



Sparisjóður Strandamanna hf.

Ársreikningur
2024

Sparisjóður Strandamanna hf
Hafnarbraut 19
510 Hólmavík
Kt. 681223-0880

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	5
Rekstrarreikningur	8
Efnahagsreikningur	9
Eiginfjárfirlit	10
Sjóðstreymisyfirlit	11
Samrunaefnahagsreikningur	12
Skýringar	13
Óendurskoðuð fylgiskjöl	
Ófjárhagslegar upplýsingar	28

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Strandamanna hf. fyrir árið 2024 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 20,1 millj. kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir hans 6.273 millj. kr. og bókfært eigið fé í lok ársins er 452,8 millj. kr. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er í árslok 23,2%, en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins og er lágmarkskrafan um eiginfjárgrunn 11,3%. Frá og með mars 2024 hækkaði sveiflujöfnunaraukinn um 0,5%, úr 2% í 2,5% og frá og með 3. desember 2024 lækkaði kerfisáhættuaukinn um 1%. Með eiginfjárauðum er hún 18,3% miðað við 31. desember 2024.

Sparisjóðurinn hefur á liðnum árum ávaxtað verulega fjármuni á innlánsreikningum í Seðlabankanum og því hafði vaxtalækkun á árunum 2020-2021 mikil áhrif á afkomu sjóðsins, en á árunum 2022 til 2023 þá hækkaði Seðlabankinn vexti innlánsreikninga aftur og afkoma sjóðsins batnað í samræmi við það. Sífellt er regluumhverfi Sparisjóðsins að aukast og nýjar áskoranir í ytra umhverfi. Aukin krafa er á að fjármálafyrirtæki birti ýtarlegar upplýsingar um ófjárhagslegar upplýsingar auk þess að þann 1 júní 2023 tók gildi lög sem innleiða flokkunarreglugerð Evrópusambandsins fyrir umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfssemi en reglunum er ætlað að ýta frekar undir sjálfbærar fjárfestingar, sjá nánar í viðauka við ársreikninginn um ófjárhagslegar upplýsingar. Á síðustu árum hefur mikið verið fjárfest í grunnkerfum sjóðsins sem stutt geta við frekari vöxt og þróun á næstu árum, áfram eru krefjandi verkefni á þessu sviði.

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 75% af útlánasafni sjóðsins eða 2.345,5 millj. kr. í árslok 2024. Sparisjóðurinn á skuldabréf með veði í atvinnuhúsnæði í Grindavík og hefur fært varúðarniðurfærslu vegna þeirra. Aðrar mikilvægar áhættur eru tengdar verðtryggingarjöfnuði og vaxtamun á hverjum tíma.

Í upphafi árs voru hluthafar 108 talsins en í árslok 2024 voru þeir 108. Í lok 2024 nam útgefið hlutfé sparisjóðsins 432,6 millj. kr. Í skýringu 19 með ársreikningum eru upplýsingar um þá hluthafa sem eiga yfir 1% hlut í sjóðnum í árslok.

Stjórn sparisjóðsins leggur til við aðalfund að ekki verði greiddur arður og hagnaði ársins verði varið til hækkunar á óráðstöfuðu eigin fé sjóðsins. 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.

Stjórn sparisjóðsins hefur í stefnumótunarvinnu síðustu ára verið að skoða möguleg framtíðartækifæri og starfsumhverfi sjóðsins. Á aðalfundi síðasta árs var tillaga stjórnar um að breyta rekstrarformi sjóðsins úr sjálfseignarstofnun í hlutfélag samþykkt, í framhaldinu var mikil vinnna stjórnenda sjóðsins að framkvæma þá breytingu og gildir breytingin frá og með 1. janúar 2024. Eigendur sjóðsins eignuðust hluti í hinu nýja hlutfélagi í skiptum fyrir stofnfjárbréfiin eftir að þau höfðu verið verðbætt. Ljóst er að til þess að mæta þeim áskorunum sem framundan eru þá þarf eigin fé sparisjóðsins að aukast svo hægt sé að stuðla að áframhaldandi ábyrgri útlánaaukningu og tryggja sjálfstæði sjóðsins. Stjórn sjóðsins hefur tilkynnt um og hafið formlegar viðræður við Sparisjóð Höfðhverfinga hf um mögulega sameiningu sjóðanna.

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra frh.:

Stjórnarhættir

Í desember 2021 samþykkti stjórn sjóðsins uppfærslu á yfirlýsingu um stjórnarhætti til að skerpa á mikilvægi góðra stjórnarháttanna 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.

Stjórn Sparisjóðs Strandamanna telur góða stjórnarhætti vera forsendu trausts samskipta hluthafa, 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

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Það er álit stjórnar og sparisjóðsstjóra Sparisjóðs Strandamanna hf. að í ársreikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu Sparisjóðsins í árslok, rekstarárangri og fjárhagslegri þróun á árinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Strandamanna staðfesta hér með ársreikning Sparisjóðsins fyrir árið 2024 með undirritun sinni.

Hólmavík, 31. mars 2025.

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hlutafjareigenda í Sparisjóði Strandamanna hf.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Strandamanna hf. fyrir árið 2024. 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 2024 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2024, í samræmi við lög nr. 3/2006 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 að 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

Virðisrýrnun útlána

Í árslok námu útlán 3.115,9 millj. kr. eða 49,7% af heildareignum sjóðsins. Virðisrýrnun útlána í árslok nam 44,7 millj. kr.

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

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

Viðbrögð í endurskoðuninni

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

- Mat á útreikningum sjóðsins á virðisrýrnun útlána með endurreikningi.
- Mat á hönnun og innleiðingu eftirlitsþátta í útlánaferli sjóðsins, undirliggjandi tryggingum og virðisrýrnun útlána í árslok.
- Við mátum réttmæti þeirra gagna sem notuð eru til grundvallar mati á virðisrýrnun í árslok.
- Við yfirförum 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 nr. 3/2006 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 alla verulega annmarka á innra eftirliti sem við greinum við endurskoðun okkar.

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 annars staðar í ársreikningnum.

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

Reykjavík, 31 . mars 2025.

KPMG ehf.

Rekstrarreikningur árið 2024

	Skýr.	2024	2023*
Vaxtatekjur		549.808	474.766
Vaxtagjöld	(	325.075)	(268.056)
Hreinar vaxtatekjur	5	<u>224.733</u>	<u>206.710</u>
Þjónustutekjur		42.683	43.651
Þjónustugjöld	(	16.489)	(15.372)
Hreinar Þjónustutekjur	6	<u>26.194</u>	<u>28.279</u>
Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði		0	17.966
Hreinn gengishagnaður (-tap)	(	487)	1.294
Aðrar rekstrartekjur	7	<u>18.119</u>	<u>17.806</u>
Aðrar rekstrartekjur		<u>17.632</u>	<u>37.066</u>
Hreinar rekstartekjur		<u>268.559</u>	<u>272.055</u>
Laun og launatengd gjöld	8	93.685	87.915
Annar rekstrarkostnaður	9	119.562	112.316
Afskriftir	14-15	<u>13.455</u>	<u>13.409</u>
		<u>226.702</u>	<u>213.640</u>
Afkoma dótturfélaga		0	(112)
Framlag í afskriftareikning útlána	11	<u>(16.454)</u>	<u>(8.644)</u>
Hagnaður fyrir tekjuskatt		<u>25.403</u>	<u>49.659</u>
Tekjuskattur	10	<u>(5.265)</u>	<u>(9.932)</u>
Hagnaður ársins		<u>20.138</u>	<u>39.727</u>

* Samanburðarfjárhæðir 2023 eru vegna Sparisjóðs Strandamanna ses, sjá nánar skýringu nr. 4

Efnahagsreikningur 31. desember 2024

	Skýr.	31.12.2024	1.1.2024*
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka		2.456.460	2.442.760
Kröfur á lánastofnanir		284.751	426.027
Útlán til viðskiptamanna	11	3.115.861	2.718.054
Fjárfestingaverðbréf	12	315.856	306.412
Eignarhlutir í félögum	13	5.061	5.061
Rekstrarfjármunir	14	38.881	40.245
Óefnislegar eignir	15	47.245	44.568
Aðrar eignir		8.816	13.002
Eignir samtals		6.272.931	5.996.129
Skuldir			
Almenn innlán	16	5.736.109	5.468.066
Aðrar skuldir	17	81.225	92.814
Skattskuldbinding	18	2.821	2.611
Skuldir samtals		5.820.155	5.563.491
Eigið fé			
Hlutfé		432.638	432.638
Lögbundinn varasjóður		2.014	0
Óráðstafað eigið fé		18.124	0
Eigið fé samtals		452.776	432.638
Eigið fé og skuldir samtals		6.272.931	5.996.129

* Samanburðarfjárhæðir 1.1.2024 er sameinaður efnahagsreikningur Sparisjóðs Strandamanna ses og SPSTR hf., sjá nánar skýringu nr. 4

Sjóðstreymisýfirlit 2024

	Skýr.	2024	2023*
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		20.138	39.727
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur	(	224.733)	(206.710)
Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði		0	(17.966)
Gengismunur		487	(1.294)
Afkoma dótturfélaga		0	112
Virðisrýrnun útlána	10	16.454	8.644
Skattskuld, breyting		5.265	9.932
Afskriftir rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna		13.455	13.409
		(168.934)	(154.146)
Útlán og kröfur, breyting	(	525.875)	(165.170)
Aðrar eignir, breyting		4.186	2.943
Innlán, breyting		222.350	162.273
Aðrar skuldir, breyting	(	17.064)	19.803
		(485.337)	(134.297)
Innheimtir vextir		651.355	566.000
Greiddir vextir	(	278.788)	(190.023)
Handbært fé frá rekstri		(112.770)	241.680
Fjárfestingarhreyfingar			
Fjárfesting í rekstrarfjármunum		0	(2.124)
Fjárfesting í óefnislegum eignum	(	14.768)	(4.779)
Seld verðbréf með föstum tekjum		0	101.385
Seld verðbréf með breytilegum tekjum		0	375.957
Fjárfestingarhreyfingar		(14.768)	470.439
(Lækkun) hækkun á handbæru fé	(	127.538)	712.119
Handbært fé í ársbyrjun		2.868.787	2.155.357
Áhrif gengisbreytinga á erlendar bankainnistæður	(	1.081)	1.311
Handbært fé í árslok	2i	2.740.168	2.868.787

* Samanburðarfjárhæðir 2023 eru vegna Sparisjóðs Strandamanna ses, sjá nánar skýringu nr. 4

Eiginfjárfirlit árið 2024

	Hlutfé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Breyting á eigin fé á árinu 2024				
Eigið fé 1. janúar 2024	432.638	0	0	432.638
Lagt í lögbundinn varasjóð		2.014	(2.014)	0
Hagnaður ársins			20.138	20.138
Eigið fé 31. desember 2024	432.638	2.014	18.124	452.776

Breyting á eigin fé á árinu 2023

Innborgað hlutfé	4.000	0	0	4.000
Tap ársins		0	(112)	(112)
Eigið fé 31. desember 2023	4.000	0	(112)	3.888
<i>Samrunafærslur</i>				
Eigið fé fært út við samruna	(4.000)	0	112	(3.888)
Innborgað hlutfé við samruna	432.638			432.638
Eigið fé 1. janúar 2024 eftir samruna	432.638	0	0	432.638

Samrunaefnahagsreikningur 1. janúar 2024

Eignir

	Sparisjóður Strandamanna ses 31.12.2023	SPSTR hf. 31.12.2023	Millif.	Endurmat stofnfjár	Breyting sparisjóðs í hf.	SPSTR hf. 01.01.2024
Eignir:						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	2.442.759.598					2.442.759.598
Kröfur á lánastofnanir	426.027.381	3.859.500	-3.859.500			426.027.381
Útlán til viðskiptamanna	2.718.053.838					2.718.053.838
Fjárfestingaverðbréf	306.411.719					306.411.719
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	5.061.205					5.061.205
Eignarhlutur í dótturfélagi	3.887.600		-3.887.600			0
Rekstrarfjármunir	39.869.232					40.245.073
Óefnislegar eignir	43.900.509					44.567.514
Skatteign	0	28.100	-28.100			0
Aðrar eignir	14.044.339					13.001.493
Eignir samtals	<u>6.000.015.421</u>	<u>3.887.600</u>	<u>-7.775.200</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.996.127.821</u>

Eigið fé og skuldir

Eigið fé:

Stofnfé	392.777.605	0		39.859.100	-432.636.705	0
Hlutfé		4.000.000	-4.000.000		432.636.705	432.636.705
Varasjóður	39.859.100	0		-39.859.100		0
Ójafnað tap	0	-112.400	112.400			0
Eigið fé	<u>432.636.705</u>	<u>3.887.600</u>	<u>-3.887.600</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>432.636.705</u>

Skuldir:

Almenn innlán	5.471.925.200		-3.859.500			5.468.065.700
Aðrar skuldir	92.814.516					92.814.516
Skattskuldbinding	2.639.000		-28.100			2.610.900
Skuldir samtals	<u>5.567.378.716</u>	<u>0</u>	<u>-3.887.600</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.563.491.116</u>

Eigið fé og skuldir samtals 6.000.015.421 3.887.600 -7.775.200 0 0 5.996.127.821

Skýringar

1. Upplýsingar um sparisjóðinn

Sparisjóður Strandamanna hf. 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 2025.

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. 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, útlánunum, fjárfestingaverðbréfum og öðrum fjáreignum sem bera fasta eða breytilega vexti. Vaxtagjöld reiknast af innlánunum 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.:

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 lánum 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 ætluðu framtíðarsjóðstreymi frá lánaflokki frá upphaflegri færslu eignanna, þótt minnkunin verði enn ekki greind á einstakar fjáreignir í flokknum, þar á meðal:

- óhagstæðar breytingar á greiðslustöðu lántakenda í flokknum; eða
- almennar þjóðhagslegar eða staðbundnar efnahagsaðstæður sem tengjast eignum í flokknum.

Mat einstakra útlána og krafna

Virðisrýrnun á einstökum lánum og kröfum er ákvörðuð með mati á áhættu í hverju tilfelli fyrir sig. Sparisjóðurinn metur á hverjum reikningsskiladegi hvort fyrir liggi 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 lækkunarpátta) 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 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 uppgjörssdegi og allar leiðréttingar á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Skattskuldbinding er reiknuð og færð í ársreikninginn. Útreikningurinn byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. 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.:

2 Reikningsskilaaðferðir, 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 fráðregnum áætluðum sölukostnaði.

o. Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir

Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir eru færðar til eignar á kostnaðarverði að fráðregnum 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 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) Hlutfé

Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins nemur hlutfé hans 432,6 millj. kr. og er það í eigu 108 aðila. Eitt atkvæði fylgir hverri 1 kr. hlutfjár.

(ii) Lögbundinn varasjóður

Í varasjóð er færður hluti af hagnaði ársins.

(iii) Óráðstafað eigið fé

Hagnaður ársins er færður á óráðstafað eigið fé að fráðregnu tillagi í lögbundinn varasjóð. Arðgreiðslur af hlutfé eru færðar til lækkunar á óráðstöfuðu eigin fé á því tímabili sem þær eru samþykktar á fundi hlutfjáreigenda.

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 lánum eða frá safni lána áður en lækkun verður merkjanleg hjá einstöku láni í safninu. Þetta geta verið vísbendingar um breytingar á greiðslugetu lántakanda eða efnahagsástandi. Stjórnendur nota mat sem byggir á sögulegri reynslu af eignum með einkenni tapsáhættu og hlutlæg merki virðisrýrnunar þegar meta skal 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. Samruni Sparisjóðs Strandamanna og SPSTR hf.

Þann 21. júní 2024 samþykktu stjórnir Sparisjóðs Strandamanna ses. og SPSTR hf. samrunaáætlun fyrir sameiningu félga undir nafni og kennitölu SPSTR hf. Markmið sameiningarinnar var að breyta félagiformi Sparisjóðs Strandamanna ses. í hlutafélagform. Við samrunan var Sparisjóði Strandamanna slitið og stofnfjáreigendur þess fengu allt hlutafé í hinu sameinaða félagi sem endurgjald. Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands samþykkti samrunan þann 24. október 2024. Samrunin miðast við 1. janúar 2024.

Enginn rekstur var í SPSTR hf. á árinu 2023 utan kostnaðar við stofnun félagsins.

5. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld greinast þannig:

	2024	2023
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir	203.615	161.659
Vaxtatekjur útlána	324.733	288.242
Vaxtatekjur fjárfestingarverðbréfa	21.460	24.865
Vaxtatekjur samtals	<u>549.808</u>	<u>474.766</u>
Vaxtagjöld af innlánum	325.075	268.056
Vaxtagjöld samtals	<u>325.075</u>	<u>268.056</u>
Hreinar vaxtatekjur	<u>224.733</u>	<u>206.710</u>

6. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld greinast þannig:

Útlán	1.976	2.318
Ábyrgðapóknun	0	895
Aðrar þjónustutekjur	40.707	40.438
Þjónustutekjur samtals	<u>42.683</u>	<u>43.651</u>
Þjónustugjöld	<u>16.489</u>	<u>15.372</u>
Hreinar þjónustutekjur	<u>26.194</u>	<u>28.279</u>

7. Aðrar rekstartekjur

Aðrar rekstartekjur sundurliðast þannig:

Umboðslaun	16.718	15.834
Aðrar tekjur	1.401	1.972
	<u>18.119</u>	<u>17.806</u>

Skýringar, frh.:

8. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	2024	2023
Laun	72.836	67.975
Lífeyrissjóður	10.023	9.679
Önnur launatengd gjöld	10.826	10.261
	<u>93.685</u>	<u>87.915</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Stöðugildi í árslok	6,8	6,6
---------------------------	-----	-----

9. Annar rekstarkostnaður

Annar rekstarkostnaður greinist þannig:

Tölvuþjónusta	65.917	65.308
Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður	13.094	17.303
Lögfræðikostnaður	1.810	1.342
Sérfræðiþjónusta	4.817	0
Félagsgjöld SÍSP og önnur félagsgjöld	16.214	8.069
Seðlabanki Íslands - MBK millibankakerfi	4.286	2.898
Akstur og annar ferðakostnaður	2.448	3.357
Annar starfsmannakostnaður	946	827
Húsnæðiskostnaður	4.273	4.070
Skrifstofukostnaður	2.181	2.186
Markaðskostnaður	88	79
Styrkir og framlög til samfélagsverkefna	1.459	2.485
Ýmis annar kostnaður	2.029	4.392
Önnur rekstrargjöld samtals	<u>119.562</u>	<u>112.316</u>

Samtals þóknun til ytri endurskoðanda

Deloitte ehf / Ernst & Young ehf.

Innri endurskoðun	1.969	1.370
-------------------------	-------	-------

KPMG ehf.

Endurskoðun og könnun ársreiknings	8.613	12.242
Önnur þóknun	2.512	3.691
Samtals þóknun til endurskoðanda	<u>11.125</u>	<u>15.933</u>

Samtals þóknun til endurskoðanda	<u>13.094</u>	<u>17.303</u>
--	---------------	---------------

Í þóknun fyrir endurskoðun felst vinna við endurskoðun á ársreikningi, könnun á árshlutareikningi auk vinnu sem stjórn sparisjóðsins hefur falið endurskoðendum og telst falla undir eðlilegan hluta af starfi þeirra. Undir önnur verkefni fellur einkum ýmis sérfræðiaðstoð.

10. Tekjuskattur

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

		2024		2023
Hagnaður fyrir skatta		25.403		49.659
Tekjuskattur af afkomu ársins	21,0%	5.335	20,0%	9.929
Ófrádráttarþær gjöld	0,0%	(12)	0,0%	3
Aðrar leiðréttingar	(0,2%)	(58)	0,0%	0
Skattskuldbinding í árslok	20,8%	<u>5.265</u>	20,0%	<u>9.932</u>

Skýringar, frh.:

11. Útlán til viðskiptavina

Útlán greinast þannig eftir útlánsformum:	31.12.2024	1.1.2024
Yfirdráttarlán	266.948	223.319
Skuldabréf	2.848.913	2.494.735
Útlán til viðskiptavina samtals	<u>3.115.861</u>	<u>2.718.054</u>

Útlán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

Atvinnugreinar		
Sjávarútvegur	132.360	69.611
Lönaður og byggingarstarfsemi	40.869	54.561
Þjónustustarfsemi	616.767	593.638
Einstaklingar og íbúðabyggingar	2.325.865	2.000.244
	<u>3.115.861</u>	<u>2.718.054</u>

Afskriftareikningur útlána greinast þannig:	Afskriftareikningur		31.12.2024	1.1.2024
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins	17.841	20.582	38.423	29.779
Framlag afskriftareiknings á tímabilinu	18.293	(1.838)	16.455	8.945
Endanlega töpuð útlán	(10.155)	0	(10.155)	(301)
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins	<u>25.979</u>	<u>18.744</u>	<u>44.723</u>	<u>38.423</u>
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	0,8%	0,6%	1,4%	1,2%

12. Fjárfestingaverðbréf

Ríkisskuldabréf	31.12.2024	1.1.2024
Verðtryggð ríkisskuldabréf	171.904	163.477
Óverðtryggð ríkisskuldabréf	143.954	142.935
Samtals	<u>315.858</u>	<u>306.412</u>

Sparisjóðurinn fjárfesti í ríkisskuldabréfum sem eru færð sem fjárfestingabréf, stefna sjóðsins er að eiga bréfin fram að gjalddaga bréfanna. Markaðsvirði bréfanna þann 31.12.2024. var 307,0 millj. kr.

13. Eignarhlutir í félögum:

Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	1.022	1.022
Sparisjóður Höfðhverfinga hf., Grenivík	4.039	4.039
	<u>5.061</u>	<u>5.061</u>

Skýringar, frh.:

14. Rekstrarfjármunir

Áhöld og tæki félagsins greinast þannig:

	Fasteignir	Húsbún. og skrifst.áhöld	Samtals
Heildarverð 1.1.2024	47.638	2.233	49.871
Afskrifað áður	(7.977)	(1.649)	(9.626)
Bókfært verð 1.1.2024	39.661	584	40.245
Afskrifað á árinu	(953)	(412)	(1.365)
Bókfært verð 31.12.2024	38.708	172	38.880
Afskriftarhlutföll	2%	20%	

Fasteignamat húseigna í árslok nam 54,7 millj. kr. og lóða 4,3 millj. kr. eða samtals 59 mkr millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 201,6 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 56,2 millj. kr. í árslok.

15. Óefnislegar eignar

Hugbúnaður félagsins greinast þannig:

	Hugbúnaður
Heildarverð 1.1.2024	81.905
Afskrifað áður	(37.337)
Bókfært verð 1.1.2024	44.568
Keypt á árinu	14.768
Afskrifað á árinu	(12.091)
Bókfært verð 31.12.2024	47.245
Afskriftarhlutföll	10-20%

16. Almenn innlán

Innlán greinast þannig:

	31.12 2024	1.1.2024
Óbundin innlán	4.665.215	4.477.927
Bundin innlán	1.070.894	990.139
Innlán samtals	5.736.109	5.468.066

17. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

Ógreidd laun- og launatengd gjöld	9.382	9.384
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur	25.381	25.783
Ógreiddur kostnaður og aðrar skuldir	41.407	53.983
Tekjuskattur til greiðslu	5.055	3.664
Samtals	81.225	92.814

18. Reiknuð skattskuldbinding

Breyting skatteignar á árinu greinist þannig:

Reiknuð skattskuld/(skatteign) í ársbyrjun	2.611	(3.629)
Reiknaður tekjuskattur	5.265	9.904
Tekjuskattur til greiðslu	(5.055)	(3.664)
Reiknuð skattskuldbinding í árslok	2.821	2.611
Skattskuld sjóðsins skiptist þannig á eftirfarandi liði:		
Frestaður gengismunur	(21)	135
Rekstrarfjármunir	2.842	2.504
	2.821	2.639

19. Eigið fé

Eigið fé í árslok nam 452,8 millj. kr. eða 7,2% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 23,2% 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 mars 2024 hækkaði sveiflujöfnunaraukinn um 0,5%, úr 2% í 2,5% og frá og með 3. desember 2024 lækkaði kerfisáhættuaukinn um 1%. Telst eiginfjárbörf sjóðsins nú 18,3% þann 1. jan. 2025.

Eiginfjárfkrafa til sparisjóðsins greinist þannig:	31.12.2024	31.12.2023
Lágmarkskrafa	11,3%	11,3%
Verndunarauki	2,5%	2,5%
Kerfisáhættuauki	2,0%	3,0%
Sveiflujöfnunarauki	2,5%	2,0%
Samanlögð krafa	18,3%	18,8%

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:

Heildar eigið fé	452.775	430.334
Eignarhlutur í fjármálafyrirtæki	(4.039)	(4.039)
Hugbúnaður	(35.806)	(35.616)
Frádráttur v/ NPEs	(833)	(214)
Eiginfjárgrunnur samtals	412.096	390.465

Heildar eiginfjárfkrafa skiptist þannig:

Útlánaáhætta	1.283.126	1.271.918
Markaðsáhætta	25.930	8.957
Rekstraráhætta	467.983	409.656
Eiginfjárfkrafa samtals	1.777.039	1.690.531
Eiginfjárlutfall	23,2%	23,1%

Breytingar á eiginfjárkröfum FME í upphafi árs 2020 samhliða upptöku á 201. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 er kveðið Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a í lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarhlutfall. Vogunarhlutfall sjóðsins í árslok er 6,6% en samkvæmt lögum skal vogunarhlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarhlutfallið reiknast þannig:	31.12.2024	1.1.2024
Eigið fé þáttar 1	412.096	390.465
Áhættuskuldbindingar:		
- Liður innan efnahags	6.272.931	6.000.016
- Liður utan efnahags	28.428	65.455
- Frádráttarliðir eiginfjárþáttar 1	(39.845)	(39.655)
Heildaráhættuskuldbindingar	6.261.514	6.025.816
Vogunarhlutfall	6,6%	6,5%

20. 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.

	31.12.2024	31.12.2023
Útlán	4.750	8.097
Innlán	110.551	137.752

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

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

	2024		2023	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárlutir í árslok	Laun og hlunnindi	Stofnfjárlutir í árslok
Þorbjörn Jónsson, sparisjóðsstjóri	22.752	0	18.483	0
Viðir Álfgeir Sigurðarson, stjórnarformaður	2.366	17.630	2.158	16.005
Björn Líndal Traustason, stjórnarmaður	1.048	958	956	0
Finnur Ólafsson, stjórnarmaður	720	0	0	0
Guðjón Sigurgeirsson, stjórnarmaður	1.048	12.158	956	11.038
Jenný Jensdóttir, stjórnarmaður	1.048	18.238	956	16.557
Björn Torfason, fyrrv. stjórnarmaður	328	12.158	956	11.038
	29.310	61.142	24.465	54.638

Viðir Álfgeir Sigurðarson fær greitt fyrir störf stjórnarformanns og setu í endurskoðunar- og áhættunefnd sjóðsins. Finnur Ólafsson var kjörin stjórnarmaður á aðalfundi sparisjóðsins 2024 í stað Björns Torfasonar sem lét af störfum.

21. Hluthafar

Samkvæmt 87. gr. laga um fjármálafyrirtæki skal upplýsa í ársreikningum um hluthafa sem eiga umfram 1% af hlutafé í lok reikningsárs. Sé viðkomandi lögaðili skal jafnframt koma fram hver sé raunverulegur eigandi viðkomandi lögaðila.

	Heimili	Eignarhlutur
Karl Þór Björnsson	Strandabyggð	6,0%
Jenný Jensdóttir og Jón H. Elíasson	Kaldraneshreppur	4,2%
Bragi Guðbrandsson og Sólveig Jónsdóttir	Strandabyggð	4,2%
Anna Þorbjörg Stefánsdóttir og Unnar Ragnarsson	Strandabyggð	4,2%
Arinbjörn Bernharðsson	Reykjavík	4,2%
Viðir Álfgeir Sigurðarson og tengdir aðilar	Garðabær	4,1%
Ragnheiður Jónsdóttir	Borgarbyggð	3,1%
Ingibjörg Elísa Fossdal og Þórður Sverrisson	Strandabyggð	2,8%
Björn Guðmundur Torfason og Bjarnheiður Júlía Fossdal	Árneshreppur	2,8%
Matthías Lýðsson og Hafðís Sturlaugsdóttir	Strandabyggð	2,8%
Guðjón H. Sigurgeirsson	Strandabyggð	2,8%
Guðmundur R. Guðmundsson	Kaldraneshreppur	2,7%
Guðbjörn Jónsson	Strandabyggð	2,5%
Bjarni Þ. Sigurðsson	Reykjavík	2,1%
Halldóra Guðjónsdóttir	Strandabyggð	2,1%
Samúel Vilberg Jónsson	Hafnarfjörður	2,1%
Sverrir V. Lýðsson	Strandabyggð	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%
Sigríður I. Karlsdóttir	Borgarbyggð	1,4%

Skýringar, frh.:

21. Hluthafar, frh.

Sigursteinn Sveinbjörnsson	Árneshreppur	1,4%
Guðbjörg Þorsteinsdóttir	Reykjavík	1,3%
Guðmundur M. Þorsteinsson	Árneshreppur	1,3%
Jón Ísleifsson	Reykjavík	1,3%
Kristján Albertsson	Árneshreppur	1,3%
Skúli Sveinbjörnsson	Bolungarvík	1,3%
Þorgerður Erla Jónsdóttir	Vesturbyggð	1,3%
Sveinbjörg Sveinbjörnsdóttir	Reykjanesbæ	1,3%
Kristinn G. Sigurðsson	Strandabyggð	1,1%
Þjörn H. Pálsson	Strandabyggð	1,0%
		77,4%

22. Veðsettar eignir

Sparisjóðurinn hefur sett eignir að veði í venjulegum bankaviðskiptum að fjárhæð 85,9 millj. kr. í árslok 2024 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.

23. 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:

	31.12.2024	31.12.2023
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	20.280	49.831
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir	230.505	290.700
	250.785	340.531

Tryggingarsjóður vegna fjármálafyrirtækja

Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggingarsjóð vegna fjármálafyrirtækja skulu heildareignir sjóðsins nema að lágmarki 0,3% af meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabóknum og sparisjóðum á næstliðnu ári. Ekki var gerð krafa um greiðslu sparisjóðsins vegna ársins 2024.

24. 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, lausafjáráhættu, 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.

24. Áhættugreining, frh.

c. Eftirlit og stýring lausafjárahættu

Lausafjárahætta er hætta á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sparisjóðurinn fylgist með lausafjárahættu sinni með greiningu á gjalddögum fjáreigna og fjárskulda til að geta endurgreitt allar skuldir á gjalddaga. Sparisjóðurinn þarf alltaf að hafa nægjanlegt laust fé til að geta mætt bæði fyriséðum og ófyriséðum 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 lausafjárlutfall sem sendar eru reglulega til Seðlabanka Íslands. Lausafjárlutfallið sýnir hlutfallið milli eigna og skulda eftir því hversu langt er til gjalddaga þeirra.

d. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum*:

31.12.2024	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innistæður	2.456.460				2.456.460
Kröfur á lánastofnanir	284.751				284.751
Útlán og kröfur	491.088	99.677	566.723	1.958.373	3.115.861
Fjárfestingaverðbréf			315.856		315.856
Hlutabréf				5.061	5.061
Aðrar eignir	8.816				8.816
	<u>3.241.115</u>	<u>99.677</u>	<u>882.579</u>	<u>1.963.434</u>	<u>6.186.805</u>
Almenn innlán	4.699.800	105.926	214.258	716.125	5.736.109
Aðrar skuldir	55.844	25.381			81.225
	<u>4.755.644</u>	<u>131.307</u>	<u>214.258</u>	<u>716.125</u>	<u>5.817.334</u>
Fjáreignir - fjárskuldir	(1.514.529)	(31.630)	668.321	1.247.309	369.471
31.12.2023	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innistæður	2.442.760				2.442.760
Kröfur á lánastofnanir	426.027				426.027
Útlán og kröfur	388.318	90.062	504.010	1.735.664	2.718.054
Fjárfestingaverðbréf			306.412		306.412
Hlutabréf				5.061	5.061
Aðrar eignir	13.002				13.002
	<u>3.257.105</u>	<u>90.062</u>	<u>810.422</u>	<u>1.740.725</u>	<u>5.898.314</u>
Almenn innlán	4.506.496	40.713	262.401	658.456	5.468.066
Aðrar skuldir	67.031	25.783			92.814
	<u>4.573.527</u>	<u>66.496</u>	<u>262.401</u>	<u>658.456</u>	<u>5.560.880</u>
Fjáreignir - fjárskuldir	(1.316.422)	23.566	548.021	1.082.269	337.434

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

e. Eftirlit og stýring markaðsáættu

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

24. **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 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 8,6 millj. kr. í lok desember 2024 (2023: 10,5 millj. kr.).

g. **Verðbólguáhætta**

Sparisjóðurinn stendur frammi fyrir áhættu vegna verðbólgu á Íslandi þar sem eignir tengdar neysluverðsvisitölu eru meiri 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 1.455,1 millj. kr. í lok desember 2024 (2023: 1.429,8 millj. kr.) og heildar fjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 1.070,9 millj. kr. (2023: 990,1 millj. kr.).

h. **Gjaldeyrisáhætta**

Gjaldeyrisáhætta 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 43,3 millj. kr. í lok desember 2023 (2023: 25,9 millj. kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 19,2 millj. kr. (2023: 16,7 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 próa og útfæra reglur fyrir rekstaráhættu innan hvernar 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 yfirdráttahéimilda 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. 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 fjármálaefyrirtækja. Samkvæmt ofangreindum reglum má engin áhætta vera meiri en 25% af eigin fé. Í lok desember 2024 var enginn aðili með áhættuskuldbindingu umfram framangreint hámark.

Skýringar, frh.:

25. 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 2024 að fjárhæð 1.459 þkr.

	Samtals
Sauðfjársetrið á Ströndum	250
Björgunarsveitin Dagrenning	50
Bryggjuhátíðin Drangsnesi	100
Stóra upplestrarkeppnin	50
Snæfjallahátíð	50
Bæjarhátíðin Hólmavík	350
Útsýnispallur á Ennishálsi	100
Héraðssamband Strandamanna	509
	1.459

Ófjárhagslegar upplýsingar

Viðskiptalíkan

Sparisjóður Strandamanna hf. 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, huthafa 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 hlutafélag, eftir föngum á forræði heimamanna, fjöldahreyfing hluthafa sem hefur að markmiði að tryggja hefðbundna og eðlilega fjármálaþjónustu á sínu starfssvæði. Starfsemi Sparisjóðsins byggir á nálægð við viðskiptavini, 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 peningabætti 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 liggi í vöruframboði, megináhættur mannauðs- og samfélagsmála í þróun mannauðs og aðgengi fólks að fjármagni og bankaðjónustu 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 2024 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 2024.

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 stjórnarhátta en stefnan er að skilgreina þá samhliða gerð stefnu í sjálfbærnimálum.