



**Ársskýrsla 2021**

# **Sparisjóður Höfðhverfinga SES**

**Ársreikningur 2021**

# Efnisyfirlit

---

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

Sparisjóður Höfðhverfinga SES  
Kennitala 610269-6569  
Túngötu 3, Grenivík

# 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 21,4 millj. kr. (var 6,1 millj. kr. árið 2020) en bókfært eigið fé í lok ársins 2021 nam 504,0 millj. kr. (var 482,6 millj. kr. í lok árs 2020). Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 19,16% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%. Rekstur sparisjóðsins gekk almennt vel á árinu 2021 og er reiknað með sambærilegum rekstri á árinu 2022.

Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf 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 108,5 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins í lok ársins nam 458,7 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Stofnfé sjóðsins var í eigu 81 aðila. Eftirtaldir aðilar áttu meira en 1% stofnfjár og hafa allir íslenskt ríkisfang:

KEA svf. ....	49,8%
Sænes ehf. ....	26,5%
Darri ehf. ....	3,0%
Sparisjóður Suður-Þingeyinga ses. ....	2,3%
Eining - Iðja ....	2,2%
Sveinn Jóhannesson ....	2,0%
Sparisjóður Austurlands hf. ....	1,7%
Sparisjóður Strandamanna ses. ....	1,0%
Aðrir .....	11,5%
Samtals .....	<u>100,0%</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.

Stjórn sparisjóðsins leggur til 3,95% hækkun á nafnverði stofnfjár á árinu 2022, eða sem nemur alls 18,1 millj. kr. Um aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

## Áhrif Covid-19

Þótt Kórónuveiran Covid-19 hafi sett svip sinn á árið 2021 þá hafa áhrifin á rekstur sparisjóðsins verið óveruleg á árinu og er einnig reiknað með að áhrifin verði óveruleg á árinu 2022.

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 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 á tímabilum 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 31.12.2021 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu.

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

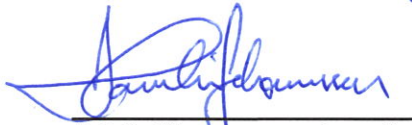
Stjórnarháttayfirlýsing og ófjárhagslegar upplýsingar eru birtar í skýringum.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga hafa í dag rætt ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2021 og staðfest hann með undirritun sinni.

Grenivík, 23. mars 2022

## Stjórn:

  
Sigurður Jóhann Ingólfsson, formaður

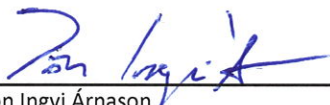
  
Halldór Jóhannsson, varaformaður

  
Guðlaug Kristinsdóttir

  
Heimir Ásgeirsson

  
Sverrir Gestsson

## Sparisjóðsstjóri:

  
Jón Ingvi Árnason

# Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga SES.

## Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2021. Ársreikningurinn hefur að geyma, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2021, efnahag hans 31. desember 2021 og breytingu á handbæru fé á árinu 2021, 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 reglna. 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 2021. 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
<b>Mat útlána</b>	
Útlán til viðskiptavina sjóðsins námu 4.903 milljónum í árslok. Niðurfærsla vegna vænts útlánataps nemur 27,4 milljónum í árslok.  Ákvörðun um mat á virðisrýrnun útlána er háð mati stjórnenda. Vegna mikilvægis matsins, umfangs þess og áhrifa á ársreikninginn teljum við mat á virðisrýrnun útlána vera megináherslu við endurskoðun okkar. Greint er frá útlánunum í skýringum nr. 7, skýrt er frá reikningsskilaaðferðum í tengslum við vænt útlánatap í skýringu nr. 2.	Við höfum lagt mat á virðisrýrnun útlána.  Við endurskoðun okkar lögðum við mat á hvort aðferðarfræði sjóðsins sé í samræmi við reikningsskilareglur.  Endurskoðun okkar fólst meðal annars í eftirfarandi þáttum: <ul style="list-style-type: none"><li>Gagnaendurskoðun á útlánunum og virði trygginga.</li><li>Lögðum mat á varúðarniðurfærslu útlána og taphættu í tengslum við útlánasafn sjóðsins</li><li>Við höfum farið yfir hvort skýringar vegna útlána séu í samræmi við lög um ársreikninga.</li></ul>

# Áritun óháðs endurskoðanda

---

## Aðrar upplýsingar

Stjórn og sparisjóðsstjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar innifela skýrslu og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra, yfirlýsingu um stjórnarhætti 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 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 endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

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

Nægjanlega vísar 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 óháðs endurskoðanda

---

- 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.

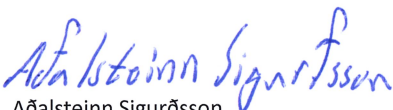
Jafnframt því að sinna skyldum okkar sem kjörnir endurskoðendur sparisjóðsins hefur Deloitte veitt sjóðnum aðra heimilaða þjónustu sem er könnun árschlutareiknings. Deloitte hefur til staðar innri ferla til að tryggja óhæði sitt áður en við tökum að okkur önnur verkefni. Deloitte hefur staðfest skriflega 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 19. maí 2021. Deloitte hefur verið endurskoðandi Sparisjóðs Höfðhverfinga síðan á aðalfundi sjóðsins árið 2016.

Akureyri, 23. mars 2022

**Deloitte ehf.**



Aðalsteinn Sigurðsson  
endurskoðandi



## Rekstrarreikningur ársins 2021

	Skýr.	31.12.2021	31.12.2020
<b>Vaxtatekjur</b>			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir .....		12.986	15.158
Vaxtatekjur af útlánum .....		296.239	286.951
		309.225	302.109
<b>Vaxtagjöld</b>			
Vaxtagjöld til lánastofnana .....		748	74
Vaxtagjöld af innlánum .....		68.443	66.618
Vaxtagjöld af víkjandi lánum .....		13.237	11.129
		82.428	77.822
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>		226.797	224.287
<b>Aðrar rekstrartekjur</b>			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum .....		9.360	0
Þjónustutekjur .....		60.642	53.920
Þjónustugjöld .....		(12.533)	(10.801)
Gengishagnaður .....	3	1.476	1.877
Ýmsar rekstrartekjur .....	3	7.227	6.230
		66.172	51.226
<b>Hreinar rekstrartekjur</b>		292.969	275.513
<b>Önnur rekstrargjöld</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	4	108.516	109.993
Annar rekstrarkostnaður .....		145.124	139.962
Afskriftir rekstrarfjármuna .....		13.537	7.615
		267.177	257.570
Framlög í afskriftareikning útlána .....	7	(221)	(10.547)
<b>Hagnaður fyrir skatta</b>		25.571	7.396
Tekjuskattur .....	9	(4.216)	(1.339)
<b>Hagnaður ársins</b>		21.355	6.058

## Efnahagsreikningur 31. desember 2021

	Skýr.	31.12.2021	31.12.2020
<b>Eignir</b>			
<b>Sjóður og kröfur á lánastofnanir</b>			
Sjóður .....		30.315	41.805
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands .....	6	1.375.019	1.056.255
Kröfur á lánastofnanir .....	6	105.523	73.600
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.510.858	1.171.660
<b>Útlán</b>			
Útlán til viðskiptamanna .....	7	4.902.640	4.761.017
Fullnustueignir .....	7	99.499	120.244
Útlán samtals		5.002.139	4.881.261
<b>Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum</b>			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum .....	8	13.582	15.485
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		13.582	15.485
<b>Aðrar eignir</b>			
Rekstrarfjármunir .....	10	8.752	12.842
Óefnislegar eignir .....	11	77.807	56.283
Tekjuskattseign .....	9	18.481	22.697
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur .....		4.798	2.703
Aðrar eignir samtals		109.838	94.525
<b>Eignir samtals</b>		<b>6.636.416</b>	<b>6.162.931</b>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2021

	Skýr.	31.12.2021	31.12.2020
<b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Innlán</b>			
Óbundin innlán .....		4.921.115	4.358.751
Bundin innlán .....	12	1.017.181	936.515
Innlán samtals		5.938.296	5.295.266
<b>Lántaka</b>			
Lántaka .....	13	22.049	216.225
<b>Aðrar skuldir</b>			
Ýmsar skuldir .....		14.517	10.924
Áfallin gjöld .....		27.951	34.260
Aðrar skuldir samtals		42.469	45.183
Víkjandi lán .....	14	129.639	123.650
<b>Eigið fé</b>	15		
Stofnfé .....		458.686	453.696
Lögbundinn varasjóður .....		10.374	8.239
Óráðstafað eigið fé .....		34.902	20.673
Eigið fé samtals		503.963	482.608
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		6.636.416	6.162.931
<b>Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar</b>	16		
<b>Áhættustýring og eftirlit</b>	17		

## Sjóðstreymi ársins 2021

	Skýr.	31.12.2021	31.12.2020
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Hagnaður ársins .....		21.355	6.058
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar .....		(34.011)	(33.378)
Framlag í afskriftareikning útlána .....	7	221	10.547
Tekjuskattsinneign, breyting .....	9	4.216	1.339
Aðrir liðir .....		13.537	7.615
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum .....		(8.403)	15.622
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		(3.085)	7.802
 <b>Fjárfestingahreyfingar</b>			
Kröfur á lánastofnanir, breyting .....		(10.049)	412
Útlán, breyting .....		(35.474)	(353.484)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting .....		3.599	0
Kaupverð rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna .....		(30.970)	(21.259)
Fjárfestingahreyfingar		(72.894)	(374.331)
 <b>Fjármögnunarhreyfingar</b>			
Innlán, breyting .....		595.710	234.243
Lántaka, breyting .....		(194.175)	202.497
Ýmsar skuldir, breyting .....		3.594	(7.424)
Fjármögnunarhreyfingar		405.128	429.316
 <b>Breyting á handbæru fé</b>			
		329.149	62.787
Handbært fé í upphafi tímabils .....		1.002.867	940.080
<b>Handbært fé í lok árs</b>		1.332.015	1.002.867

# 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 2021. 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 hlutdeildarfélagi, 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 31.12.2021. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2022 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í lok desember 2021.

### 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 2021.

### 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 kostnaðarverði 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 2021.

### 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

	31.12.2021	31.12.2020
Tekjur af eignarhlutum greinast þannig:		
Hagnaður af sölu hlutabréfa .....	9.360	0
	9.360	0
Gengishagnaður greinist þannig:		
Fjárfestingaskuldabréf .....	6	209
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf .....	1.696	853
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir .....	(226)	815
Samtals .....	1.476	1.877
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga .....	6.434	6.178
Aðrar tekjur .....	794	52
Samtals .....	7.227	6.230

### 4. Starfsmannamál

	31.12.2021	31.12.2020
Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:		
Fjöldi starfsmanna að meðaltali .....	8,9	8,9
Stöðugildi í lok ársins .....	8,9	8,9
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun .....	83.800	84.432
Launatengd gjöld .....	19.139	20.182
Fjársýsluskattur .....	5.577	5.380
Laun og launatengd gjöld samtals .....	108.516	109.993
Laun og þóknarir til stjórnar, sparisjóðsstjóra og lykilstarfsmanna sundurliðast þannig:		
Sigurður Jóhann Ingólfsson, stjórnarformaður .....	2.232	2.136
Halldór Jóhannsson, varaformaður stjórnar .....	1.116	1.068
Erla Björg Guðmundsdóttir, stjórnarmaður .....	0	445
Fjóla Valborg Stefánsdóttir, stjórnarmaður .....	1.116	1.068
Heimir Ásgeirsson, stjórnarmaður .....	1.116	1.068
Guðlaug Kristinsdóttir, stjórnarmaður .....	1.116	623
Sverrir Gestsson, varamaður í stjórn .....	209	100
Jón Ingvi Árnason, sparisjóðsstjóri .....	22.423	22.261
Jenný Jóakimsdóttir, staðgengill sparisjóðsstjóra .....	9.321	8.731
Samtals .....	38.649	37.501

### 5. Þóknun endurskoðenda

	31.12.2021	31.12.2020
Endurskoðun .....	5.259	4.998
Innri endurskoðun .....	2.597	2.921
Önnur þjónusta .....	1.634	2.123
Samtals .....	9.490	10.041

## Skýringar

### 6. Kröfur á lánastofnanir

	31.12.2021	31.12.2020
Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:		
Gjaldkræfar kröfur .....	601.700	611.062
Allt að 3 mánuðir .....	700.000	350.000
Bundnar kröfur .....	178.843	168.794
Samtals .....	1.480.542	1.129.855

### 7. Útlán

	31.12.2021	31.12.2020
Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:		
Yfirdráttarlán .....	330.865	396.898
Afurða- og rekstrarlán .....	46.181	45.295
Skuldabréf .....	4.525.594	4.318.824
Samtals .....	4.902.640	4.761.017

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög .....	0,0%	0,2%
Atvinnugreinar		
Sjávarútvegur .....	1,5%	1,5%
Verslun .....	1,0%	1,0%
Iðnaður og verktakar .....	2,1%	1,8%
Þjónusta .....	9,1%	11,7%
Einstaklingar .....	86,3%	83,7%
Samtals .....	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán .....	166.654	173.272
Allt að 3 mánuðir .....	191.289	235.049
Yfir 3 mánuðir og allt að ári .....	365.511	340.457
Yfir 1 ár og allt að 5 árum .....	707.502	798.443
Yfir 5 ár .....	3.471.684	3.213.795
Samtals .....	4.902.640	4.761.017

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir .....	99.499	120.244
	99.499	120.244

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir .....	18.707	19.571
Sérstakur afskriftareikningur útlána .....	(14.399)	(15.263)
Óvaxtaberandi útlán samtals .....	4.309	4.309



## Skýringar

### 7. Útlán frh.

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12.2021	31.12.2020
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins .....	15.263	16.251	31.514	24.003
Framlag í afskriftareikning á árinu .....	3.451	(3.230)	221	10.547
Endanlega töpuð útlán .....	(4.315)		(4.315)	(3.035)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins .....	14.399	13.022	27.420	31.514
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum .....	0,3%	0,3%	0,6%	0,6%

### 8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf .....	13.582
Samtals .....	13.582

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Tækifæri hf., Akureyri .....	óverul.	0	3.453	10.464
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík .....	óverul.	0	106	2.405
Auðkenni ehf., Reykjavík .....	óverul.	0	712	712
Fjárfestingarhlutabréf, samtals .....		0		13.582

### 9. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

	31.12.2021	31.12.2020
Reiknuð skatteign í ársbyrjun .....	22.697	24.035
Breyting skatteignar á árinu .....	(4.216)	(1.339)
Reiknuð skatteign í lok ársins .....	18.481	22.697

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur .....	(24)	(226)
Rekstrarfjármunir .....	451	166
Óefnislegar eignir .....	(1.095)	(213)
Útlán .....	5.484	6.303
Yfirfæranlegt skattalegt tap .....	13.664	16.667
Reiknuð skatteign í lok tímabils .....	18.481	22.697

Skattalegt tap sparisjóðsins nam 68,3 millj. kr. í lok ársins 2021. Skatteign nemur 18,5 millj.kr. á sama tíma.

## Skýringar

### 10. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	<b>Húsbúnaður og áhöld</b>
Stofnverð í upphafi árs .....	50.494
Eignfært á árinu .....	890
Stofnverð í lok ársins .....	51.384
Afskrifað áður .....	44.802
Afskrifað á árinu .....	4.980
Afskrifað samtals .....	49.783
Bókfært verð í ársbyrjun .....	12.842
Bókfært verð í lok ársins .....	8.752
Afskriftarhlutföll .....	10-33%

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 68,4 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 117,4 millj. kr. og váttryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 74,3 millj. kr.

### 11. Óefnislegar eignir

Hugbúnaður félagsins greinist þannig:

	<b>Hugbúnaður</b>
Stofnverð í upphafi árs .....	62.066
Eignfært á árinu .....	30.081
Stofnverð í lok ársins .....	92.147
Afskrifað áður .....	5.783
Afskrifað á árinu .....	8.556
Afskrifað samtals .....	14.339
Bókfært verð í ársbyrjun .....	56.283
Bókfært verð í lok ársins .....	77.807
Afskriftarhlutföll .....	10-25%

### 12. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Allt að 3 mánuðir .....	343.302	283.578
Yfir 3 mánuðir og allt að ári .....	170.625	184.946
Yfir 1 ár og allt að 5 árum .....	86.818	82.099
Yfir 5 ár .....	416.436	385.894
Samtals .....	1.017.181	936.515

## Skýringar

### 13. Lántaka

	31.12.2021	31.12.2020
Óverðtryggt veðlán .....	0	199.452
Uppgjörsreikningar við banka .....	22.049	16.773
	<u>22.049</u>	<u>216.225</u>

### 14. Víkjandi lán

	31.12.2021	31.12.2020
Verðtryggt lán, vextir 4,7%, gjalddagi 2027 .....	65.193	62.181
Verðtryggt lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2027 .....	64.446	61.469
Víkjandi lán samtals .....	<u>129.639</u>	<u>123.650</u>

### 15. Eigið fé

#### Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 458,7 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 .....	453.696	8.239	20.673	482.608
Endurmat stofnfjár .....	4.991		(4.991)	
Hagnaður ársins .....			21.355	21.355
Tillag í lögbundinn varasjóð .....		2.136	(2.136)	
Eigið fé í lok ársins .....	<u>458.686</u>	<u>10.374</u>	<u>34.902</u>	<u>503.963</u>

Eigið fé í lok desember 2021 nemur 504,0 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálastofnir er 19,16%. Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

Fjármálaeftirlitið mat eiginfjárbörf sparisjóðsins samkvæmt SREP ferli m.v. 30.6.2016. Með tilkomu eiginfjárukanna sem lagðir hafa verið á fjármálastofnanir í landinu frá janúar 2016 skal eiginfjárlutfall sparisjóðsins vera 17,00% frá 18. mars 2020. Hluti eiginfjárukanna tekur mið af þjóffélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum. 2% hækkun sveiflujöfnunarauka tekur gildi í september 2022 og mun lágmarks eiginfjárlutfall sparisjóðsins hækka sem því nemur að öðru óbreyttu.

Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12.2021	31.12.2020
Heildar eigið fé .....	503.963	482.608
Skatteign .....	(18.481)	(22.697)
Óefnislegar eignir - hugbúnaður .....	(77.807)	(56.283)
Víkjandi lán .....	129.639	123.650
Eiginfjárgrunnur samtals .....	<u>537.314</u>	<u>527.278</u>

Heildar eiginfjárfkrafa skiptist þannig:

Útlánaáhætta .....	182.293	188.207
Markaðsáhætta .....	825	928
Rekstraráhætta .....	41.231	40.185
Eiginfjárfkrafa .....	<u>224.349</u>	<u>229.320</u>
Eiginfjárlutfall .....	19,16%	18,39%

## Skýringar

### 15. Eigið fé frh.

#### Vogunarlutfall

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarlutfall Sparisjóðsins 31. desember 2021. Viðmið um vogunarlutfall Sparisjóðsins eru byggð á tilskipun Evrópusambandsins um eiginfjárröfur (CRD IV og CRR) sem innleiðir Basel III staðalinn. Lágmarkskrafa vogunarlutfalls samkvæmt 30. gr. a laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 er 3%.

	31.12.2021	31.12.2020
Eigið fé þáttar 1 .....	407.675	403.628
Áhættuskuldbindingar		
- Liðir innan efnahags .....	6.749.683	7.260.992
- Liðir innan efnahags - Kröfur á seðlabanka .....	(1.375.019)	(1.056.255)
- Liðir innan efnahags - Sjóður .....	(30.315)	(41.805)
- Liðir utan efnahags .....	73.522	123.345
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1 .....	(96.288)	(78.980)
Heildaráhættuskuldbindingar .....	5.321.583	6.207.297
Vogunarlutfall .....	7,66%	6,50%

### 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:

	31.12.2021	31.12.2020
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....	43.896	85.968
Ónotaðar yfirdráttar, lána og kortaheimildir .....	387.924	446.918

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. í lok desember 2021.

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 2021 námu 1.060. þús.kr. (1.068. þús.kr. fyrir árið 2020).

Úthlutun styrkja á árinu 2021 vegna rekstrarársins 2020 nam kr. 552 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni .....	250
Útgerðarminjasafn á Grenivík .....	100
Styrktarfélag Þór/KA .....	75
Grenivíkurskóli vegna bókaakaupa .....	50
Skíðafélag Akureyrar .....	40
KA/Þór handbolti kvenna .....	30
Aðrir styrkir .....	7
	<u>552</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 ónýtra 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 fyrirjáanlegum 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 ársins 2021 kr. 1.515 millj. (kr. 1.788 millj. í lok ársins 2020) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 1.147 millj. á sama tíma (kr. 1.060. millj. í lok ársins 2020).

### 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 ársins 2021 kr. 104,3 millj. (kr. 78,1 millj. í lok ársins 2020) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 94 millj. á sama tíma (kr. 66,5 millj. í lok ársins 2020).

# 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 stjórnarháttu 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 stjórnarfundum 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 gildirar 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  
Fjóra 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 Soffiu Ragnarsdóttur, Kolbein Friðriksson og Sigurð Jóhann Ingólfsson í endurskoðunarnefnd. Stjórn hefur staðfest óbreytta nefndarskipan árið 2021. 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 stjórnarfundi 11. maí 2016 sitjandi stjórnarmenn í áhættunefnd sparisjóðsins. Stjórn hefur staðfest óbreytta tilhögun um nefndarskipan á árunum 2017-2021. 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:

Guðlaug Kristinsdóttir

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 meistaragráðu 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 starfseminni. 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. 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 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.





[www.spsh.is](http://www.spsh.is)

Sparisjóður Höfðhverfinga  
Túngötu 3  
610 Grenivík  
Sími: 460 9400  
Tölvupóstfang: [spsh@spsh.is](mailto:spsh@spsh.is)