

Sparisjóður Höfðhverfinga

Ársreikningur 2012

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. Reikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og á síðasta ári.

Samkvæmt rekstrarreikningi 2012 nam tap ársins 3,5 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok árs nam 179,9 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 17,60% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Á árinu störfuðu 9 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í jafn mörgum stöðugildum og nam launakostnaður samtals 49 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 178,1 millj. kr. og skiptist það í 2.869 hluti sem eru í eigu 81 aðila. Tveir stofnfjáraðilar áttu umfram 5% af heildarstofnfé, KEA svf., átti 45,7% og Sænes ehf. átti 15,9%.

Um jöfnun taps og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

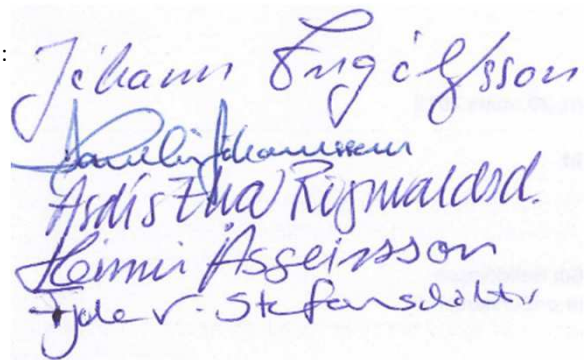
Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2012 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2012.

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.

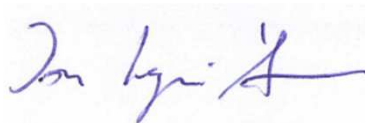
Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga hafa í dag rætt ársreikning sjóðsins fyrir árið 2012 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykkja ársreikninginn.

Grenivík, 20. mars 2013

Stjórn:



Sparisjóðsstjóri:



Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2012. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstremisýfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Stjórnendur 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 endurskoðenda

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 hvort 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 vegna sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreiknings, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess 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.

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 2012, efnahag hans 31. desember 2012 og breytingu á handbæru fé á árinu 2012, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Við staðfestum einnig í samræmi við ákvæði 106. gr. laga nr. 3 2006 um ársreikninga 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.

Akureyri, 22. mars 2013

Enor ehf



Davíð Búi Halldórsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2012

	Skýr.	2012	2011
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		120.052	46.385
Vaxtatekjur af útlánum		98.330	79.052
		<u>218.381</u>	<u>125.436</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		680	759
Vaxtagjöld af innlánum		123.893	64.501
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		8.832	8.751
		<u>133.405</u>	<u>74.011</u>
	Hreinar vaxtatekjur	84.976	51.426
Aðrar rekstrartekjur			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum		1.204	1.204
Þjónustutekjur		22.191	10.289
Þjónustugjöld		(6.348)	(2.235)
Gengishagnaður	15	35.466	30.367
Ýmsar rekstrartekjur	15	1.578	303
		<u>54.092</u>	<u>39.928</u>
	Hreinar rekstrartekjur	139.069	91.353
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	16	63.091	39.517
Annar rekstrarkostnaður		68.624	39.512
Afskriftir rekstrarfjármuna	23	1.847	276
		<u>133.562</u>	<u>79.305</u>
Framlög í afskriftareikning útlána	19	(3.099)	(8.215)
	Hagnaður fyrir skatta	2.408	3.833
Tekjuskattur	22	(743)	(1.080)
Sérstakur skattur á heildarskuldir		(5.178)	(2.294)
		<u>(5.921)</u>	<u>(3.374)</u>
Hagnaður (tap) ársins.....		<u>(3.513)</u>	<u>459</u>

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	31.12 2012	31.12 2011
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		25.911	8.436
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	18	2.561.767	715.861
Kröfur á lánastofnanir	18	342.339	342.006
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		<u>2.930.017</u>	<u>1.066.303</u>
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna		1.026.396	645.852
Fullnustueignir		23.995	31.195
Útlán samtals	19	<u>1.050.391</u>	<u>677.047</u>
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	20	0	19.243
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	20	125.965	126.992
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	21	2.302	2.302
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		<u>128.267</u>	<u>148.537</u>
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	23	19.571	12.473
Skatteign	22	33.869	34.611
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		47.346	3.908
Aðrar eignir samtals		<u>100.786</u>	<u>50.992</u>
Eignir samtals		<u><u>4.209.461</u></u>	<u><u>1.942.879</u></u>

31. desember 2012

Skuldir

	Skýr.	31.12 2012	31.12 2011
Innlán			
Óbundin innlán		3.362.510	1.298.497
Bundin innlán	24	534.979	400.901
Innlán samtals		<u>3.897.488</u>	<u>1.699.398</u>
Lántaka	25	<u>17.658</u>	<u>15.544</u>
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		13.645	10.500
Áfallin gjöld		19.734	16.478
Aðrar skuldir samtals		<u>33.380</u>	<u>26.978</u>
Víkjandi lán	26	<u>81.063</u>	<u>77.554</u>
Eigið fé			
Stofnfé		178.136	118.157
Varasjóður		1.737	5.249
Eigið fé samtals	27	<u>179.872</u>	<u>123.406</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>4.209.461</u></u>	<u><u>1.942.879</u></u>
Utan efnahagsreiknings			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	28		
Aðrar upplýsingar	29, 30		

Sjóðstreymi ársins 2012

	Skýr.	2012	2011
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður (tap) ársins		(3.513)	459
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		627	(31.887)
Framlag í afskriftareikning útlána	19	3.099	8.215
Tekjuskattsinnæign, breyting	22	743	1.080
Aðrir liðir		1.847	276
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum		(40.181)	3.335
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		(37.378)	(18.522)
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(1.804)	(27.694)
Útlán, breyting		(353.792)	40.647
Markaðsskuldabréf, breyting		19.243	198
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		1.960	0
Kaupverð rekstrarfjármuna	23	(8.946)	(1.169)
Fjárfestingahreyfingar		(343.339)	11.982
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		2.177.816	2.769
Lántaka, breyting		1.687	4.142
Ýmsar skuldir, breyting		3.145	512
Innborgað stofnfé	27	59.979	0
Fjármögnunarhreyfingar		2.242.627	7.423
Breyting á handbæru fé		1.861.910	884
Handbært fé í ársbyrjun		1.025.109	1.024.225
Handbært fé í árslok		2.887.019	1.025.109

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður, hann er gerður í íslenskum krónum.

2. Hlutdeildarfélög

Hlutdeildarfélög eru þau félög þar sem sparisjóðurinn hefur veruleg áhrif á fjárhags- og rekstrarstefnu, en hefur ekki yfirráð. Reikningurinn inniheldur hlutdeild sparisjóðsins í afkomu hlutdeildarfélaganna frá upphafi áhrifa til loka þeirra. Verði hlutdeild sparisjóðsins í tapi þeirra hærra en bókfært verð hlutdeildarfélagið er bókfærð verðið fært í núll og færslu frekara taps er hætt nema sparisjóðurinn hafi gengist í ábyrgðir fyrir hlutdeildarfélagið eða fjármagnað það.

3. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

4. 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 meira en þrjú mánuði í vanskilum eða 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.

5. 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.

6. Þjónustutekjur

Sparisjóðurinn veitir viðskiptamönnum sínum ýmsa þjónustu og hefur af því tekjur. Undir þjónustutekjum falla meðal annars tekjur af ráðgjöf til fyrirtækja og annarra viðskiptamanna. Þjónustutekjur eru færðar í rekstrarreikning sjóðsins þegar þær verða til.

7. Skatteign

Skatteign er reiknuð og færð í ársreikninginn. 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 vegna þess að gjöld eru að jafnaði færð fyrr í skattuppgjöri en í ársreikningi. Reiknuð skatteign vegna yfirfæranlegs skattalegs taps er færð til lækkunar á tekjuskattsskuldbindingu af efnahagsliðum.

8. Útlán

Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun þann 31.12.2012. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2013 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2012.

9. Afskriftareikningur útlána

Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfseminni, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Sparisjóðurinn hefur lagt í þennan reikning með hliðsjón af metinni útlánaáhættu hverju sinni. Annars vegar er um að ræða framlag vegna skuldbindinga lánþega sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar framlag til að mæta almennri útlánaáhættu. Hafi útlán verið metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti vegna þeirra. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánnum í efnahagsreikningi.

Skýringar

10. Fullnustueignir

Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu gangvirði í reikningi sparisjóðsins.

11. 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 eða áætluðu gangvirði. Skráð veltuverðbréf eru eignfærð á markaðsvirði miðað við árslok 2012.

12. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna þar til niðurlagsverði er náð.

13. Víkjandi lán

Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í íslenskum krónum með víkjandi rétti. Bréfin hafa eiginleika eigin fjár að því leyti að þau víkja fyrir öðrum skuldum sparisjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 27. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok.

14. Handbært fé

Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

15. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður (tap) greinist þannig:

	2012	2011
Veltuskuldabréf	625	(2.789)
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	0	30.554
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	34.841	2.602
Samtals	35.466	30.367

Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Húsaleiga	890	235
Aðrar tekjur	688	68
Samtals	1.578	303

16. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Fjöldi starfsmanna að meðaltali	9,0	5,0
Stöðugildi í árslok	9,0	5,0

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	48.986	31.418
Launatengd gjöld	14.105	8.100
Laun og launatengd gjöld samtals	63.091	39.517

Skýringar

Starfsmannamál (frh)	2012	2011
Laun og þóknanir til stjórnar og sparisjóðsstjóra sundurliðast þannig:		
Sparisjóðsstjóri	12.599	15.622
Stjórnarformaður	1.395	900
Aðrir stjórnarmenn (5)	2.349	1.800
Samtals	<u>16.343</u>	<u>18.322</u>

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 2 millj. kr. í lok árs 2012. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

17. Þóknun endurskoðenda	2012	2011
Endurskoðun ársreiknings	3.486	3.391
Innri endurskoðun	4.099	494
Önnur þjónusta	224	3.978
Samtals	<u>7.809</u>	<u>7.863</u>

18. Kröfur á lánastofnanir	31.12 2012	31.12 2011
Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:		
Gjaldkræfar kröfur	311.108	66.673
Allt að 3 mánuðir	2.550.000	950.000
Bundnar kröfur skv. reglum um bindiskyldu	42.998	41.194
Samtals	<u>2.904.107</u>	<u>1.057.867</u>

19. Útlán	31.12 2012	31.12 2011
Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:		
Yfirdráttarlán	376.496	188.736
Víxlar	2.941	0
Skuldabréf	646.959	457.116
Samtals	<u>1.026.396</u>	<u>645.852</u>

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,8%	1,0%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	2,4%	4,5%
Sjávarútvegur	0,3%	0,0%
Verslun	1,5%	1,8%
Iðnaður og verktakar	13,5%	4,5%
Þjónusta	2,2%	2,4%
Einstaklingar	79,4%	85,9%
Samtals	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Skýringar

Útlán (frh) 31.12 2012 31.12 2011

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	75.064	56.001
Allt að 3 mánuðir	176.406	81.930
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	166.706	96.925
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	263.740	174.609
Yfir 5 ár	344.480	236.387
Samtals	1.026.396	645.852

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	23.995	31.195
------------------	--------	--------

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	102.310	100.602
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(58.975)	(66.060)
Önnur vaxtalaus útlán	19.690	51.336
Óvaxtaberandi útlán samtals	63.025	85.878

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12 2012 Samtals	31.12 2011 Samtals
	Sérstakur	Almennur		
Afskriftareikningur í upphafi ársins	66.060	20.084	86.144	88.094
Framlag í afskriftareikning á árinu	55	3.044	3.099	8.215
Endanlega töpuð útlán	(7.693)	0	(7.693)	(10.166)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	58.422	23.128	81.550	86.143

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum

og veittum ábyrgðum	5,2%	2,1%	7,3%	11,5%
---------------------------	------	------	------	-------

20. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Veltuhlutabréf:

Óskráð hlutabréf	1
------------------------	---

Fjárfestingarhlutabréf:

Óskráð hlutabréf	125.964
------------------------	---------

Samtals	125.965
---------------	---------

Skýringar

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum (frh)

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Sænes hf., Grenivík	11,6%	1.204	4.815	108.154
Valitor hf., Reykjavík	óverul.	0	821	10.096
Tækifæri hf., Akureyri	óverul.	0	3.453	2.866
Klakki ehf., Reykjavík	óverul.	0	2.452	2.452
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	0	928	1.321
Pharmarctica ehf., Grenivík	5,2%	0	3.000	1.000
Eignarhlutir í 2 öðrum félögum		0	76	76
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		<u>1.204</u>		<u>125.964</u>

21. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Hlutdeild í afkomu	Nafnverð	Bókfært verð
Teris, Kópavogi	0,3%	<u>0</u>	1.231	<u>2.302</u>
Hlutdeildarfélög samtals		<u>0</u>		<u>2.302</u>

22. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

Reiknuð skatteign í ársbyrjun	34.611
Breyting skatteignar á árinu 2012	<u>(743)</u>
Reiknuð skatteign 31.12 2012	<u>33.869</u>

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	(448)
Rekstrarfjármunir	(130)
Yfirfæranlegt skattalegt tap	<u>34.447</u>
Reiknuð skatteign í árslok	<u>33.869</u>

Skattalegt tap sjóðsins samkvæmt skattframtali nam 330,7 millj. kr. í árslok 2012. Vegna óvissu um nýtingu tapsins er aðeins sá hluti sem talinn er nýttast á komandi árum færður upp í árslok. Skatteign næmi 65,6 millj. kr. í árslok ef allt yfirfæranlegt tap samkvæmt skattalögum væri metið nýtanlegt.

Skýringar

23. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Stofnverð í upphafi árs	13.820	7.145	20.965
Eignfært á árinu		8.946	8.946
Stofnverð þann 31.12 2012	13.820	16.091	29.911
Afskrifað áður	3.114	5.378	8.492
Afskrifað á árinu	276	1.571	1.847
Afskrifað samtals	3.390	6.949	10.339
Bókfært verð þann 31.12 2012	10.429	9.142	19.571
Afskriftarhlutföll	2%	20-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 16,2 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 81,3 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 34,4 millj. kr. þann 31.12 2012.

24. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:	31.12 2012	31.12 2011
Allt að 3 mánuðir	89.045	119.750
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	152.075	74.705
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	146.129	114.204
Yfir 5 ár	147.729	92.242
Samtals	534.979	400.901

25. Lántaka

Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 1,7 millj. kr. til greiðslu innan árs frá uppgjörstegi.

26. Víkjandi lán

Verðtryggt lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2016	81.063	77.554
---	--------	--------

27. Eigið fé

Stofnfé:

Stofnfé sparisjóðsins nemur 178,1 millj. kr. og skiptist það á 81 aðila.

Yfirlit um eigið fé:	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé í ársbyrjun	118.157	5.249	123.406
Aukning stofnfjár á árinu	59.979		59.979
Hagnaður (tap) ársins		(3.513)	(3.513)
Eigið fé í árslok	178.136	1.737	179.872

Skýringar

Eigið fé (frh)

Eigið fé í lok ársins nemur 179,9 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 17,60% .

Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12 2012	31.12 2011
Heildar eigið fé	179.872	123.406
Skatteign	(33.869)	(34.611)
Víkjandi lán	64.850	44.398
Eiginfjárgrunnur samtals	210.854	133.193

Heildar eiginfjárfkrafa skiptist þannig:

Útlánaáætta	83.004	62.089
Markaðsáætta	1.517	1.150
Rekstraráætta	11.331	9.587
Eiginfjárfkrafa	95.852	72.826

Eiginfjárlutfall	17,60%	14,63%
------------------------	--------	--------

28. 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 2012	31.12 2011
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	8.355	17.202
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	122.494	70.942

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. þann 31.12 2012.

Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta skulu heildareignir sjóðsins nema að lágmarki 1,0% af meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparisjóðum á næstliðnu ári. Greiðslur sparisjóðsins til Tryggingasjóðs nema kr. 6.958 þús vegna ársins 2012.

Hæstiréttur felldi þann 15. febrúar 2012 svokallaðan vaxtadóm, en sjóðurinn hafði þegar endurreiknað útlán í erlendum myntum miðað við niðurstöður eldri dóma.

Dómur hæstaréttar hefur áhrif á gengistryggt lán sem Sparisjóðurinn tók upphaflega hjá Sparisjóðabanka Íslands og var síðar yfirtekið af Seðlabanka Íslands. Sjóðurinn hefur samið við Eignarhaldsfélag Seðlabanka Íslands um lausn málsins og mun sjóðurinn fá greiddar um kr. 32,6 millj. frá Seðlabankanum á árinu 2013. Þessi fjárhæð var tekjufærð í reikningsskilum sjóðsins á árinu 2012.

Skýringar

29. Áhættustýring og eftirlit

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

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

Útlánaáhætta:

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána til viðskiptamanna sjóðsins og felst hættan í því að viðskiptamenn sjóðsins geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Sjóðurinn er einnig opinn fyrir útlána eða mótaðilaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýttar yfirdráttarheimilda og veittra ábyrgða.

Stjórn setur útlánareglur og ákveður lánastefnu sjóðsins. Stjórn ákveður einnig útlánaheimildir sparisjóðsstjóra og annarra starfsmanna sjóðsins. Stjórn tekur ákvarðanir um lánveitingar sem eru umfram útlánaheimildir sparisjóðsstjóra.

Sjóðurinn hefur lagt áherslu á að bæta gæði útlána og betri útlánadreifingu. Lánaferlar sjóðsins eru til stöðugrar skoðunar og áhersla er á að bæta gagnasöfnun, skjalagerð og skráningu.

Lausafjáraáhætta:

Í lausafjáraáhættu felst hættan á því að sparisjóðurinn geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Lausafjástýring sjóðsins felst í greiningu á gjalddögum fjáreigna og fjárskulda til þess að hægt sé að endurgreiða allar skuldir á gjalddaga og til að tryggja að sjóðurinn hafi ávallt nægt laust fé til þess að geta mætt bæði fyrirsjáanlegum og ófyrirséðum greiðsluskuldbindingum.

Markaðsáhætta:

Í markaðsáhættu felst hættan á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á markaðsvirði fjáreigna og fjárskulda. Markaðsáhætta er stýrt með takmörkunum á stöðutökum og áhættuviðmiði.

Vaxtaáhætta:

Í vaxtaáhættu felst áhætta vegna vaxtasveiflna á markaði og mismunandi binditíma vaxtaberandi eigna og skulda. Sjóðurinn stefnir ávallt að því að hámarka nettó vaxtatekjur að teknu tilliti til settra áhættuviðmiða.

Sjóðurinn stendur frammi fyrir áhættu vegna verðbólgu þar sem hluti eigna og skulda er tengdur vísitölu neysluverðs.

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam í árslok 2012 kr. 516 millj. og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 617 millj. á sama tíma.

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 árslok 2012 kr. 28 millj. og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 9 millj. á sama tíma.

30. Stjórnarháttayfirlýsing

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

Hér að neðan er að finna upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttar sparisjóðsins og er í kaflaheitum stuðst við 4. útgáfu leiðbeininga Viðskiptaráðs Íslands um stjórnarhætti fyrirtækja að því marki sem við á. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja eru aðgengilegar á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands.

Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem sparisjóðurinn fylgir

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki. Sjóðurinn hefur sett sér starfsreglur með vísan til 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sem taka m.a. til verkskiptingar sparisjóðsstjórnar og sparissjóðsstjóra.

Meginefni starfsreglna sparisjóðsins varðar:

1. Framkvæmd starfa stjórnar og sparisjóðsstjóra
2. Sérstakt hæfi stjórnarmanna til stjórnarstarfa
3. Meðferð stjórnar á upplýsingum um einstaka viðskiptamenn
4. Setu stjórnarmanna í stjórnnum dótturfélaga og hlutdeildarfélaga
5. Framkvæmd reglna um viðskiptaerindi stjórnarmanna
6. Ákvarðanir um fjárfestingar sparisjóðsins

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

Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringu sparisjóðsins

Stjórn sparisjóðsins mótar stefnu um áhættustýringu og ber ábyrgð á því að henni sé framfylgt. Nánari upplýsingar um innra eftirlit og áhættustýringu hjá sjóðnum má finna í skýringu 29.

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 5 varamenn með sama hætti. Minnst helmingur stjórnarmanna skal búsettur hér á landi sbr. þó 2. máls. 2. mgr. 66. gr. laga nr. 2/1995. Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002. Kjörtímabil stjórnarmanna skal vera eitt ár, frá aðalfundi til aðalfundar.

Sparisjóðsstjórn kys sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundi eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Formaður boðar til stjórnarfunda og skulu þeir haldnir eftir þörfum. Fund skal jafnan halda ef einn eða fleiri stjórnarmenn óska þess eða sparisjóðsstjóri telur þess þörf. Fundur stjórnar er því aðeins lögmætur að a.m.k. þrjú stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til gildrar ályktunar. Séu atkvæði jöfn, ræður atkvæði formanns. Þær ákvarðanir sem teknar eru á fundum sparisjóðsstjórnar, skulu bókaðar í sérstaka gerðabók og fundargerðir staðfestar með undirritun viðstaddra stjórnarmanna og sparisjóðsstjóra.

Stjórn sparisjóðsins skipa:

Sigurður Jóhann Ingólfsson (1954), Grenivík, stjórnarformaður
Halldór Jóhannsson (1972), Akureyri, varaformaður
Ásdís Elva Rögnvaldsdóttir (1975), Akureyri, meðstjórnandi
Fjóla Valborg Stefánsdóttir (1971), Grenivík, meðstjórnandi
Heimir Ásgeirsson (1963), Grenivík, meðstjórnandi

Skýringar

Stjórnarháttayfirlýsing (frh)

Sparisjóðsstjóri sem uppfylla skal hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002 og vera búsettur hér á landi hefur með höndum framkvæmdastjórn sparisjóðsins og ber ábyrgð á daglegum rekstri hans. Sparisjóðsstjóra ber að sjá um að reksturinn sé í öllum greinum skv. lögum, samþykktum sparisjóðsins og ákvörðunum sparisjóðsstjórnar.

Stjórn sparisjóðsins metur þörf fyrir stofnun undirnefnda. Undirnefndir starfa í umboði stjórnar og ber stjórn sparisjóðsins ábyrgð á skipun og störfum undirnefnda.

Stjórn sparisjóðsins skipaði þann 28. mars 2012 Báru Eyfjörð Jónsdóttur, Ingva Stefánsson og Sigurð Jóhann Ingólfsson í endurskoðunarnefnd. Endurskoðunarnefnd sparisjóðsins er eftirlitsnefnd og gegnir því hlutverki að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringu, endurskoðun ársreiknings, óhæði endurskoðenda og eftirlit með öðrum störfum endurskoðenda. Auk þess skal endurskoðunarnefnd setja fram tillögur til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki, sbr. IX. kafla A, laga nr. 3/2006, um ársreikninga.

Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum

Eftirfarandi stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum sparisjóðsins:

Ásdís Elva Rögnvaldsdóttir

Heimir Ásgeirsson

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 viðskipaaðila 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.