



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársskýrsla 2019

Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársreikningur 2019

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðs endurskoðanda	3 - 4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6 - 7
Sjóðstreymi	8
Skýringar	9 - 20

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Höfðhverfinga er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Reikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og á síðasta ári.

Samkvæmt rekstrarreikningi nam hagnaður ársins 4,9 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok árs 2019 nam 476,6 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 20,26% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárförf sparisjóðsins út frá SREP ferli og er eiginfjárfrafan nú að viðbættum eiginfjárlukum 17,75%.

A tímabilinu störfuðu 9,1 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 9,0 stöðugildum og nam launakostnaður samtals 105,9 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins í lok árs 2019 nam 449,6 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Stofnfé sjóðsins var í eigu 83 aðila. Eftirtaldir aðilar áttu meira en 1% stofnfjár og hafa allir íslenskt ríkisfang:

KEA svf.	49,82%
Sænes ehf.	26,46%
Darri ehf.	3,03%
Sparisjóður Suður-Pingeyinga	2,27%
Eining - lðja	2,22%
Sveinn Jóhannesson	1,95%
Sparisjóður Austurlands	1,66%
Sparisjóður Strandamanna	1,02%
Aðrir	11,57%
Samtals	100,00%

KEA svf. er samvinnufélag með um 20 þúsund félagsmenn. Sænes ehf. er í 100% eigu Grýtubakkahrepps. Darri ehf. er í 55,55% eigu Heimis Ásgeirssonar og 44,45% eigu Ásgeirs í Höfða ehf.

Um ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að reikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2019 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2019.

Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glögg yfirlit um þróun og árangur í rekstri sjóðsins, stöðu hans og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem sjóðurinn býr við.

Stjórnarháttayfirlýsing og ófjárhagslegar upplýsingar eru birtar í skýringum.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga hafa í dag rætt ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2019 og staðfest hann með undirritun sinni.

Akureyri, 12. mars 2020

Stjórn:

Stjórnir
Jóhanna Eiríksdóttir
Jóhanna Eiríksdóttir
Eiríkur Eiríksdóttir
Henni Ásgeirsson

Sparisjóðsstjóri:

Stjórnir

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga SES

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2019. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2019, efnahag hans 31. desember 2019 og breytingu á handbæru fé á árinu 2019, í samræmi við lög og reglur 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 Sparisjóði Höfðhverfinga í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Aðrar upplýsingar

Stjórn og sparisjóðsstjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar innifela skýrslu stjórnar, stjórnarháttayfirlýsingu og ófjárhagslegar upplýsingar.

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 sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

Stjórn og sparisjóðsstjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Stjórn og sparisjóðsstjóri 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 sparisjóðsstjóri ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi Sparisjóðs Höfðhverfinga. Ef við á, skulu stjórn og sparisjóðsstjóri setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og sparisjóðsstjóri hafi ákveðið að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika.

Áritun óháðra endurskoðenda

Ábyrgð endurskoðenda 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 vissu 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.

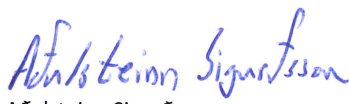
Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegri dómgreind og beitum við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnuð 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 sjóðsins.
- 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 sjóðsins.
- 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.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn og endurskoðunarnefnd 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.

Við höfum einnig lýst því yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur siðareglna um óhæði og höfum miðlað til þeirra upplýsingum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega haft áhrif á óhæði okkar og þar sem viðeigandi er, hvaða varnir við höfum sett til að tryggja óhæði okkar.

Akureyri, 12. mars 2020.


Aðalsteinn Sigurðsson
endurskoðandi

Deloitte ehf.


Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2019

	Skýr.	31.12.2019	31.12.2018
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		57.020	77.144
Vaxtatekjur af útlánum		296.231	284.911
		<u>353.250</u>	<u>362.055</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		346	190
Vaxtagjöld af innlánum		127.822	138.066
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		5.510	5.597
		<u>133.679</u>	<u>143.853</u>
Hreinar vaxtatekjur		219.571	218.202
Aðrar rekstrartekjur			
Þjónustutekjur		46.686	42.516
Þjónustugjöld		(5.468)	(4.766)
Gengishagnaður	3	3.699	3.835
Ýmsar rekstrartekjur	3	5.924	65.678
		<u>50.841</u>	<u>107.263</u>
Hreinar rekstrartekjur		270.412	325.465
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	105.944	98.110
Annar rekstrarkostnaður		151.077	148.537
Afskriftir rekstrarfjármuna	10	6.345	5.494
		<u>263.366</u>	<u>252.141</u>
Framlög í afskriftareikning útlána	7	231	(8.348)
Hagnaður fyrir skatta		7.277	64.976
Tekjuskattur	9	(2.365)	(3.255)
Hagnaður ársins		<u>4.912</u>	<u>61.722</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2019

	Skýr.	31.12.2019	31.12.2018
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		39.625	34.823
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	985.188	1.941.868
Kröfur á lánastofnanir	6	84.473	124.586
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.109.286	2.101.277
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	4.390.904	3.775.815
Fullnustueignir	7	79.451	60.436
Útlán samtals		4.470.354	3.836.251
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	14.633	14.094
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		14.633	14.094
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	10	55.481	44.748
Tekjuskattseign	9	24.035	26.401
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		11.447	14.282
Aðrar eignir samtals		90.963	85.431
Eignir samtals		5.685.235	6.037.052

Efnahagsreikningur 31. desember 2019

	Skýr.	31.12.2019	31.12.2018
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		4.140.328	4.613.406
Bundin innlán	11	889.429	854.498
Innlán samtals		5.029.757	5.467.904
Lántaka			
Lántaka	12	13.728	8.419
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		18.347	18.282
Áfallin gjöld		27.381	32.959
Aðrar skuldir samtals		45.728	51.240
Víkjandi lán	13	119.472	57.851
Eigið fé	14		
Stofnfé		449.649	380.220
Lögbundinn varasjóður		7.633	7.142
Óráðstafað eigið fé		19.268	64.276
Eigið fé samtals		476.550	451.638
Eigið fé og skuldir samtals		5.685.235	6.037.052
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar	16		
Áhættustýring og eftirlit	17		

Sjóðstreymi 31. desember 2019

	Skýr.	31.12.2019	31.12.2018
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		4.912	61.722
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(24.998)	(30.950)
Framlag í afskriftareikning útlána	7	(231)	8.348
Tekjuskattsinneign, breyting	9	2.365	3.255
Aðrir liðir		6.345	5.494
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(2.742)	5.176
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		(14.349)	53.044
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(490)	(48.716)
Útlán, breyting		(584.953)	(512.584)
Kaupverð rekstrarfjármuna	10	(17.078)	(15.365)
Fjárfestingahreyfingar		(602.521)	(576.666)
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		(460.987)	562.168
Lántaka, breyting		5.309	(1.816)
Ýmsar skuldir, breyting		66	4.146
Víkjandi lán, breyting		60.000	0
Innborgað stofnfé	14	20.000	56.000
Fjármögnunarhreyfingar		(375.611)	620.498
Breyting á handbæru fé		(992.481)	96.876
Handbært fé í byrjun árs		1.932.561	1.835.685
Handbært fé í lok ársins		940.080	1.932.561

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóðurinn heitir Sparisjóður Höfðhverfinga ses. Heimilisfang sparisjóðsins er að Túngötu 3, 610 Grenivík. Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki og stundar sparisjóðsstarfsemi eins og hún er skilgreind í lögnum.

2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

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

Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreikningsins 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.

Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í lok desember 2019. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við virka vexti. Vaxtatekjur reiknast af kröfum á aðrar lánastofnanir, útlánnum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánnum, lántöku og víkjandi lánum. Hafi útlán verið metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim. Tekjur og gjöld sem jafna má til vaxta, svo sem lántökugjöld, eru færð með vaxtatekjum og gjöldum, eftir því sem þau falla til.

Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum

Undir tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum fellur hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага, ásamt arði af fjárfestingarhlutabréfum. Arður af veltuhlutabréfum er hins vegar færður til tekna með gengismun af veltuhlutabréfum í rekstrarreikningi.

Þjónustutekjur og þjónustugjöld

Sparisjóðurinn veitir viðskiptamönnum sínum ýmsa þjónustu og hefur af því tekjur. Þjónustutekjur eru færðar í rekstrarreikning sjóðsins þegar þær verða til.

Þjónustugjöld eru aðallega greiðslur vegna þjónustu sem sparisjóðurinn kaupir af öðrum fjármálafyrirtækjum vegna viðskiptamanna sinna, en þau þjónustugjöld eru gjaldfærð eftir því sem þjónustan er fengin.

Tekjuskattur

Tekjuskattur færður í rekstrarreikning samanstendur af tekjuskatti til greiðslu vegna ársins og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður tekjuskattur sem greiða skal vegna skattskyldra tekna ársins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörsteggi og allar leiðréttingar á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Skatteign er reiknuð og færð í ársreikninginn að því marki sem talið er að hún muni nýtast. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi sjóðsins hins vegar. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskil sjóðsins og er þar í meginatriðum um að ræða tímabundinn mismun á færslu tekna og gjalda í skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar.

Fjársýsluskattur

Sparisjóðurinn greiðir fjársýsluskatt, en skatturinn er lagður á fjármálafyrirtæki og váttryggingafélög. Skatturinn er lagður á laun og er hann gjaldfærður með launum og launatengdum gjöldum í rekstri sjóðsins.

Skýringar

2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir frh.

Útlán

Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun þann 31.12.2019. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2020 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í lok desember 2019.

Afskriftareikningur útlána

Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfseminni, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Sparisjóðurinn hefur lagt í þennan reikning með hliðsjón af metinni útlánaáhættu hverju sinni. Annars vegar er um að ræða framlag vegna skuldbindinga lánþega sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar framlag til að mæta almennri útlánaáhættu. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánunum í efnahagsreikningi.

Fullnustueignir

Sparisjóðurinn hefur leyst til sín eignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu gangvirði í reikningi sparisjóðsins.

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Verðbréfum í eigu sparisjóðsins er skipt í veltuverðbréf og fjárfestingarverðbréf. Til fjárfestingarverðbréfa teljast bréf sem tekin hefur verið formleg ákvörðun um að eiga til lengri tíma en eins árs, en önnur bréf eru flokkuð sem veltuhlutabréf. Fjárfestingarhlutabréf eru eignfærð á kostnaðarverði, áætluðu gangvirði eða samkvæmt innra virði. Skráð veltuverðbréf eru eignfærð á markaðsvirði miðað við lok desember 2019.

Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisrýrnun.

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Innréttingar og húsbúnaður	5 - 10 ár
Skrifstofuáhöld og tæki	3 - 7 ár

Handbært fé

Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður, óbundnar innstæður í Seðlabanka Íslands og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

Lántaka

Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í íslenskum krónum með víkjandi rétti. Bréfin hafa eiginleika eigin fjár að því leyti að þau víkja fyrir öðrum skuldum sparisjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 14. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í lok desember 2019.

Leigusamningar

Þann 1. janúar 2019 tók nýr alþjóðlegur reikningsskilastaðall, IFRS 16 Leigusamningar, gildi. Staðallinn gerir kröfu um að færð verði leiguskuldbinding og nýtingaréttur til eignar vegna allra leigusamninga, með fáum undantekningum. Ákveðið hefur verið að Reikningsskilaráð muni semja reikningsskilareglu um meðferð leigusamninga, og hefur ráðið þegar ákveðið að í reglunni verði að finna ákvæði þess efnis að öllum félögum sem gera reikningsskil sín í samræmi við lög um ársreikninga verði heimilt að beita sömu (þ.e. óbreyttum) reikningsskilaaðferðum við færslu og flokkun leigusamninga vegna árána 2019 og 2020 og þau beittu á árinu 2018. Stjórnendur sparisjóðsins hafa kosið að nýta sér þá heimild í þessum reikningsskilum.

Innihald reglu Reikningsskilaráðs um leigusamninga er óljóst við samþykkt þessa ársreiknings. Verði niðurstaðan sú að sjóðnum verði skylt að færa rekstrarleigusamninga í efnahagsreikning munu áhrif þess verða óveruleg á reikningsskil sparisjóðsins að mati stjórnenda.

Sparisjóðurinn hefur gert samninga um leigu á fasteignum og lóðum sem notaðar eru undir starfsemi sparisjóðsins á Akureyri og Grenivík. Leigusamningurinn á Akureyri gildir til 31. maí 2020. Hafi honum ekki verið sagt upp þremur mánuðum fyrir lok gildistíma framlengist hann ótímabundið með sex mánaða uppsagnarfresti. Leigusamningurinn á Grenivík er ótímabundinn og skal segja honum upp af beggja hálfu með 6 mánaða fyrirvara.

Skýringar

3. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður greinist þannig:	31.12.2019	31.12.2018
Veltuskuldabréf	31	49
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	1.904	2.996
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	1.764	790
Samtals	3.699	3.835
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga	5.862	4.082
Tekjufærsla vegna slita á Tryggingasjóði sparisjóða	0	61.411
Aðrar tekjur	62	186
Samtals	5.924	65.678

4. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:	31.12.2019	31.12.2018
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	9,1	9,0
Stöðugildi í lok tímabilsins	9,0	9,2
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	81.253	76.316
Launatengd gjöld	19.346	16.775
Fjársýsluskattur	5.346	5.019
Laun og launatengd gjöld samtals	105.944	98.110
Laun og þóknarir til stjórnar, sparisjóðsstjóra og lykilstarfsmanna sundurliðast þannig:		
Sigurður Jóhann Ingólfsson, stjórnarformaður	2.104	2.000
Halldór Jóhannsson, varaformaður stjórnar	1.052	1.000
Erla Björg Guðmundsdóttir, stjórnarmaður	1.052	1.000
Fjóra Valborg Stefánsdóttir, stjórnarmaður	1.052	1.000
Heimir Ásgeirsson, stjórnarmaður	1.052	1.000
Sverrir Gestsson, varamaður í stjórn	1.326	0
Jón Ingvi Árnason, sparisjóðsstjóri	20.268	19.837
Jenný Jóakimsdóttir, staðgengill sparisjóðsstjóra	10.695	10.780
Samtals	38.600	36.617

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 1,4 millj. kr. í lok ársins 2019. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

5. Þóknun endurskoðenda

	31.12.2019	31.12.2018
Endurskoðun	4.493	4.510
Innri endurskoðun	2.642	2.155
Önnur þjónusta	2.130	2.196
Samtals	9.265	8.861

6. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:	31.12.2019	31.12.2018
Gjaldkræfar kröfur	174.568	898.353
Allt að 3 mánuðir	676.680	950.669
Bundnar kröfur	218.412	217.433
Samtals	1.069.660	2.066.454

Skýringar

7. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

	31.12.2019	31.12.2018
Yfirdráttarlán	485.522	351.550
Afurða- og rekstrarlán	45.322	45.332
Skuldabréf	3.860.060	3.378.933
Samtals	4.390.904	3.775.815

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,0%	0,4%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	0,1%	0,2%
Sjávarútvegur	2,3%	3,4%
Verslun	1,2%	1,3%
Iðnaður og verktakar	2,8%	1,8%
Þjónusta	12,6%	15,5%
Einstaklingar	81,0%	77,5%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	192.164	64.232
Allt að 3 mánuðir	298.624	201.347
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	379.777	399.816
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	553.656	649.695
Yfir 5 ár	2.966.683	2.460.725
Samtals	4.390.904	3.775.815

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	78.451	59.436
Vélar og tæki	1.000	1.000
	79.451	60.436

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	18.089	28.656
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(13.780)	(20.400)
Óvaxtaberandi útlán samtals	4.309	8.256

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12.2019	31.12.2018
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	20.400	13.152	33.552	35.296
Framlag í afskriftareikning á árinu	2.698	(2.929)	(231)	8.348
Endanlega töpuð útlán	(9.318)	0	(9.318)	(10.092)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	13.780	10.223	24.003	33.552

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum

og veittum ábyrgðum	0,3%	0,2%	0,5%	0,9%
---------------------------	------	------	------	------

Skýringar

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	14.633
Samtals	14.633

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Tækifæri hf., Akureyri	óverul.	0	3.453	10.404
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	0	106	1.396
Pharmacctica ehf., Grenivík	2,8%	0	3.000	2.696
Auðkenni ehf., Reykjavík	óverul.	0	758	136
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		0		14.633

9. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

	31.12.2019	31.12.2018
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	26.401	29.655
Breyting skatteignar á tímabilinu	(2.365)	(3.255)
Reiknuð skatteign í lok tímabils	24.035	26.401

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	(288)	(97)
Rekstrarfjármunir	(13)	80
Útlán	4.801	6.710
Yfirfæranlegt skattalegt tap	19.536	19.708
Reiknuð skatteign í lok tímabils	24.035	26.401

Skattalegt tap sparisjóðsins nam 104,1 millj. kr. í lok árs 2019. Vegna óvissu um nýtingu tapsins er aðeins sá hluti sem talinn er nýttast á komandi árum færður upp í bókhaldi sjóðsins. Skatteign næmi 25,3 millj.kr. í lok árs ef allt yfirfæranlegt tap samkvæmt skattalögum væri metið nýttanlegt.

Skýringar

10. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húsbúnaður og áhöld
Stofnverð í upphafi árs	82.810
Eignfært á árinu	17.078
Stofnverð í lok ársins	99.888
Afskrifað áður	38.062
Afskrifað á árinu	6.345
Afskrifað samtals	44.407
Bókfært verð í ársbyrjun	44.748
Bókfært verð í lok ársins	55.481
Afskriftarhlutföll	10-33%

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 26,5 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 103,2 millj. kr. og váttryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 64,4 millj. kr.

11. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	31.12.2019	31.12.2018
Allt að 3 mánuðir	286.831	198.768
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	116.534	213.155
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	122.689	123.656
Yfir 5 ár	363.375	318.919
Samtals	889.429	854.498

12. Lántaka

Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 13,7 millj.kr. til greiðslu innan árs frá uppgjörsdegi (8,4 millj.kr. árið á undan).

13. Víkjandi lán

	31.12.2019	31.12.2018
Verðtryggð lán, vextir 4,7%, gjalddagi 2025	60.076	0
Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2025	59.396	57.851
Víkjandi lán samtals	119.472	57.851

Skýringar

14. Eigið fé

Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 449,6 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut.

Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé í ársbyrjun	380.220	7.142	64.276	451.638
Endurmat stofnfjár	49.429		(49.429)	
Aukning stofnfjár á árinu	20.000			20.000
Hagnaður ársins			4.912	4.912
Tillag í lögbundinn varasjóð		491	(491)	
Eigið fé í lok ársins	449.649	7.633	19.268	476.550

Eigið fé í lok ársins nemur 476,6 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 20,26%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

Fjármálaeftirlitið mat eiginfjárbörf sparisjóðsins samkvæmt SREP ferli m.v. 30.6.2016. Með tilkomu eiginfjárauka sem lagðir eru á fjármálastofnanir í landinu í áföngum frá janúar 2016 skal eiginfjárlutfall sparisjóðsins vera 17,75% frá 15. maí 2019, 18,75% frá 1. janúar 2020 og 19,00% frá 1. febrúar 2020. Hluti eiginfjáraukanna tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum.

Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12.2019	31.12.2018
Heildar eigið fé	476.550	451.638
Skatteign	(24.035)	(26.401)
Víkjandi lán	119.472	57.851
Eiginfjárgrunnur samtals	571.987	483.088

Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:

Útlánaáætla	187.636	170.373
Markaðsáætla	675	677
Rekstraráætla	37.547	34.755
Eiginfjárkrafa	225.858	205.805

Eiginfjárlutfall	20,26%	18,78%
------------------------	--------	--------

Frá og með 1. janúar 2020 gildir hér á landi ákvæði 501. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, sem kveður á um afslátt vegna áhættuskuldbindinga lítilla og meðalstórra fyrirtækja (e. SME factor), sbr. 3. mgr. 92. gr. reglugerðar nr. 233/2017. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins þegar reiknað er samkvæmt þeim breytingum er 21,26%.

Skýringar

14. Eigið fé frh.

Vogunarlutfall

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarlutfall Sparisjóðsins 31. desember 2019. Viðmið um vogunarlutfall Sparisjóðsins eru byggð á tilskipun Evrópusambandsins um eiginfjárkröfur (CRD IV og CRR) sem innleiðir Basel III staðalinn. Lágmarkskrafa vogunarlutfalls samkvæmt 30. gr. a laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 er 3%.

	31.12.2019	31.12.2018
Eigið fé þáttar 1	452.515	425.238
Áhættuskuldbindingar		
- Liðir innan efnahags	5.685.235	6.037.052
- Liðir utan efnahags	107.919	66.732
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(24.035)	(26.401)
Heildaráhættuskuldbindingar	5.769.119	6.077.383
Vogunarlutfall	7,84%	7,00%

15. Upplýsingar um tengda aðila

Sparisjóðurinn hefur skilgreint tengda aðila sem stjórn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóra og aðra lykilstarfsmenn sparisjóðsins og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þar undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð ítök hjá stærstu stofnfjáraðilum sparisjóðsins. Útlán til tengdra aðila í lok desember 2019 námu 107,6 millj.kr. (138,3 millj.kr. í lok árs 2018) en innlán 399,3 millj.kr. (679,4 millj.kr. í lok árs 2018). Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

16. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar

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

	31.12.2019	31.12.2018
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	79.609	31.832
Ónotaðar yfirdráttar, lána og kortaheimildir	449.067	425.448

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. í lok desember 2019.

Sparisjóðurinn er aðili að Tryggingarsjóði innstæðueigenda og fjárfesta og greiðir í sjóðinn samkvæmt gildandi lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta. Greiðslur sparisjóðsins til Tryggingasjóðs fyrir árið 2019 námu 4.464 þús.kr. (13.683 þús.kr. fyrir árið 2018).

Úthlutun styrkja á árinu 2019 vegna rekstrarársins 2018 nam kr. 3.127 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni	1.000
Björgunarsveitin Ægir	1.000
Skíðafélag Akureyrar	300
Skautafélag Akureyrar	300
FIMAK	300
Pór/KA	87
Útgerðarminjasafn á Grenivík	50
Grenivíkurgleði	25
Lionklúbburinn Hængur	25
KA -Balkdeild	20
Dansstudio Alice	10
Dömulægir dekurdagar	10
	<u>3.127</u>

17. Áhættustýring og eftirlit

Starfsemi sparisjóðsins hefur í för með sér margvíslega áhættu og áhættuþætti sem geta haft veruleg áhrif á afkomu og efnahag sjóðsins. Helstu áhættuþættir eru útlánaáhætta, lausafjáraáhætta, markaðsáhætta, vaxtaáhætta og gjaldeyrisáhætta. Áhættustýring sjóðsins beinist að aðgerðum til þess að draga úr þessum áhættuþáttum.

Stjórn sparisjóðsins mótar stefnu um áhættustýringu og ber ábyrgð á því að henni sé framfylgt. Starfsmenn sjóðsins framkvæma eftirlitsaðgerðir og sinna skýrslugerð varðandi mismunandi áhættuþætti. Sparisjóðsstjóri ber ábyrgð á daglegri framkvæmd áhættustýringar samkvæmt umboði frá stjórn.

Útlánaáhætta:

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána til viðskiptamanna sjóðsins og felst hættan í því að viðskiptamenn sjóðsins geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Sjóðurinn er einnig opinn fyrir útlána eða mótaðilaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýttar yfirdráttarheimilda og veittra ábyrgða.

Stjórn setur útlánareglur og ákveður lánastefnu sjóðsins. Stjórn ákveður einnig útlánaheimildir sparisjóðsstjóra og annarra starfsmanna sjóðsins. Stjórn tekur ákvarðanir um lánveitingar sem eru umfram útlánaheimildir sparisjóðsstjóra.

Sjóðurinn hefur lagt áherslu á að bæta gæði útlána og betri útlánadreifingu. Lánaferlar sjóðsins eru til stöðugrar skoðunar og áhersla er á að bæta gagnasöfnun, skjalagerð og skráningu.

Lausafjáraáhætta:

Í lausafjáraáhættu felst hættan á því að sparisjóðurinn geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Lausafjárstýring sjóðsins felst í greiningu á gjalddögum fjáreigna og fjárskulda til þess að hægt sé að endurgreiða allar skuldir á gjalddaga og til að tryggja að sjóðurinn hafi ávallt nægt laust fé til þess að geta mætt bæði fyrirjábanlegum og ófyrirséðum greiðsluskuldbindingum.

Markaðsáhætta:

Í markaðsáhættu felst hættan á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á markaðsvirði fjáreigna og fjárskulda. Markaðsáhættu er stýrt með takmörkunum á stöðutökum og áhættuviðmiði.

Vaxtaáhætta:

Í vaxtaáhættu felst áhætta vegna vaxtasveiflna á markaði og mismunandi binditíma vaxtaberandi eigna og skulda. Sjóðurinn stefnir ávallt að því að hámarka nettó vaxtatekjur að teknu tilliti til settra áhættuviðmiða.

Sjóðurinn stendur frammi fyrir áhættu vegna verðbólgu þar sem hluti eigna og skulda er tengdur vísitölu neysluverðs.

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam í lok desember 2019 kr. 2.107 millj. (kr. 1.826 millj. í lok desember 2018) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 1.009 millj. á sama tíma (kr. 912 millj. í lok desember 2018).

Gjaldeyrisáhætta:

Í gjaldeyrisáhættu felst hættan á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á erlendum gjaldmiðlum. Sjóðurinn fylgist vel með opinni gjaldeyrisstöðu í hverri mynt og stefnir að því að takmarka gjaldeyrisáhættu þannig að jafnaði sé jafnvægi milli eigna og skulda í erlendum myntum. Sjóðurinn hefur þó heimildir til þess að víkja frá þeirri stefnu enda sé hann innan marka sem sett eru í reglum Seðlabanka Íslands um gjaldeyrisjöfnuð.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam í lok desember 2019 kr. 98,9 millj. (kr. 140,5 millj. í lok desember 2018) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 90,5 millj. á sama tíma (kr. 132 millj. í lok desember 2018).

18. Stjórnarháttayfirlýsing

Sparisjóður Höfðhverfinga fylgir tilmælum um stjórnarhætti fyrirtækja og þeim lagalegum skyldum sem á sjóðinn eru lagðar, samþykktum og samningum.

Hér að neðan er að finna upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttar sparisjóðsins og er stuðst við 5. útgáfu leiðbeininga Viðskiptaráðs Íslands um stjórnarhætti fyrirtækja. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja eru aðgengilegar á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands.

Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem sparisjóðurinn fylgir

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki. Sjóðurinn hefur sett sér starfsreglur með vísan til 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sem taka m.a. til verkskiptingar sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra.

Meginefni starfsreglna sparisjóðsins varðar:

1. Framkvæmd starfa stjórnar og sparisjóðsstjóra
2. Sérstakt hæfi stjórnarmanna til stjórnarstarfa
3. Meðferð stjórnar á upplýsingum um einstaka viðskiptamenn
4. Setu stjórnarmanna í stjórnnum dótturfélaga og hlutdeildarfélaga
5. Framkvæmd reglna um viðskiptaerindi stjórnarmanna
6. Ákvarðanir um fjárfestingar sparisjóðsins

Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með starfsemi sparisjóðsins eins og lög gera ráð fyrir. Yfirlit um viðkomandi lög og reglur um starfsemi sparisjóða má nálgast á heimasíðu fjármálaeftirlitsins.

Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringu sparisjóðsins

Stjórn sparisjóðsins mótar stefnu um áhættustýringu og ber ábyrgð á því að henni sé framfylgt. Nánari upplýsingar um innra eftirlit og áhættustýringu hjá sjóðnum má finna í skýringu 17.

Gildi sparisjóðsins, siðferðisviðmið og stefna um samfélagslega ábyrgð

Samfélagslegt hlutverk sjóðsins samkvæmt 1. mgr. 61. gr. sbr. 63. gr. laga nr. 161/2002 er að vera mikilvæg þjónustu- og fjármálastofnun á sínu nærsvæði þannig að íbúar þess geti stundað eðlileg viðskipti við sparisjóð í sinni heimabyggð og þurfa þess vegna ekki að sækja slíka þjónustu um langan veg. Með skilvirkni í rekstri og ábyrgri stjórnun mun það samfélag sem er á starfssvæði sjóðsins skv. skilgreiningu 61. gr. laga nr. 161/2002, njóta tilvistar sjóðsins þar sem hann miðlar fjármagni á milli fyrirtækja og einstaklinga. Eins og frá upphafi styður sjóðurinn við uppbyggileg samfélagsleg verkefni hafi sjóðurinn afkomu og fjárhagsstöðu til þess.

Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, sparisjóðsstjóra og undirnefnda stjórnar

Stjórn sparisjóðsins skipa fimm menn, kjörnir af stofnfjáreigendum. Kjörnir skulu tveir varamenn með sama hætti. Minnst helmingur stjórnarmanna skal búsettur hér á landi sbr. þó 2. máls. 2.mgr. 66.gr. laga nr. 2/1995 . Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002. Kjörtímabil stjórnarmanna skal vera eitt ár, frá aðalfundi til aðalfundar.

Sparisjóðsstjórn kys sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundi eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Formaður boðar til stjórnarfunda og skulu þeir haldnir eftir þörfum. Fund skal jafnan halda ef einn eða fleiri stjórnarmenn óska þess eða sparisjóðsstjóri telur þess þörf. Fundur stjórnar er því aðeins lögmætur að a.m.k. þrír stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til gildrar ályktunar. Séu atkvæði jöfn, ræður atkvæði formanns. Þær ákvarðanir sem teknar eru á fundum sparisjóðsstjórnar, skulu bókaðar í sérstaka gerðabók og fundargerðir staðfestar með undirritun viðstaddra stjórnarmanna og sparisjóðsstjóra.

Stjórn sparisjóðsins skipa:

Sigurður Jóhann Ingólfsson (1954), Grenivík, stjórnarformaður
Halldór Jóhannsson (1972), Akureyri, varaformaður
Erla Björg Guðmundsdóttir (1975), Akureyri, meðstjórnandi
Fjóla Valborg Stefánsdóttir (1971), Grenivík, meðstjórnandi
Heimir Ásgeirsson (1963), Grenivík, meðstjórnandi

18. Stjórnarháttayfirlýsing frh.

Sparisjóðsstjóri sem uppfylla skal hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002 og vera búsettur hér á landi hefur með höndum framkvæmdastjórn sparisjóðsins og ber ábyrgð á daglegum rekstri hans. Sparisjóðsstjóra ber að sjá um að reksturinn sé í öllum greinum skv. lögum, samþykktum sparisjóðsins og ákvörðunum sparisjóðsstjórnar.

Stjórn sparisjóðsins metur þörf fyrir stofnun undirnefnda. Undirnefndir starfa í umboði stjórnar og ber stjórn sparisjóðsins ábyrgð á skipun og störfum undirnefnda.

Stjórn sparisjóðsins skipaði þann 28. mars 2012 Báru Eyfjörð Jónsdóttur, Ingva Stefánsson og Sigurð Jóhann Ingólfsson í endurskoðunarnefnd. Stjórn hefur árlega staðfesti óbreytta nefndarskipan, á árunum 2013-2019. Endurskoðunarnefnd sparisjóðsins er eftirlitsnefnd og gegnir því hlutverki að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringu, endurskoðun ársreiknings, óhæði endurskoðenda og eftirlit með öðrum störfum endurskoðenda. Auk þess skal endurskoðunarnefnd setja fram tillögur til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki, sbr. IX. kafla A, laga nr. 3/2006, um ársreikninga.

Stjórn sparisjóðsins tilnefndi á stjórnarfundum 11. maí 2016 sitjandi stjórnarmenn í áhættunefnd sparisjóðsins. Stjórn hefur staðfest óbreytta nefndarskipan á árunum 2017-2019. Nefndin sinnir þeim verkefnum og skildum sem tilgreind eru í 78. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og kemur nefndin m.a. að mótun áhættustefnu og áhættuvilja sparisjóðsins.

Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum

Eftirfarandi stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum sparisjóðsins:

Erla Björg Guðmundsdóttir

Heimir Ásgeirsson

Eftirfarandi stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum en háðir stórum stofnfjárhöfum sparisjóðsins:

Fjóla Stefánsdóttir, stjórnarmaður í Sænesi ehf.

Halldór Jóhannsson, framkvæmdastjóri KEA svf.

Jóhann Ingólfsson, stjórnarmaður í KEA svf. og framkvæmdastjóri Sæness ehf.

Helstu þættir í árangursmati stjórnar

Stjórnin skal árlega meta störf sín, stærð, samsetningu, verklag og starfshætti, svo og störf undirnefnda og frammistöðu sparisjóðsstjóra. Stjórn skal yfirfara og meta þróun sparisjóðsins og hvort hún sé í samræmi við markmið sjóðsins.

Upplýsingar um sparisjóðsstjóra

Jón Ingvi Árnason (1970), var ráðinn sparisjóðsstjóri frá og með 1. ágúst 2012. Jón Ingvi er verkfræðingur (Cand.Scient) frá Háskóla Íslands 1996 og með meistaraþráðu í verkfræði (M.Sc.) frá Danmarks Tekniske Universitet 1998. Hann lauk árið 2007 prófi í verðbréfavíðskiptum – sbr. lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Hann hefur viðtæka reynslu af starfsemi fjármálafyrirtækja og ráðgjafafyrirtækja auk stjórnunarreynslu hjá fjármálafyrirtækjum. Jón Ingvi hefur starfað á íslenskum fjármálamarkaði frá árinu 2004. Hann gegnir ekki öðrum trúnaðarstörfum. Jón Ingvi á ekki stofnfé í sparisjóðnum og hefur ekki gert kaupréttarsamninga við sjóðinn. Hann hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaðila né samkeppnisaðila sparisjóðsins né heldur stofnfjárhafa sjóðsins.

Fyrirkomulag samskipta stofnfjárhafa og stjórnar

Sparisjóðurinn birtir fréttir af starfsemi sinni á heimasíðu sjóðsins og sendir út fréttatilkynningar ef markverðar breytingar hafa orðið á starfseminni. Á aðalfundi sparisjóðsins er farið ítarlega yfir starfsemi sjóðsins.

19. Ófjárhagslegar upplýsingar

Sparisjóður Höfðhverfinga starfar samkvæmt lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki og telst starfssvæði sparisjóðsins samkvæmt 2. málsl. 1. mgr. 61. gr. laganna vera Norðurland Eystra. Sjóðurinn starfar og býður þjónustu sína með þeim starfsheimildum sem hann hefur lögum samkvæmt á öllu Íslandi. Samfélagslegt hlutverk sjóðsins er að vera mikilvæg þjónustu- og fjármálastofnun á sínu nærsvæði þannig að íbúar þess geti stundað eðlileg viðskipti við sparisjóð í sinni heimabyggð og þurfa þess vegna ekki að sækja slíka þjónustu um langan veg. Með skilvirkni í rekstri og ábyrgri stjórnun mun það samfélag sem er á starfssvæði sjóðsins, njóta tilvistar sjóðsins þar sem hann miðlar fjármagni á milli fyrirtækja og einstaklinga. Eins og frá upphafi styður sjóðurinn við uppbyggileg samfélagsleg verkefni hafi sjóðurinn afkomu og fjárhagsstöðu til þess. Sparisjóðurinn hefur sett sér reglur á grundvelli laga nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

Engin veruleg frávik hafa verið greind af hálfu opinberra eftirlitsaðila eða endurskoðenda hvað varðar starfsemi sparisjóðsins sem tengist umhverfis, félags- og starfsmannamálum, mannréttindamálum eða spillingar- og mútumálum.



www.spsh.is

Sparisjóður Höfðhverfinga
Túngötu 3
610 Grenivík
Sími: 460 9400
Tölvupóstfang: spsh@spsh.is