

KEA svf.
Samstæðuársreikningur
2024

KEA svf.
Glerárgötu 36
600 Akureyri
kt. 680169-2769

KEA svf.

Samstæðuársreikningur

2024

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar	2
Áritun óháðs endurskoðanda	3
Yfirlit um heildarafkomu	5
Efnahagsreikningur	6
Yfirlit um sjóðstreymi	7
Yfirlit um eigið fé	8
Skýringar	9

Skýrsla stjórnar

Samstæðuársreikningur KEA svf. fyrir árið 2024 er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu og viðbótarkröfur í lögum um ársreikninga.

KEA er fjárfestingarfélag sem veitir eigendum sínum ávinning í formi betri viðskiptakjara og ávöxtunar eigna félagsins með fjárfestingum sem nýtast til að efla atvinnulíf og samfélag á starfssvæði félagsins.

Starfsemin á árinu og framtíðarhorfur

	2024	2023
Hagnaður samstæðunnar á árinu nam.....	1.429.930.723	786.564.140
Fjöldi ársverka á árinu nam.....	4	4
	31.12.2024	31.12.2023
Eignir samstæðunnar í árslok námu.....	11.182.842.412	9.813.990.419
Bókfært eigið fé í árslok nam.....	10.962.939.231	9.532.899.008
Eiginfjárhlutfall samstæðunnar í árslok	98,0%	97,1%

Rekstur samstæðunnar gekk ágætlega á árinu 2024. Stjórnendur reikna með að rekstur samstæðunnar verði að mestu með sambærilegum hætti á árinu 2025.

Í lok ársins voru félagsmenn í KEA svf. 23.178 talsins en þeir voru 22.959 í upphafi árs.

Tillaga til aðalfundar

Með vísan í 3. mgr. 58. gr. samvinnufélagalaga gerir stjórn tillögu um að 30 milljónir kr. af hagnaði ársins verði ráðstafað til Menningar- og viðurkenningasjóðs KEA en að öðru leyti verði hagnaður ársins færður til hækkunar á eigin fé og að ekki verði greiddur út arður.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Að álitum stjórnar og framkvæmdastjóra KEA svf. koma fram í samstæðuársreikningi þessum allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu samstæðunnar í árslok, rekstrarárangri ársins og fjárhagslegri þróun á árinu.

Stjórn og framkvæmdastjóri KEA svf. staðfesta hér með samstæðuársreikning félagsins með undirritun sinni.

Akureyri, 8. apríl 2025

Stjórn:

Eiríkur Haukur Hauksson

Albertína F. Elíasdóttir

H. Rut Jónsdóttir

Jóhann Ingólfsson

Kristinn Rúnar Tryggvason

Pétur Snæbjörnsson

Snjólaug Svala Grétarsdóttir

Framkvæmdastjóri:

Halldór Jóhannsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og félagsmanna í KEA svf.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi samstæðuársreikning KEA svf. fyrir árið 2024. Ársreikningurinn hefur að geyma yfirlit um heildarafkomu, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, yfirlit um eigið fé, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2024, efnahag þess 31. desember 2024 og breytingu á handbæru fé á árinu 2024, í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu og viðbótar kröfur í lögum um ársreikninga.

Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð KEA svf. í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur sem og aðrar siðareglur sem eru viðeigandi við endurskoðun á Íslandi og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra reglna. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Aðrar upplýsingar

Stjórn og framkvæmdastjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar innifela skýrslu stjórnar.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki yfir aðrar upplýsingar og við ályktum hvorki um, né veitum staðfestingu á efni þeirra ef frá er talin sú staðfesting varðandi skýrslu stjórnar sem fram kemur hér að neðan.

Í tengslum við endurskoðun okkar berum við ábyrgð á að lesa framangreindar aðrar upplýsingar og skoða hvort þær séu í verulegu ósamræmi við ársreikninginn eða þekkingu okkar sem við höfum aflað við endurskoðunina eða virðast að öðru leyti innifela verulegar skekkjur. Ef við komumst að þeirri niðurstöðu, byggt á þeirri vinnu sem við höfum framkvæmt, að það séu verulegar skekkjur í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Það er ekkert sem við þurfum að skýra frá hvað þetta varðar.

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 ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu. Stjórn og framkvæmdastjóri eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins eru stjórn og framkvæmdastjóri ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi KEA svf. Ef við á, skulu stjórn og framkvæmdastjóri setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og framkvæmdastjóri hafi ákveðið að leysa félagið upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika en að gera það.

Stjórn skala hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Áritun óháðs endurskoðanda

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar.

Nægjanlega víska er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegri dómgreind og beitum við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum 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, skjalafals, misvísandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits félagsins.
- Metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft
- Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi félagsins.
- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar við ársreikninginn með tilliti til glöggrar myndar.
- Öflum fullnægjandi endurskoðunargagna vegna fjárhagsupplýsinga eininga innan samstæðunnar, til að geta látið í ljós álit á samstæðuársreikningi. Við erum ábyrgð fyrir skipulagi, umsjón og framgangi endurskoðunar samstæðunnar. Við berum ein ábyrgð á álitum okkar.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Akureyri, 8. apríl 2025

Deloitte ehf.

Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Yfirlit um heildarafkomu ársins 2024

	Skýr.	2024	2023
Fjárfestingartekjur			
Gangvirðisbreyting fjáreigna		1.318.803.329	811.190.833
Arðstekjur		91.527.638	52.989.472
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur		107.584.568	83.874.420
Vaxtagjöld og þóknanir		(8.738.538)	(28.367.699)
Tekjur af fjárfestingarfasteignum		211.112.928	128.144.298
Aðrar tekjur		7.075.750	9.550.462
		<u>1.727.365.675</u>	<u>1.057.381.786</u>
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	7	(114.980.190)	(106.031.373)
Veittir styrkir		(21.047.130)	(27.759.705)
Annar rekstrarkostnaður		(82.252.805)	(90.554.078)
		<u>(218.280.125)</u>	<u>(224.345.156)</u>
Hagnaður fyrir skatta			
		<u>1.509.085.550</u>	<u>833.036.630</u>
Tekjuskattur	13	(79.154.827)	(46.472.490)
Hagnaður og heildarafkoma ársins			
		<u><u>1.429.930.723</u></u>	<u><u>786.564.140</u></u>

Skýringar á blaðsíðum 9-19 eru óaðskiljanlegur hluti ársreiknings.

Efnahagsreikningur 31. desember 2024

Eignir	Skýr.	31.12.2024	31.12.2023
Markaðsverðbréf	6	2.040.620.862	4.135.070.046
Fjárfestingarverðbréf	6	6.842.932.855	3.267.499.109
Lán og kröfur	8	657.557.216	788.905.511
Fjárfestingarfasteignir	9	1.392.651.588	1.289.346.251
Varanlegir rekstrarfjármunir	10	1.546.981	1.546.981
Skammtímakröfur og aðrar eignir		114.661.483	50.888.499
Handbært fé		<u>132.871.427</u>	<u>280.734.022</u>
Eignir samtals		<u>11.182.842.412</u>	<u>9.813.990.419</u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Stofnsjóður	11	11.589.000	11.479.500
Lögbundinn varasjóður		2.897.250	2.869.875
Annað bundið eigið fé		2.620.526.263	2.257.769.033
Óráðstafað eigið fé		<u>8.327.926.718</u>	<u>7.260.780.600</u>
Eigið fé samtals		<u>10.962.939.231</u>	<u>9.532.899.008</u>
Skuldir			
Skuldir við lánastofnanir	12	22.179.912	120.578.032
Tekjuskattsskuldbinding	13	160.148.043	81.019.750
Aðrar skuldir		<u>37.575.226</u>	<u>79.493.629</u>
Skuldir samtals		<u>219.903.181</u>	<u>281.091.411</u>
Eigið fé og skuldir		<u>11.182.842.412</u>	<u>9.813.990.419</u>

Skýringar á blaðsíðum 9-19 eru óaðskiljanlegur hluti ársreiknings.

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2024

	Skýr.	2024	2023
Rekstrarhreyfingar			
Heildarafkoma ársins		1.429.930.723	786.564.140
<i>Rekstrarliðir sem hreyfa ekki sjóðstreymi</i>			
Verðbætur og gangvirðisbreytingar eigna og skulda		1.043.754	1.709.580
Matsbreyting fjárfestingareigna		(1.249.553.178)	(759.531.510)
Aðrir liðir		62.262.846	36.165.699
		<u>243.684.145</u>	<u>64.907.909</u>
Skammtímakröfur og aðrar eignir, (hækkun) lækkun		(63.757.420)	91.283.064
Skammtíma skuldir og aðrar skuldir, hækkun (lækkun)		(38.467.873)	71.514.119
		<u>141.458.852</u>	<u>227.705.092</u>
Handbært fé frá rekstri			
Fjárfestingahreyfingar			
Kaupverð fjáreigna á gangvirði		(6.146.184.884)	(2.350.869.942)
Söluverð fjáreigna á gangvirði		5.867.959.231	2.238.846.474
Kaupverð lána og krafna		(3.900.000.000)	(644.876.287)
Söluverð og afborganir lána og krafna		4.000.000.000	134.876.287
Sala (kaup) fjárfestingareigna		(11.763.421)	203.853.749
Seldir varanlegir rekstrarfjármunir		0	8.000.000
		<u>(189.989.074)</u>	<u>(410.169.719)</u>
Fjármögnunarahreyfingar			
Stofnsjóður félagsmanna, breyting		109.500	160.000
Afborganir langtímaskulda		(99.441.873)	(137.912.392)
		<u>(99.332.373)</u>	<u>(137.752.392)</u>
Hækkun (lækkun) handbærs fjár		(147.862.595)	(320.217.019)
Handbært fé í upphafi árs		280.734.022	618.549.722
Áhrif breytinga á samstæðu á handbært fé		0	(17.598.681)
		<u>132.871.427</u>	<u>280.734.022</u>

Skýringar á blaðsíðum 9-19 eru óaðskiljanlegur hluti ársreiknings.

Yfirlit um eigið fé

	<u>Stofnsjóður félagsmanna</u>	<u>Lögbundinn varasjóður</u>	<u>Annað bundið eigið fé</u>	<u>Óráðstafað eigið fé</u>	<u>Eigið fé samtals</u>
1. janúar 2023	11.319.500	2.829.875	1.783.564.296	6.949.718.897	8.747.432.568
Hagnaður og heildarafkoma ársins.....				786.564.140	786.564.140
Leiðrétt frá fyrra ári.....				(1.257.700)	(1.257.700)
Innborqað í stofnsjóð.....	160.000				160.000
Fært á bundið eigið fé.....			474.204.737	(474.204.737)	0
Tillag í lögbundinn varasjóð.....		40.000		(40.000)	0
1. janúar 2024	<u>11.479.500</u>	<u>2.869.875</u>	<u>2.257.769.033</u>	<u>7.260.780.600</u>	<u>9.532.899.008</u>
Hagnaður og heildarafkoma ársins.....				1.429.930.723	1.429.930.723
Innborqað í stofnsjóð.....	109.500				109.500
Fært á bundið eigið fé.....			362.757.230	(362.757.230)	0
Tillag í lögbundinn varasjóð.....		27.375		(27.375)	0
31. desember 2024	<u>11.589.000</u>	<u>2.897.250</u>	<u>2.620.526.263</u>	<u>8.327.926.718</u>	<u>10.962.939.231</u>

Skýringar á blaðsíðum 9-19 eru óaðskiljanlegur hluti ársreiknings.

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

KEA svf. er samvinnufélag og starfar á grundvelli laga nr. 22/1991 um samvinnufélög.

KEA er fjárfestingarfélag sem veitir eigendum sínum ávinning í formi betri viðskiptakjara og ávöxtunar eigna fyrirtækisins með fjárfestingum sem nýtast til að efla atvinnulíf og samfélag á starfssvæði fyrirtækisins. Tilgangi með rekstri sínum sinnir félagið einkum með eftirfarandi hætti:

Að hafa með höndum umsjón og eignarhald á hlutafé KEA í hlutafélögum og öðrum félögum og taka þátt í stjórn þeirra.

Að ávaxta eignir KEA og ráðstafa hæfilegum arði af þeim til félagsmanna sinna og til eflingar atvinnu og mannlífs á félagssvæðinu.

Að hafa frumkvæði að því að stofna til fjárfestinga og nýsköpunar í atvinnurekstri á félagssvæðinu og kalla eftir samstarfi við opinbera aðila, fyrirtæki, fjárfesta og einstaklinga í því skyni að efla atvinnulíf.

Að leita samninga um viðskiptakjör fyrir félagsmenn.

KEA svf. er með heimilisfesti á Íslandi og er lögheimili félagsins að Glerárgötu 36, 600 Akureyri.

Samstæðuársreikningur KEA tekur til ársreiknings móðurfélagsins KEA svf. og ársreikninga dótturfélaganna KEA eigna ehf., Fasteignafélagsins Klappa ehf., H98 ehf., Norðurbrúar ehf., Furuvalla 7 ehf. og Upphafs fjárfestingasjóðs ehf.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Samstæðuársreikningurinn er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir eru staðfestir af Evrópusambandinu fyrir reikningsskilatímabil sem hófust 1. janúar 2024 og síðar, auk viðbótarkrafna sem fram koma í ársreikningalögum nr. 3/2006.

Ársreikningurinn er gerður eftir kostnaðarverðsaðferð að því undanskildu að ákveðnar eignir og fjármálagerningar eru færðir á gangvirði, sjá nánar í skýringu 15 fyrir reikningsskilaaðferðir. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum sem er starfrækslugjaldmiðill félagsins.

3. Mat og ákvarðanir

Við gerð samstæðuársreiknings í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla þurfa stjórnendur að taka ákvarðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

Félagið telst fjárfestingarfélag samkvæmt skilgreiningu alþjóðlegra reikningsskilastaðla og færir eignarhluti sína í félögum (þ.m.t. dótturfélögum sem sjálf teljast ekki vera fjárfestingarfélag) á gangvirði. Gangvirðismat eignarhluta í óskráðum félögum er sá matskenndi liður reikningsskilanna sem er háður mestri óvissu. Gerð er grein fyrir gangvirðismati á fjárfestingum í eignarhlutum í skýringu 6.

Skýringar

4. Áhættumat og áhættustýring

Starfsemi samstæðunnar hefur í för með sér margvíslega áhættu, s.s. áhrif breytinga á gengi verðbréfaeignar samstæðunnar, breytingar á gengi erlendra gjaldmiðla og vaxtabreytingar. Áhættustýring samstæðunnar beinist að aðgerðum til að draga úr þessum áhættuþáttum.

Stjórn móðurfélagsins hefur eftirlit með áhættustýringu samstæðunnar. Stjórnin hefur falið framkvæmdastjóra móðurfélagsins umsjón með daglegri áhættustýringu samstæðunnar.

Lánsáhætta

Lánsáhætta er hættan á fjárhagslegu tapi samstæðunnar ef viðskiptamaður eða mótaðili í fjármálagerningi getur ekki staðið við umsamdar skuldbindingar sínar. Lánsáhætta samstæðunnar er einkum vegna skuldabréfa og annarra krafna. Félagið fylgist reglulega með þróun þeirra eigna sem tengjast lánsáhættu og hefur sett útlánareglur hvað varðar samþykki og gjaldfresti nýrra lána. Þær reglur eru yfirfarnar reglulega til að endurspegla breyttar aðstæður mótaðila. Sjá nánar í skýringu 8.

Lausafjáraáhætta

Lausafjáraáhætta er hættan á því að samstæðan geti ekki staðið við fjárhagsskuldbindingar sínar eftir því sem þær gjaldfalla. Markmið lausafjárstýringar er að tryggja að ávallt sé nægt laust fé til þess að samstæðan geti staðið við fjárskuldbindingar sínar en einnig er horft til þess að hægt sé að bregðast við fjárfestingartækifærum með stuttum fyrirvara.

Markaðsáhætta

Markaðsáhætta er hættan á því að breytingar í gengi erlendra gjaldmiðla, vaxtabreytingar og breytingar á gangvirði verðbréfaeignar hafi neikvæð áhrif á afkomu samstæðunnar eða virði fjárfestingar hennar í fjármálagerningum.

Gengisáhætta

Gengisáhætta samstæðunnar er óveruleg en hún er helst bundin við verðbréfaeign í erlendum gjaldmiðlum.

Vaxtaáhætta

Vaxtaáhætta samstæðunnar er óveruleg en hún er helst bundin við gangvirðiseignir samstæðunnar.

5. Flokkun fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignum er skipt í eftirfarandi flokka:

- fjáreignir á afskrifuðu kostnaðarverði
- fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstrarreikning
- fjáreignir á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu

Flokkunin er ákveðin við upphaflega skráningu og fer eftir viðskiptalíkani samstæðunnar fyrir viðkomandi fjáreign. Nánari lýsingu á forsendum fyrir flokkun fjáreigna og fjárskulda má finna í skýringu 15.

Eftirfarandi töflur sýna flokkun fjáreigna og fjárskulda og bókfært virði þeirra í árslok:

Fjáreignir í árslok 2024	Gangvirði um rekstur	Afskrifað kostnaðarverð	Samtals bókfært verð
Óskráð skuldabréf		657.557.216	657.557.216
Markaðsskuldbréf	1.735.710.585		1.735.710.585
Hlutabréf	6.912.254.529		6.912.254.529
Hlutdeildarskírteini	235.588.603		235.588.603
Fjárfestingarfasteignir	1.392.651.588		1.392.651.588
Aðrar eignir		114.661.483	114.661.483
Handbært fé		132.871.427	132.871.427
Fjáreignir samtals.....	<u>10.276.205.305</u>	<u>905.090.126</u>	<u>11.181.295.431</u>

Skýringar

5. Flokkun fjáreigna og fjárskulda framhald

Fjárskuldir í árslok 2024	Gangvirði um rekstur	Afskrifað kostnaðarverð	Samtals bókfært verð
Lántaka		22.179.912	22.179.912
Aðrar skuldir		37.575.226	37.575.226
	0	59.755.138	59.755.138
Fjáreignir í árslok 2023	Gangvirði um rekstur	Afskrifað kostnaðarverð	Samtals bókfært verð
Óskráð skuldabréf		788.905.511	788.905.511
Markaðsskuldabréf	3.788.900.489		3.788.900.489
Hlutabréf	3.407.085.411		3.407.085.411
Hlutabréfaskírteini	206.583.255		206.583.255
Fjárfestingarfasteignir	1.289.346.251		1.289.346.251
Aðrar eignir		50.888.499	50.888.499
Handbært fé		280.734.022	280.734.022
Fjáreignir samtals.....	8.691.915.406	1.120.528.032	9.812.443.438
Fjárskuldir í árslok 2023		120.578.032	120.578.032
Lántaka		79.493.629	79.493.629
Aðrar skuldir	0	200.071.661	200.071.661

6. Upplýsingar um gangvirði fjármálagerninga

Gangvirði fjármálagernings er viðskiptaverð hans milli ótengdra aðila, sem eru upplýstir og fúsir til viðskiptanna, greitt á viðskiptalegum forsendum á matsdegi. Þegar markaðsverð liggur ekki fyrir beitir samstæðan verðmatsaðferðum sem byggja á ályktunum og forsendum sem eru í samræmi við þær sem markaðspáttakendur myndu miða við, við verðlagningu fjármálagernings.

Markaðsverðbréf í efnahagsreikningi samanstendur af markaðsskuldabréfum, skráðum hlutabréfum (1. þrep) og hlutdeildarskírteini sjóða. Fjárfestingarverðbréf í efnahagsreikningi eru óskráð hlutabréf (3. þrep).

Eftirfarandi lýsing setur fram þær forsendur sem liggja að baki gangvirðismati á fjármálagerningum innan þrepa gangvirðisþýramíða alþjóðlegra reikningsskilastaðla:

1. þrep - verð sem er skráð á virkum markaði, t.d. skráð verð hlutabréfa og skuldabréfa í kauphöllum.
2. þrep - matsverð sem byggir á öðrum gögnum en tilgreind eru í þrepi 1, gögnum sem eru aðgengileg á markaði eða frá markaðsaðilum, beint eða óbeint.
3. þrep - matsverð sem byggir ekki á greinanlegum markaðsupplýsingum, heldur eigin mati samstæðunnar sem byggt er á sjóðstreymisspám, væntingum um EBITDA framlegð eða öðrum viðurkenndum matsaðferðum.

Eftirfarandi töflur sýna flokkun fjáreigna niður á framangreind þrep, ásamt gangvirði í árslok:

Fjáreignir í árslok 2024	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals gangvirði
Markaðsskuldabréf	1.735.710.585			1.735.710.585
Hlutabréf	69.321.674		6.842.932.855	6.912.254.529
Hlutdeildarskírteini sjóða		235.588.603		235.588.603
Fjárfestingarfasteignir			1.392.651.588	1.392.651.588
	1.805.032.259	235.588.603	8.235.584.443	10.276.205.305
Fjáreignir í árslok 2023	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals gangvirði
Markaðsskuldabréf	3.788.900.489			3.788.900.489
Hlutabréf	139.586.302		3.267.499.109	3.407.085.411
Hlutdeildarskírteini sjóða		206.583.255		206.583.255
Fjárfestingarfasteignir			1.289.346.251	1.289.346.251
	3.928.486.791	206.583.255	4.556.845.360	8.691.915.406

Skýringar

6. Upplýsingar um gangvirði fjármálagerninga framhald

Sundurliðun fjáreigna á 1. þrepi gangvirðismats

Breytingar á bókfærðu verði fjáreigna í 1. þrepi greinast þannig eftir helstu flokkum fjáreigna:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Samtals
Bókfært verð 1. janúar 2023	2.931.510.401	101.401.963	3.032.912.364
Gangvirðisbreyting færð í rekstrarreikning	152.838.256	9.034.769	161.873.025
Kaupverð nýrra bréfa	2.043.974.393	129.149.570	2.173.123.963
Seld bréf	(1.339.422.561)	(100.000.000)	(1.439.422.561)
Bókfært verð 31. desember 2023	3.788.900.489	139.586.302	3.928.486.791
Gangvirðisbreyting færð í rekstrarreikning	96.617.047	6.625.200	103.242.247
Kaupverð nýrra bréfa	3.174.837.042	0	3.174.837.042
Seld bréf	(5.324.643.993)	(76.889.828)	(5.401.533.821)
Bókfært verð 31. desember 2024	1.735.710.585	69.321.674	1.805.032.259

Fjáreignir í 1. þrepi skiptast þannig:

	31.12.2024	31.12.2023
Hlutabréf skráð í kauphöllum	69.321.674	139.586.302
Skráð ríkisskuldabréf	1.487.624.295	2.310.706.780
Skráð sértryggð skuldabréf fjármálastofnana	248.086.290	1.478.193.709
Skráðar fjáreignir samtals	1.805.032.259	3.928.486.791

Sundurliðun fjáreigna á 2. þrepi gangvirðismats

Breytingar á bókfærðu verði fjáreigna í 2. þrepi greinast þannig:

	Hlutdeildar- skírteini
Bókfært verð 1. janúar 2023	205.394.219
Gangvirðisbreyting færð í rekstrarreikning	1.189.036
Bókfært verð 31. desember 2023	206.583.255
Gangvirðisbreyting færð í rekstrarreikning	29.005.348
Bókfært verð 31. desember 2024	235.588.603

Fjáreignir í 2. þrepi skiptast þannig:

	31.12.2024	31.12.2023
Hlutdeildarskírteini verðbréfa- og fjárfestingarsjóða	235.588.603	206.583.255

Sundurliðun fjáreigna á 3. þrepi gangvirðismats

Breytingar á bókfærðu verði fjáreigna í 3. þrepi greinast þannig:

	Hlutabréf	Fjárfestingar- fasteignir	Samtals
Bókfært verð 1. janúar 2023	3.497.049.463	1.476.200.000	4.973.249.463
Gangvirðisbreyting færð í rekstrarreikning	402.234.713	17.000.000	419.234.713
Kaupverð nýrra bréfa	182.063.058	11.146.251	193.209.309
Seld bréf	(813.848.125)	(215.000.000)	(1.028.848.125)
Bókfært verð 31. desember 2023	3.267.499.109	1.289.346.251	4.556.845.360
Gangvirðisbreyting færð í rekstrarreikning	1.029.517.935	91.541.916	1.121.059.851
Kaupverð nýrra bréfa	2.945.363.421	11.763.421	2.957.126.842
Seld bréf	(399.447.610)	0	(399.447.610)
Bókfært verð 31. desember 2024	6.842.932.855	1.392.651.588	8.235.584.443

Skýringar

6. Upplýsingar um gangvirði fjármálagerninga framhald

Næmnigreining á gangvirðismati eignarhluta í öðrum félögum

Gangvirðismat eignarhluta í öðrum félögum á þriðja þrepi er sá liður í reikningsskilunum sem er háður mestri óvissu. Matið byggir ekki á greinanlegum markaðsupplýsingum, heldur eigin mati stjórnenda samstæðunnar sem byggt er t.d. á sjóðstreymisspám, væntingum um EBITDA framlegð eða öðrum viðurkenndum matsaðferðum. Eignarhlutir í öðrum félögum eru því ekki allir metnir með sama hætti, en þó er reynt að meta sambærilegar eignir eins. Eftirfarandi næmnigreiningu er ætlað að gefa vísbendingar um það hversu mikil áhrif breytingar í lykilorðum verðmata geta haft á afkomu samstæðunnar, að því gefnu að aðrar forsendur séu óbreyttar.

	Áhrif á afkomu ársins 2024		Áhrif á afkomu ársins 2023	
	Hækkun	Lækkun	Hækkun	Lækkun
Breyt. á EBITDA margf. um 5% m.v. spá .	59.700.000	(59.700.000)	50.300.000	(50.300.000)
Breyting á metnu eignarhluta um 5%	253.000.000	(253.000.000)	170.817.904	(170.817.904)
	312.700.000	(312.700.000)	221.117.904	(221.117.904)

7. Laun og launatengd gjöld

	2024	2023
Laun starfsmanna	75.287.553	68.736.580
Stjórnarlaun	19.961.710	17.646.703
Launatengd gjöld	19.730.927	19.648.090
	114.980.190	106.031.373
Meðalfjöldi stöðugilda	4,0	4,0

Laun, hlunnindi og aðrar þóknarir til stjórnar og stjórnenda námu 50,9 milljónum króna (2023: 46,3 milljónir) og skiptast þannig:

	2024	2023
Halldór Jóhannsson, framkvæmdastjóri	36.531.000	32.718.000
Eiríkur Haukur Hauksson, formaður stjórnar	3.259.000	3.112.000
Hildur Ósp Gylfadóttir, varaformaður stjórnar	2.451.000	2.332.000
Hildigunnur Rut Jónsdóttir, meðstjórnandi	1.647.000	1.560.000
Jóhann Ingólfsson, meðstjórnandi	1.647.000	1.560.000
Pétur Snæbjörnsson, meðstjórnandi	1.647.000	1.560.000
Kristinn Rúnar Tryggvason, meðstjórnandi	1.647.000	1.056.000
Snjólaug Svala Grétarsdóttir, meðstjórnandi	1.616.000	1.560.000
Albertína F Elíasdóttir, varamaður	230.000	195.000
Ellert Jón Gunnsteinsson, varamaður	191.000	62.000
Ólafur Jónsson, fyrrum meðstjórnandi	0	504.000
Ketill Sigurður Jólsson, varamaður	0	130.000
	50.866.000	46.349.000

Auk framangreindra þóknana fékk framkvæmdastjóri félagsins greidd á árinu stjórnarlaun að fjárhæð 1,2 milljónir króna (2023: 4,1 milljónir) vegna stjórnarsetu á vegum félagsins.

Skýringar

8. Lán og kröfur

Lán og kröfur eru fjáreignir með föstum eða ákvarðanlegum greiðslum sem ekki eru skráðar á virkum markaði og eru færðar á afskrifuðu kostnaðarverði miðað við virka vexti, að fráreginni virðisrýrnun ef við á. Lán og kröfur samanstanda af skuldabréfæign, viðskiptakröfum og öðrum kröfum. Við mat á niðurfærsluþörf fjárfestinga tekur félagið tillit til greiðslusögu og annarra tiltækra upplýsinga um greiðsluhæfi skuldara og samningsbundinna veðtrygginga fyrir viðkomandi kröfum.

Innborganir af lánum og kröfum greinast þannig næstu ár:

	2024	2023
Næsta árs innborganir	469.842.305	609.989.293
Innborganir síðar	187.714.911	178.916.218
	<u>657.557.216</u>	<u>788.905.511</u>

9. Fjárfestingarfasteignir

Fjárfestingarfasteignir eru fasteignir sem hafa þann tilgang að afla leigutekna. Fjárfestingarfasteignir samstæðunnar eru metnar á gangvirði í samræmi við *IAS 40 Fjárfestingareignir* og *IFRS 13 Mat á gangvirði*. Allar fjárfestingarfasteignir samstæðunnar falla undir þrep 3 í flokkun gangvirðismats, sbr. flokkun skýringu 6 sem felur í sér að matið er ekki byggt á aðgengilegum markaðsupplýsingum. Engar breytingar voru gerðar á flokkun fjárfestingarfasteigna samstæðunnar á árinu og byggt er á sömu matsaðferð og árið áður. Við ákvörðun gangvirðis fjárfestingarfasteigna er byggt á fosedum sem eru háðar mati stjórnenda samstæðunnar og því kann raunverulegt söliverð að vera frábrugðið matinu.

Við mat á fjárfestingarfasteignum er stuðst við áætlað söluvirði eignanna eða núvirt framtíðarsjóðsflæði einstakra eigna. Stjórnendur hafa metið þær leigutekjur sem vænta má af núverandi leigusamningum og ef við á þeim leigusamningum sem félagið sér fram á að gera að loknum leigutíma núverandi samninga. Áætluð rekstrargjöld og viðhald fasteigna er dregið frá leigutekjum. Við núvirðinguna er stuðst við þau vaxtakjör sem standa samstæðunni til boða. Til samanburðar er einnig horft til markaðsaðstæðna og mats skráðra fasteignafélaga á sambærilegum eignum. Breytingar á gangvirði fjárfestingarfasteigna eru færðar undir liðnum tekjur af fjárfestingarfasteignum í yfirliti um heildarafkomu. Fjárfestingarfasteignir eru ekki afskrifaðar.

Breytingar á fjárfestingarfasteignum greinast þannig:

	2024	2023
Bókfært verð í ársbyrjun	1.289.346.251	1.476.200.000
Viðbót á árinu	11.763.421	11.146.251
Selt á árinu	0	(215.000.000)
Matsbreyting á árinu	91.541.916	17.000.000
Bókfært verð í árslok	<u>1.392.651.588</u>	<u>1.289.346.251</u>

Neðangreind tafla sýnir fjárfestingarfasteignir samstæðunnar í árslok 2024:

	Fasteignamat	Brunabótamat
Glerárgata 36	368.650.000	1.104.900.000
Óseyri 2B	85.400.000	125.800.000
Kaupvangsstræti 6	116.000.000	263.249.000
Hafnarstræti 98	176.350.000	439.900.000
	<u>746.400.000</u>	<u>1.933.849.000</u>

Á fasteignum samstæðunnar hvíla þinglýst veð og skuldbindingar til tryggingar skuldum hennar, sem voru að uppgreiðsluvirði um 22,2 milljónir króna í árslok 2024.

Skýringar

10. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

	Bífreidd	Innréttingar og húsgögn	Samtals
Kostnaðarverð			
Staða 1.1.2023	9.650.000	5.029.815	14.679.815
Selt og aflagt á árinu	(9.650.000)	0	(9.650.000)
Staða 1.1.2024	0	5.029.815	5.029.815
Staða 31.12.2024	0	5.029.815	5.029.815
Afskriftir			
Staða 1.1.2023	4.664.167	3.482.834	8.147.001
Afskrift ársins	(4.664.167)	0	(4.664.167)
Staða 1.1.2024	0	3.482.834	3.482.834
Staða 31.12.2024	0	3.482.834	3.482.834
Bókfært verð			
Staða 1.1.2023	4.985.833	1.546.981	6.532.814
Staða 1.1.2024	0	1.546.981	1.546.981
Staða 31.12.2024	0	1.546.981	1.546.981
Afskriftarhlutföll	20%	20-35%	

Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna eru færðar á meðal annars rekstrarkostnaðar.

11. Eigið fé

Stofnsjóður félagsmanna

Til að gerast félagsmaður í KEA greiðir hver einstaklingur 500 krónur í aðildargjald til félagsins og varðveitist sú fjárhæð í stofnsjóði. Skal inneign allra félagsmanna í stofnsjóði vera sú sama og jafnan nema fjárhæð aðildargjaldsins. Í lok ársins voru félagsmenn í KEA svf. 23.178 talsins en voru 22.959 í upphafi árs.

Lögbundinn varasjóður

Minnst tíu prósent þess hagnaðar, sem ekki fer til þess að jafna hugsanlegt tap fyrri ára og ekki er lagður í aðra lögbundna sjóði félagsins, skal leggja í varasjóð félagsins uns varasjóður nemur tíu prósentum af fjárhæð stofnsjóðs. Þegar því marki hefur verið náð skulu framlög vera minnst fimm prósent þar til sjóðurinn nemur einum fjórða af fjárhæð stofnsjóðs.

Annað bundið eigið fé

Breytingar á virði fjármálagerninga og skuldbindinga sem metnar eru á gangvirði skulu færðar í gegnum rekstrarreikning. Færa skal sömu fjárhæð vegna matsbreytinga á fjáreignum tilgreindum á gangvirði við upphaflega skráningu af óráðstöfuðu eigin fé á gangvirðisreikning á meðal eigin fjár sem óheimilt er að úthluta arði af. Einnig ber að færa hlutdeild í rekstri dótturfélaga sem er umfram mótteknum arði eða þeim arði sem ákveðið hefur verið að úthluta, á bundinn eiginfjárreikning.

Skýringar

12. Skuldir við lánastofnanir

Lántaka samstæðunnar greinist þannig:

	31.12.2024	31.12.2023
Skuldir í ISK, óverðtryggðar - vextir 12,90%	0	98.180.798
Skuldir í ISK, verðtryggðar - vextir 5,7%	22.179.912	22.397.234
	<u>22.179.912</u>	<u>120.578.032</u>

Framagreind vaxtahlutföll eru vegnir meðalvextir viðkomandi lánaflokka í samræmi við vaxtakjör lána í árslok 2024.

Breytingar á bókfærðu verði lána greinast þannig:

	2024	2023
Bókfært verð í ársbyrjun	120.578.032	247.537.977
Afborganir af lánum	(99.441.874)	(135.124.062)
Verðbætur	1.043.754	8.164.117
Bókfært verð í árslok	<u>22.179.912</u>	<u>120.578.032</u>

Næsta árs afborganir af lántöku greinast þannig:

	2024	2023
Næsta árs innborganir	1.285.792	10.728.613
Innborganir 2026/2025	1.285.792	10.728.613
Innborganir 2027/2026	1.285.792	10.728.613
Innborganir 2028/2027	1.285.792	10.728.613
Innborganir 2029/2028	1.285.792	10.728.613
Innborganir síðar	15.750.952	66.934.966
	<u>22.179.912</u>	<u>120.578.032</u>

13. Tekjuskattur

Tekjuskattur er reiknaður og færður í ársreikninginn og nemur gjaldfærð fjárhæð í rekstrarreikningi 79,2 milljónum króna (2023: 46,5 milljón króna gjaldfærsla). Ekki kemur til greiðslu tekjuskatts á árinu 2025 þar sem tekjuskattsstofn samstæðunnar er neikvæður.

Tekjuskattur í rekstrarreikningi

Virkur tekjuskattur greinist þannig:	2024		2023	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	1.509.085.550		833.036.630	
Skatthlutfall	(316.907.966)	21,0%	(166.607.326)	20,0%
Skattfrjálsar tekjur	240.707.789	16,0%	94.077.362	11,3%
Ófrádráttarbær gjöld	(4.467.648)	(0,3%)	26.919.633	3,2%
Aðrir liðir	<u>1.512.998</u>	0,1%	<u>(862.159)</u>	(0,1%)
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarr.	<u>(79.154.827)</u>	(5,2%)	<u>(46.472.490)</u>	(5,6%)

Skýringar

13. Tekjuskattur (framhald)

Tekjuskattsskuldbinding

Breyting á tekjuskattsskuldbindingu greinist þannig:

	2024	2023
Staða í ársbyrjun	(81.019.750)	(29.144.135)
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins	(79.154.827)	(46.472.490)
Aðrir liðir	26.534	(5.403.125)
Staða í árslok (skuldbinding)	<u>(160.148.043)</u>	<u>(81.019.750)</u>

Tekjuskattseign/(-skuldbinding) greinast þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

	31.12.2024	31.12.2023
Varanlegir rekstrarfjármunir	(18.000)	341.819
Fjárfestingareignir	(193.999.138)	(173.629.385)
Frestaður gengismunur	746	(1.464)
Skuldabréf og aðrar kröfur	6.916.230	6.576.230
Áhrif af yfirfæranlegu skattalegu tapi	33.162.993	91.903.928
Frestaður söluhagnaður	(6.210.874)	(6.210.878)
	<u>(160.148.043)</u>	<u>(81.019.750)</u>

Yfirfæranlegt skattalegt tap nýtist til frádráttar skattalegum hagnaði í síðasta lagi sem hér segir:

Frá hagnaði ársins 2025	40.999.415
Frá hagnaði ársins 2028	74.273.299
Frá hagnaði ársins 2032	50.387.590
Frá hagnaði ársins 2024	<u>154.662</u>
	<u>165.814.966</u>

14. Tengdir aðilar

Tengdir aðilar félagsins eru stjórn, lykilstjórnendur og nánir fjölskyldumeðlimir þeirra sem og aðilar sem er stjórnað af eða eru verulega háðir félaginu, s.s. dótturfélög og hlutdeildarfélög. Viðskipti við tengda aðila hafa verið gerð á sambærilegum grundvelli og viðskipti við ótengda aðila. Viðskipti og stöður milli samstæðufélaga eru ekki meðtalin í samstæðureikningi.

Upplýsingar um viðskipti og stöður við tengda aðila í árslok eru eftirfarandi:

	2024	2023
Seldar vörur og þjónusta	25.959.651	23.943.996
Keyptar vörur og þjónusta	8.557.315	10.802.258
Kröfur á tengda aðila í árslok	234.100.467	225.553.184
Skuldir við tengda aðila í árslok	643.842	3.719.752

Viðskipti við tengd félög árið 2024:

	Seldar vörur og þjónusta	Keypt þjónusta og vörur	Kröfur	Skuldir
Dótturfélög	0	0	46.385.556	99.962
Hlutdeildarfélög	25.959.651	8.557.315	187.714.911	543.880
	<u>25.959.651</u>	<u>8.557.315</u>	<u>234.100.467</u>	<u>643.842</u>

Viðskipti við tengd félög árið 2023:

	Seld þjónusta og vörur	Keypt þjónusta og vörur	Kröfur	Skuldir
Dótturfélög	0	1.366.356	46.385.556	3.575.881
Hlutdeildarfélög	23.943.996	9.435.902	179.167.628	143.871
	<u>23.943.996</u>	<u>10.802.258</u>	<u>225.553.184</u>	<u>3.719.752</u>

Upplýsingar um þóknarir og hlunnindi stjórnar og framkvæmdastjóra er að finna í skýringu 7.

Skýringar

15. Reikningsskilaaðferðir

Samstæða

Meðal markmiða samstæðureikningsskilanna er að birta einungis tekjur, gjöld, eignir og skuldir samstæðunnar út á við og er því viðskiptum innan hennar eytt út við gerð reikningsskilanna. Ef við á eru gerðar leiðréttingar á reikningsskilum dótturfélaga til að samræma þau við reikningsskilaaðferðir samstæðunnar.

Þeim reikningsskilaaðferðum sem lýst er hér hefur verið beitt með samræmdum hætti hjá samstæðunni á þeim tímabilum sem koma fram í ársreikningnum. Til þess að auka upplýsingagildi ársreikningsins eru skýringar um einstaka liði birtar á grundvelli þess hversu viðeigandi og mikilvægar þær eru taldar fyrir lesanda reikningsskilanna. Upplýsingar sem hvorki eru metnar mikilvægar eða viðeigandi fyrir lesendur reikningsskilanna eru því ekki birtar í skýringum.

Fjáreignatekjur og fjármagnsgjöld

Fjáreignatekjur samanstanda af vaxtatekjum af fjárfestingum og bankainnstæðum, ásamt arðstekjum. Vaxtatekjur eru færðar í rekstrarreikning eftir því sem þær falla til miðað við virka vexti. Arðstekjur eru tekjufærðar þegar ákvörðun aðalfundar um arðgreiðslu í viðkomandi félögum liggur fyrir.

Fjármagnsgjöld samanstanda af vaxtagjöldum og verðbótum af lántöku félagsins og öðrum fjármagnskostnaði. Lántökukostnaður og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikning miðað við virka vexti.

Virðisrýrnun fjáreigna

Á hverjum reikningsskiladegi er kannað hvort til staðar séu vísbendingar um virðisrýrnun fjáreigna sem ekki eru færðar á gangvirði. Fjáreign er talin hafa rýrnað í virði ef hlutlægar vísbendingar eru um að einn eða fleiri atburðir hafi orðið til þess að vænt framtíðarsjóðstreymi eignarinnar sé lægra en áður var talið.

Virðisrýrnun er gjaldfærð í rekstrarreikningi.

Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gildandi gengi þess dags sem viðskiptin fara fram. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok reikningsskiladags. Gengismunur sem myndast er færður í rekstrarreikning.

Veittir styrkir

Veittir styrkir í rekstrarreikningi samanstanda af úthlutuðum styrkjum til einstaklinga og félagasamtaka á starfssvæði KEA. Kjarnastarfsemi KEA felst í fjárfestingum þar sem markmiðið er að ávaxta eignir KEA og ráðstafa hæfilegum arði af þeim til félagsmanna sinna og til eflingar atvinnu og mannlífs á starfssvæði félagsins. Með styrkjum við menn og málefni rækir félagið samfélagslega skyldu sína. Umfang styrkja hverju sinni tekur mið af afkomu og afkomuhorfum félagsins.

Tekjuskattur

Tekjuskattur er reiknaður og færður í ársreikninginn. Útreikningur hans byggir á afkomu fyrir skatta að teknu tilliti til varanlegra mismuna á skattalegri afkomu og afkomu samkvæmt ársreikningi. Tekjuskattshlutfall er 21%.

Tekjuskattur til greiðslu er tekjuskattur sem áætlað er að komi til greiðslu á næsta ári vegna skattskylds hagnaðar ársins auk leiðréttinga á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Frestaður skattur stafar af mismun efnahagsliða í skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. Mismunurinn stafar af því að tekjuskattsstofn félagsins er miðaður við aðrar forsendur en reikningsskil þess.

Tekjuskattseign er metin á reikningsskiladegi og er einungis færð að því marki sem líklegt er að hún nýtist á móti skattskyldum hagnaði í framtíðinni.

Skýringar

15. Reikningsskilaaðferðir framhald

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

Eignir eru skráðar meðal varanlegra rekstrarfjármuna þegar líklegt er að hagrænn ávinningur tengdur eigninni muni nýttast félögum í samstæðunni og hægt er að meta kostnað vegna eignarinnar með áreiðanlegum hætti. Varanlegir rekstrarfjármunir eru upphaflega skráðir á kostnaðarverði. Kostnaðarverð varanlegra rekstrarfjármuna samanstendur af kaupverði og öllum beinum kostnaði við að koma eigninni í tekjuhæft ástand.

Varanlegir rekstrarfjármunir eru afskrifaðir línulega á áætluðum nýtingartíma þeirra, að teknu tilliti til vænts hrakvirðis. Afskriftir eru færðar í rekstrarreikning.

Hagnaður eða tap vegna sölu eigna er mismunur söliverðs og bókfærðs verðs eigna á söludegi, og er færður við rekstrarreikning við sölu.

Flokkun og mat fjáreigna

Fjáreignum er skipt í eftirfarandi flokka: fjáreignir á afskrifuðu kostnaðarverði og fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstur. Flokkunin er ákveðin við upphaflega skráningu og fer eftir viðskiptalíkani félagsins fyrir viðkomandi fjáreign.

Fjáreignir á afskrifuðu kostnaðarverði

Fjáreign sem áætlað er að eiga til gjaldþaga og samningsbundnar greiðslur á settum gjalddögum samanstanda einungis af afborgunum af höfuðstól og vöxtum, skal skrá á afskrifuðu kostnaðarverði nema gerningurinn sé skilgreindur á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í samræmi við gangvirðisheimildina. Slíkar eignir eru upphaflega færðar á gangvirði að viðbættum öllum tengdum viðskiptakostnaði. Eftir upphaflega skráningu eru slíkar fjáreignir metnar á afskrifuðu kostnaðarverði miðað við virka vexti, að frádreginni virðisryrnun. Fjáreignir félagsins sem færðar eru á afskrifuðu kostnaðarverði eru kröfur undir liðnum aðrar eignir, óskráð skuldabréf og handbært fé.

Fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstur

Fjáreign sem er hvort tveggja ætlað er að innheimta samningsbundnar greiðslur af og hagnast á með sölu, og samningsbundnu greiðslurnar samanstanda einungis af afborgunum af höfuðstól og vöxtum, skal skrá á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu. Þetta á við nema valið sé að skrá á gangvirði í gegnum rekstrarreikning í samræmi við gangvirðisheimildina, að ákveðnum skilyrðum uppfylltum. Fjáreignir sem ekki eru metnar á afskrifuðu kostnaðarverði eða á gangvirði um aðra heildarafkomu skal meta á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Félagið færir engar fjáreignir á gangvirði í gegnum aðra heildarafkomu en færir fjárfestingu í hlutabréfum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

Handbært fé

Handbært fé samstæðunnar samanstendur af óbundnum bankainnstæðum og skammtímafjárfestingum sem er auðvelt að skipta í reiðufé og hafa ekki binditíma umfram þrjá mánuði.

Lántaka

Langtímaskuldir eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til affalla eða yfirverðs sem var til þegar til skuldarinnar var stofnað. Afföll og yfirverð færast í rekstrarreikning á líftíma skuldanna miðað við virka vexti. Eftirstöðvar nafnverðs eru reiknaðar upp miðað við gildandi vísitölu í árslok eftir því sem við á.

Nýir og endurbættir staðlar

Samstæðan hefur innleitt alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir eru samþykktir af Evrópusambandinu, breytingar á þeim og nýjar túlkanir sem gilda fyrir reikningsskilatímabil sem hófust 1. janúar 2024 eða síðar. Eftirfarandi staðall og endurbætur tóku gildi 1. janúar 2024:

- IAS 1 Framsetning reikningsskila - Flokkun skulda meðal skammtíma- eða langtímaskulda
- IAS 1 Framsetning reikningsskila - Langtímaskuldir með lánaskilmálum
- IAS 7 Sjóðstreymi og IFRS 7 Fjármálagerningar: Skýringar - Aðfangafjármögnun
- IFRS 16 Leigusamningar - Leiguskuldbinding í sölu og endurleiguvíðskiptum

Það er mat stjórnenda að innleiðing ofangreindra endurbóta á stöðlum hafi ekki haft veruleg áhrif á samstæðuársreikninginn.

Samstæðan hefur ekki innleitt nýja eða endurbætta staðla sem hafa verið gefnir út en ekki tekið gildi. Þann 1. janúar 2025 taka gildi eftirfarandi endurbætur á stöðlum: IAS 21 Áhrif gengisbreytinga erlendra gjaldmiðla - Skiptanleiki gjaldmiðla. Það er mat stjórnenda að innleiðing þeirra endurbóta eða annarra breytinga á stöðlum sem samþykktar hafa verið en hafa ekki tekið gildi, muni ekki hafa veruleg áhrif á samstæðureikninginn á síðari tímabilum.

Undirritunarsíða

Eiríkur Haukur Hauksson

Snjólaug Svala Grétarsdóttir

Sigurður Jóhann Ingólfsson

Kristinn Rúnar Tryggvason

Pétur Snæbjörnsson

Hildigunnur Rut Jónsdóttir

Albertína Friðbjörg Elíasdóttir

Hólmgímur Pétur Bjarnason

Haldór Jóhannsson