



Sparisjóður Strandamanna ses.

Ársreikningur  
2021

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

# Efnisyfirlit

---

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra .....	3
Áritun óháðs endurskoðanda .....	5
Rekstrarreikningur .....	8
Efnahagsreikningur .....	9
Eiginfjárfirlit .....	10
Sjóðstreymisyfirlit .....	11
Skýringar .....	12

# Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Strandamanna ses. fyrir árið 2021 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.

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki. Tilgangur sjóðsins er að stunda sparisjóðastarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurnefndum lögum. Samfélagslegt hlutverk sjóðsins er að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og almenna velferð á starfsvæði sínu.

Tap sparisjóðsins á árinu nam 18,9 millj. kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir hans 5.314,2 millj. kr. og bókfært eigið fé í lok ársins er 385,8 millj. kr. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er í árslok 21,3%, en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins og er lágmarkskrafan um eiginfjárgrunn 11,2%. Með eiginfjárukam er hún 16,7% miðað við 31. desember 2021. Fjármálaeftirlitið hefur hafið vinnu við að endurmeta eiginfjárbörf sparisjóðsins og er reiknað með að þeirri vinnu ljúki með haustinu.

Í ljósi óvissu með efnahagshorfu í kjölfar Covid 19 heimsfaraldursins þá aflétti Fjármálastöðuleikanefnd Seðlabanka Íslands þann 18. mars 2020 kröfu um 2% sveiflujöfunarauka 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 starfsemi eru óveruleg. Seðlabankinn hefur gefið út að sveiflujöfnunarauki verði settur á að nýju í september 2022 og hækkar þá eiginfjárfrafan um 2% að öðru óbreyttu.

Mat á helstu áhættuþáttum sjóðsins og eftirlit með þeim er mikilvægur hluti af starfsemi hans. Áhættumælingar eru lagðar fyrir stjórn fjórum sinnum á ári. Umfangsmesta áhætta sparisjóðsins er útlánaáhætta en stærstur hluti útlána hans eru tryggð með veði í íbúðarhúsnæði. Samtals námu þau rúmlega 65% af útlánasafni sjóðsins eða 1.538,1 millj. kr. í árslok 2021. Aðrar mikilvægar áhættur eru tengdar verðtryggingarjöfnuði og vaxtamun á hverjum tíma.

Í upphafi árs voru stofnfjáraðilar 99 talsins en í árslok 2021 voru þeir 106. Í lok 2021 nam útgefið stofnfé sparisjóðsins 353,2 millj. kr. Í skýringu 19 með ársreikningum eru upplýsingar um þá stofnfjäreigendur sem eiga yfir 1% hlut í sjóðnum í árslok.

Stjórn sparisjóðsins leggur til við aðalfund að stofnfé verði verðbætt um 5% eða samtals 17,7 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 desember 2021 samþykkti stjórn sjóðsins uppfærslu á yfirlýsingu um stjórnarhætti til að skerpa á mikilvægi góðra stjórnarháttá hjá sjóðnum. Yfirlýsingin byggir m.a. á lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, lögum 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 6. útgáfu leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja sem Viðskiptaráð Íslands, Samtök atvinnulífsins og Kauphöll Íslands gáfu út í febrúar 2021. Yfirlýsingu um stjórnarhætti má sjá á heimasíðu sjóðsins, [www.spstr.is](http://www.spstr.is).

Stjórn Sparisjóðs Strandamanna telur góða stjórnarhætti vera forsendu traustra samskipta stofnfjáraðila, stjórnar, starfsmanna og annarra hagsmunaaðila. Stjórn sparisjóðsins er kjörin á aðalfundi sjóðsins og er skipuð fimm aðalmönnum og tveimur til vara. Sitjandi stjórn er skipuð fjórum karlmönnum og einni konu.

Sparisjóðsstjóri ber ábyrgð á daglegum rekstri sparisjóðsins og fer með ákvörðunarvald í öllum málefnum hans sem ekki eru öðrum falin með lögum, samþykktum sjóðsins eða ákvörðun stjórnar. Hönnun áhættuferla, eftirlit með áhættustöðum og eftirlit með virkni innra eftirlits er á ábyrgð Endurskoðunar- og áhættunefndar og innri endurskoðanda sparisjóðsins.

## Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra frh.:

### Samfélagsleg ábyrgð og sjálfbærni

Sparisjóður Strandamanna hefur ávallt haft hagsmuni nærsamfélagsins að leiðarljósi þegar kemur að rekstri hans og þátttöku í samfélagsverkefnum. Unnið er að því að móta stefnu um sjálfbærni og samfélagsábyrgð sem byggir meðal annars á grunni heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna og öðrum viðmiðum sem sparisjóðurinn starfar eftir er tengjast meðal annars samfélagsábyrgð. Tilgangur sjóðsins er að stunda sparisjóðastarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurnefndum lögum. Samfélagslegt hlutverk sjóðsins er að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og almenna velferð á starfsvæði sínu. 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)

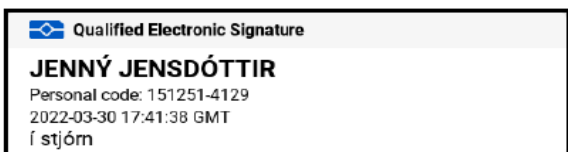
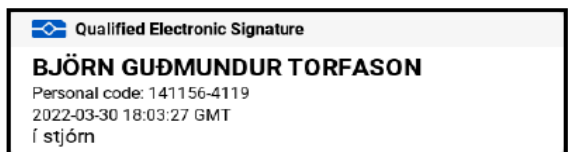
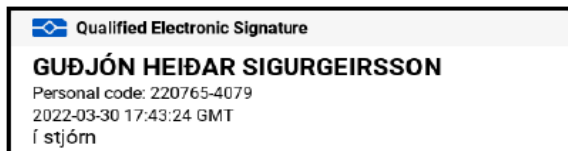
### Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

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, rekstarangri og fjárhagslegri þróun á árinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Strandamanna staðfesta hér með ársreikning Sparisjóðsins fyrir árið 2021 með undirritun sinni.

Hólmavík, 30. mars 2022.

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 2021. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjárfirlit, sjóðstreymisfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu Sparisjóðsins 31. desember 2021 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2021, 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 samfelld 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 2.358,7 millj. kr. eða 44,4% af heildareignum sjóðsins. Virðisrárnun útlána í árslok nam 25,2 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 mátum réttmæti þeirra gagna sem notuð eru til grundvallar mati á virðisrárnun í árslok.
- Við yfirfórum 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, fölsun, 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.:

---

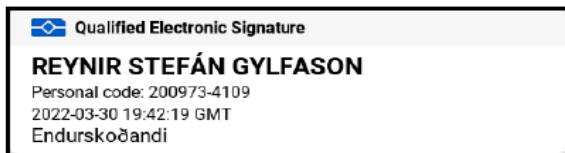
### Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

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, 30 . mars 2022.

**KPMG ehf.**



# Rekstrarreikningur ársins 2021

	Skýr.	2021	2020
Vaxtatekjur .....		166.984	171.517
Vaxtagjöld .....	(	49.399)	( 46.553)
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	4	<u>117.585</u>	<u>124.964</u>
Þjónustutekjur .....		43.630	47.409
Þjónustugjöld .....	(	10.081)	( 8.455)
<b>Hreinar Þjónustutekjur</b>	5	<u>33.549</u>	<u>38.954</u>
Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði .....		3.757	4.100
Hreinn gengishagnaður (-tap) .....	(	10)	446
Aðrar rekstrartekjur .....	6	<u>16.839</u>	<u>16.960</u>
<b>Aðrar rekstrartekjur</b> .....		<u>20.586</u>	<u>21.506</u>
<b>Hreinar rekstartekjur</b> .....		171.720	185.424
Laun og launatengd gjöld .....	7	80.555	77.305
Annar rekstrarkostnaður .....	8	99.167	93.687
Afskriftir .....	12	<u>11.198</u>	<u>7.937</u>
		<u>190.920</u>	<u>178.929</u>
Framlag í afskriftareikning útlána .....	10	( 4.477)	( 11.924)
<b>Tap fyrir skatta</b> .....		( 23.677)	( 5.429)
Tekjuskattur .....	9	<u>4.732</u>	<u>743</u>
<b>Tap fyrir skatta</b> .....		<u>( 18.945)</u>	<u>( 4.686)</u>



# Efnahagsreikningur 31. desember 2021

	Skýr.	2021	2020
<b>Eignir</b>			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka .....		2.415.574	2.674.925
Kröfur á lánastofnanir .....		45.660	44.033
Útlán til viðskiptamanna .....	10	2.358.701	2.124.063
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum .....	11	379.588	77.027
Rekstrarfjármunir .....	12	41.116	42.956
Óefnislegar eignir .....	13	56.464	38.133
Skatteign .....	14	5.399	668
Aðrar eignir .....		11.705	4.774
		<u>5.314.207</u>	<u>5.006.579</u>
<b>Eignir samtals</b>			
<b>Skuldir</b>			
Almenn innlán .....	15	4.854.828	4.542.002
Aðrar skuldir .....	16	73.532	59.785
Innlán samtals		<u>4.928.360</u>	<u>4.601.787</u>
<b>Eigið fé</b>			
Stofnfé .....		353.217	336.397
Óráðstafað eigið fé .....		32.630	68.395
Eigið fé samtals	17	<u>385.847</u>	<u>404.792</u>
		<u>5.314.207</u>	<u>5.006.579</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>			

# Eiginfjáryfirlit árið 2021

---

	<b>Stofnfé</b>	<b>Varasjóður</b>	<b>Samtals</b>
<b>Breyting á eigin fé á árinu 2021</b>			
Eigið fé 1. janúar 2021 .....	336.397	68.395	404.792
Endurmat á stofnfé .....	16.820	(16.820)	0
Tap ársins .....		(18.945)	(18.945)
Eigið fé 31. desember 2021 .....	<u>353.217</u>	<u>32.630</u>	<u>385.847</u>
<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>

# Sjóðstreymisýfirlit árið 2021

	Skýr.	2021	2020
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Tap ársins .....	(	18.945)	( 4.686)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur .....	(	117.585)	( 124.964)
Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði .....	(	2.561)	( 4.100)
Gengismunur .....		10	( 446)
Virðisrýrnun útlána .....	10	4.477	11.924
Skatteign, breyting .....	(	4.732)	( 89)
Afskriftir rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna .....		11.198	7.937
	(	128.138)	( 114.424)
Útlán og kröfur, breyting .....	(	223.746)	( 176.784)
Aðrar eignir, breyting .....	(	6.931)	( 4.763)
Innlán, breyting .....		277.995	575.359
Aðrar skuldir, breyting .....		13.747	4.004
	(	67.073)	( 283.392)
Innheimtir vextir .....		151.616	157.704
Greiddir vextir .....	(	13.374)	( 24.165)
Handbært fé frá rekstri		71.169	416.931
<b>Fjárfestingarhreyfingar</b>			
Fjárfesting í rekstrarfjármunum .....		0	( 15.771)
Fjárfesting í óefnislegum eignum .....	(	27.689)	( 18.039)
Keypt verðbréf með breytilegum tekjum .....	(	300.000)	0
Seld hlutabréf .....		0	2.322
Fjárfestingarhreyfingar	(	327.689)	( 31.488)
<b>(Lækkun) hækkun á handbæru fé .....</b>	(	256.520)	385.443
<b>Handbært fé í ársbyrjun .....</b>		2.718.958	2.328.403
<b>Áhrif gengisbreytinga á erlendar bankainnistæður.....</b>	(	1.204)	5.112
<b>Handbært fé í árslok .....</b>		2.461.234	2.718.958

# 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 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 30. mars 2022.

## 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 vísbendingar 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 lánaflakki 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 vísbendingar 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 tryggingaleg óvissa er fyrir hendi;
- söluverðmæti tryggingar (eða annarra lækkunarþátta) og líkindum á endurgreiðslu; og
- líklegur frádráttur kostnaðar við innheimtu útistandandi 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 vísbendingar 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 útfra 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. Virðisýrnnun 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 uppgjörsteggi 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 náinni 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 fjármálagerninga.

## 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 353 millj. kr. og er það í eigu 106 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:

	2021	2020
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir .....	25.861	37.453
Vaxtatekjur útlána .....	141.123	134.060
Aðrar vaxtatekjur .....	0	4
Vaxtatekjur samtals .....	<u>166.984</u>	<u>171.517</u>
Innlán frá lánastofnunum .....	1	1
Innlán .....	49.398	46.552
Vaxtagjöld samtals .....	<u>49.399</u>	<u>46.553</u>
Hreinar vaxtatekjur .....	<u>117.585</u>	<u>124.964</u>

### 5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld greinast þannig:

Útlán .....	2.192	2.106
Ábyrgðapóknun .....	395	370
Aðrar þjónustutekjur .....	41.043	44.933
Þjónustutekjur samtals .....	<u>43.630</u>	<u>47.409</u>
Þjónustugjöld .....	<u>10.081</u>	<u>8.455</u>
Hreinar þjónustutekjur .....	<u>33.549</u>	<u>38.954</u>

### 6. Aðrar rekstartekjur

Aðrar rekstartekjur sundurliðast þannig:

Umboðslaun .....	13.885	13.466
Aðrar tekjur .....	2.954	3.494
	<u>16.839</u>	<u>16.960</u>



## Skýringar, frh.:

### 7. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2021	2020
Laun .....	63.141	60.636
Launatengd gjöld .....	17.414	16.669
	<u>80.555</u>	<u>77.305</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

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

### 8. Annar rekstarkostnaður

Annar rekstarkostnaður greinist þannig:

Tölvuþjónusta .....	58.494	59.685
Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður .....	12.645	10.692
Sérfræðiþjónusta .....	1.721	1.218
Framlag í tryggingarsjóð innistæðueigenda .....	905	914
Húsnæðis og skrifstofukostnaður .....	4.396	4.266
Markaðskostnaður .....	520	656
Félagsgjöld SÍSP og önnur félagsgjöld .....	9.733	8.334
Ýmis annar kostnaður .....	10.753	7.922
Önnur rekstrargjöld samtals .....	<u>99.167</u>	<u>93.687</u>

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

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

Innri endurskoðun .....	<u>1.399</u>	<u>359</u>
-------------------------	--------------	------------

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

Endurskoðun .....	5.348	5.667
Önnur þóknun .....	5.898	4.666
Samtals þóknun til endurskoðanda .....	<u>11.246</u>	<u>10.333</u>

Samtals þóknun til endurskoðenda .....	<u>12.645</u>	<u>10.692</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>2021</b>		<b>2020</b>
Tap fyrir skatta .....		( 23.677 )		( 5.429 )
Tekjuskattur af afkomu ársins .....	20,0%	(4.735)	20,0%	(1.086)
Ófrádráttarbær gjöld .....	0,0%	3 ( 0,1%)		4
Aðrar leiðréttingar .....	0,0%	0 ( 6,2%)		339
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi .....	20,0%	(4.732)	13,7%	(743)

Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Skatteign í byrjun ársins .....		668	579
Leiðrétting frá fyrri árum .....		0	(654)
Reiknaður tekjuskattur ársins .....		4.731	743
Skatteign í árslok .....		5.399	668

### 10. Útlán til viðskiptavina

Útlán greinast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán .....	155.655	171.144
Skuldabréf .....	2.203.046	1.952.919
Útlán til viðskiptavina samtals .....	2.358.701	2.124.063

Útlán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

Atvinnugreinar		
Sjávarútvegur .....	42.055	50.423
Iðnaður og byggingarstarfsemi .....	44.123	57.830
Þjónustustarfsemi .....	521.102	500.301
Einstaklingar og íbúðabyggingar .....	1.751.421	1.515.509
	2.358.701	2.124.063

Afskriftareikningur útlána greinast þannig:

	<b>Afskriftareikningur</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Sérstakur</b>	<b>Almennur</b>	<b>Samtals</b>	<b>Samtals</b>
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins .....	10.045	16.000	26.045	18.856
Framlag afskriftareiknings á tímabilinu .....	4.107	0	4.107	11.924
Endanlega töpuð útlán .....	( 4.899)	0	( 4.899)	( 4.735)
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins .....	9.253	16.000	25.253	26.045

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum

og veittum ábyrgðum .....	0,4%	0,7%	1,1%	1,2%
---------------------------	------	------	------	------

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

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða .....	72.889	71.243
Sértryggð skuldabréf .....	300.915	0
Eignarhlutir í öðrum félögum .....	5.784	5.784
Samtals .....	379.588	77.027

## Skýringar, frh.:

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

Eignarhlutir í öðrum félögum greinast þannig:	2021	2020
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík .....	1.022	1.022
Sparisjóður Höfðhverfinga ses., Grenivík .....	4.039	4.039
Auðkenni hf., Reykjavík .....	723	723
Samtals .....	5.784	5.784

### 12. Rekstrarfjármunir

Áhöld og tæki félagsins greinast þannig:	Fasteignir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Samtals
Heildarverð 1.1.2021 .....	45.514	14.578	60.092
Afskrifað áður .....	5.204	12.059	17.263
Bókfært verð 1.1.2021 .....	40.310	2.519	42.829
Afskrifað á árinu .....	( 910 )	( 803 )	( 1.713 )
Bókfært verð 31.12.2021 .....	39.400	1.716	41.116

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. Öfnislegar eignar

Hugbúnaður félagsins greinast þannig:	Hugbúnaður
Heildarverð 1.1.2021 .....	48.692
Afskrifað áður .....	10.559
Bókfært verð 1.1.2021 .....	38.133
Keypt á árinu .....	27.816
Afskrifað á árinu .....	( 9.485 )
Bókfært verð 31.12.2021 .....	56.464
Afskriftarhlutföll .....	10-20%

### 14. Reiknuð skatteign

Breyting skatteignar á árinu greinist þannig:	2021	2020
Reiknuð skatteign í ársbyrjun .....	668	579
Breyting skatteignar á árinu .....	4.731	89
Reiknuð skatteign í árslok .....	5.399	668
Skatteign sjóðsins skiptist þannig á eftirfarandi liði:		
Frestaður gengismunur .....	( 28 )	31
Rekstrarfjármunir .....	( 2.315 )	( 1.173 )
Yfirfæranlegt skattalegt tap .....	7.742	1.810
Bókfærð skatteign í árslok .....	5.399	668

Yfirfæranlegt skattalegt tap er nýtanlegt á móti skattskyldum hagnaði næstu ára og skiptist þannig:

Skattalegt tap ársins 2020, nýtanlegt til ársloka 2030 .....	9.048	9.048
Skattalegt tap ársins 2021, nýtanlegt til ársloka 2031 .....	29.667	0
	38.715	9.048

## Skýringar, frh.:

### 15. Almenn innlán

Innlán greinast þannig:	2021	2020
Óbundin innlán .....	4.123.356	3.882.247
Bundin innlán .....	731.472	659.755
Innlán samtals .....	<u>4.854.828</u>	<u>4.542.002</u>

### 16. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:		
Ógreidd laun- og launatengd gjöld .....	9.533	7.770
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur .....	6.644	5.950
Ógreiddur kostnaður og aðrar skuldir .....	57.355	46.065
Samtals .....	<u>73.532</u>	<u>59.785</u>

### 17. Eigið fé

Eigið fé í árslok nam 385,8 millj. kr. eða 7,3% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 21,3% en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárförf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 11,2%. Með eiginfjárukum er hún 16,7% miðað við 1. janúar 2022. Eiginfjárfra FME til sparisjóðsins greinist þannig:

	1.1.2022	1.1.2021
Lágmarkskrafa .....	11,2%	11,2%
Verndunarauki .....	2,5%	2,5%
Kerfisáhættuauki .....	3,0%	3,0%
Sveiflujöfnunarauki .....	0,0%	0,0%
Samanlögð krafa .....	<u>16,7%</u>	<u>16,7%</u>

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:	2021	2020
Heildar eigið fé .....	385.847	404.792
Eignarhlutur í fjármálafyrirtæki .....	( 4.039 )	( 4.039 )
Hugbúnaður .....	( 57.755 )	( 40.354 )
Skatteign .....	( 5.399 )	( 668 )
Aðrar leiðréttingar .....	( 411 )	( 71 )
Eiginfjárgrunnur samtals .....	<u>318.243</u>	<u>359.660</u>

Heildar eiginfjárfra skiptist þannig:

Útlánaáhætta .....	1.133.019	1.049.745
Markaðsáhætta .....	7.708	3.272
Rekstraráhætta .....	356.600	378.973
Eiginfjárfra samtals .....	<u>1.497.327</u>	<u>1.431.990</u>

Eiginfjárlutfall .....	21,3%	25,1%
------------------------	-------	-------

## Skýringar, frh.:

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

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a í lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarlutfall. Vogunarlutfall sjóðsins í árslok er 6,1% en samkvæmt lögum skal vogunarlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarlutfallið reiknast þannig:	2021	2020
Eigið fé þáttar 1 .....	318.243	359.660
Áhættuskuldbindingar:		
- Liður innan efnahags .....	5.314.207	5.006.628
- Liður utan efnahags .....	85.439	135.872
- Frádráttarliðir eiginfjárþáttar 1 .....	(67.604)	(45.061)
Heildaráhættuskuldbindingar .....	5.246.688	5.097.439
Vogunarlutfall .....	6,1%	7,1%

### 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.

	2021	2020
Útlán .....	8.235	25.413
Innlán .....	108.114	93.167

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

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

	2021		2020	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok
Björn Líndal Traustason, stjórnarmaður .....	525	0	15.000	0
Þorbjörn Jónsson, sparisjóðsstjóri .....	14.531	0	4.831	0
Björn Torfason, stjórnarmaður .....	825	9.926	1.080	9.454
Guðjón Sigurgeirsson, stjórnarmaður .....	825	9.926	720	9.454
Jenný Jensdóttir, stjórnarmaður .....	825	14.890	720	14.181
Víðir Álfgeir Sigurðarson, stjórnarformaður .....	1.916	17.372	1.440	16.544
Þórður Sverrisson, stjórnarmaður .....	300	9.926	720	9.454
	19.747	62.040	24.511	59.087

Þann 6. júní 2021 á aðafundi lét Þórður Sverrisson af starfi sem stjórnarmaður og tók Björn Líndal Traustason fyrrverandi sparisjóðsstjóri við því starfi frá sama tíma. Víðir Álfgeir Sigurðarson fær greitt fyrir störf stjórnarformanns og setu í endurskoðunar- og áhættunefnd sjóðsins.

## Skýringar, frh.:

### 19. Stofnfjáraðilar

Samkvæmt 87. gr. laga um fjármálafyrirtæki skal upplýsa í ársreikningum um stofnfjäreigendur 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 Siguðarson - VÁS ehf - Salix ehf .....	Garðabær	4,9%
Arinbjörn Bernharðsson .....	Reykjavík	4,2%
Jenný Jensdóttir og Jón H. Elíasson .....	Kaldrananeshreppur	4,2%
Bragi Guðbrandsson og Sólveig Jónsdóttir .....	Strandabyggð	4,2%
Anna Þorbjörg Stefánsdóttir og Unnar Ragnarsson .....	Strandabyggð	4,2%
Ragnheiður Jónsdóttir .....	Borgarbyggð	3,1%
Guðjón H.Sigurgeirsson .....	Strandabyggð	2,8%
Ingibjörg Elísa Fossdal og Þórður Sverrisson .....	Strandabyggð	2,8%
Björn Guðmundur Torfason og Bjarnheiður Júlía Fossdal .....	Árneshreppur	2,8%
Matthías Lýðsson og Hafdís Sturlaugsdóttir .....	Strandabyggð	2,8%
Guðmundur R.Guðmundsson .....	Kaldrananeshreppur	2,7%
Guðbjörn Jónsson .....	Strandabyggð	2,5%
Bjarni Þ.Sigurðsson .....	Reykjavík	2,1%
Sverrir V. Lýðsson .....	Strandabyggð	2,1%
Halldóra Guðjónsdóttir .....	Strandabyggð	2,1%
Samúel Vilberg Jónsson .....	Hafnarfjörður	2,1%
Guðmundur B. Magnússon .....	Strandabyggð	2,0%
Ragnar Bragason .....	Strandabyggð	1,9%
Jón Stefánsson og Erna Fossdal Júlíusdóttir .....	Strandabyggð	1,7%
Þórólfur Guðfinnsson .....	Árneshreppur	1,6%
Einar Indriðason .....	Strandabyggð	1,4%
Sigursteinn Sveinbjörnsson .....	Árneshreppur	1,4%
D/b. Ólafs Helgasonar .....	Borgarbyggð	1,4%
Guðbjörg Þorsteinsdóttir .....	Reykjavík.	1,3%
Skúli Sveinbjörnsson .....	Bolungarvík	1,3%
Kristján Albertsson .....	Árneshreppur	1,3%
Jón Ísleifsson .....	Reykjavík.	1,3%
Guðmundur M.Þorsteinsson .....	Árneshreppur	1,3%
Þorgerður Erla Jónsdóttir .....	Vesturbyggð	1,3%
Sveinbjörg Sveinbjörnsdóttir .....	Reykjanesbæ	1,3%
Kristinn G. Sigurðsson .....	Strandabyggð	1,1%
Björn H. Pálsson .....	Strandabyggð	1,0%
		<u>78,6%</u>

## Skýringar, frh.:

### 20. Veðsettar eignir

Sparisjóðurinn hefur sett eignir að veði í venjulegum bankaviðskiptum að fjárhæð 85,9 millj. kr. í árslok 2021 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:

	2021	2020
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....	33.051	80.102
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir .....	261.935	330.125
	<u>294.986</u>	<u>410.227</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 2021 (2020: 0,9 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, lausafjáraáhættu, markaðsáhættu og rekstaráhættu.

#### b. Framkvæmd áhættustýringar

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

Ákvarðanataka 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 lausafjáraáhættu

Lausafjáraáhætta er hætta á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sparisjóðurinn fylgist með lausafjáraáhættu 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 greiðslu skuldbindingum. Sparisjóðurinn hefur sett sér reglur varðandi lausafjástöðu og fjármögnun og er þeim ætlað að tryggja og viðhalda sveigjanleika. Þetta felur meðal annars í sér aðgang að lánalínum, yfirdráttarheimildum og fjáreignum sem auðvelt og fljótlegt er að selja, svo sem ríkisvixlum og ríkisskuldabréfum.

Auk þess er fylgst með lausafjáraáhættu 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. Áhættugreining, frh.:

#### d. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum\*:

<b>31.12.2021</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 .....	2.415.574				2.415.574
Kröfur á lánastofnanir .....	45.660				45.660
Útlán og kröfur .....	318.450	104.090	493.914	1.442.247	2.358.701
Verðbréfasjóðir .....	72.889				72.889
Sértryggð skuldabréf .....	300.915				300.915
Hlutabréf .....	0			5.784	5.784
Aðrar eignir .....	11.705				11.705
	<u>3.153.488</u>	<u>104.090</u>	<u>493.914</u>	<u>1.448.031</u>	<u>5.199.523</u>
Almenn innlán .....	4.197.271	282.589	195.322	179.646	4.854.828
Aðrar skuldir .....	66.888	6.644			73.532
	<u>4.264.159</u>	<u>289.233</u>	<u>195.322</u>	<u>179.646</u>	<u>4.928.360</u>
Fjáreignir - fjárskuldir .....	( 1.110.671)	( 185.143)	298.592	1.268.385	271.163
<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

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

#### e. Eftirlit og stýring markaðsáætlu

Stefna sparisjóðsins er að fylgjast 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.

#### f. Vaxtaáhætta

Vaxtaáhætta ræðst af mismun á vaxtakjörum innlána eða fjármögnunar annars vegar og útlánvöxtum 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 11,2 millj. kr. í lok desember 2021 (2020: 14,9 millj. kr.).



## Skýringar, frh.:

---

### 22. Áhættugreining, frh.:

#### g. Verðbólguáhætta

Sparisjóðurinn stendur frammi fyrir áhættu vegna verðbólgu á Íslandi þar sem eignir tengdar neysluverðsvísitölu 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 1.004,6 millj. kr. í lok desember 2021 ( 2020: 712,2 millj. kr. ) og heildar fjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 776,0 millj. kr. (2020: 698,6 millj. kr.).

#### h. Gjaldeyrissáhætta

Gjaldeyrissáhætta er hættu á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á erlendum gjaldmiðlum. Stöðugt er fylgst með opinni gjaldeyrisstöðu 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 24,0 millj. kr. í lok desember 2021 (2020: 27,7 millj. kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 17,5 millj. kr. (2020: 28,1 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 lausafjárahætta, 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 ónýttar yfirdráttahæmilda 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 2021 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 en úthlutun vegna rekstrarársins 2021 skiptist þannig:

	<b>Samtals</b>
UMF. Leifur heppni .....	300
Hótel Djúpavík .....	50
	<hr/> 350 <hr/>