

24. ágúst 2023



Árshlutauppgjör 30. júní 2023

Afkoma

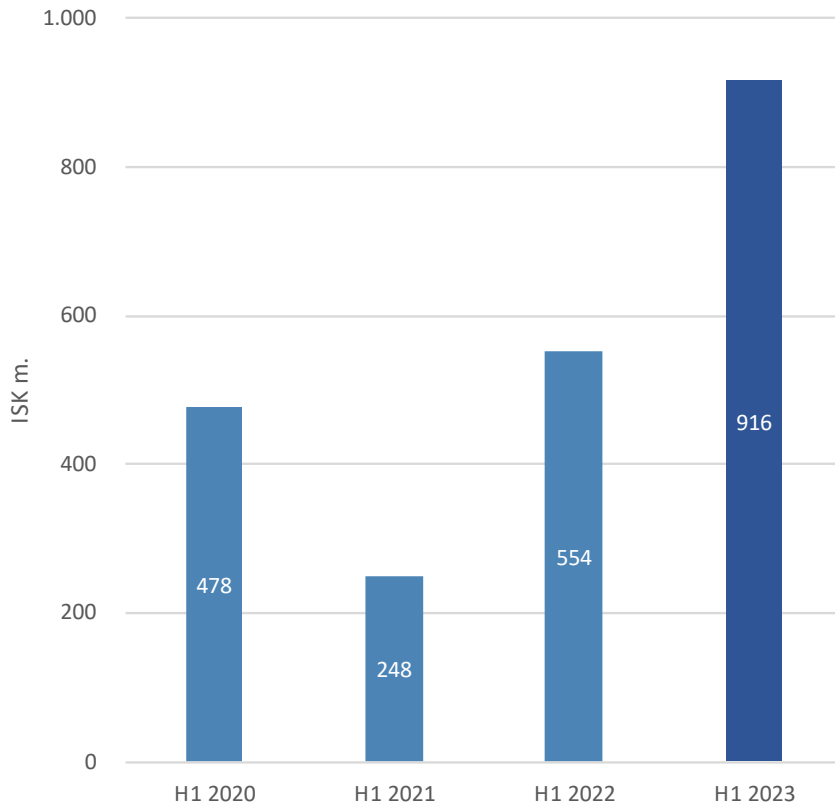
	2023 1.1.- 30.06	2022 1.1.- 30.06
Hreinar vaxtatekjur		
Vaxtatekjur og verðbætur	11.031	9.674
Vaxtagjöld og verðbætur	(10.227)	(9.063)
Hreinar vaxtatekjur samtals	804	611
Aðrar rekstrartekjur		
Hreinar tekjur af fjáreign tilgr. á gangv.	257	87
Hreinn gjaldeyrismunur	(9)	(17)
Niðurfærsla útlána skv. IFRS 9	(3)	(1)
Aðrar rekstrartekjur samtals	245	69
Hreinar rekstrartekjur	1049	680
Almennur rekstrarkostnaður		
Laun og launatengd gjöld	49	51
Kostnaður vegna verðbréfaútgáfu	34	30
Árgjöld og eftirlitsgjöld FME	9	8
Annar rekstrarkostnaður	41	38
Almennur rekstrarkostnaður samtals	133	127
Hagnaður tímabilsins	916	553

Fjárhæðir eru í ISK m.

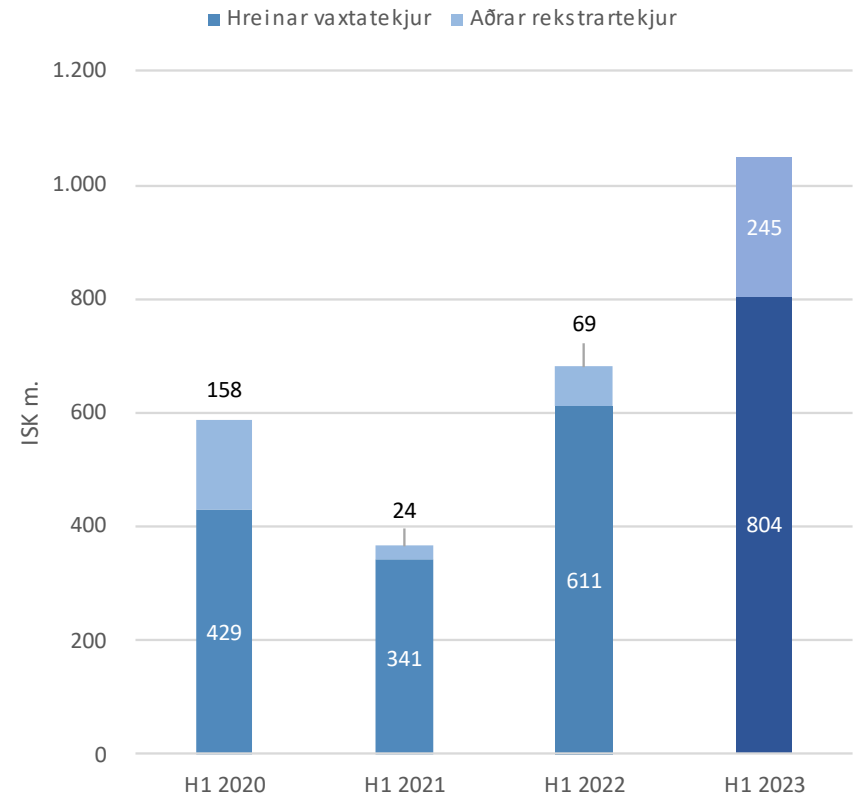
- Hreinar vaxtatekjur hækka um 32%
 - Hærri ávöxtun með jákvæðum verðtryggingarjöfnuði
 - Betri ávöxtun eigin fjár
- Aðrar rekstrartekjur hækka
 - Mun betri ávöxtun á lausafé en á sama tímabili á síðasta ári.
- Rekstrarkostnaður eykst um 5%
 - Aukinn kostnaður vegna viðskiptavaktar skuldabréfa í kauphöll.

Afkoma síðustu ára

Hagnaður af reglulegri starfsemi



Rekstrartekjur



Efnahagur

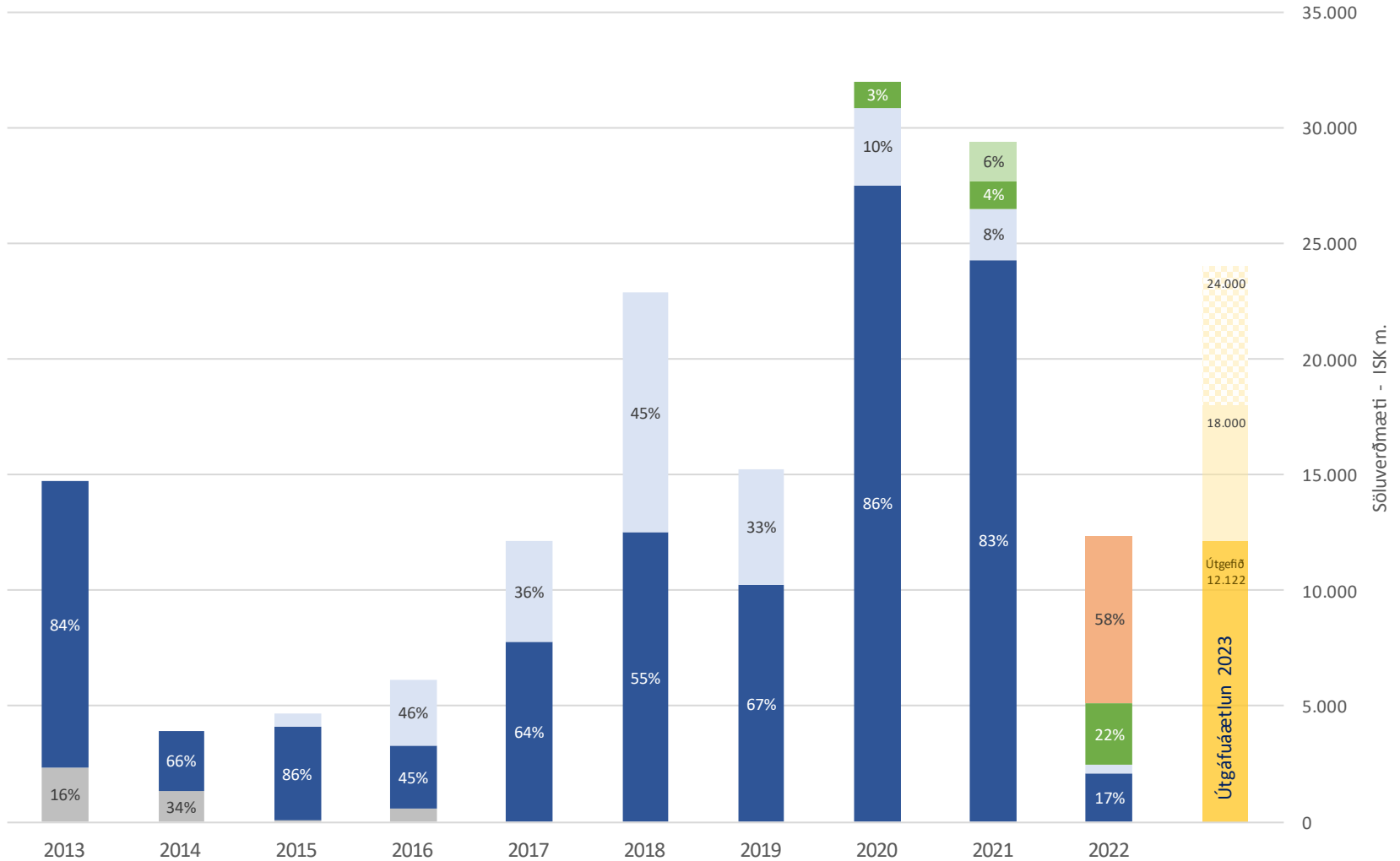
	30.06.23	31.12.22
Eignir		
Ríkisskuldabréf og ríkisvixlar	7.055	7.334
Markaðsverðbréf og skuldabréf	1.703	265
Útlán og kröfur á lánastofnanir	712	2.863
Útlán og kröfur á viðskiptavini	183.278	170.087
Skammtímaútlán	401	142
Málsvarnarsjóður	23	70
Rekstrarfjármunir	69	15
Aðrar eignir	1	1
Eignir samtals	193.241	180.777
Skuldir		
Verðbréfaútgáfa	169.890	158.290
Aðrar langtímalántökur	1.259	1.283
Skammtímalántökur	199	227
Lífeyrisskuldbinding	104	107
Aðrar skuldir	15	13
Skuldir samtals	171.468	159.919
Eigið fé		
Hlutafé	5.000	5.000
Lögbundinn varasjóður	1.303	1.317
Annað eigið fé	15.470	14.541
Eigið fé samtals	21.773	20.858
Skuldir og eigið fé samtals	193.241	180.777

Fjárhæðir eru í ISK m.

- Lausafé ávaxtað í ríkisbréfum, vixlum og á peningamarkaði
- Útlánasafn stækkar um 8%
- Aðrar langtímalántökur eru skuldir í evrum til erlendar lánastofnunar
- Lánasjóðurinn seldi skuldabréf að fjárhæð ISK 10,8 ma að markaðsvirði í samanburði við ISK 3,9 ma á fyrri helmingi ársins 2022.

Skuldabréfaútgáfur

■ LSS 24 ■ LSS 34 ■ LSS 55 ■ LSS 40GB ■ LSB 29GB ■ LSS 39



Lausafjárstaða

- Laust fé er ávaxtað í ríkisbréfum, ríkisvixlum, lausafjárstöðum og öðrum markaðsverðbréfum
- Stefna Lánasjóðsins er að eiga nægt laust fé til að standa við skuldbindingar í a.m.k. 3 mánuði án nýrrar fjármögnunar.

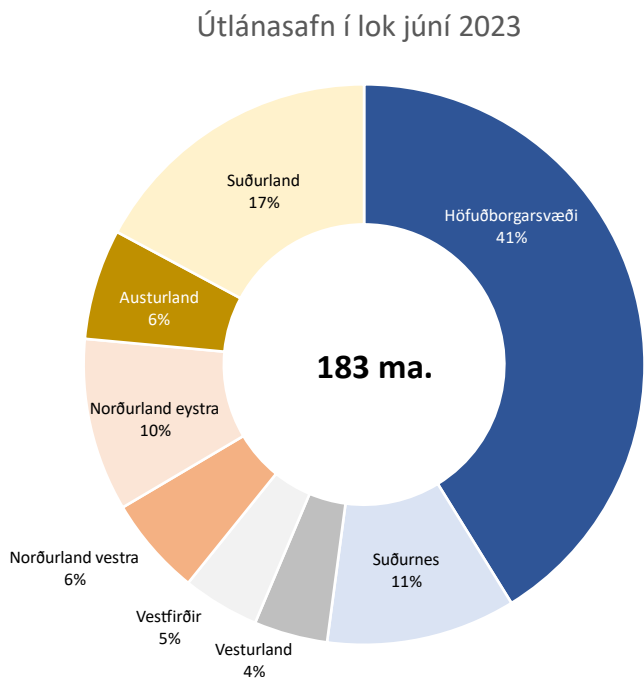
Staða 30.6.2023 í m.kr.	0-1 mánuðir	1 til 3 mánuðir	3 til 12 mánuðir	1 til 5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Fjáreignir						
Útlán og kröfur á lánastofnanir	636	77	-	-	-	713
Ríkisskuldabréf og ríkisvixlar	2.000	1.550	2.874	841	-	7.265
Markaðsverðbréf og skuldabréf	6	-	619	1.190	-	1.815
Útlán og kröfur á viðskiptavini	323	4.023	17.705	66.325	129.923	218.299
Samtals fjáreignir	2.965	5.650	21.198	68.356	129.923	228.092
Fjárskuldir						
Verðbréfaútgáfa og aðrar lántökur	200	2.728	15.504	58.441	125.787	202.660
Samtals fjárskuldir	200	2.728	15.504	58.441	125.787	202.660
Nettó eignir - skuldir	2.765	2.922	5.694	9.915	4.136	25.432

- Áhætta Lánasjóðsins gagnvart verðbólgu er markvisst varin með jákvæðum verðtryggingarjöfnum
- Þann 30. júní 2023 var verðtryggingarjöfnum sjóðsins 48% í hlutfalli af eigið fé
- Gjaldeyrisjöfnum sjóðsins var sambærilegur milli ára og stóð í 1,4% af eigið fé í lok júní 2023
- Vaxtaáhætta vegna fjáreigna á gangvirði var óveruleg í lok júní 2023 en 78% eigna á gangvirði eru á gjalddaga innan 12 mánaða.

	1/7/2023	1/7/2022
Verðbólgujöfnum	48%	50%
Hækkun VNV	5,3%	5,2%
Gjaldeyrisjöfnum	1,4%	1,5%
Hækkun ISK v. EUR	1,6%	5,9%

Langtímalánveitingar

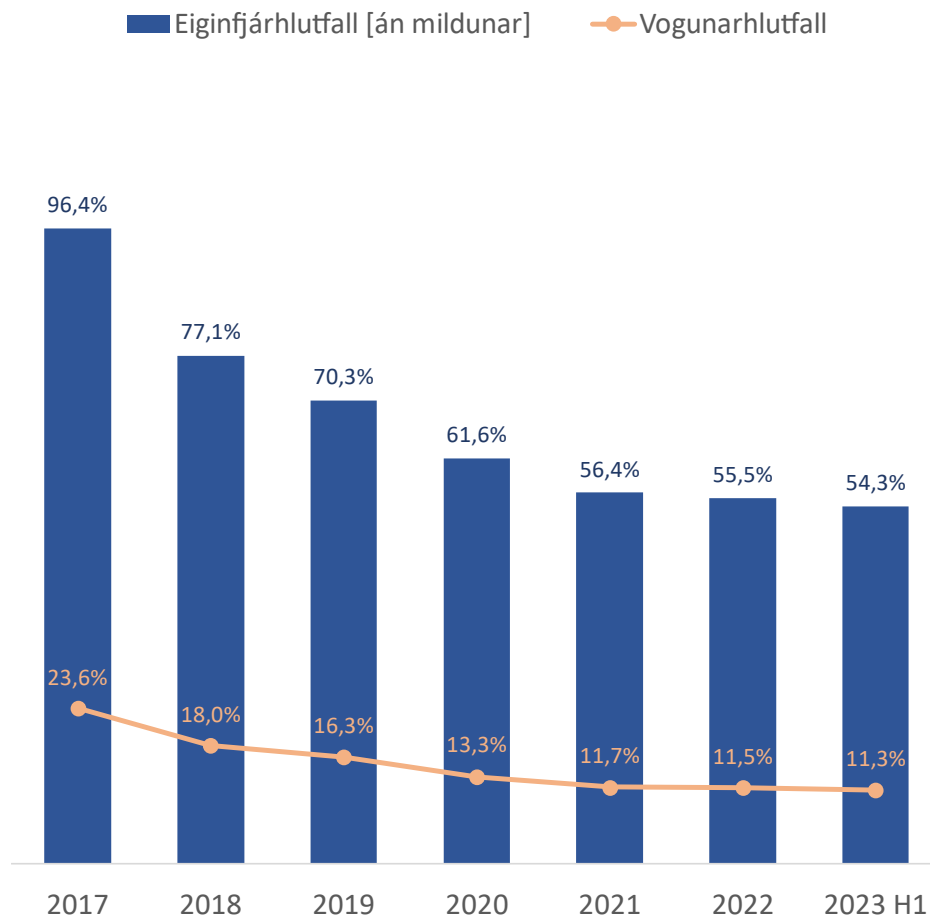




- Stærð útlánasafns er ISK 183 ma
- Góð landfræðileg dreifing
- Afborganir að meðaltali ISK 11 ma á ári næstu árin
- Græn lán fara vaxandi og eru um 30% allra lánveitinga á árinu
 - Helstu verkefni eru fráveituframkvæmdir og vottaðar byggingar
 - Stefnt að áframhaldandi markvissri aukningu grænna lána
 - Græn lán nema nú um 5% af lánasafni

Eiginfjárhlutfall

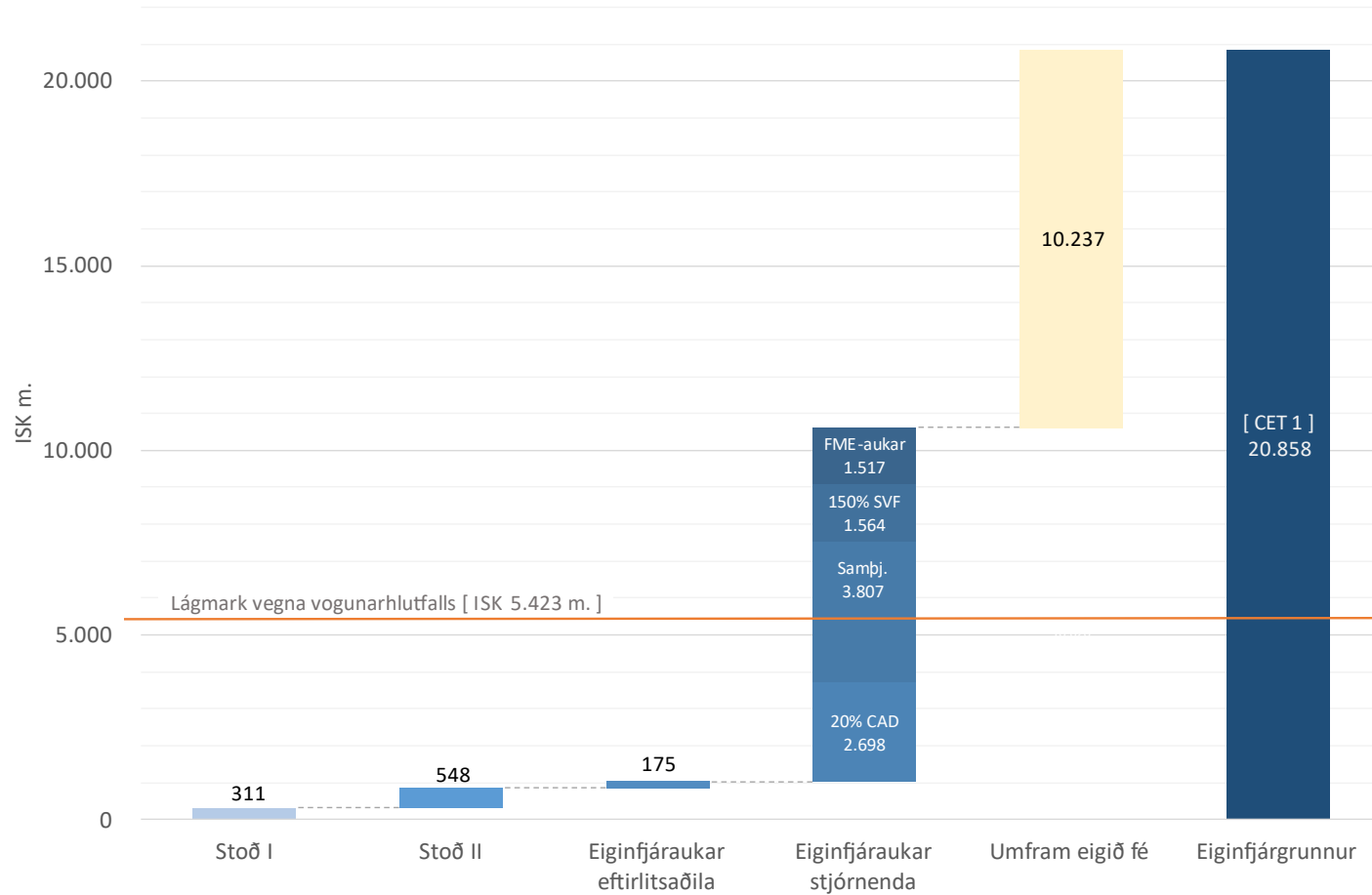
- Skv. sveitarstjórnarlögum er sveitarfélögum heimilt að veita Lánasjóðnum veð í tekjum sínum.
- Lánasjóðurinn nýtir sér mildunarákvæði við eiginfjárútreikninga vegna þessarar lögbundnu sérstöðu.
- Við beitingu mildunar fá áhættuskuldbindingar vegna sveitarfélaga áhættuvog eins og íslenska ríkið, þ.e. 0% áhættuvog vegna lána og ábyrgða í íslenskum krónum.
- Eiginfjárhlutfall með fullri mildun nam 579% í lok júní 2023 en var 537% í árslok 2022.



Vaxtaálag Lánasjóðsins hækkar úr 0,15% í 0,35%

- Stjórn Lánasjóðsins ákvað á fundi sínum í gær að hækka vaxtaálag úr 0,15% í 0,35% á öllum nýjum útlánnum.
- Þetta er gert í kjölfar greiningar á langtímaþróun vaxtar sveitarfélaga og lánasjóðsins sjálfs og greiningu á möguleikum Lánasjóðsins til að sinna hlutverki sínu sem lánveitandi sveitarfélaga um ókomna framtíð.
- Síðustu 10 ár hafa útláns sjóðsins tvöfaldast að raunvirði en á sama tíma hefur raunvirði eigin fjár staðið í stað.

Eiginfjárkröfur *



* m.v. árslok 2022.

Söguleg ávöxtunarkrafa

Söguleg ávöxtunarkrafa

RIKS 30 0701 LSS150434 LSS151155 LSS 39 0303 Útboð Græn útboð





LÁNASJÓÐUR SVEITARFÉLAGA

