Sparisjóður Austurlands hf.

Samandreginn árshlutareikningur
30. júní 2024

Sparisjóður Austurlands hf.
Egilsbraut 25
740 Neskaupstað
Kt. 621214-0630

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra 3

Áritun óháðs endurskoðanda 4

Rekstrarreikningur 5

Efnahagsreikningur 6

Eiginfjáryfirlit 7

Sjóðstreymisyfirlit 8

Skýringar 9

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samandreginn árshlutareikningur Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður.

Hagnaður fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024 nam 70,4 millj. kr. fyrir skatta og lögbundið 5% framlag til samfélagslegra verkefna. Framlag til samfélagslegra verkefna nam 3,6 millj. kr., skattar 14,1 millj. kr. og hagnaður tímabilsins því eftir skatta 52,7 millj. kr. Bókfært eigið fé í lok tímabils nam 1.180,2 millj. kr. og eiginfjárhlutfall sjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 27,1%, en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Eiginfjárkrafa FME á sjóðinn í lok tímabils er 21,5%.

Hlutafé sjóðsins nam í lok júní 2024 700,9 millj. kr. og skiptist á 108 aðila sem er sami fjöldi og í ársbyrjun.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Það er álit stjórnar og sparisjóðsstjóra Sparisjóðs Austurlands hf. að í árshlutareikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu sjóðsins í lok tímabils, rekstrarárangri og fjárhagslegri þróun á tímabilinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Austurlands hf. staðfesta hér með árshlutareikning sjóðsins fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 28. ágúst 2024

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa í Sparisjóði Austurlands hf.

Við höfum kannað meðfylgjandi samandreginn árshlutareikning Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2024, sem hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisyfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórn og sparisjóðsstjóri félagsins eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006, lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og reglur um reikningsskil lánastofnana nr. 834/2003. Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árshlutareikninginn sem byggir á könnuninni.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410 um *Könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum*. Könnun árshlutareiknings felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum, ásamt greiningum og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun er talsvert umfangsminni en endurskoðun sem unnin er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla og er því ekki víst að við fáum vitneskju um öll mikilvæg atriði sem gætu komið í ljós við endurskoðun. Þar af leiðandi látum við ekki í ljós álit á árshlutareikningnum.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að meðfylgjandi samandreginn árshlutareikningur sé í öllum meginatriðum í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnana.

Reykjavík, 28. ágúst 2024

KPMG ehf.

Rekstrarreikningur 1. janúar - 30. júní 2024

	Skýr.	2024 1.1. - 30.6	2023 1.1. - 30.6
Vaxtatekjur		556.334	486.136
Vaxtagjöld		(316.333)	(275.643)
Hreinar vaxtatekjur		240.001	210.493
Þjónustutekjur		29.888	19.579
Þjónustugjöld		(14.916)	(1.786)
Hreinar þjónustutekjur		14.972	17.793
Hreinn gengishagnaður		599	633
Aðrar rekstrartekjur		638	872
Aðrar rekstrartekjur		1.237	1.505
Hreinar rekstrartekjur		256.210	229.791
Laun og launatengd gjöld		80.244	61.724
Annar rekstrarkostnaður		99.576	85.620
Afskriftir		6.613	6.410
Rekstrargjöld samtals		186.433	153.754
Framlag í afskriftareikning útlána		(2.970)	(15.966)
Hagnaður fyrir skatta		66.807	60.071
Tekjuskattur	3	(14.081)	(12.646)
Hagnaður tímabilsins		52.726	47.425

Efnahagsreikningur 30. júní 2024

	Skýr.	30.6.2024	31.12.2023
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka		2.208.274	2.441.629
Kröfur á lánastofnanir		52.686	47.907
Útlán til viðskiptamanna		7.664.160	7.197.592
Fullnustueignir		3.000	3.000
Eignarhlutir í öðrum félögum		7.589	7.865
Fjárfestingaverðbréf		923.208	895.323
Rekstrarfjármunir		44.062	45.316
Óefnislegar eignir		71.757	77.116
Aðrar eignir		23.209	11.683
Eignir samtals		10.997.945	10.727.431
Skuldir			
Almenn innlán		9.698.348	9.440.387
Aðrar skuldir		98.153	152.407
Tekjuskattsskuldbinding		21.288	7.207
Skuldir samtals		9.817.789	9.600.001
Eigið fé			
Hlutafé		700.887	700.887
Lögbundinn varasjóður		47.927	42.654
Óráðstafað eigið fé		431.342	383.889
Eigið fé samtals	4	1.180.156	1.127.430
Skuldir og eigið fé samtals		10.997.945	10.727.431

Eiginfjáryfirlit 30. júní 2024

	Hlutafé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Breyting á eigin fé á árinu 2024				
Eigið fé 1. janúar 2024	700.887	42.654	383.889	1.127.430
Hagnaður tímabils			52.726	52.726
Lagt í lögbundinn varasjóð		5.273	(5.273)	0
Eigið fé 30. júní 2024	700.887	47.927	431.342	1.180.156
Breyting á eigin fé á árinu 2023				
Eigið fé 1. janúar 2023	700.887	31.473	283.252	1.015.612
Hagnaður ársins			111.818	111.818
Lagt í lögbundinn varasjóð		11.181	(11.181)	0
Eigið fé 31. desember 2023	700.887	42.654	383.889	1.127.430

Sjóðstreymisyfirlit 1. janúar - 30. júní 2024

	2024 1.1. - 30.6	2023 1.1. - 30.6
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður tímabils	52.726	47.425
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:		
Hreinar vaxtatekjur	(240.001)	(210.493)
Gengismunur	(599)	(633)
Virðisrýrnun útlána	2.970	15.966
Skattskuld, breyting	14.081	12.646
Afskriftir rekstrarfjármuna	6.613	6.410
	(164.210)	(128.679)
Útlán og kröfur, breyting	(498.512)	(474.050)
Aðrar eignir, breyting	(11.526)	(12.635)
Innlán, breyting	112.111	671.154
Aðrar skuldir, breyting	(78.130)	(30.976)
	(640.267)	24.814
Innheimtir vextir	513.467	404.254
Greiddir vextir	(171.548)	(76.837)
Handbært fé (til) frá rekstri	(298.348)	352.231
(Lækkun) hækkun á handbæru fé	(298.348)	352.231
Handbært fé í ársbyrjun	2.375.162	1.165.891
Áhrif gengisbreytinga á innstæður í erlendri mynt	(1.465)	(832)
Handbært fé í lok tímabils	2.075.349	1.517.290

Skýringar

1. Upplýsingar um sjóðinn

Sparisjóðurinn heitir Sparisjóður Austurlands hf. heimilisfang sjóðsins er að Egilsbraut 25, Neskaupstað.

Sjóðurinn starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki. Tilgangur sjóðsins er að stunda sparisjóðsstarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurgreindum lögum. Fjármálaeftirlit SÍ hefur eftirlit með sjóðnum á grundvelli laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Samfélagslegt hlutverk sjóðsins er að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og almenna velferð á starfssvæði sínu.

Stjórn sjóðsins og sparisjóðsstjóri staðfestu árshlutareikninginn þann 28. ágúst 2024.

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningurinn 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. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

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

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

Samandreginn árshlutareikningur sparisjóðsins inniheldur ekki allar þær upplýsingar sem krafist er í fullbúnum ársreikningi og ætti að lesa í samhengi við fullbúinn ársreikning sjóðsins fyrir árið 2023.

b. Matsaðferðir

Við gerð árshlutareiknings 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 sjóðsins.

Við gerð árshlutareikningsins notuðust stjórnendur við sömu aðferðir við mat og ákvarðanir og við gerð ársreiknings sjóðsins árið 2023.

3. Tekjuskattur

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

		30.6.2024		30.6.2023
Hagnaður fyrir skatta		66.807		60.071
Tekjuskattur af afkomu tímabils	20,0%	13.361	20,0%	12.014
Ófrádráttarbær gjöld	1,1%	720	1,1%	632
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	21,1%	14.081	21,1%	12.646

Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:

	30.6.2024	31.12.2023
Tekjuskattsskuldbinding í byrjun tímabils	(7.207)	(1.005)
Reiknaður tekjuskattur tímabils	(14.081)	(29.830)
Tekjuskattsskuldbinding í byrjun tímabils	(21.288)	(7.207)

4. Eigið fé

Eigið fé í lok tímabils nam 1.180 millj. kr. eða 10,7% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 27,1% en má lægst vera 8,0%. Eiginfjárkrafa með eiginfjáraukum er 21,5% miðað við 30. júní 2024. Fjármálaeftirlitið mat eiginfjárþörf sjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli sumarið 2022. Lágmarkskrafa FME er samkvæmt því 13,5%. Eiginfjárkrafa FME til sjóðsins greinist þannig í lok uppgjörstímabils.

	30.6.2024
Lágmarkskrafa FME	13,50%
Verndunarauki	2,50%
Kerfisáhættuauki	3,00%
Sveiflujöfnunarauki	2,50%
Samanlögð krafa	21,50%

Eiginfjárhlutfall reiknast þannig:	**30.6.2024**	**31.12.2023**
Heildar eigið fé	1.180.156	1.127.430
Óefnislegar eignir	(61.373)	(61.421)
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(7.533)	(7.533)
Eiginfjárgrunnur samtals	1.111.250	1.058.476
Heildar áhættuskuldbindingar skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	3.375.055	3.131.636
Markaðsáhætta	25.825	11.414
Rekstraráhætta	694.308	694.308
Eiginfjárkrafa samtals	4.095.188	3.837.358
Eiginfjárhlutfall	27,1%	27,6%

Vogunarhlutfall

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a í lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarhlutfall. Vogunarhlutfall sjóðsins í lok tímabils er 12,6% en samkvæmt lögunum skal vogunarhlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarhlutfallið reiknast þannig:	**30.6.2024**	**31.12.2023**
Eigið fé þáttar 1	1.111.250	1.058.477
Áhættuskuldbindingar:		
- Liðir innan efnahags	8.819.008	8.298.498
- Liðir utan efnahags	69.212	77.651
- Frádráttarliðir eiginfjárþáttar 1	(68.906)	(61.420)
Heildaráhættuskuldbindingar	8.819.314	8.314.729
Vogunarhlutfall	12,6%	12,73%

5. Tengdir aðilar

Sjóðurinn hefur skilgreint samband tengdra aðila sem stjórn sjóðsins, sparisjóðsstjóra og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þarna undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð ítök hjá stærstu hluthöfum sjóðsins. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

	30.6.2024	31.12.2023
Útlán	132.395	130.221
Innlán	1.020.903	1.273.193

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

6. Veðsettar eignir

Sjóðurinn hefur sett bundið innlán að veði til fullnustu skuldbindingum Sparisjóðsins í greiðslukerfum Seðlabanka Íslands á hverjum tíma að fjárhæð 141,1 millj. í lok uppgjörstímabils. Aðrar eignir sjóðsins eru ekki veðsettar.

7. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

Ábyrgðir og ónotaðar yfirdráttarheimildir

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

	30.6.2024	31.12.2023
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	17.631	15.165
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir	536.627	534.506
	554.258	549.671

Undirritunarsíða

Jón Einar Marteinsson

Undirritað af:
Jón Einar Marteinsson
0301643939
Dags: 28.08.2024
Tími: 11:07:47
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: 006c4a97-2f3e-4057-bb3e-cf79648c5bb7

Jón Björn Hákonarson

Undirritað af:
Jón Björn Hákonarson
2701733149
Dags: 28.08.2024
Tími: 10:56:43
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: 006c4a97-2f3e-4057-bb3e-cf79648c5bb7

Jóna Árný Þórðardóttir

Undirritað af:
Jóna Árný Þórðardóttir
2705775209
Dags: 28.08.2024
Tími: 11:09:58
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: 006c4a97-2f3e-4057-bb3e-cf79648c5bb7

Regína Fanný Guðmundsdóttir

Undirritað af:
Regína Fanný Guðmundsdóttir
1311693379
Dags: 28.08.2024
Tími: 10:58:09
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: 006c4a97-2f3e-4057-bb3e-cf79648c5bb7

Sigurður Hafsteinn Pálsson

Undirritað af:
Sigurður Hafsteinn Pálsson
1602502919
Dags: 28.08.2024
Tími: 11:00:21
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: 006c4a97-2f3e-4057-bb3e-cf79648c5bb7

Vilhjálmur Grétar Pálsson

Undirritað af:
Vilhjálmur Grétar Pálsson
2110593629
Dags: 28.08.2024
Tími: 11:08:54
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: 006c4a97-2f3e-4057-bb3e-cf79648c5bb7

Reynir Stefán Gylfason

Undirritað af:
Reynir Stefán Gylfason
2009734109
Dags: 28.08.2024
Tími: 11:46:06
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: 006c4a97-2f3e-4057-bb3e-cf79648c5bb7