



Sparisjóður Strandamanna ses.

Ársreikningur  
2022

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
<b>Óendurskoðuð fylgiskjöl</b>	
Ófjárhagslegar upplýsingar .....	28

# Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Strandamanna ses. fyrir árið 2022 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.

Hagnaður sparisjóðsins á árinu nam 7,1 millj. kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir hans 5.694,0 millj. kr. og bókfært eigið fé í lok ársins er 392,9 millj. kr. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er í árslok 21,30%, en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins og er lágmarkskrafan um eiginfjárgrunn 11,3%. Með eiginfjáruku er hún 18,8% miðað við 31. desember 2022.

Sparisjóðurinn hefur á liðnum árum ávaxtað verulega fjármuni á innlánsreikningum í Seðlabankanum og því hafði vaxtalækkun í kjölfar covid-19 mikil áhrif á afkomum sjóðsins, á árinu 2022 þá hækkaði Seðlabankinn vexti innlánsreikninga verulega og afkoma sjóðsins batnaði í samræmi við það. Seðlabankinn setti nýjar reglur í maí 2022 sem lutu að hámarks innistæðuhlutfalli á innlánsreikningum, Sparisjóðurinn var yfir því marki og til þess að laga hlutfallið voru keypt ríkisverðbréf sem sjóðurinn hyggst eiga fram á gjalddaga. Sífelld er regluumhverfi Sparisjóðsins að aukast og nýjar áskoranir í ytra umhverfi. Á síðustu árum hefur mikið verið fjárfest í grunnkerfum sjóðsins sem stutt geta við frekari vöxt og þróun sjóðsins á næstu árum.

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 60,8% af útlánasafni sjóðsins eða 1.611,6 millj. kr. í árslok 2022. Aðrar mikilvægar áhættur eru tengdar verðtryggingarjöfnuði og vaxtamun á hverjum tíma.

Í upphafi árs voru stofnfjáraðilar 106 talsins en í árslok 2022 voru þeir 105. Í lok 2022 nam útgefið stofnfé sparisjóðsins 353,2 millj. kr. Í skýringu 19 með ársreikningum eru upplýsingar um þá stofnfjáreigendur sem eiga yfir 1% hlut í sjóðnum í árslok.

Stjórn sparisjóðsins leggur til við aðalfund að stofnfé verði verðbætt um 11,2% eða samtals 39,7 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 ásamt síðari breytingum, 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 trausta 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.

## 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)

## Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra frh.:

---

### **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, rekstrarangri og fjárhagslegri þróun á árinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Strandamanna staðfesta hér með ársreikning Sparisjóðsins fyrir árið 2022 með undirritun sinni.

Hólmavík, 31. mars 2023.

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 2022. 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 2022 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2022, 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 2.652,8 millj. kr. eða 46,6% af heildareignum sjóðsins. Virðisrárnun útlána í árslok nam 29,8 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 aðgerða við höfum gripið til að eyða áhættu eða varúðarráðstafanir til að bregðast við henni.

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, 31 . mars 2022.

***KPMG ehf.***

# Rekstrarreikningur ársins 2022

	Skýr.	2022	2021
Vaxtatekjur .....		315.762	166.984
Vaxtagjöld .....	(	148.092)	( 49.399)
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	4	<u>167.670</u>	<u>117.585</u>
Þjónustutekjur .....		44.489	43.630
Þjónustugjöld .....	(	14.197)	( 10.081)
<b>Hreinar Þjónustutekjur</b>	5	<u>30.292</u>	<u>33.549</u>
Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði .....	(	3.029)	3.757
Hreinn gengishagnaður (-tap) .....	(	563)	( 10)
Aðrar rekstrartekjur .....	6	<u>17.535</u>	<u>16.839</u>
<b>Aðrar rekstrartekjur</b> .....		<u>13.943</u>	<u>20.586</u>
<b>Hreinar rekstartekjur</b> .....		211.905	171.720
Laun og launatengd gjöld .....	7	77.705	80.555
Annar rekstrarkostnaður .....	8	101.260	99.167
Afskriftir .....	13,14	<u>13.790</u>	<u>11.198</u>
		<u>192.755</u>	<u>190.920</u>
Framlag í afskriftareikning útlána .....	10	( 10.316)	( 4.477)
<b>Hagnaður fyrir tekjuskatt</b> .....		8.834	( 23.677)
Tekjuskattur .....	9	( 1.770)	4.732
<b>Hagnaður (tap) ársins</b> .....		<u>7.064</u>	<u>( 18.945)</u>



# Efnahagsreikningur 31. desember 2022

	Skýr.	2022	2021
<b>Eignir</b>			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka .....		2.120.090	2.415.574
Kröfur á lánastofnanir .....		35.267	45.660
Útlán til viðskiptamanna .....	10	2.652.762	2.358.701
Fjárfestingaverðbréf .....	11	398.805	0
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum .....	12	375.932	379.588
Rekstrarfjármunir .....	13	38.821	40.371
Óefnislegar eignir .....	14	51.742	57.209
Skatteign .....	15	3.629	5.399
Aðrar eignir .....		16.987	11.705
		<u>5.694.035</u>	<u>5.314.207</u>
<b>Eignir samtals</b>			
		<u>5.694.035</u>	<u>5.314.207</u>
<b>Skuldir</b>			
Almenn innlán .....	16	5.231.776	4.854.828
Aðrar skuldir .....	17	69.348	73.532
Innlán samtals		<u>5.301.124</u>	<u>4.928.360</u>
<b>Eigið fé</b>			
Stofnfé .....		353.217	353.217
Óráðstafað eigið fé .....		39.694	32.630
Eigið fé samtals	18	<u>392.911</u>	<u>385.847</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>			
		<u>5.694.035</u>	<u>5.314.207</u>

## Eiginfjáryfirlit árið 2022

---

	<b>Stofnfé</b>	<b>Varasjóður</b>	<b>Samtals</b>
<b>Breyting á eigin fé á árinu 2022</b>			
Eigið fé 1. janúar 2022 .....	353.217	32.630	385.847
Hagnaður ársins .....		7.064	7.064
Eigið fé 31. desember 2022 .....	<u>353.217</u>	<u>39.694</u>	<u>392.911</u>
<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>

# Sjóðstreymisýfirlit árið 2022

	Skýr.	2022	2021
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Hagnaður (tap) ársins .....		7.064 (	18.945 )
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur .....	(	167.670 )	( 117.585 )
Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði .....		3.029 (	2.561 )
Gengismunur .....		563	10
Virðisrýrnun útlána .....	10	10.316	4.477
Skatteign, breyting .....		1.770 (	4.732 )
Afskriftir rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna .....		13.790	11.198
		( 131.138 )	( 128.138 )
Útlán og kröfur, breyting .....	(	342.607 )	( 223.746 )
Aðrar eignir, breyting .....	(	5.282 )	( 6.931 )
Innlán, breyting .....		301.138	277.995
Aðrar skuldir, breyting .....	(	4.184 )	13.747
		( 182.073 )	( 67.073 )
Innheimtir vextir .....		353.991	151.616
Greiddir vextir .....	(	73.049 )	( 13.374 )
		98.869	71.169
		Handbært fé frá rekstri	
<b>Fjárfestingarhreyfingar</b>			
Fjárfesting í óefnislegum eignum .....	(	6.773 )	( 27.689 )
Keypt verðbréf með föstum tekjum .....	(	398.901 )	0
Keypt verðbréf með breytilegum tekjum .....		0 (	300.000 )
Seld hlutabréf .....		723	0
		( 404.951 )	( 327.689 )
		Fjárfestingarhreyfingar	
<b>Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....</b>	(	306.082 )	( 256.520 )
<b>Handbært fé í ársbyrjun .....</b>		2.461.234	2.718.958
<b>Áhrif gengisbreytinga á erlendar bankainnistæður.....</b>		205 (	1.204 )
<b>Handbært fé í árslok .....</b>	2i	2.155.357	2.461.234

# 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 31. mars 2023.

## 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 kostnaðarverðsreikningsskilum, 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, fjárfestingaverðbréfum 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. Þjónustutekjur 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.:

---

### 2 Reikningsskilaaðferðir, 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 fjárhagsórðugleikar 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;
- (vi) greinileg gögn sem benda til mælanlegrar lækkunar á áætluðu framtíðarsjóðstreymi frá lánaflokki frá upphaflegri færslu eignanna, þótt minnkunin verði enn ekki greind á einstakur 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 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 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 útfrá 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.:

---

### **2 Reikningsskilaaðferðir, 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 uppgjörstegi 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 tilteknar 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.:

---

### 2 Reikningskilaaðferðir, 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 skuldagerningi. 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 sölumeðferð 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 hundraðshluti 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 innlánum frá viðskiptavinum. Innlánin samanstanda af bundnum og óbundnum innlánum. 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 353,2 millj. kr. og er það í eigu 105 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 talðar 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 merkjánleg 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 fjárhæðir 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:

	2022	2021
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir .....	87.601	25.861
Vaxtatekjur útlána .....	219.379	141.123
Vaxtatekjur fjárfestingarverðbréfa .....	8.782	0
Vaxtatekjur samtals .....	<u>315.762</u>	<u>166.984</u>
Vaxtagjöld af innlánnum .....	148.092	49.399
Vaxtagjöld samtals .....	<u>148.092</u>	<u>49.399</u>
Hreinar vaxtatekjur .....	<u>167.670</u>	<u>117.585</u>

### 5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld greinast þannig:

Útlán .....	1.818	2.192
Ábyrgðabókun .....	593	395
Aðrar þjónustutekjur .....	42.078	41.043
Þjónustutekjur samtals .....	<u>44.489</u>	<u>43.630</u>
Þjónustugjöld .....	14.197	10.081
Hreinar þjónustutekjur .....	<u>30.292</u>	<u>33.549</u>

### 6. Aðrar rekstartekjur

Aðrar rekstartekjur sundurliðast þannig:

Umboðslaun .....	14.757	13.885
Aðrar tekjur .....	2.778	2.954
	<u>17.535</u>	<u>16.839</u>



## Skýringar, frh.:

---

### 7. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2022	2021
Laun .....	60.769	63.141
Launatengd gjöld .....	16.936	17.414
	<u>77.705</u>	<u>80.555</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf .....	5,8	6,3
Stöðugildi í árslok .....	5,8	6,0

### 8. Annar rekstarkostnaður

Annar rekstarkostnaður greinist þannig:

Tölvuþjónusta .....	64.043	58.494
Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður .....	10.828	12.645
Sérfræðiþjónusta .....	2.633	1.721
Framlag í tryggingarsjóð innistæðueigenda .....	231	905
Húsnæðis og skrifstofukostnaður .....	3.569	4.396
Markaðskostnaður .....	405	520
Félagsgjöld SÍSP og önnur félagsgjöld .....	10.162	9.733
Ýmis annar kostnaður .....	9.389	10.753
Önnur rekstrargjöld samtals .....	<u>101.260</u>	<u>99.167</u>

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

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

Innri endurskoðun .....	<u>1.535</u>	<u>1.399</u>
-------------------------	--------------	--------------

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

Endurskoðun .....	5.725	5.348
Önnur þóknun .....	3.568	5.898
Samtals þóknun til endurskoðanda .....	<u>9.293</u>	<u>11.246</u>

Samtals þóknun til endurskoðenda .....	<u>10.828</u>	<u>12.645</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>2022</b>		<b>2021</b>
Hagnaður (tap) fyrir skatta .....		8.834		( 23.677 )
Tekjuskattur af afkomu ársins .....	20,0%	1.767	20,0%	(4.735)
Ófrádráttarbær gjöld .....	0,0%	3	0,0%	3
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi .....	20,0%	1.770	20,0%	(4.732)
Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:		<b>2022</b>		<b>2021</b>
Skatteign í byrjun ársins .....		5.399		668
Reiknaður tekjuskattur ársins .....		(1.770)		4.731
Skatteign í árslok .....		3.629		5.399

### 10. Útlán til viðskiptavina

Útlán greinast þannig eftir útlánsformum:			
Yfirdráttarlán .....		217.021	155.655
Skuldabréf .....		2.435.741	2.203.046
Útlán til viðskiptavina samtals .....		2.652.762	2.358.701
Útlán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:			
Atvinnugreinar			
Sjávarútvegur .....		41.794	42.055
Iðnaður og byggingarstarfsemi .....		68.019	44.123
Þjónustustarfsemi .....		559.011	521.102
Einstaklingar og íbúðabyggingar .....		1.983.938	1.751.421
		2.652.762	2.358.701

Afskriftareikningur útlána greinast þannig:		<b>Afskriftareikningur</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<b>Sérstakur</b>	<b>Samtals</b>	<b>Samtals</b>
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins .....	9.623	16.000	25.623	26.045
Framlag afskriftareiknings á tímabilinu .....	6.028	4.288	10.316	4.107
Endanlega töpuð útlán .....	( 6.160 )	0	( 6.160 )	( 4.899 )
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins .....	9.491	20.288	29.779	25.623
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum .....	0,3%	0,8%	1,1%	1,1%

### 11. Fjárfestingaverðbréf

Ríkisskuldabréf		<b>2022</b>
Verðtryggð ríkisskuldabréf .....		151.472
Óverðtryggð ríkisskuldabréf .....		247.333
Samtals .....		398.805

Sparisjóðurinn fjárfesti í ríkisskuldabréfum sem eru færð sem fjárfestingabréf, stefna sjóðsins er að eiga bréfin fram að gjalddaga bréfanna. Markaðsvirði bréfanna þann 31.12.2022. var 394,9 millj. kr.

## Skýringar, frh.:

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

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:	2022	2021
Verðbréf eru færð á gangvirði		
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða .....	69.721	72.889
Sértryggð skuldabréf, verðbréfasjóður .....	301.149	300.915
Samtals .....	<u>370.870</u>	<u>373.804</u>
Eignarhlutir í öðrum félögum		
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík .....	1.022	1.022
Sparisjóður Höfðhverfinga ses., Grenivík .....	4.039	4.039
Auðkenni hf., Reykjavík .....	0	723
Samtals .....	<u>5.061</u>	<u>5.784</u>
Samtals .....	<u>375.932</u>	<u>379.588</u>

### 13. Rekstrarfjármunir

Áhöld og tæki félagsins greinast þannig:	Fasteignir	Húsbún. og skrifst.áhöld	Samtals
Heildarverð 1.1.2022 .....	44.769	3.837	48.606
Afskrifað áður .....	6.114	2.121	8.235
Bókfært verð 1.1.2022 .....	<u>38.655</u>	<u>1.716</u>	<u>40.371</u>
Afskrifað á árinu .....	( 910 )	( 640 )	( 1.550 )
Bókfært verð 31.12.2022, .....	<u>37.745</u>	<u>1.076</u>	<u>38.821</u>
Afskriftarhlutföll .....	2%	20%	

Fasteignamat húseigna í árslok nam 48,0 millj. kr. og lóða 3,6 millj. kr. eða samtals 51,6 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 184,9 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 47,7 millj. kr. í árslok.

### 14. Öefnislegar eignar

Hugbúnaður félagsins greinast þannig:	Hugbúnaður
Heildarverð 1.1.2022 .....	76.379
Afskrifað áður .....	( 19.170 )
Bókfært verð 1.1.2022 .....	<u>57.209</u>
Keypt á árinu .....	6.773
Afskrifað á árinu .....	( 12.240 )
Bókfært verð 31.12.2022 .....	<u>51.742</u>
Afskriftarhlutföll .....	10-20%

## Skýringar, frh.:

### 15. Reiknuð skatteign

Breyting skatteignar á árinu greinist þannig:	2022	2021
Reiknuð skatteign í ársbyrjun .....	5.399	668
Breyting skatteignar á árinu .....	( 1.770)	4.731
Reiknuð skatteign í árslok .....	<u>3.629</u>	<u>5.399</u>

Skatteign sjóðsins skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Frestaður gengismunur .....	75	( 28)
Rekstrarfjármunir .....	( 2.712)	( 2.315)
Yfirfæranlegt skattalegt tap .....	<u>6.266</u>	<u>7.742</u>
Bókfærð skatteign í árslok .....	<u>3.629</u>	<u>5.399</u>

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

Skattalegt tap ársins 2020, nýtanlegt til ársloka 2030 .....	1.662	9.048
Skattalegt tap ársins 2021, nýtanlegt til ársloka 2031 .....	29.667	29.667
	<u>31.329</u>	<u>38.715</u>

### 16. Almenn innlán

Innlán greinast þannig:	2022	2021
Óbundin innlán .....	4.255.382	4.123.356
Bundin innlán .....	976.394	731.472
Innlán samtals .....	<u>5.231.776</u>	<u>4.854.828</u>

### 17. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

Ógreidd laun- og launatengd gjöld .....	10.585	9.533
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur .....	15.853	6.644
Ógreiddur kostnaður og aðrar skuldir .....	42.910	57.355
Samtals .....	<u>69.348</u>	<u>73.532</u>

## Skýringar, frh.:

### 18. Eigið fé

Eigið fé í árslok nam 392,9 millj. kr. eða 6,9% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 21,3% en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlit Seðlabankans tilkynnt sparisjóðnum í nóvember 2022 um nýtt mat á eiginfjárbörf samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 11,3%. Frá og með 1. september 2022 var sveiflujöfnunaraukinn hækkaður úr 0% í 2% og telst eiginfjárbörf sjóðsins nú 18,8% þann 1. jan. 2023. Fjármálastöðuleikanefnd Seðlabankans hefur svo gefið út að sveiflujöfnunaraukinn verði hækkaður um 0,5% í mars 2024.

Eiginfjárfkra til sparisjóðsins greinist þannig:	1.1.2023	1.1.2022
Lágmarkskrafa .....	11,3%	11,2%
Verndunarauki .....	2,5%	2,5%
Kerfisáhættuauki .....	3,0%	3,0%
Sveiflujöfnunarauki .....	2,0%	0,0%
Samanlögð krafa .....	18,8%	16,7%

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:	2022	2021
Heildar eigið fé .....	392.911	385.847
Eignarhlutur í fjármálafyrirtæki .....	( 4.039 )	(4.039)
Hugbúnaður .....	( 51.742 )	(57.755)
Skatteign .....	( 3.629 )	(5.399)
Frádráttur v/ NPes .....	( 23 )	0
Aðrar leiðréttingar .....	( 371 )	(411)
Eiginfjárgrunnur samtals .....	333.107	318.243

Heildar eiginfjárfkra skiptist þannig:		
Útlánaáhætta .....	1.204.409	1.133.019
Markaðsáhætta .....	7.338	7.708
Rekstraráhætta .....	355.312	356.600
Eiginfjárfkra samtals .....	1.567.059	1.497.327
Eiginfjárlutfall .....	21,3%	21,3%

### Vogunarhlutfall

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a í lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarhlutfall. Vogunarhlutfall sjóðsins í árslok er 5,9% en samkvæmt lögum skal vogunarhlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarhlutfallið reiknast þannig:	2022	2021
Eigið fé þáttar 1 .....	333.107	318.243
Áhættuskuldbindingar:		
- Liður innan efnahags .....	5.694.035	5.314.207
- Liður utan efnahags .....	77.667	85.439
- Frádráttarliðir eiginfjárþáttar 1 .....	(59.781)	(67.604)
Heildaráhættuskuldbindingar .....	5.634.332	5.246.688
Vogunarhlutfall .....	5,9%	6,1%

## Skýringar, frh.:

### 19. 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 ítök hjá stærstu stofnfjáraðilum sparisjóðsins. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

	2022	2021
Útlán .....	16.225	8.235
Innlán .....	221.891	108.114

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

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

	2022		2021	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok
Þorbjörn Jónsson, sparisjóðsstjóri .....	16.172	0	14.400	0
Víðir Álfgeir Sigurðarson, stjórnarformaður .....	2.025	17.372	1.916	17.372
Björn Líndal Traustason, stjórnarmaður .....	900	0	525	0
Björn Torfason, stjórnarmaður .....	900	9.926	825	9.926
Guðjón Sigurgeirsson, stjórnarmaður .....	900	9.926	825	9.926
Jenný Jensdóttir, stjórnarmaður .....	900	14.890	825	14.890
	21.797	52.114	19.316	52.114

Víðir Álfgeir Sigurðarson fær greitt fyrir störf stjórnarformanns og setu í endurskoðunar- og áhættunefnd sjóðsins.

## Skýringar, frh.:

### 20. 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 Sigurðarson, VÁS ehf og 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%
Haldóra 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%
		<hr/>
		78,2%

### 21. Veðsettar eignir

Sparisjóðurinn hefur sett eignir að veði í venjulegum bankaviðskiptum að fjárhæð 85,9 millj. kr. í árslok 2022 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.

## Skýringar, frh.:

### 22. 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:

	2022	2021
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....	49.308	33.051
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir .....	321.797	261.935
	<u>371.105</u>	<u>294.986</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 Tryggingasjóðs námu 0,2 millj. kr. vegna ársins 2022 (2021: 0,9 millj. kr.).

### 23. 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 áhættu. 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 megin stefnur 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.

Ákvarðanatataka 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

Lausafjárahættu er hættu á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sparisjóðurinn fylgist með lausafjárahættu sinni með greiningu á gjalddögum fjáreigna og fjárskulda til að geta endurgreitt allar skuldir á gjalddaga. Sparisjóðurinn þarf alltaf að hafa nægjanlegt laust fé til að geta mætt bæði fyrirséðum og ófyrirséðum 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.:

### 23. Áhættugreining, frh.:

#### d. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum\*:

31.12.2022	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innistæður .....	2.120.090				2.120.090
Kröfur á lánastofnanir .....	35.267				35.267
Útlán og kröfur .....	424.403	95.857	489.886	1.642.616	2.652.762
Fjárfestingaverðbréf .....			398.805		398.805
Verðbréfasjóðir .....	69.721				69.721
Sértr. sk.br., verðbr.sj. ....	301.149				301.149
Hlutabréf .....	0			5.061	5.061
Aðrar eignir .....	16.987				16.987
	<u>2.950.630</u>	<u>95.857</u>	<u>888.691</u>	<u>1.647.677</u>	<u>5.582.855</u>
Almenn innlán .....	4.244.918	19.777	545.311	421.770	5.231.776
Aðrar skuldir .....	53.495	15.853			69.348
	<u>4.298.413</u>	<u>35.630</u>	<u>545.311</u>	<u>421.770</u>	<u>5.301.124</u>
Fjáreignir - fjárskuldir .....	( 1.347.783)	60.227	343.380	1.225.907	281.731
<b>31.12.2021</b>	<b>Gjaldkræft</b>	<b>4-12</b>	<b>1-5</b>	<b>Yfir 5 ár</b>	<b>Samtals</b>
	<b>0-3 mán.</b>	<b>mánuðir</b>	<b>ár</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>3.165.193</u>	<u>104.090</u>	<u>493.914</u>	<u>1.448.031</u>	<u>5.211.228</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 .....	( 1.098.966)	( 185.143)	298.592	1.268.385	282.868

\*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.

## Skýringar, frh.:

---

### 23. Ahættugreining, frh.:

#### 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 11,1 millj. kr. í lok desember 2022 (2021: 11,2 millj. kr.).

#### 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 áföllum verðbótum á hverjum tíma og verðbætur færðar í rekstrarreikning.

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna sparisjóðsins námu 1.271,6 millj. kr. í lok desember 2022 ( 2021: 1.004,6 millj. kr. ) og heildar fjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 996,3 millj. kr. (2021: 776,0 millj. kr.).

#### h. Gjaldeyrisáhætta

Gjaldeyrisáhætta er hætta 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 20,7 millj kr. í lok desember 2022 (2021: 24,0 millj. kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 13,4 millj. kr. (2021: 17,5 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 rekstraráhættu 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.

## Skýringar, frh.:

---

### 23. Áhættugreining, frh.:

#### j. Útlánaáhætta, frh.

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 2022 var enginn aðili með áhættuskuldbindingu umfram framangreint hámark.

### 24. Framlög til samfélagsverkefna

Samkvæmt 15. gr. samþykktu 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.

Gjaldfært hefur verið framlag vegna ársins 2022 að fjárhæð 427 þkr.

	<b>Samtals</b>
Barnakór grunnskóla Hólmavíkur .....	50
Grunnskólinn Drangnesi .....	28
Björgunarsveitin Dagrenning .....	50
Strandapósturinn .....	25
Grunnskólinn Hólmavík .....	49
Umf Geislinn .....	50
Umf Neistinn .....	50
Leikfélag Hólmavíkur .....	25
Skíðafélag Strandamanna .....	100
	<hr/> 427 <hr/>

# Ófjárhagslegar upplýsingar

## Viðskiptalíkan

Sparisjóður Strandamanna ses. er sparisjóður sem starfar skv. lögum um fjármálafyrirtæki. Tilgangur sjóðsins er að rækja á starfssvæði sínu þá starfsemi sem honum er heimil skv. lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og tilgreind eru í starfsleyfi hans frá Fjármálaeftirlitinu. Áætlun Sparisjóðs Strandamanna til framtíðar er að reka sparisjóðinn á öruggan og hagkvæman hátt í samræmi við tilgang félagsins, með hagsmuni viðskiptavina, stofnfjáreigenda og samfélagsins að leiðarljósi. Rekstrarmarkmið sjóðsins er að afkoma hans standi undir þátttöku Sparisjóðsins í góðu mannlífi á svæðinu, hóflegum arði af stofnfé og stöðugri þróun sjóðsins.

Sparisjóður er sjálfseignarstofnun, eftir föngum á forræði heimamanna, fjöldahreyfing stofnfjáreigenda sem hefur að markmiði að tryggja hefðbundna og eðlilega fjármálaþjónustu á sínu starfssvæði. Starfsemi Sparisjóðsins byggir á nálægð við viðskiptavina, heiðarleika og trausti, þekkingu á aðstæðum og þörfum viðskiptavina og svæðis, hóflegum vaxtamun, skynsamlegum útlánum og samstarfi við aðra sparisjóði um að hámarka hagkvæmni og þekkingu í starfi sjóðsins.

## Um sjálfbærni sparisjóðsins

Sparisjóðurinn hefur ekki sett sér heildarstefnu um sjálfbærni. Unnið er að því að móta stefnu um sjálfbærni og samfélagsábyrgð sem byggir meðal annars á grunni heimsmarkmiða Sameinuðu þjóðanna og öðrum viðeigandi viðmiðum sem sparisjóðurinn starfar eftir.

Sjóðurinn hefur þó sett sér ýmsar stefnur og ferla er tengjast sjálfbærni þar á meðal siðareglur, viðbrögð við einelti, ofbeldi og kynferðislegri eða kynbundinni áreitni, persónuverndarstefnu, stefnu um meðhöndlun kvartana, starfskjarastefnu og reglur á grundvelli laga nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

## Áreiðanleikakönnunarferli

Þær upplýsingar sem fram koma í ófjárhagslegum upplýsingum koma úr upplýsingakerfum Sparisjóðsins. Stjórn sjóðsins fer yfir og samþykkir ófjárhagslegar upplýsingar auk þess sem ytri endurskoðandi yfirfer þær með tilliti til hvort þær innihaldi þau atriði sem þær eiga að innihalda skv. gr. 66.d í lögum um ársreikninga. Ytri endurskoðandi staðfestir ekki áreiðanleika upplýsinganna.

## Megináhættur

Sparisjóðurinn hefur ekki skilgreint megináhættur er snúa að umhverfismálum, mannauðsmálum, samfélagsmálum, mannréttindum og aðgerðum gegn mútum og spillingu. Samhliða gerð stefnu í sjálfbærni verða áhættur skilgreindar.

Ef mikilvægir áhættuþættir almennra viðskiptabanka eru skoðaðir hjá alþjóðlegum matsfyrirtækjum á borð við MSCI og S&P og á grundvelli greiningar á mikilvægum áhættuþáttum SASB leiðbeininga má áætla að í megináhættur umhverfismála liggja í vöruframboði, megináhættur mannauðs- og samfélagsmála í þróun mannauðs og aðgengi fólks að fjármagni og bankaþjónustu og megináhættur á sviði stjórnarháttanna í gagnaöryggi, stjórnun og yfirsýn, áhættustjórn og viðskiptasiðferði.

## Umhverfismál

Sparisjóðurinn hefur ekki sett sér sérstaka stefnu eða markmið í umhverfismálum en það verður hluti að heildar sjálfbærnistefnu sem unnið er að hjá sjóðnum. Í kjölfarið verða lykilmælikvarðar skilgreindir. Hingað til hefur sjóðurinn ekki greint kolefnispor sitt.

## Félagslegir þættir

Sjóðurinn hefur ekki sett sér sérstaka stefnu á sviði mannauðs eða samfélagsmála. Hlutverk Sparisjóðsins er hins vegar að stunda sjálfbæra svæðisbundna fjármálastarfsemi á grundvelli samfélagslegrar ábyrgðar, starfsemi sem stendur vörð um og þróar atvinnulíf, mannlíf og velferð svæðisins. Markmið Sparisjóðsins er því að íbúar svæðisins séu stoltir af Sparisjóðnum, sjóðurinn láta gott af sér leiða í samfélaginu og lánveitingar og önnur starfsemi hafi jákvæð áhrif á umhverfi og framtíð svæðisins. Þessu hlutverki er meðal annars sinnt með ráðstöfun á fjárhæð sem nemur hluta hagnaðar samkvæmt 1. mgr. 63. gr. laga um fjármálafyrirtæki.

# Ófjárhagslegar upplýsingar, frh.

---

## Félagslegir þættir, frh.

Heildarfjöldi starfsmanna í árslok 2022 var sex. Sjóðnum er því ekki skylt að fá jafnlaunastaðfestingu eða vottun. Sjóðurinn hefur það samt sem áður að markmiði að starfsfólki séu greidd sömu laun fyrir sambærileg störf. Þá hefur sjóðurinn sett sér stefnu um viðbrögð við einelti, kynbundnu ofbeldi, og kynbundinni- og kynferðislegri áreitni. Engin mál tengd einelti, ofbeldi eða áreitni voru tilkynnt á árinu 2022.

Sparisjóðurinn hefur ekki skilgreint lykilmælikvarða til að mæla árangur í mannauðsmálum, samskiptum við nærsamfélagið og mannréttindamálum en stefna er að skilgreina þá samhliða gerð stefnu í sjálfbærnimálum.

## Stjórnarhættir

Stjórnarhættir Sparisjóðsins byggja á lögum um fjármálafyrirtæki, samþykktum sjóðsins, reglum um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra og reglum um áhættustýringu. Þá fylgir sjóðurinn 6. útgáfu leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja sem Viðskiptaráð Íslands, Samtök atvinnulífsins og Kauphöll Íslands gefa út. Stjórnarháttaryfirlýsing er gefin út árlega í samræmi við leiðbeiningar og birt sem viðauki við skýrslu stjórnar í ársreikningi og á vefsíðu sjóðsins.

Sparisjóðurinn hefur sett sér siðareglur. Þar kemur meðal annars fram að hvers kyns mútur og spilling eru aldrei liðnar. Þá hefur sjóðurinn sett sér reglur á grundvelli laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og persónuverndarstefnu.

Stjórn sjóðsins er skipuð fimm einstaklingum, einni konu og fjórum körlum.

Sparisjóðurinn hefur ekki skilgreint lykilmælikvarða til að mæla árangur á sviði stjórnarháttar en stefnan er að skilgreina þá samhliða gerð stefnu í sjálfbærnimálum.