



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársskýrsla 2022

Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársreikningur 2022

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	2 - 3
Áritun óháðra endurskoðenda	4 - 6
Rekstrarreikningur	7
Efnahagsreikningur	8 - 9
Sjóðstreymi	10
Skýringar	11 - 21

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 26,6 millj. kr. (var 21,4 millj. kr. 2021) en bókfært eigið fé í lok ársins 2022 nam 530,6 millj. kr. (var 504 millj. kr. í lok ársins 2021). Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 21,84% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Rekstur sparisjóðsins gekk almennt vel á árinu 2022. Í mars 2023 samþykktu stjórnir Sparisjóðs Höfðhverfinga og Sparisjóðs Austurlands að hefja formlegar viðræður um mögulega sameiningu sjóðanna.

Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins út frá SREP ferli og er eiginfjárfrafan nú að viðbættum eiginfjárukum 18,30%.

Á árinu störfuðu 8,5 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 8,9 stöðugildum og nam launakostnaður samtals 110,8 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins í lok ársins nam 476,8 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Stofnfé sjóðsins var í eigu 84 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-Pingeyinga ses.	2,3%
Eining - lója	2,2%
Sveinn Jóhannesson	2,0%
Sparisjóður Austurlands hf.	1,7%
Sparisjóður Strandamanna ses.	1,0%
Aðrir	11,5%
Samtals	100,0%

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 4,75% hækkun á nafnverði stofnfjár á árinu 2023, eða sem nemur alls 22,6 millj. kr. Um aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að reikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31.12.2022 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.

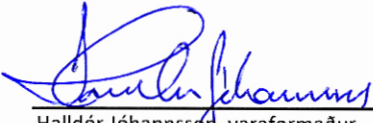
Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga hafa í dag rætt ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2022 og staðfest hann með undirritun sinni.

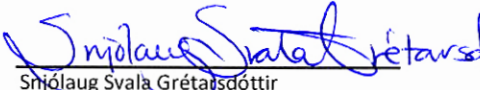
Grenivík, 29. mars 2023

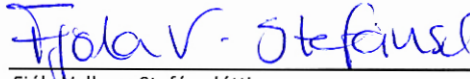
Stjórn:


Sigurður Jóhann Ingólfsson, formaður


Halldór Jóhannsson, varaformaður


Heimir Ásgeirsson


Snjólaug Svala Grétarsdóttir


Fjola Valborg Stefánsdóttir

Sparisjóðsstjóri:


Jón Ingvi Árnason

Áritun óháðs endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga SES.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2022. 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 2022, efnahag hans 31. desember 2022 og breytingu á handbæru fé á árinu 2022, 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 2022. 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 4.891 milljónum í árslok. Niðurfærsla vegna vænts útlánataps nemur 28,3 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 útlánnum 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: - 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 óháðs endurskoðenda

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 endurskoðenda á endurskoðun ársreikningsins

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

Nægjanlega vissu er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

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

- 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 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 19. maí 2022. Deloitte hefur verið endurskoðandi Sparisjóðs Höfðhverfinga síðan á aðalfundi sjóðsins árið 2016.

Akureyri, 29. mars 2023.

Deloitte ehf.

Aðalsteinn Sigurðsson
endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2022

	Skýr.	31.12.2022	31.12.2021
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		80.488	12.986
Vaxtatekjur af útlánum		416.143	296.239
		<u>496.631</u>	<u>309.225</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		0	748
Vaxtagjöld af innlánum		221.329	68.443
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		19.960	13.237
		<u>241.289</u>	<u>82.428</u>
Hreinar vaxtatekjur		255.342	226.797
Aðrar rekstrartekjur			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum		3.444	9.360
Þjónustutekjur		59.916	60.642
Þjónustugjöld		(15.749)	(12.533)
Gengishagnaður	3	847	1.476
Ýmsar rekstrartekjur	3	6.848	7.227
		<u>55.306</u>	<u>66.172</u>
Hreinar rekstrartekjur		310.648	292.969
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	110.842	108.516
Annar rekstrarkostnaður		152.096	145.124
Afskriftir rekstrarfjármuna		14.495	13.537
		<u>277.433</u>	<u>267.177</u>
Framlög í afskriftareikning útlána	7	(817)	(221)
Hagnaður fyrir skatta		32.398	25.571
Tekjuskattur	9	(5.779)	(4.216)
Hagnaður ársins		<u>26.619</u>	<u>21.355</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

	Skýr.	31.12.2022	31.12.2021
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		37.744	30.315
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	1.352.091	1.375.019
Kröfur á lánastofnanir	6	109.274	105.523
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.499.109	1.510.858
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	4.863.121	4.902.640
Fullnustueignir	7	59.436	99.499
Útlán samtals		4.922.557	5.002.139
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	12.947	13.582
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		12.947	13.582
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	10	4.985	8.752
Óefnislegar eignir	11	76.204	77.807
Tekjuskattseign	9	12.702	18.481
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		3.187	4.798
Aðrar eignir samtals		97.078	109.838
Eignir samtals		6.531.692	6.636.416

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

	Skýr.	31.12.2022	31.12.2021
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		4.403.725	4.921.115
Bundin innlán	12	1.372.825	1.017.181
Innlán samtals		5.776.551	5.938.296
Lántaka			
Lántaka	13	18.201	22.049
Aðrar skuldir			
Aðrar skuldir		64.614	42.469
Aðrar skuldir samtals		64.614	42.469
Víkjandi lán	14	141.744	129.639
Eigið fé	15		
Stofnfé		476.805	458.686
Lögbundinn varasjóður		13.036	10.374
Óráðstafað eigið fé		40.742	34.902
Eigið fé samtals		530.582	503.963
Eigið fé og skuldir samtals		6.531.692	6.636.416
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar	16		
Áhættustýring og eftirlit	17		

Sjóðstreymi ársins 2022

	Skýr.	31.12.2022	31.12.2021
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		26.619	21.355
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(15.401)	(34.011)
Framlag í afskriftareikning útlána	7	817	221
Tekjuskattsinneign, breyting	9	5.779	4.216
Aðrir liðir		14.495	13.537
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		1.611	(8.403)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		33.919	(3.085)
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		5.641	(10.049)
Útlán, breyting		217.793	(35.474)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		0	3.599
Söluverð hlutabréfa		712	0
Kaupverð rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna		(9.125)	(30.970)
Fjárfestingahreyfingar		215.021	(72.894)
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		(273.345)	595.710
Lántaka, breyting		(3.848)	(194.175)
Ýmsar skuldir, breyting		22.145	3.594
Fjármögnunarhreyfingar		(255.048)	405.128
Breyting á handbæru fé		(6.108)	329.149
Handbært fé í upphafi árs		1.332.015	1.002.867
Handbært fé í lok árs		1.325.907	1.332.015

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 2022. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum

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

Þjónustutekjur og þjónustugjöld

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

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

Tekjuskattur

Tekjuskattur færður í rekstrarreikning samanstandur 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 uppgjörssdegi 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 31.12.2022. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2023 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í lok desember 2022.

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 útlánaáættu 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 útlánaáættu. 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 hufur 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 2022.

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 vikja 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 2022.

3. Aðrar rekstrartekjur

	31.12.2022	31.12.2021
Tekjur af eignarhlutum greinast þannig:		
Hagnaður af sölu hlutabréfa	3.444	9.360
	3.444	0
Gengishagnaður greinist þannig:		
Fjárfestingaskuldabréf	14	6
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	78	1.696
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	756	(226)
Samtals	847	1.476
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga	6.821	6.434
Aðrar tekjur	27	794
Samtals	6.848	7.227

Skýringar

4. Starfsmannamál

	31.12.2022	31.12.2021
Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:		
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	8,5	8,9
Stöðugildi í lok ársins	8,9	8,9
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	85.315	83.800
Launatengd gjöld	19.826	19.139
Fjársýsluskattur	5.701	5.577
Laun og launatengd gjöld samtals	110.842	108.516
Sigurður Jóhann Ingólfsson, stjórnarformaður	2.360	2.136
Halldór Jóhannsson, varaformaður stjórnar	1.180	1.068
Snjólaug Svala Grétarsdóttir, stjórnarmaður	700	0
Fjóla Valborg Stefánsdóttir, stjórnarmaður	1.180	1.068
Heimir Ásgeirsson, stjórnarmaður	1.180	1.068
Guðlaug Kristinsdóttir, stjórnarmaður	480	623
Sverrir Gestsson, varamaður í stjórn	274	100
Jón Ingvi Árnason, sparisjóðsstjóri	23.655	22.261
Jenný Jóakimsdóttir, staðgengill sparisjóðsstjóra	9.050	8.731
Samtals	40.059	37.056

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 5,4 millj. kr. í lok ársins 2022. Lánskör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

5. Þóknun endurskoðenda

	31.12.2022	31.12.2021
Endurskoðun	4.400	5.259
Innri endurskoðun	2.785	2.597
Önnur þjónusta	1.747	1.634
Samtals	8.932	9.490

6. Kröfur á lánastofnanir

	31.12.2022	31.12.2021
Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:		
Gjaldkræfar kröfur	338.163	601.700
Allt að 3 mánuðir	950.000	700.000
Bundnar kröfur	173.202	178.843
Samtals	1.461.365	1.480.542

Skýringar

7. Útlán

	31.12.2022	31.12.2021
Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:		
Yfirdráttarlán	329.165	330.865
Afurða- og rekstrarlán	0	46.181
Skuldabréf	4.533.957	4.525.594
Samtals	4.863.121	4.902.640

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,0%	0,0%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	1,3%	1,6%
Sjávarútvegur	0,2%	1,5%
Verslun	1,0%	1,0%
Iðnaður og verktakar	2,4%	2,1%
Þjónusta	9,5%	9,1%
Einstaklingar	85,7%	84,7%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	128.686	166.654
Allt að 3 mánuðir	180.212	191.289
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	393.431	365.511
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	522.330	707.502
Yfir 5 ár	3.638.463	3.471.684
Samtals	4.863.121	4.902.640

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	59.436	99.499
	59.436	99.499

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	21.268	18.707
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(16.959)	(14.399)
Önnur vaxtalaus útlán	0	0
Óvaxtaberandi útlán samtals	4.309	4.309

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12.2022	31.12.2021
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	14.399	13.022	27.420	31.514
Framlag í afskriftareikning á árinu	2.531	(1.715)	817	221
Endanlega töpuð útlán	0	0	0	(4.315)
Innkomið áður afskrifað	29		29	
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	16.959	11.307	28.266	27.420
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	0,3%	0,2%	0,6%	0,6%

Skýringar

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	12.947
Samtals	12.947

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Norðurböð hf. (áður Tækifæri hf.), Akureyri	óverul.	0	3.453	10.542
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	0	106	2.405
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		0		12.947

9. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

	31.12.2022	31.12.2021
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	18.481	22.697
Breyting skatteignar á árinu	(5.779)	(4.216)
Reiknuð skatteign í lok ársins	12.702	18.481

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	(88)	(24)
Rekstrarfjármunir	893	451
Óefnislegar eignir	(2.031)	(1.095)
Útlán	5.653	5.484
Yfirfæranlegt skattalegt tap	8.274	13.664
Reiknuð skatteign í lok árs	12.702	18.481

Skattalegt tap sparisjóðsins nam 41,3 millj. kr. í lok ársins 2022. Skatteign nemur 12,7 millj.kr. á sama tíma.

10. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húsbúnaður og áhöld
Stofnverð í upphafi árs	51.384
Eignfært á árinu	305
Stofnverð í lok ársins	51.689
Afskrifað áður	49.783
Afskrifað á árinu	4.071
Afskrifað samtals	53.854
Bókfært verð í ársbyrjun	8.752
Bókfært verð í lok ársins	4.985
Afskriftarhlutföll	10-33%

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 36,8 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 81,1 millj. kr. og vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 67,1 millj. kr.

Skýringar

11. Óefnislegar eignir

Hugbúnaður félagsins greinist þannig:	Hugbúnaður
Stofnverð í upphafi árs	92.147
Eignfært á árinu	8.820
Stofnverð í lok ársins	100.966
Afskrifað áður	14.339
Afskrifað á árinu	10.423
Afskrifað samtals	24.763
Bókfært verð í ársbyrjun	77.807
Bókfært verð í lok ársins	76.204
Afskriftarhlutföll	10-25%

12. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:	31.12.2022	31.12.2021
Allt að 3 mánuðir	29.498	343.302
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	76.665	170.625
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	250.434	86.818
Yfir 5 ár	1.016.228	416.436
Samtals	1.372.825	1.017.181

13. Lántaka

	31.12.2022	31.12.2021
Uppgjörsreikningar við banka	18.201	22.049
	18.201	22.049

14. Víkjandi lán

	31.12.2022	31.12.2021
Verðtryggð lán, vextir 4,7%, gjalddagi 2027	71.280	65.193
Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2027	70.464	64.446
Víkjandi lán samtals	141.744	129.639

Skýringar

15. Eigið fé

Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 476,8 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	458.686	10.374	34.902	503.963
Endurmat stofnfjár	18.118		(18.118)	0
Hagnaður ársins			26.619	26.619
Tillag í lögbundinn varasjóð		2.662	(2.662)	
Eigið fé í lok ársins	476.805	13.036	40.742	530.582

Eigið fé í lok desember 2022 nemur 530,6 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 21,84%. Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

Fjármálaeftirlitið mat eiginfjárbörf sparisjóðsins samkvæmt SREP ferli m.v. 31.12.2021. Með tilkomu eiginfjárlaga sem lagðir hafa verið á fjármálastofnanir í landinu frá janúar 2016 skal eiginfjárlutfall sparisjóðsins vera 18,3% frá 26. október 2022. Hluti eiginfjárlaga tekur mið af þjófélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum.

Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12.2022	31.12.2021
Heildar eigið fé	530.582	503.963
Skatteign	(12.702)	(18.481)
Öfnislegar eignir - hugbúnaður	(76.204)	(77.807)
Víkjandi lán	141.744	129.639
Eiginfjárgrunnur samtals	583.420	537.314

Heildar eiginfjárlaga skiptist þannig:

Útlánaáætla	170.328	182.293
Markaðsáætla	244	825
Rekstraráætla	43.174	41.231
Eiginfjárlaga	213.747	224.349

Eiginfjárlutfall	21,84%	19,16%
------------------------	--------	--------

Vogunarlutfall

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarlutfall Sparisjóðsins 30.september 2022. Viðmið um vogunarlutfall Sparisjóðsins eru byggð á tilskipun Evrópusambandsins um eiginfjárlöfur (CRD IV og CRR) sem innleiðir Basel III staðalinn. Lágmarkskrafa vogunarlutfalls samkvæmt 30. gr. a laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 er 3%.

	31.12.2022	31.12.2021
Eigið fé þáttar 1	441.677	407.675
Áhættuskuldbindingar		
- Liðir innan efnahags	6.635.641	6.749.683
- Liðir innan efnahags - Kröfur á seðlabanka	(1.352.091)	(1.375.019)
- Liðir innan efnahags - Sjóður	(37.744)	(30.315)
- Liðir utan efnahags	55.789	73.522
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(88.906)	(96.288)
Heildaráhættuskuldbindingar	5.212.690	5.321.583
Vogunarlutfall	8,47%	7,66%

Skýringar

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:

	31.12.2022	31.12.2021
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	16.551	43.896
Ónotaðar yfirdráttar, lána og kortaheimildir	454.176	387.924

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. í lok desember 2022.

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 2022 námu 272 þús.kr. (1.060 þús.kr. fyrir árið 2021).

Leigusamningar

Sparisjóðurinn hefur gert samninga um leigu á fasteignum og lóðum sem ekki eru færðir í efnahagsreikning. Samningsbundinn leigutími fasteigna er ótímabundinn með 6 mánaða uppsagnarfresti. Gjaldfærðar leigugreiðslur námu 17.760 þús.kr. á árinu 2022 (2021: 16.155 þús.kr.) og eru framsettar í línunni annar rekstrarkostnaður í rekstrarreikningi. Stærsti leigusamningur félagsins er vegna leigu á atvinnuhúsnæði á Akureyri og er hann ótímabundinn með 6 mánaða uppsagnarfresti.

Taflan hér að neðan sýnir greiningu á samningsbundnum lágmarksgreiðslum þar sem Sparisjóðurinn er leigutaki. Upphæðir eru ekki núvirtar

	31.12.2022	31.12.2021
Innan árs	9.050	8.272
	9.050	8.272

Úthlutun styrkja á árinu 2022 vegna rekstrarársins 2021 nam kr. 1.426 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni	570
Upphátt - upplestrarkeppni grunnskólanna á Akureyri	122
Útgerðarminjasafn á Grenivík	100
Útgerðarminjasafn á Grenivík - Hermann	100
Þór/KA Kvinnaknattspyrna	100
Skautafélag Akureyrar	100
Hollvinir Sak	100
Grenivíkurskóli - bækur	75
Staðlaráð	56
Skíðafélag Akureyrar	45
Lionklúbburinn Hængur	25
FRÆ - fræðsla og forvarnir	25
Aðrir styrkir	8
	1.426

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 stöðugar 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 2022 kr. 1.642 millj. (kr. 1.515 millj. í lok ársins 2021) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 1.515 millj. á sama tíma (kr. 1.147. millj. í lok ársins 2021).

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 2022 79,3 millj. (kr. 104,3 millj. í lok ársins 2021) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 78,2 millj. á sama tíma (kr. 94 millj. í lok ársins 2021).

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 6. 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 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 mótir 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. mál. 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 kysir sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundi eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Formaður boðar til stjórnarfunda og skulu þeir haldnir eftir þörfum. Fund skal jafnan halda ef einn eða fleiri stjórnarmenn óska þess eða sparisjóðsstjóri telur þess þörf. Fundur stjórnar er því aðeins lögmætur að a.m.k. þrír stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til 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
Fjóla Valborg Stefánsdóttir (1971), Grenivík, meðstjórnandi
Heimir Ásgeirsson (1963), Grenivík, meðstjórnandi
Snjólaug Svala Grétarsdóttir (1985), Akureyri, meðstjórnandi

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.

18. Stjórnarháttayfirlýsing frh.

Stjórn sparisjóðsins skipaði þann 11. júní 2020 Soffiu Ragnarsdóttur, Kolbein Friðriksson og Sigurð Jóhann Ingólfsson í endurskoðunarnefnd. Stjórn hefur staðfest óbreytta nefndarskipan á árunum 2021-2022. 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 nefndarskipan á árunum 2017-2022. 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:

Fjóla Stefánsdóttir, stjórnarmaður í Sænesi ehf.

Halldór Jóhannsson, framkvæmdastjóri KEA svf.

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

Snjólaug Svala Grétarsdóttir, stjórnarmaður í KEA svf.

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.

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. 140/2018 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

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