

Sparisjóður Höfðhverfinga

Ársreikningur 2011

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Sjóðstreymisyfirlit	8
Skýringar	9

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

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

Samkvæmt rekstrarreikningi 2011 nam hagnaður ársins 459 þús. kr. en bókfært eigið fé í lok árs nam 123.4 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 14.63% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

Stjórn sparisjóðsins hefur heimild til aukningar stofnfjár um 8053 hluti samkvæmt samþykktum aðalfundar frá 31. maí 2011. Stjórnin hefur í því sambandi tryggt sölu á aukningu stofnfjár frá KEA svf. og Sænesi hf. þannig að eigið fé sparisjóðsins verði að minnsta kosti 1 millj. EUR eftir aukningu en það er lágmarks eigið fé samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002.

Sparisjóðurinn á í viðræðum við Seðlabanka Íslands vegna uppgjors á gengistryggðu láni sem Seðlabanki Íslands tók yfir af Sparisjóðabankanum. Sparisjóðurinn greiddi lánið upp á árinu 2010 en með hliðsjón af dómum sem hafa fallið um sambærileg lán síðan uppgreiðslan átti sér stað er það mat Sparisjóðsins, m.a. á grundvelli lögfræðilegs álits, að vegna þessa eigi Sparisjóðurinn 20-25 millj. kr. endurgreiðslukröfu á Seðlabanka Íslands. Fjárhæð þessi er ekki færð í ársreikninginn. Vonir standa til að niðurstaða fáiast fyrir mitt ár 2012.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 118,2 millj.kr. og skiptist það í 1.903 hluti sem eru í eigu 81 aðila. Einn stofnfjáraðili, KEA svf., átti 35% af heildarstofnfé en aðrir minna en 10%.

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

Á árinu störfuðu 5 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 4 stöðugildum og nam launakostnaður samtals 39,5 millj. kr.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

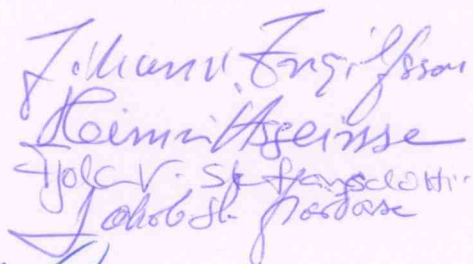
Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2011 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2011.

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.

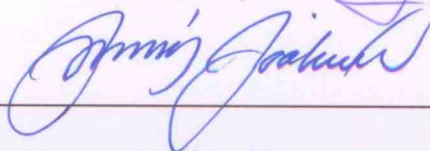
Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga hafa í dag rætt ársreikning sjóðsins fyrir árið 2011 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykkja ársreikninginn.

Grenivík, 28. mars 2012

Stjórn:



Sparisjóðsstjóri:



Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2011. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnar og sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

Stjórn og sparisjóðsstjóri eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Stjórn og sparisjóðsstjóri eru einnig ábyrgir 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.

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og öðrum upplýsingum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, þar með talið á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sjóðsins sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að gefa álit á virkni innra eftirlits sparisjóðsins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á því hvort reikningsskilaaðferðir og matsaðferðir sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins séu viðeigandi sem og mat á framsetningu hans í heild og að ganga úr skugga um að skýrsla stjórnar hafi að geyma þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga.

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

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2011, efnahag hans 31. desember 2011 og breytingu á handbæru fé á árinu 2011, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur og að skýrsla stjórnar hafi að geyma þær upplýsingar, komi þær ekki fram annars staðar í ársreikningnum, sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga.

Grenivík, 28. mars 2012

PricewaterhouseCoopers ehf

Davíð Búi Halldórsson
löggiltur endurskoðandi

