

KEA svf.
Samstæðuársreikningur
2023

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

KEA svf.

Samstæðuársreikningur 2023

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 2023 er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningskilastaðla (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

	2023	2022
Hagnaður samstæðunnar á árinu nam.....	786.564.140	564.173.342
Fjöldi ársverka á árinu nam.....	4	4
	31.12.2023	31.12.2022
Eignir samstæðunnar í árslok námu.....	9.813.990.419	9.067.010.732
Bókfært eigið fé í árslok nam.....	9.532.899.008	8.747.432.568
Eiginfjárlutfall samstæðunnar í árslok	97,1%	96,5%

Rekstur samstæðunnar gekk ágætlega á árinu 2023 þrátt fyrir krefjandi aðstæður á fjármálamörkuðum. Stjórnendur reikna með að rekstur samstæðunnar verði að mestu með sambærilegum hætti á árinu 2024.

Í lok ársins voru félagsmenn í KEA svf. 22.959 talsins en þeir voru 22.639 í upphafi árs.

Tillaga til aðalfundar

Stjórn félagsins leggur til að hagnaður ársins verði yfirfærður til næsta árs og að ekki verði greiddur út arður, en vísar að öðru leyti í ársreikninginn um breytingar á eigin fé félagsins.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Að áliti 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, 16. apríl 2024

Stjórn:


Eiríkur Haukur Hauksson


Hildur Ösp Gylfadóttir


Jóhann Ingólfsson


Pétur Snæbjörnsson


H. Rut Jónsdóttir


Kristinn Rúnar Tryggvason


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 2023. 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 2023, efnahag þess 31. desember 2023 og breytingu á handbæru fé á árinu 2023, 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.

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 ábyrg fyrir skipulagi, umsjón og framgangi endurskoðunar samstæðunnar. Við berum ein ábyrgð á álit 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, 16. apríl 2024

Deloitte ehf.


Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Yfirlit um heildarafkomu ársins 2023

	Skýr.	2023	2022
Fjárfestingartekjur			
Gangvirðisbreyting fjáreigna		811.190.833	459.869.701
Arðstekjur		52.989.472	65.782.987
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur		83.874.420	39.763.495
Vaxtagjöld og þóknanir		(28.367.699)	(27.524.333)
Tekjur af fjárfestingarfasteignum		128.144.298	224.113.580
Aðrar tekjur		9.550.462	5.440.763
		<u>1.057.381.786</u>	<u>767.446.193</u>
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	7	(106.031.373)	(101.692.415)
Veittir styrkir		(27.759.705)	(26.525.000)
Annar rekstrarkostnaður		(90.554.078)	(68.484.065)
		<u>(224.345.156)</u>	<u>(196.701.480)</u>
Hagnaður fyrir skatta			
		<u>833.036.630</u>	<u>570.744.713</u>
Tekjuskattur	13	(46.472.490)	(6.571.371)
Hagnaður og heildarafkoma ársins			
		<u><u>786.564.140</u></u>	<u><u>564.173.342</u></u>

Skýringar á blaðsíðum 9-19 eru óaðskiljanlegur hluti ársreiknings.

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

Eignir	Skýr.	31.12.2023	31.12.2022
Markaðsverðbréf	6	4.135.070.046	3.238.306.583
Fjárfestingarverðbréf	6	3.267.499.109	3.497.049.463
Lán og kröfur	8	788.905.511	196.227.497
Fjárfestingarfasteignir	9	1.289.346.251	1.476.200.000
Varanlegir rekstrarfjármunir	10	1.546.981	6.532.814
Skammtímakröfur og aðrar eignir		50.888.499	34.144.653
Handbært fé		280.734.022	618.549.722
Eignir samtals		9.813.990.419	9.067.010.732
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Stofnsjóður	11	11.479.500	11.319.500
Lögbundinn varasjóður		2.869.875	2.829.875
Annað bundið eigið fé		2.257.769.033	1.783.564.296
Óráðstafað eigið fé		7.260.780.600	6.949.718.897
Eigið fé samtals		9.532.899.008	8.747.432.568
Skuldir			
Skuldir við lánastofnanir	12	120.578.032	247.537.977
Tekjuskattsskuldbinding	13	81.019.750	29.144.135
Aðrar skuldir		79.493.629	42.896.052
Skuldir samtals		281.091.411	319.578.164
Eigið fé og skuldir		9.813.990.419	9.067.010.732

Skýringar á blaðsíðum 9-19 eru óaðskiljanlegur hluti ársreiknings.

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarhreyfingar			
Heildarafkoma ársins		786.564.140	564.173.342
<i>Rekstrarliðir sem hreyfa ekki sjóðstreymi</i>			
Verðbætur og gangvirðisbreytingar eigna og skulda		1.709.580	12.118.516
Matsbreyting fjárfestingareigna		(759.531.510)	(554.097.079)
Aðrir liðir		36.165.699	10.266.840
		<u>64.907.909</u>	<u>32.461.619</u>
Skammtímakröfur og aðrar eignir, (hækkun) lækkun		91.283.064	36.090.905
Skammtíma skuldir og aðrar skuldir, hækkun (lækkun)		71.514.119	(2.695.204)
		<u>227.705.092</u>	<u>65.857.320</u>
Handbært fé frá rekstri			
Fjárfestingahreyfingar			
Kaupverð fjáreigna á gangvirði		(2.350.869.942)	(3.161.212.402)
Söluverð fjáreigna á gangvirði		2.238.846.474	3.388.312.623
Kaupverð lána og krafna		(644.876.287)	(25.000.000)
Söluverð og afborganir lána og krafna		134.876.287	5.927.192
Sala (kaup) fjárfestingareigna		203.853.749	(33.479.931)
Seldir varanlegir rekstrarfjármunir		8.000.000	0
Aðrar kröfur, breyting		0	14.367.306
		<u>(410.169.719)</u>	<u>188.914.788</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Stofnsjóður félagsmanna, breyting		160.000	132.000
Afborganir langtímaskulda		(137.912.392)	(13.350.044)
Aðrar skuldir, breyting		0	(10.955.107)
		<u>(137.752.392)</u>	<u>(24.173.151)</u>
Hækkun (lækkun) handbærs fjár		(320.217.019)	230.598.957
Handbært fé í upphafi árs		618.549.722	389.964.752
Áhrif breytinga á samstæðu á handbært fé		(17.598.681)	(2.013.987)
		<u>280.734.022</u>	<u>618.549.722</u>

Skýringar á blaðsíðum 9-19 eru óaðskiljanlegur hluti ársreiknings.

Yfirlit um eigið fé

	Stofnsjóður félagsmanna	Lögbundinn varasjóður	Annað bundið eigið fé	Óráðstafað eigið fé	Eigið fé eigenda móðurfélags	Hlutdeild minnihluta	Eigið fé samtals
1. janúar 2022	11.187.500	2.796.875	2.709.902.525	5.457.983.343	8.181.870.243	735.929.208	8.917.799.451
Hagnaður og heildarafkoma ársins.....				564.173.342	564.173.342		564.173.342
Breyting á minnihluta.....				1.256.981	1.256.981	(735.929.208)	(734.672.227)
Innborgað í stofnsjóð.....	132.000				132.000		132.000
Fært á bundið eigið fé.....			(926.338.229)	926.338.229	0		0
Tillag í lögbundinn varasjóð.....		33.000		(33.000)	0		0
1. janúar 2023	11.319.500	2.829.875	1.783.564.296	6.949.718.897	8.747.432.568	0	8.747.432.568
Hagnaður og heildarafkoma ársins.....				786.564.140	786.564.140	0	786.564.140
Leiðrétt frá fyrra ári.....				(1.257.700)	(1.257.700)		(1.257.700)
Innborgað í stofnsjóð.....	160.000				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
31. desember 2023	11.479.500	2.869.875	2.257.769.033	7.260.780.600	9.532.899.008	0	9.532.899.008

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 hlutfé KEA í hlutfélögum 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. Eignarhaldsfélagið Bjarmi ehf. fór út úr samstæðunni á árinu 2023 þar sem eignarhluti KEA í félaginu var seldur.

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 2023 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 endurspeglar breyttar aðstæður mótaðila. Sjá nánar í skýringu 8.

Lausafjárahætta

Lausafjárahætta 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.

Markaðáhætta

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 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
Hlutdeildarskírteini	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

Skýringar

5. Flokkun fjáreigna og fjárskulda framhald

Fjárskuldir í árslok 2023	Gangvirði um rekstur	Afskrifað kostnaðarverð	Samtals bókfært verð
Lántaka		120.578.032	120.578.032
Aðrar skuldir		79.493.629	79.493.629
	0	200.071.661	200.071.661

Fjáreignir í árslok 2022	Gangvirði um rekstur	Afskrifað kostnaðarverð	Samtals bókfært verð
Óskráð skuldabréf		196.227.497	196.227.497
Markaðsskuldabréf	2.931.510.401		2.931.510.401
Hlutabréf	3.598.451.426		3.598.451.426
Hlutabréfaskírteini	205.394.219		205.394.219
Fjárfestingarfasteignir	1.476.200.000		1.476.200.000
Aðrar eignir		34.144.653	34.144.653
Handbært fé		618.549.722	618.549.722
Fjáreignir samtals.....	8.211.556.046	848.921.872	9.060.477.918

Fjárskuldir í árslok 2022			
Lántaka		247.537.977	247.537.977
Aðrar skuldir		42.896.052	42.896.052
	0	290.434.029	290.434.029

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 markaðsþátttakendur 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 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

Fjáreignir í árslok 2022	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals gangvirði
Markaðsskuldabréf	2.931.510.401			2.931.510.401
Hlutabréf	101.401.963		3.497.049.463	3.598.451.426
Hlutdeildarskírteini sjóða		205.394.219		205.394.219
Fjárfestingarfasteignir			1.476.200.000	1.476.200.000
	3.032.912.364	205.394.219	4.973.249.463	8.211.556.046

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 2022	1.531.262.943	93.215.706	1.624.478.649
Gangvirðisbreyting færð í rekstrarreikning	(13.455.835)	3.922.568	(9.533.267)
Kaupverð nýrra bréfa	3.004.939.957	4.263.689	3.009.203.646
Seld bréf	(1.591.236.664)	0	(1.591.236.664)
Bókfært verð 31. desember 2022	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

Fjáreignir í 1. þrepi skiptast þannig:

	31.12.2023	31.12.2022
Hlutabréf skráð í kauphöllum	139.586.302	101.401.963
Skráð ríkisskuldabréf	2.310.706.780	2.303.411.520
Skráð sértryggð skuldabréf fjármálastofnana	1.478.193.709	628.098.881
Skráðar fjáreignir samtals	3.928.486.791	3.032.912.364

Sundurliðun fjáreigna á 2. þrepi gangvirðismats

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

	Hlutdeildar- skírteini
Bókfært verð 1. janúar 2022	234.315.128
Gangvirðisbreyting færð í rekstrarreikning	(28.920.909)
Bókfært verð 31. desember 2022	205.394.219
Gangvirðisbreyting færð í rekstrarreikning	1.189.036
Bókfært verð 31. desember 2023	206.583.255

Fjáreignir í 2. þrepi skiptast þannig:

	31.12.2023	31.12.2022
Hlutdeildarskírteini verðbréfa- og fjárfestingarsjóða	206.583.255	205.394.219

Sundurliðun fjáreigna á 3. þrepi gangvirðismats

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

	Hlutabréf	Fjárfestingar- fasteignir	Samtals
Bókfært verð 1. janúar 2022	5.371.629.767	1.320.600.000	6.692.229.767
Gangvirðisbreyting færð í rekstrarreikning	507.788.238	122.120.069	629.908.307
Kaupverð nýrra bréfa	72.343.998	33.479.931	105.823.929
Seld bréf	(2.454.712.540)	0	(2.454.712.540)
Bókfært verð 31. desember 2022	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

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 lykilforsendum verðmata geta haft á afkomu samstæðunnar. að því æfnu að aðrar forsendur séu óbreyttar.

	Áhrif á afkomu ársins 2023		Áhrif á afkomu ársins 2022	
	Hækkun	Lækkun	Hækkun	Lækkun
Breyt. á EBITDA margf. um 5% m.v. spá	50.300.000	(50.300.000)	184.500.000	(184.500.000)
Breyting á metnu eignavirði um 5%	170.817.904	(170.817.904)	56.877.473	(56.877.473)
	221.117.904	(221.117.904)	241.377.473	(241.377.473)

7. Laun og launatengd gjöld

	2023	2022
Laun starfsmanna	68.736.580	65.794.212
Stjórnarlaun	17.646.703	16.678.754
Launatengd gjöld	19.648.090	19.219.449
	106.031.373	101.692.415
Meðalfjöldi stöðugilda	4,0	4,0

Laun, hlunnindi og aðrar þóknanir til stjórnar og stjórnenda námu 46,3 milljónum króna (2022: 44,8 milljónum) og skiptast þannig:

	2023	2022
Halldór Jóhannsson, framkvæmdastjóri	32.718.000	31.170.600
Eiríkur Haukur Hauksson, formaður stjórnar	3.112.000	2.996.000
Hildur Ösp Gylfadóttir, varaformaður stjórnar	2.332.000	2.248.000
Hildigunnur Rut Jónsdóttir, meðstjórnandi	1.560.000	1.512.000
Jóhann Ingólfsson, meðstjórnandi	1.560.000	1.512.000
Pétur Snæbjörnsson, meðstjórnandi	1.560.000	1.512.000
Snjólaug Svala Grétarsdóttir, meðstjórnandi	1.560.000	1.512.000
Kristinn Rúnar Tryggvason, meðstjórnandi	1.056.000	266.000
Ólafur Jónsson, meðstjórnandi	504.000	1.488.000
Albertína F Elíasdóttir, varamaður	195.000	0
Ketill Sigurður Jólsson, varamaður	130.000	0
Ellert Jón Gunnsteinsson, varamaður	62.000	473.000
Monika Margrét Stefánsdóttir, varamaður	0	142.000
	46.349.000	44.831.600

Auk framangreindra þóknana fékk framkvæmdastjóri félagsins greidd á árinu stjórnarlaun að fjárhæð 4,1 milljónir króna (2022: 5,2 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 frádreginni virðisryrningun ef við á. Lán og kröfur samanstanda af skuldabréfaeign, viðskiptakröfum og öðrum kröfum. Við mat á niðurfærsluþörf fjárkragna tekur félagið tillit til greiðsluögu og annarra tiltækra upplýsinga um greiðsluhæfi skuldara og samningsbundinna veðtrygginga fyrir viðkomandi kröfum.

Innborganir af lánum og kröfum greinast þannig næstu ár:

	2023	2022
Næsta árs innborganir	609.989.293	32.300.972
Innborganir 2025/2024	0	35.320.831
Innborganir 2026/2025	64.146.548	128.605.694
Innborganir síðar	114.769.670	0
	<u>788.905.511</u>	<u>196.227.497</u>

9. Fjárfestingarfasteignir

Fjárfestingarfasteignir eru fasteignir sem hafa þann tilgang að aflu 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 fosendum sem eru háðar mati stjórnenda samstæðunnar og því kann raunverulegt söluverð 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:

	2023	2022
Bókfært verð í ársbyrjun	1.476.200.000	1.320.600.000
Viðbót á árinu	11.146.251	33.479.931
Selt á árinu	(215.000.000)	0
Matsbreyting á árinu	17.000.000	122.120.069
Bókfært verð í árslok	<u>1.289.346.251</u>	<u>1.476.200.000</u>

Neðangreind tafla sýnir fjárfestingarfasteignir samstæðunnar í árslok 2023:

	Fasteignamat	Brunabótamat
Glerárgata 36	329.250.000	1.063.600.000
Óseyri 2	79.250.000	120.350.000
Kaupvangsstræti 6	108.150.000	253.038.000
Hafnarstræti 98	166.950.000	428.150.000
	<u>683.600.000</u>	<u>1.865.138.000</u>

Á fasteignum samstæðunnar hvíla þinglýst veð og skuldbindingar til tryggingar skuldum hennar, sem voru að uppgreiðsluvirði um 120,6 milljónir króna í árslok 2023.

Skýringar

10. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

	Bifreið	Innréttingar og húsgögn	Samtals
Kostnaðarverð			
Staða 1.1.2022	9.650.000	5.029.815	14.679.815
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 31.12.2023	0	5.029.815	5.029.815
Afskriftir			
Staða 1.1.2022	2.734.167	3.482.834	6.217.001
Afskrift ársins	1.930.000	0	1.930.000
Staða 1.1.2023	4.664.167	3.482.834	8.147.001
Afskrift ársins	(4.664.167)	0	(4.664.167)
Staða 31.12.2023	0	3.482.834	3.482.834
Bókfært verð			
Staða 1.1.2022	6.915.833	1.546.981	8.462.814
Staða 1.1.2023	4.985.833	1.546.981	6.532.814
Staða 31.12.2023	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. 22.959 talsins en voru 22.639 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 fjármálagerna 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:

	31.12.2023	31.12.2022
Skuldir í ISK, óverðtryggðar - vextir 12,90%	98.180.798	129.555.671
Skuldir í ISK, verðtryggðar - vextir 4,87%	22.397.234	117.982.306
	<u>120.578.032</u>	<u>247.537.977</u>

Framagreind vaxtahlutföll eru vegnir meðalvextir viðkomandi lánaflokka í samræmi við vaxtakjör lána í árslok 2022.

Breytingar á bókfærðu verði lána greinast þannig:

	2023	2022
Bókfært verð í ársbyrjun	247.537.977	248.769.505
Afborganir af lánum	(135.124.062)	(13.350.044)
Verðbætur	8.164.117	12.118.516
Bókfært verð í árslok	<u>120.578.032</u>	<u>247.537.977</u>

Næsta árs afborganir af lántöku greinast þannig:

	2023	2022
Næsta árs innborganir	10.728.613	13.634.281
Innborganir 2025/2024	10.728.613	13.634.281
Innborganir 2026/2025	10.728.613	13.634.281
Innborganir 2027/2026	10.728.613	13.634.281
Innborganir 2028/2027	10.728.613	13.634.281
Innborganir síðar	<u>66.934.966</u>	<u>179.366.572</u>
	<u>120.578.032</u>	<u>247.537.977</u>

13. Tekjuskattur

Tekjuskattur er reiknaður og færður í ársreikninginn og nemur gjaldfærð fjárhæð í rekstrarreikningi 46,5 milljónum króna (2022: 6,6 milljón króna gjaldfærsla). Ekki kemur til greiðslu tekjuskatts á árinu 2024 þar sem tekjuskattsstofn samstæðunnar er neikvæður.

Tekjuskattur í rekstrarreikningi

Virkur tekjuskattur greinist þannig:	2023		2022	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	833.036.630		570.744.713	
Skatthlutfall	(166.607.326)	20,0%	(114.148.943)	20,0%
Skattfrjálsar tekjur	94.077.362	11,3%	136.837.322	24,0%
Ófrádráttarbær gjöld	26.919.633	3,2%	(28.835.227)	(5,1%)
Aðrir liðir	(862.159)	(0,1%)	(424.523)	(0,1%)
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarr.	<u>(46.472.490)</u>	(5,6%)	<u>(6.571.371)</u>	(1,2%)

Skýringar

13. Tekjuskattur framhald

Tekjuskattsskuldbinding (inneign)

Breyting á tekjuskattsskuldbindingu (inneign) greinist þannig:

	2023	2022
Staða í ársbyrjun	29.144.135	22.572.764
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins	46.472.490	6.571.371
Aðrir liðir	5.403.125	0
Staða í árslok skuldbinding (inneign)	81.019.750	29.144.135

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

	31.12.2023	31.12.2022
Varanlegir rekstrarfjármunir	(341.819)	4.355
Fjárfestingareignir	173.629.385	183.186.092
Frestaður gengismunur	1.464	29.224
Skuldabréf og aðrar kröfur	(6.576.230)	(13.315.763)
Áhrif af yfirfæranlegu skattalegu tapi	(91.903.928)	(140.759.773)
Frestaður söluhagnaður	6.210.878	0
	81.019.750	29.144.135

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

Frá hagnaði ársins 2025	332.607.040
Frá hagnaði ársins 2028	75.716.112
Frá hagnaði ársins 2032	51.196.486
	459.519.638

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:

	2023	2022
Seldar vörur og þjónusta	23.943.996	21.879.116
Keyptar vörur og þjónusta	10.802.258	8.205.799
Kröfur á tengda aðila í árslok	225.553.184	142.977.035
Skuldir við tengda aðila í árslok	3.719.752	4.189.473

Viðskipti við tengd félög árið 2023:

	Seldar vörur og þjónusta	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
	23.943.996	10.802.258	225.553.184	3.719.752

Viðskipti við tengd félög árið 2022:

	Seld þjónusta og vörur	Keypt þjónusta og vörur	Kröfur	Skuldir
Dótturfélög	0	1.473.760	36.385.556	3.567.039
Hlutdeildarfélög	21.879.116	6.732.039	106.591.479	622.434
	21.879.116	8.205.799	142.977.035	4.189.473

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

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 20%.

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.

15. Reikningsskilaaðferðir framhald

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

Eignir eru skráðar meðal varanlegra rekstrarfjármuna þegar líklegt er að hagrænn ávinningur tengdur eigninni muni nýtast félögum í samstæðunni og hægt er að meta kostnað vegna eignarinnar með áreiðanlegum hætti. Varanlegir rekstrarfjármunir eru upphaflega skráðir á kostnaðarverði. Kostnaðarverð varanlegra rekstrarfjármuna samanstandur 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 gjalddaga 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 virðisýrnun. 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 samanstandur 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

Félagið hefur innleitt alþjóðlega reikningsskilastaðla, eins og þeir eru samþykktir af Evrópusambandinu í lok árs 2023, breytingar á þeim og nýjar túlkánir. Eftirfarandi endurbætur tóku gildi 1. janúar 2023:

- IAS 1 Framsetning reikningsskila - flokkun skulda meðal skammtíma- eða langtímaskulda
- IAS 1 Framsetning reikningsskila - Reikningsskilaaðferðir í skýringum
- IFRS 8 Reikningsskilaaðferðir, breytingar á reikningshaldslegu mati og skekkjur - Skilgreining á reikningshaldslegu

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

Félagið hefur ekki innleitt nýja eða endurbætta staðla sem hafa verið gefnir út en ekki tekið gildi. Þann 1. janúar 2024 taka gildi eftirfarandi endurbætur á stöðlum: IFRS 16 Leigusamningar, nýr reikningsskilastaðall, lýsir þeirri aðferð sem seljandi-leiggjandi skal nota við mat á nýtingarrétti vegna leigugæðna og leiguskuldbindingu í sölu- og endurleiguviðskiptum þar sem yfirfærsla eignar uppfyllir skilyrði þess að vera meðhöndluð reikningshaldslega sem sala eignar.