



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársskýrsla 2020

Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársreikningur 2020

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	2 - 3
Áritun óháðra endurskoðenda	4 - 6
Rekstrarreikningur	7
Efnahagsreikningur	8 - 9
Sjóðstreymi	10
Skýringar	11 - 22

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 6,1 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok árs 2020 nam 482,6 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 18,39% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárpörf sparisjóðsins út frá SREP ferli og er eiginfjárfrafan nú að viðbættum eiginfjárukum 17,00%.

Á árinu störfuðu 8,9 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 8,9 stöðugildum og nam launakostnaður samtals 110,0 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins í lok árs 2020 nam 453,7 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Stofnfé sjóðsins var í eigu 82 aðila. Eftirtaldir aðilar áttu meira en 1% stofnfjár og hafa allir íslenskt ríkisfang:

KEA svf.	49,82%
Sænes ehf.	26,52%
Darri ehf.	3,03%
Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.	2,27%
Eining - lója	2,22%
Sveinn Jóhannesson	1,95%
Sparisjóður Austurlands hf.	1,66%
Sparisjóður Strandamanna ses.	1,02%
Aðrir	11,52%
Samtals	<u>100,00%</u>

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.

Áhrif Covid-19

Mjög óvenjulegar aðstæður hafa skapast vegna Kórónuveirunnar Covid-19. Óvissa er um hvaða áhrif þetta muni hafa á sparisjóðinn en áhrifin á árinu 2020 hafa verið óveruleg. Sparisjóðurinn hefur aukið framlag í almennan afskriftareikning útlána vegna óvissu í efnahagsmálum í tengslum við Covid-19.

Sem viðbrögð við hægari atvinnustarfsemi og tímabundnu tekjufalli vegna heimsfaraldursins hefur sparisjóðurinn boðið einstaklingum og fyrirtækjum ýmiss úrræði, svo sem skammtímafjármögnun, skilmálabreytingu lána og tímabundna greiðslufresti á lánnum. Lögð hefur verið áhersla á að takast á við þær áskoranir sem heimsfaraldurinn hefur í för með sér með lágmarks raski á daglega starfsemi og þjónustustig, en um leið að minnka líkur á smiti meðal starfsmanna og viðskiptavina. Starfsmenn sparisjóðsins fengu því aðstöðu til að vinna að heiman og lögð hefur verið áhersla á að þjónusta viðskiptavini sem mest og best með rafrænum hætti og í gegnum síma.

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

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 í lok árs 2020 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu.

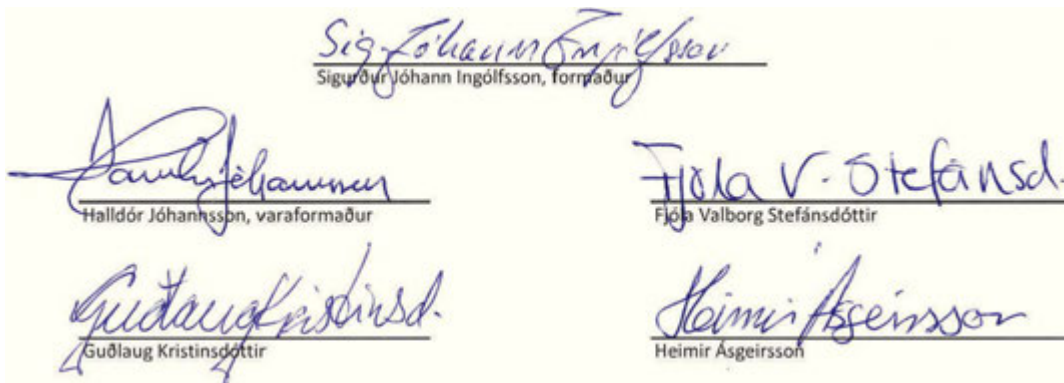
Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glöggt yfirlit um þróun og árangur í rekstri sjóðsins, stöðu hans og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem sjóðurinn býr við.

Stjórnarháttayfirlýsing og ófjárhagslegar upplýsingar eru birtar í skýringum.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga hafa í dag rætt ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2020 og staðfest hann með undirritun sinni.

Grenivík, 17. mars 2021

Stjórn:



Sig. Jóhann Ingólfsson
Sigurður Jóhann Ingólfsson, forrmaður

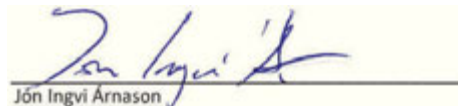
Halldór Jóhannsson
Halldór Jóhannsson, varaformaður

Fjola V. Stefánsd.
Fjola Valborg Stefánsdóttir

Guðlaug Kristinsd.
Guðlaug Kristinsdóttir

Heimir Ásgeirsson
Heimir Ásgeirsson

Sparisjóðsstjóri:



Jón Ingvi Árnason
Jón Ingvi Árnason

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga SES.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2020. Ársreikningurinn hefur að geyma, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2020, efnahag hans 31. desember 2020 og breytingu á handbæru fé á árinu 2020, í samræmi við lög og reglur um ársreikninga.

Álit okkar er í samræmi við þær upplýsingar sem koma fram í endurskoðunarskýrslu okkar til endurskoðunarnefndar í samræmi við 11. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014.

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 sem og aðrar siðareglur sem eru viðeigandi við endurskoðun á Íslandi, og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra regna. Þar með talið, í samræmi við okkar bestu þekkingu, höfum við ekki veitt Sparisjóði Höfðhverfinga óheimilaða þjónustu sem um getur í 1. mgr. 5. gr reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins nr. 537/2014.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Megináherslur við endurskoðunina

Megináherslur við endurskoðunina eru þau atriði, sem að okkar faglega mati, hafa mesta þýðingu fyrir endurskoðun okkar á ársreikningi sparisjóðsins árið 2020. Þessi atriði voru yfirfarin við endurskoðun á ársreikningnum og höfð til hliðsjónar við ákvörðun á viðeigandi álit á honum. Í áritun okkar látum við ekki í ljós sérstakt álit á hverju þeirra fyrir sig.

Megináherslur við endurskoðun	Hvernig við endurskoðuðum megináherslur
Mat útlána Útlán til viðskiptavina sjóðsins námu 4.761 milljónum í árslok. Niðurfærsla vegna vænts útlánataps nemur 31,5 milljónum í árslok. Ákvörðun um mat á virðisýrnnun útlána er háð mati stjórnenda. Vegna mikilvægis matsins, umfangs þess og áhrifa á ársreikninginn teljum við mat á virðisýrnnun útlána vera megináherslu við endurskoðun okkar. Greint er frá útlánnum í skýringum nr. 7, skýrt er frá reikningskilaaðferðum í tengslum við vænt útlánatap í skýringu nr. 2.	Við höfum lagt mat á virðisýrnnun útlána. Endurskoðun okkar fólst meðal annars í eftirfarandi þáttum: <ul style="list-style-type: none">• Lögðum mat á hvort aðferðarfræði sjóðsins sé í samræmi við reikningskilareglur.• Gagnaendurskoðun á útlánnum og virði trygginga.• Lögðum mat á varúðarniðurfærslu útlána og taphættu í tengslum við útlánasafn sjóðsins• Við höfum farið yfir hvort skýringar vegna útlána séu í samræmi við lög um ársreikninga.

Áritun óháðra endurskoðenda

Aðrar upplýsingar

Stjórn og sparisjóðsstjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar innifela skýrslu og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra.

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 og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra 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 og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra 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.

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 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.

Áritun óháðra endurskoðenda

- 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.

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 eftirlit sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Við höfum einnig lýst því yfir við stjórn 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.

Jafnframt því að sinna skyldum okkar sem kjörnir endurskoðendur sparisjóðsins hefur Deloitte veitt sjóðnum aðra heimilaða þjónustu sem er könnun árshlutareiknings. Deloitte hefur til staðar innri ferla til að tryggja óhæði sitt áður en við tökum að okkur önnur verkefni. Deloitte hefur staðfest skriflega við stjórn og endurskoðunarnefnd að við erum óháð Sparisjóði Höfðhverfinga.

Af þeim atriðum sem við höfum upplýst stjórn um, lögðum við mat á hvaða atriði höfðu mesta þýðingu í endurskoðuninni á yfirstandandi ári og eru það megináherslur í endurskoðuninni. Við lýsum þessum atriðum í áritun okkar nema lög og reglur leyfi ekki að upplýst sé um slík atriði eða í undantekningartilfellum þegar endurskoðandinn metur að ekki skuli upplýsa um viðkomandi atriði þar sem neikvæðar afleiðingar upplýsinganna eru taldar vega þyngra en almannahagsmunir.

Deloitte var kjörið endurskoðandi Sparisjóðs Höfðhverfinga á aðalfundi sjóðsins þann 28. maí 2020. Deloitte hefur verið endurskoðandi Sparisjóðs Höfðhverfinga síðan á aðalfundi sjóðsins árið 2016.

Akureyri, 17. mars 2021

Deloitte ehf.



Aðalsteinn Sigurðsson
endurskoðandi



Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2020

	Skýr.	31.12.2020	31.12.2019
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		15.158	57.020
Vaxtatekjur af útlánum		286.951	296.231
		302.109	353.250
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		74	346
Vaxtagjöld af innlánum		66.618	127.822
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		11.129	5.510
		77.822	133.679
Hreinar vaxtatekjur		224.287	219.571
Aðrar rekstrartekjur			
Þjónustutekjur		53.920	46.686
Þjónustugjöld		(10.801)	(5.468)
Gengishagnaður	3	1.877	3.699
Ýmsar rekstrartekjur	3	6.230	5.924
		51.226	50.841
Hreinar rekstrartekjur		275.513	270.412
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	109.993	105.944
Annar rekstrarkostnaður		139.962	151.077
Afskriftir rekstrarfjármuna	10	7.615	6.345
		257.570	263.366
Framlög í afskriftareikning útlána	7	(10.547)	231
Hagnaður fyrir skatta		7.396	7.277
Tekjuskattur	9	(1.339)	(2.365)
Hagnaður ársins		6.058	4.912

Efnahagsreikningur 31. desember 2020

Eignir	Skýr.	31.12.2020	31.12.2019
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		41.805	39.625
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	1.056.255	985.188
Kröfur á lánastofnanir	6	73.600	84.473
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.171.660	1.109.286
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	4.761.017	4.390.904
Fullnustueignir	7	120.244	79.451
Útlán samtals		4.881.261	4.470.354
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	15.485	14.633
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		15.485	14.633
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	10	12.842	17.773
Óefnislegar eignir	11	56.283	37.708
Tekjuskattseign	9	22.697	24.035
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		2.703	11.447
Aðrar eignir samtals		94.525	90.963
Eignir samtals		6.162.931	5.685.235

Efnahagsreikningur 31. desember 2020

	Skýr.	31.12.2020	31.12.2019
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		4.358.751	4.140.328
Bundin innlán	12	936.515	889.429
Innlán samtals		5.295.266	5.029.757
Lántaka			
Lántaka	13	216.225	13.728
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		10.924	18.347
Áfallin gjöld		34.260	27.381
Aðrar skuldir samtals		45.183	45.728
Víkjandi lán	14	123.650	119.472
Eigið fé	15		
Stofnfé		453.696	449.649
Lögbundinn varasjóður		8.239	7.633
Óráðstafað eigið fé		20.673	19.268
Eigið fé samtals		482.608	476.550
Eigið fé og skuldir samtals		6.162.931	5.685.235
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar	16		
Áhættustýring og eftirlit	17		

Sjóðstreymi ársins 2020

	Skýr.	31.12.2020	31.12.2019
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		6.058	4.912
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(33.378)	(24.998)
Framlag í afskriftareikning útlána	7	10.547	(231)
Tekjuskattsinneign, breyting	9	1.339	2.365
Aðrir liðir		7.615	6.345
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		15.622	(2.742)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		7.802	(14.349)
 Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		1.624	(490)
Útlán, breyting		(353.484)	(584.953)
Kaupverð rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna		(21.259)	(17.078)
Fjárfestingahreyfingar		(373.119)	(602.521)
 Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		234.243	(460.987)
Lántaka, breyting		202.497	5.309
Ýmsar skuldir, breyting		(7.424)	66
Víkjandi lán, breyting		0	60.000
Innborgað stofnfé		0	20.000
Fjármögnunarhreyfingar		429.316	(375.611)
 Breyting á handbæru fé			
		63.999	(992.481)
Handbært fé í byrjun árs		940.080	1.932.561
Handbært fé í lok árs		1.004.079	940.080

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 2020. 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 lánnum. 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 tímabilsins og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður tekjuskattur sem greiða skal vegna skattskyldra tekna tímabilsins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörstegi 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 31.12.2020. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2021 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í lok desember 2020.

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 útlánum í efnahagsreikningi.

Fullnustueignir

Sparisjóðurinn hefur leyst til sín eignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar í reikningi sparisjóðsins á kostnaðarverði eða áætluðu gangvirði reynist það lægra.

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 2020.

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

Óefnislegar eignir

Óefnislegar eignir eru einungis eignfærðar þegar líklegt er að hagrænn ávinningur tengdur eigninni muni nýtast félaginu og hægt er að meta kostnaðarverð eignarinnar með áreiðanlegum hætti. Óefnislegar eignir sjóðsins samanstanda af hugbúnaði. Eignir þessar eru afskrifaðar með kerfisbundnum hætti á áætluðum nýtingartíma viðkomandi eigna og eru reiknaðar afskriftir hvers tímabils færðar í rekstrarreikning. Áætlaður nýtingartími:

Hugbúnaður	4 - 10 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 2020.

Leigusamningar

Sparisjóðurinn hefur gert samninga um leigu á fasteignum og lóðum sem notaðar eru undir starfsemi sparisjóðsins á Akureyri og Grenivík. Leigusamningar er ótímabundnir með sex mánaða uppsagnarfresti. Leigugreiðslur eru gjaldfærðar í rekstrarreikningi.

Skýringar

3. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður greinist þannig:	31.12.2020	31.12.2019
Fjárfestingaskuldabréf	209	31
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	853	1.904
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	815	1.764
Samtals	1.877	3.699
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga	6.178	5.862
Aðrar tekjur	52	62
Samtals	6.230	5.924

4. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:	31.12.2020	31.12.2019
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	8,9	9,1
Stöðugildi í lok árs	8,9	9,0
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	85.794	81.253
Launatengd gjöld	20.182	19.346
Fjársýsluskattur	4.018	5.346
Laun og launatengd gjöld samtals	109.993	105.944
Laun og þóknanir til stjórnar, sparisjóðsstjóra og lykilstarfsmanna sundurliðast þannig:		
Sigurður Jóhann Ingólfsson, stjórnarformaður	2.136	2.104
Halldór Jóhannsson, varaformaður stjórnar	1.068	1.052
Erla Björg Guðmundsdóttir, stjórnarmaður	445	1.052
Fjola Valborg Stefánsdóttir, stjórnarmaður	1.068	1.052
Heimir Ásgeirsson, stjórnarmaður	1.068	1.052
Guðlaug Kristinsdóttir, stjórnarmaður	623	0
Sverrir Gestsson, varamaður í stjórn	100	1.326
Jón Ingvi Árnason, sparisjóðsstjóri	22.261	20.268
Jenný Jóakimsdóttir, staðgengill sparisjóðsstjóra	8.731	10.695
Samtals	37.501	38.600

5. Þóknun endurskoðenda

Endurskoðun	31.12.2020	31.12.2019
Endurskoðun	4.998	4.493
Innri endurskoðun	2.921	2.642
Önnur þjónusta	2.123	2.130
Samtals	10.041	9.265

Skýringar

6. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:	31.12.2020	31.12.2019
Gjaldkræfar kröfur	611.062	174.568
Allt að 3 mánuðir	350.000	676.680
Bundnar kröfur	168.794	218.412
Samtals	1.129.855	1.069.660

7. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:	31.12.2020	31.12.2019
Yfirdráttarlán	396.898	485.522
Afurða- og rekstrarlán	45.295	45.322
Skuldabréf	4.318.824	3.860.060
Samtals	4.761.017	4.390.904

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,2%	0,0%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	0,0%	0,1%
Sjávarútvegur	1,5%	2,3%
Verslun	1,0%	1,2%
Iðnaður og verktakar	1,8%	2,8%
Þjónusta	11,7%	12,6%
Einstaklingar	83,7%	81,0%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	173.272	192.164
Allt að 3 mánuðir	235.049	298.624
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	340.457	379.777
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	798.443	553.656
Yfir 5 ár	3.213.795	2.966.683
Samtals	4.761.017	4.390.904

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	120.244	78.451
Vélar og tæki	0	1.000
	120.244	79.451

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	19.571	18.089
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(15.263)	(13.780)
Önnur vaxtalaus útlán	0	0
Óvaxtaberandi útlán samtals	4.309	4.309

Skýringar

7. Útlán frh.

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12.2020	31.12.2019
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	13.780	10.223	24.003	33.552
Framlag í afskriftareikning á árinu	4.518	6.029	10.547	(231)
Endanlega töpuð útlán	(3.035)		(3.035)	(9.318)
Afskriftareikningur útlána í lok árs	15.263	16.251	31.514	24.003
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum	0,3%	0,3%	0,6%	0,5%

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	15.485
Samtals	15.485

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Tækifæri hf., Akureyri	óverul.	0	3.453	10.242
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	0	106	1.889
Pharmacctica ehf., Grenivík	2,8%	0	3.000	3.053
Auðkenni ehf., Reykjavík	óverul.	0	758	301
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		0		15.485

9. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

	31.12.2020	31.12.2019
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	24.035	26.401
Breyting skatteignar á árinu	(1.339)	(2.365)
Reiknuð skatteign í lok árs	22.697	24.035

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	(226)	(288)
Rekstrarfjármunir	(47)	(13)
Útlán	6.303	4.801
Yfirfæranalegt skattalegt tap	16.667	19.536
Reiknuð skatteign í lok árs	22.697	24.035

Skattalegt tap sparisjóðsins nam 90,1 millj. kr. í lok árs 2020. Vegna óvissu um nýtingu tapsins er aðeins sá hluti sem talinn er nýttast á komandi árum færður upp í bókhaldi sjóðsins. Skatteign næmi 24,1 millj.kr. í lok árs ef allt yfirfæranalegt tap samkvæmt skattalögum væri metið nýtanlegt.

Skýringar

10. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húsbúnaður og áhöld
Stofnverð í upphafi árs	50.494
Stofnverð í lok árs	50.494
Afskrifað áður	39.872
Afskrifað á árinu	4.931
Afskrifað samtals	44.802
Bókfært verð í ársbyrjun	17.461
Bókfært verð í lok árs	12.842
Afskriftarhlutföll	10-33%

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok árs 2020 69,6 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 151,7 millj. kr. og váttryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 71,2 millj. kr.

11. Ófnislegar eignir

Hugbúnaður félagsins greinist þannig:

	Hugbúnaður
Stofnverð í upphafi árs	40.807
Eignfært á árinu	21.259
Stofnverð í lok árs	62.066
Afskrifað áður	3.099
Afskrifað á árinu	2.684
Afskrifað samtals	5.783
Bókfært verð í ársbyrjun	37.708
Bókfært verð í lok árs	56.283
Afskriftarhlutföll	10-25%

12. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	31.12.2020	31.12.2019
Allt að 3 mánuðir	283.578	286.831
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	184.946	116.534
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	82.099	122.689
Yfir 5 ár	385.894	363.375
Samtals	936.515	889.429

Skýringar

13. Lántaka

Óverðtryggt veðlán, vextir 1,5%, gjalddagi 2021	199.452	0
Uppgjörsreikningar við banka	16.773	13.728
	216.225	13.728

Sparisjóðurinn hefur veðsett húsnæðislán í eignasafni sparisjóðsins að virði 251 millj. kr. til tryggingar veðlánsins.

14. Víkjandi lán

	31.12.2020	31.12.2019
Verðtryggð lán, vextir 4,7%, gjalddagi 2025	62.181	60.076
Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2025	61.469	59.396
Víkjandi lán samtals	123.650	119.472

15. Eigið fé

Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 453,7 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	449.649	7.633	19.268	476.550
Endurmat stofnfjár	4.047		(4.047)	
Hagnaður ársins			6.058	6.058
Tillag í lögbundinn varasjóð		606	(606)	
Eigið fé í lok árs	453.696	8.239	20.673	482.608

Eigið fé í lok árs nemur 482,6 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 18,39%. 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 hafa verið á fjármálastofnanir í landinu frá janúar 2016 skal eiginfjárlutfall sparisjóðsins vera 17,00% frá 18. mars 2020. Hluti eiginfjáraukanna tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum.

Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12.2020	31.12.2019
Heildar eigið fé	482.608	476.550
Skatteign	(22.697)	(24.035)
Óefnislegar eignir - hugbúnaður	(56.283)	(37.708)
Víkjandi lán	123.650	119.472
Eiginfjárgrunnur samtals	527.278	534.279

Heildar eiginfjárfkrafa skiptist þannig:

	31.12.2020	31.12.2019
Útlánaáhætta	188.207	184.625
Markaðsáhætta	928	675
Rekstraráhætta	40.185	37.547
Eiginfjárfkrafa	229.320	222.846

Eiginfjárlutfall	18,39%	19,18%
------------------------	--------	--------

Skýringar

15. Eigið fé frh.

Vogunarlutfall

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarlutfall Sparisjóðsins 31. desember 2020. 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%.

	31.12.2020	31.12.2019
Eigið fé þáttar 1	403.628	414.807
Áhættuskuldbindingar		
- Liðir innan efnahags	6.163.000	5.685.235
- Liðir utan efnahags	123.345	107.919
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(78.980)	(61.743)
Heildaráhættuskuldbindingar	6.207.366	5.731.411
Vogunarlutfall	6,50%	7,24%

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:

	31.12.2020	31.12.2019
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	85.968	79.609
Ónotaðar yfirdráttar, lána og kortaheimildir	446.918	449.067

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. í lok desember 2020.

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 2020 námu 1.068 þús.kr. (4.464 þús.kr. fyrir árið 2019).

Úthlutun styrkja á árinu 2020 vegna rekstrarársins 2019 nam kr. 399 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni	200
Skíðafélag Akureyrar	15
HSN - Grenivík	149
Grenivíkurskól	30
Dömulegir dekurdagar	5
	<u>399</u>

Skýringar

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 lausafjáraáttu 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 fyrirsjáanlegum og ófyrirséðum greiðsluskuldbindingum.

Markaðsáhætta:

Í markaðsáhættu felst hættan á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á markaðsvirði fjáreigna og fjárskulda. Markaðsáhætta 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 2020 kr. 1.788 millj. (kr. 2.107 millj. í lok desember 2019) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 1.060 millj. á sama tíma (kr. 1.009 millj. í lok desember 2019).

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 2020 kr. 78,1 millj. (kr. 98,9 millj. í lok desember 2019) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 66,5 millj. á sama tíma (kr. 90,5 millj. í lok desember 2019).

Skýringar

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 stjórnarháttasparisjóðsins 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 hlutdeildarfélag
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. þrjú 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
Guðlaug Kristinsdóttir (1958), Akureyri, meðstjórnandi
Fjola Valborg Stefánsdóttir (1971), Grenivík, meðstjórnandi
Heimir Ásgeirsson (1963), Grenivík, meðstjórnandi

Skýringar

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 11. júní 2020 Soffíu Ragnarsdóttur, Kolbein Friðriksson og Sigurð Jóhann Ingólfsson í endurskoðunarnefnd. 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 endurskoðunarfyrtæki, sbr. IX. kafla A, laga nr. 3/2006, um ársreikninga.

Stjórn sparisjóðsins tilnefndi á stjórnarfundi 11. maí 2016 sitjandi stjórnarmenn í áhættunefnd sparisjóðsins. Stjórn hefur staðfest óbreytta tilhögun um nefndaskipan á árunum 2017–2020. 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:

Heimir Ásgeirsson

Eftirfarandi stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum en háðir stórum stofnfjárhöfum sparisjóðsins:

Fjóra Stefánsdóttir, stjórnarmaður í Sænesi ehf.

Guðlaug Kristinsdóttir, stjórnarmaður í KEA svf.

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 viðskiptaaðila 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 starfsemi. Á aðalfundi sparisjóðsins er farið ítarlega yfir starfsemi sjóðsins.

Skýringar

19. Ófjárhagslegar upplýsingar

Sparisjóður Höfðhverfinga starfar samkvæmt lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki og telst starfssvæði sparisjóðsins samkvæmt 2. málsli. 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 peningabætti 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.

20. Covid-19

Mjög óvenjulegar aðstæður hafa skapast vegna Kórónuveirunnar Covid-19. Óvissa er um hvaða áhrif þetta muni hafa á sparisjóðinn en áhrifin á árinu 2020 hafa verið óveruleg. Sparisjóðurinn hefur aukið framlag í almennan afskriftareikning útlána vegna óvissu í efnahagsmálum í tengslum við Covid-19.

Sam viðbrögð við hægari atvinnustarfsemi og tímabundnu tekjufalli vegna heimsfaraldursins hefur sparisjóðurinn boðið einstaklingum og fyrirtækjum ýmiss úrræði, svo sem skammtímafjármögnun, skilmálabreytingu lána og tímabundna greiðslufresti á lánum. Lögð hefur verið áhersla á að takast á við þær áskoranir sem heimsfaraldurinn hefur í för með sér með lágmarks raski á daglega starfsemi og þjónustustig, en um leið að minnka líkur á smiti meðal starfsmanna og viðskiptavina. Starfsmenn sparisjóðsins fengu því aðstöðu til að vinna að heiman og lögð hefur verið áhersla á að þjónusta viðskiptavini sem mest og best með rafrænum hætti og í gegnum síma.



www.spsb.is

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