



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársskýrsla 2023

Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársreikningur 2023

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

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 23,1 millj. kr. (var 26,6 millj. kr. 2022) en bókfært eigið fé í lok ársins 2023 nam 553,7 millj. kr. (var 530,6 millj. kr. í lok ársins 2022). Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 23,20% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Rekstur sparisjóðsins gekk almennt vel á árinu 2023. Í mars 2023 samþykktu stjórnir Sparisjóðs Höfðhverfinga og Sparisjóðs Austurlands að hefja formlegar viðræður um mögulega sameiningu sjóðanna. Viðræður leiddu ekki til þeirrar niðurstöðu sem að var stefnt og var viðræðum slitið í september 2023.

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

Meðalfjöldi starfsmanna umreiknaður í heilsársstörf var 7,5 á árinu og nam launakostnaður samtals 109,5 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins í lok ársins 2023 nam 499,5 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%
Ásgeir í Höfða ehf.	3,1%
Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.	2,3%
Eining - lója	2,2%
DB Sveinn Jóhannesson	2,0%
Sparisjóður Austurlands hf.	1,7%
Sparisjóður Strandamanna ses.	1,0%
Aðrir	11,4%
Samtals	<u>100,0%</u>

KEA svf. er samvinnufélag með um 20 þúsund félagsmenn. Sænes ehf. er í 100% eigu Grýtubakkahrepps. Ásgeirs í Höfða ehf. er í eigu Heimis Ásgeirssonar.

Stjórn sparisjóðsins leggur til 7,8% hækkun á nafnverði stofnfjár á árinu 2024, eða sem nemur alls 38,9 millj. kr. Um aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

Sjálfbærni

Sparisjóðurinn hefur frá upphafi stutt við uppbyggileg samfélagsleg verkefni. Sjóðurinn hefur skuldbundið sig til þess að styðja við nær samfélagið og samkvæmt 63. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2022 skuli sparisjóðir ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs í samfélagsleg verkefni.

Sparisjóðurinn hefur unnið að sjálfbærnistefnu á árinu 2023 og var stefnan kláruð snemma á árinu 2024. Tilgangur stefnunnar er að skilgreina megináherslur sparisjóðsins um sjálfbærni, þ.e. í umhverfisþáttum, félagslegum þáttum og stjórnarháttum (UFS), og greina þau áhrif sem starfsemi hans getur haft á sitt nærumhverfi. Sparisjóðurinn hefur valið ákveðna UFS þætti til að leggja áherslu á í starfseminni, sem eins konar leiðarljós til þess að láta gott af sér leiða fyrir samfélagið, viðskiptavinum, aðra hagaðila og fyrir eigin starfsemi.

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 31.12.2023 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2023.

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 2023 og staðfest hann með undirritun sinni.

Grenivík, 20. mars 2024

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 2023. 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 2023, efnahag hans 31. desember 2023 og breytingu á handbæru fé á árinu 2023, 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.

Samkvæmt okkar bestu vissu, 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 2023. 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 5.253 milljónum í árslok. Niðurfærsla vegna vænts útlánataps nemur 28,6 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: <ul style="list-style-type: none">Gagnaendurskoðun á útlánnum og virði trygginga.Lögðum mat á varðarniðurfærslu útlána og taphættu í tengslum við útlánasafn sjóðsinsVið 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 vissa er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

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

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, skjalafals, misvísandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits félagsins.
- Metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.

Áritun 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 glöggtrar 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 endurskoðun árs hlutareiknings. 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.

Kosning endurskoðanda

Deloitte var kjórið endurskoðandi Sparisjóðs Höfðhverfinga á aðalfundi sjóðsins þann 11. maí 2023. Deloitte hefur verið endurskoðandi Sparisjóðs Höfðhverfinga síðan á aðalfundi sjóðsins árið 2016.

Akureyri, 20. mars 2024.

Deloitte ehf.


Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2023

	Skýr.	31.12.2023	31.12.2022
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		124.233	80.488
Vaxtatekjur af útlánum		523.546	416.143
		<u>647.778</u>	<u>496.631</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld af innlánum		360.008	221.329
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		19.895	19.960
		<u>379.902</u>	<u>241.289</u>
Hreinar vaxtatekjur		267.876	255.342
Aðrar rekstrartekjur			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum		2.469	3.444
Þjónustutekjur		58.096	59.916
Þjónustugjöld		(14.805)	(15.749)
Gengishagnaður	3	666	847
Ýmsar rekstrartekjur	3	7.174	6.848
		<u>53.600</u>	<u>55.306</u>
Hreinar rekstrartekjur		321.476	310.648
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	109.458	110.842
Annar rekstrarkostnaður		158.337	152.096
Afskriftir rekstrarfjármuna		12.387	14.495
		<u>280.182</u>	<u>277.433</u>
Framlög í afskriftareikning útlána	7	(13.121)	(817)
Hagnaður fyrir skatta		28.173	32.398
Tekjuskattur	9	(5.071)	(5.779)
Hagnaður ársins		<u>23.102</u>	<u>26.619</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	31.12.2023	31.12.2022
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		35.288	37.744
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	1.800.232	1.352.091
Kröfur á lánastofnanir	6	128.966	109.274
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.964.486	1.499.109
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	5.225.162	4.863.121
Fullnustueignir	7	50.000	59.436
Útlán samtals		5.275.162	4.922.557
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	13.316	12.947
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		13.316	12.947
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	10	4.205	4.985
Óefnislegar eignir	11	68.406	76.204
Tekjuskattseign	9	7.631	12.702
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		4.747	3.187
Aðrar eignir samtals		84.989	97.078
Eignir samtals		7.337.953	6.531.692

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	31.12.2023	31.12.2022
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		4.805.583	4.403.725
Bundin innlán	12	1.728.817	1.372.825
Innlán samtals		6.534.399	5.776.551
Lántaka			
Lántaka	13	23.808	18.201
Aðrar skuldir			
Aðrar skuldir		72.971	64.614
Aðrar skuldir samtals		72.971	64.614
Víkjandi lán	14	153.090	141.744
Eigið fé	15		
Stofnfé		499.453	476.805
Lögbundinn varasjóður		15.346	13.036
Óráðstafað eigið fé		38.885	40.742
Eigið fé samtals		553.684	530.582
Eigið fé og skuldir samtals		7.337.953	6.531.692
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar	16		
Áhættustýring og eftirlit	17		

Sjóðstreymi ársins 2023

	Skýr.	31.12.2023	31.12.2022
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		23.102	26.619
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(39.640)	(15.401)
Framlag í afskriftareikning útlána	7	13.121	817
Tekjuskattsinneign, breyting	9	5.071	5.779
Aðrir liðir		12.387	14.495
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum		(1.560)	1.611
Handbært fé frá rekstri		12.480	33.919
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(48.892)	5.641
Útlán, breyting		(190.948)	217.793
Söluverð hlutabréfa		0	712
Kaupverð rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna		(3.809)	(9.125)
Fjárfestingahreyfingar		(243.649)	215.021
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		633.689	(273.345)
Lántaka, breyting		5.607	(3.848)
Ýmsar skuldir, breyting		8.357	22.145
Fjármögnunarhreyfingar		647.653	(255.048)
Breyting á handbæru fé		416.484	(6.108)
Handbært fé í upphafi árs		1.325.907	1.332.015
Handbært fé í lok ársins		1.742.391	1.325.907

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 desember 2023. 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 hlutdeildarfélaganna, 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 uppgjörsdegi 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 árshlutareikningi 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 áföllum vöxtum, verðbótum og gengismun þann 31.12.2023. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2024 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í lok desember 2023.

Afskriftareikningur útlána

Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfsemi, 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 útlánnum 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 2023.

Rekstrarfjármunir

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

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

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

Óefnislegar eignir

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

Hugbúnaður	4 - 10 ár
------------------	-----------

Handbært fé

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

Lántaka

Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í íslenskum krónum með víkjandi rétti. Bréfin hafa eiginleika eigin fjár að því leyti að þau vikja fyrir öðrum skuldum sparisjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 14. Lánin eru færð til skuldar með áföllum vöxtum og verðbótum í desember 2023.

3. Aðrar rekstrartekjur

	31.12.2023	31.12.2022
Tekjur af eignarhlutum greinast þannig:		
Hagnaður af sölu hlutabréfa	2.469	3.444
Gengishagnaður greinist þannig:		
Fjárfestingaskuldabréf	0	14
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	369	78
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	297	756
Samtals	666	847
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga	7.174	6.821
Aðrar tekjur	0	27
Samtals	7.174	6.848

Skýringar

4. Starfsmannamál

	31.12.2023	31.12.2022
Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:		
Meðalfjöldi stöðugilda á árinu	7,5	7,9
Stöðugildi í lok ársins	7,9	8,9
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	84.724	85.315
Launatengd gjöld	19.071	19.826
Fjársýsluskattur	5.663	5.701
Laun og launatengd gjöld samtals	109.458	110.842
Laun og þóknanir til stjórnar, sparisjóðsstjóra og lykilstarfsmanna sundurliðast þannig:		
Sigurður Jóhann Ingólfsson, stjórnarformaður	2.400	2.360
Halldór Jóhannsson, varaformaður stjórnar	1.200	1.180
Snjólaug Svala Grétarsdóttir, stjórnarmaður	1.200	700
Fjóra Valborg Stefánsdóttir, stjórnarmaður	1.200	1.180
Heimir Ásgeirsson, stjórnarmaður	1.200	1.180
Guðlaug Kristinsdóttir, stjórnarmaður	0	480
Sverrir Gestsson, varamaður í stjórn	56	274
Jón Ingvi Árnason, sparisjóðsstjóri	25.985	23.655
Jenný Jóakimsdóttir, staðgengill sparisjóðsstjóra	0	9.050
Samtals	33.241	40.059

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 7,7 millj. kr. í lok ársins 2023. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

5. Þóknun endurskoðenda

	31.12.2023	31.12.2022
Endurskoðun	8.032	4.400
Innri endurskoðun	3.535	2.785
Önnur þjónusta	196	1.747
Samtals	11.763	8.932

6. Kröfur á lánastofnanir

	31.12.2023	31.12.2022
Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:		
Gjaldkræfar kröfur	907.104	338.163
Allt að 3 mánuðir	800.000	950.000
Bundnar kröfur	222.094	173.202
Samtals	1.929.198	1.461.365

Skýringar

7. Útlán

	31.12.2023	31.12.2022
Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:		
Yfirdráttarlán	261.475	329.165
Skuldabréf	4.963.687	4.533.957
Samtals	5.225.162	4.863.121

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,2%	0,0%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	0,9%	1,3%
Sjávarútvegur	1,1%	0,2%
Verslun	1,9%	1,0%
Iðnaður og verktakar	1,7%	2,4%
Þjónusta	6,5%	9,5%
Einstaklingar	87,6%	85,7%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	105.115	128.686
Allt að 3 mánuðir	165.357	180.212
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	436.991	393.431
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	516.331	522.330
Yfir 5 ár	4.001.368	3.638.463
Samtals	5.225.162	4.863.121

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	50.000	59.436
	50.000	59.436

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	21.916	21.268
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(17.608)	(16.959)
Önnur vaxtalaus útlán	0	0
Óvaxtaberandi útlán samtals	4.309	4.309

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12.2023	31.12.2022
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	16.959	11.307	28.266	27.420
Framlag í afskriftareikning á árinu	13.427	(306)	13.121	817
Endanlega töpuð útlán	(12.920)		(12.920)	0
Innkomið áður afskrifað	142		142	29
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	17.608	11.001	28.608	28.266
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum	0,3%	0,2%	0,5%	0,6%

Skýringar

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	13.316
Samtals	13.316

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Norðurböð hf. (áður Tækifæri hf.), Akureyri	óverul.	0	3.453	10.844
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	0	106	2.472
Fjárfestingarhlutabréf, samtals	0	0		13.316

9. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

	31.12.2023	31.12.2022
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	12.702	18.481
Breyting skatteignar á árinu	(5.071)	(5.779)
Reiknuð skatteign í lok ársins	7.631	12.702

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	(12)	(88)
Rekstrarfjármunir	691	893
Óefnislegar eignir	(2.266)	(2.031)
Útlán	5.722	5.653
Yfirfæranlegt skattalegt tap	3.496	8.274
Reiknuð skatteign í lok ársins	7.631	12.702

Yfirfæranlegt tap sparisjóðsins nam 17,5 millj. kr. og skatteign nam 7,6 millj.kr. í lok árs 2023.

10. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húsbúnaður og áhöld
Stofnverð í upphafi árs	51.689
Stofnverð í lok ársins	51.689
Afskrifað áður	53.854
Afskrifað á árinu	780
Afskrifað samtals	54.634
Bókfært verð í ársbyrjun	4.985
Bókfært verð í lok ársins	4.205
Afskriftarhlutföll	10-33%

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 43,8 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 82,7 millj. kr. og váttryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 72,1 millj. kr.

Skýringar

11. Ófnislegar eignir

Hugbúnaður félagsins greinist þannig:	Hugbúnaður
Stofnverð í upphafi árs	100.966
Eignfært á árinu	3.809
Stofnverð í lok ársins	104.775
Afskrifað áður	24.763
Afskrifað á árinu	11.606
Afskrifað samtals	36.369
Bókfært verð í ársbyrjun	76.204
Bókfært verð í lok ársins	68.406
Afskriftarhlutföll	10-25%

12. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:	31.12.2023	31.12.2022
Allt að 3 mánuðir	27.674	29.498
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	28.011	76.665
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	532.088	250.434
Yfir 5 ár	1.141.044	1.016.228
Samtals	1.728.817	1.372.825

13. Lántaka

	31.12.2023	31.12.2022
Uppgjörsreikningar við banka	23.808	18.201
	23.808	18.201

14. Víkjandi lán

	31.12.2023	31.12.2022
Verðtryggð lán, vextir 4,7%, gjalddagi 2029	76.986	71.280
Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2029	76.104	70.464
Víkjandi lán samtals	153.090	141.744

Skýringar

15. Eigið fé

Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 499,5 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	476.805	13.036	40.742	530.582
Endurmat stofnfjár	22.648		(22.648)	0
Hagnaður ársins			23.102	23.102
Tillag í lögbundinn varasjóð		2.310	(2.310)	
Eigið fé í lok ársins	499.453	15.346	38.885	553.684

Eigið fé í lok desember 2023 nemur 553,7 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 23,20%. Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

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

Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12.2023	31.12.2022
Heildar eigið fé	553.684	530.582
Skatteign	(7.631)	(12.702)
Öfnislegar eignir - hugbúnaður	(43.061)	(76.204)
Víkjandi lán	153.090	141.744
Eiginfjárgrunnur samtals	656.083	583.420

Heildar eiginfjárfkra skiptist þannig:

Útlánaáhætta	180.160	170.328
Markaðsáhætta	742	244
Rekstraráhætta	45.367	43.174
Eiginfjárfkra	226.269	213.747

Eiginfjárlutfall	23,20%	21,84%
------------------------	--------	--------

Vogunarlutfall

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarlutfall Sparisjóðsins 31. desember 2023. Viðmið um vogunarlutfall Sparisjóðsins eru byggð á tilskipun Evrópusambandsins um eiginfjárfkröfur (CRD IV og CRR) sem innleiðir Basel III staðalinn. Lágmarkskrafa vogunarlutfalls samkvæmt 30. gr. a laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 er 3%.

	31.12.2023	31.12.2022
Eigið fé þáttar 1	502.993	441.677
Áhættuskuldbindingar		
- Liðir innan efnahags	7.362.450	6.635.641
- Liðir innan efnahags - Kröfur á seðlabanka	(1.800.232)	(1.352.091)
- Liðir innan efnahags - Sjóður	(35.288)	(37.744)
- Liðir utan efnahags	54.924	55.789
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(50.692)	(88.906)
Heildaráhættuskuldbindingar	5.531.162	5.212.690
Vogunarlutfall	9,09%	8,47%

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:

	31.12.2023	31.12.2022
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	13.599	16.551
Ónotaðar yfirdráttar, lána og kortaheimildir	468.667	454.176

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. í lok desember 2023.

Sparisjóðurinn er aðili að Tryggingarsjóði innstæðueigenda og fjárfesta og greiðir í sjóðinn samkvæmt gildandi lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta. Ekki hefur verið greitt til sjóðsins á árinu 2023 (ekki heldur á árinu 2022).

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 19.337 þús.kr. á árinu 2023 (2022: 17.760 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

	31.12.2023	31.12.2022
Innan árs	9.764	9.050
	9.764	9.050

Samkvæmt 14. gr. samþykktu sparisjóðsins skal sparisjóðurinn ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu í samræmi við ákvæði gildandi laga um fjármálafyrirtæki.

Úthlutun styrkja á ársinu 2023 vegna rekstrarársins 2022 nam kr. 1.537 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni	300
KA/Þór Handbolti kvenna	250
Þór/KA Kvennakkattspyrna	250
Útgerðarminjasafnið á Grenivík	150
Upphátt - Upplestrarkeppni grunnskólanna á Akureyri	100
Björgunarsveitin Ægir	100
Grenivíkurgleði	50
Grenivíkurskóli - Bækur	50
Hestamannafélagið Léttir	50
Bókaútgáfa - Kinnar og Víknafjöll með mínum augum - Hermann Gunnar Jónsson	50
Bókaútgáfa - Gjöggraskagabók - Björn Ingólfsson	50
Skíðafélag Akureyrar	45
Lionklúbburinn Hængur	25
FRÆ - fræðsla og forvarnir	25
Lionklúbburinn Akureyrar	20
Aðrir styrkir	22
	1.537

Skýringar

17. Áhættustýring og eftirlit

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

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

Útlánaáhætta:

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána til viðskiptamanna sjóðsins og felst hættan í því að viðskiptamenn sjóðsins geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Sjóðurinn er einnig opin 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 fjárfjarlegum og ófjárfjarlegum 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 2023 kr. 2.725 millj. (kr. 1.642 millj. í lok ársins 2022) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 1.882 millj. á sama tíma (kr. 1.515 millj. í lok ársins 2022).

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 2023 73,7 millj. (kr. 79,3 millj. í lok ársins 2022) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 64,5 millj. á sama tíma (kr. 78,2 millj. í lok ársins 2022).

Skýringar

18. Stjórnarháttayfirlýsing

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

Hér að neðan er að finna upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttu sparisjóðsins 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 hlutdeildarfélag
5. Framkvæmd reglna um viðskiptaerindi stjórnarmanna
6. Ákvarðanir um fjárfestingar sparisjóðsins

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

Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringu sparisjóðsins

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

Gildi sparisjóðsins, siðferðisviðmið og stefna um samfélagslega ábyrgð

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

Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, sparisjóðsstjóra og undirnefnda stjórnar

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

Sparisjóðsstjórn kys sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundi eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Formaður boðar til stjórnarfunda og skulu þeir haldnir eftir þörfum. Fund skal jafnan halda ef einn eða fleiri stjórnarmenn óska þess eða sparisjóðsstjóri telur þess þörf. Fundur stjórnar er því aðeins lögmætur að a.m.k. þrjú stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til 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.

Skýringar

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 2021-2023. 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 endurskoðunarfyrtækni, sbr. IX. kafla A, laga nr. 3/2006, um ársreikninga.

Stjórn sparisjóðsins tilnefndi á stjórnarfundum 11. maí 2016 sitjandi stjórnarmenn í áhættunefnd sparisjóðsins. Stjórn hefur staðfest óbreytta tilhögun um nefndarskipan á árunum 2021-2023. 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 víðtæka 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. málsli. 1. mgr. 61. gr. laganna vera Norðurland Eystra. Sjóðurinn starfar og býður þjónustu sína með þeim starfsheimildum sem hann hefur lögum samkvæmt á öllu Íslandi. Samfélagslegt hlutverk sjóðsins er að vera mikilvæg þjónustu- og fjármálastofnun á sínu nærsvæði þannig að íbúar þess geti stundað eðlileg viðskipti við sparisjóð í sinni heimabyggð og þurfa þess vegna ekki að sækja slíka þjónustu um langan veg. Með skilvirkni í rekstri og ábyrgri stjórnun mun það samfélag sem er á starfssvæði sjóðsins, njóta tilvistar sjóðsins þar sem hann miðlar fjármagni á milli fyrirtækja og einstaklinga. Eins og frá upphafi styður sjóðurinn við uppbyggileg samfélagsleg verkefni hafi sjóðurinn afkomu og fjárhagsstöðu til þess. Sparisjóðurinn hefur sett sér reglur á grundvelli laga nr. 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