi eignir og vaxtaberandi skuldir hafa mismunandi binditíma og eru endurreiknaðir á mismunandi tímum eða í mismunandi fjárhæðum

Breytilegir vextir eigna og skulda geta einnig valdið áhættu vegna sveiflna ýmissa breytilegra vaxtaviðmiða, svo sem innlánsvaxta og annarra mismunandi vaxtategunda. Starfssemi áhættustýringar beinist að því að hámarka nettóvaxtatekjur að því tilskildu að markaðsvextir fari saman við stefnu stjórnar og áhættuviðmið

Heildarfjárhæð útlána sparisjóðsins sem bera fasta vexti nam 14,9 millj. kr. í lok desember 2020 (2019: 30,4 millj. kr.).

## Skýringar, frh.:

---

### **22. Ahættugreining, frh.:**

#### **g. Verðbólguáhætta**

Sparisjóðurinn stendur frammi fyrir áhættu vegna verðbólgu á Íslandi þar sem eignir tengdar neysluverðsvisítölu eru minni en samsvarandi skuldir. Allar eignir og skuldir með verðtryggingar ákvæðum eru færðar með áföllnum verðbótum á hverjum tíma og verðbætur færðar í rekstrarreikning.

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna sparisjóðsins námu 712,2 millj. kr. í lok desember 2020 ( 2019: 768,3 millj. kr .) og heildar fjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 698,6 millj. kr. (2019: 616,5 millj. kr.).

#### **h. Gjaldeyrisáhætta**

Gjaldeyrisáhætta er hætta á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á erlendum gjaldmiðlum. Stöðugt er fylgst með opinni gjaldeyrissstöðu í hverri mynt í eignasafni sjóðsins. Sparisjóðurinn stefnir að því að takmarka gjaldeyris áhættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu 27,7 millj kr. í lok desember 2020 (2019: 38,7 millj. kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 28,1 millj. kr. (2019: 36,4 millj. kr.).

#### **i. Rekstaráhætta**

Rekstaráhætta 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. Rekstaráhætta 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 að hámarka arðsemi án þess að útiloka frumkvæði starfsmanna. Stjórnendur þróa og útfæra reglur fyrir rekstaráhættu innan hverrar einingar í takt við almenn áhættuviðmið sparisjóðsins.

#### **j. Útlánaáhætta**

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána. Fjárhæð útlánaáhættu í þessu tilliti kemur fram í bókfærðu verði eigna í efnahagsreikningi. Mótaðilaáhætta fylgir 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 yfirdráttahæimilda 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 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.

Viðskiptavinir teljast til stórra áhættuskuldbindinga ef heildarskuldbindingar þeirra eða fjárhagslega- eða stjórnunarlega tengdra aðila er umfram 10% af eigin fé sparisjóðsins, að teknu tilliti til veða sem tryggja lánin , í samræmi við reglur Fjármálaeftirlitsins, nr. 216/2017 um stórar áhættuskuldbindingar fjármálafyrirtækja. Samkvæmt ofangreindum reglum má engin áhætta vera meiri en 25% af eigin fé. Í lok desember 2020 var enginn aðili með áhættuskuldbindingu umfram framangreint hámark.



## Skýringar, frh.:

---

### 23. Framlög til samfélagsverkefna

Samkvæmt 15. gr. samþykktá Sparisjóðs Strandamanna skal sjóðurinn ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu í samræmi við ákvæði gildandi laga um fjármálafyrirtæki.

Ekkert framlag var gjaldfært vegna ársins 2020.

Úthlutun vegna rekstrarársins 2019 nam 2,2 millj. kr. og skiptist þannig:

	<b>Samtals</b>
Björgunarsveitin Björg, Drangsnosi .....	200
Björgunarsveitin Dagrenning, Hólmavík. ....	400
Björgunarsveitin Strandasól, Árneshreppi .....	200
Briddsfélag Hólmavíkur .....	20
Eldri borgarar í Strandasýslu .....	70
Félag sauðfjábænda í Strandasýslu .....	60
Héraðssamband Strandamanna .....	50
Hollvinafélag Heilbrigðisst. Vesturlands .....	60
Hótel Djúpavík .....	100
Kvennakórinn Norðurljós .....	70
Leikfélag Hólmavíkur .....	300
Sauðfjársetur á Ströndum .....	50
Skíðafélag Strandamanna .....	350
Ungmennafélagið Geislinn .....	100
Ungmennafélagið Neisti .....	100
Verslunarfélag Árneshrepps .....	100
	<hr/> 2.230 <hr/>

# Undirritunarsíða

Sparisjóðsstjóri  
Þorbjörn Jónsson

Stjórnarformaður  
Víðir Álfgeir Sigurðarson

Jenný Jensdóttir

Þórður Sverrisson

Björn Guðmundur Torfason

Guðjón Heiðar Sigurgeirsson

Endurskoðandi  
Reynir Stefán Gylfason