

Sparisjóður Höfðhverfinga SES
Ársskýrsla 2013



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársreikningur 2013

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6 - 7
Sjóðstreymi	8
Skýringar	9 - 18

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 2013 nam hagnaður ársins 4,1 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok árs nam 209,0 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 18,19% 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 51 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 203,2 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Stofnfé sjóðsins var í árslok í eigu 81 aðila. Eftirtaldir aðilar áttu meira en 1% stofnfjár í lok árs 2013 og hafa allir íslenskt ríkisfang:

KEA svf.	49,89%
Sænes ehf.	16,38%
Tryggingasjóður sparisjóða	4,19%
Sveinn Jóhannesson	3,82%
Darri ehf.	3,06%
Þórsteinn Jóhannesson	1,31%
Guðjón Þórsteinsson	1,28%
Ari Laxdal	1,25%
Frosti ehf.	1,22%
Rósa Jókimsdóttir	1,22%
Sigurlaug Sigurðardóttir	1,22%
Aðrir	15,15%
Samtals	100,00%

KEA svf. er samvinnufélag með 18.868 félagsmenn. Sænes ehf. er í 100% eigu Grýtubakkahrepps. Tryggingasjóður sparisjóða er sjálfseignarstofnun. Darri ehf. er í 55,55% eigu Heimis Ásgeirssonar og 44,45% eigu Ásgeirs í Höfða ehf. Frosti ehf. er í 50% eigu Þórgunnar Ingu Sigurgeirsdóttur, 25% eigu Þórsteins Harðarsonar og 25% eigu Sigurgeirs Harðarsonar.

Um ráðstöfun hagnaðar 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 2013 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2013.

Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glögg 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 2013 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykkja ársreikninginn.

Grenivík, 19. mars 2014

Stjórn:
Jóhann Þurpýsson Heimis Ásgeirsson
Þurpýsson Ásdís Elva Ragnv.
Jóla V. Stefánsd.

Sparisjóðsstjóri:

Þorlói Á

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga SES

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2013. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um helstu reikningskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningskilareglur. 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 álitum 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 sjóðsins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á því hvort reikningskilaaðferðir 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 2013, efnahag hans 31. desember 2013 og breytingu á handbæru fé á árinu 2013, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningskilareglur.

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, 19. mars 2014

Enor ehf.



Davíð Búi Halldórsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2013

	Skýr.	2013	2012
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		163.002	120.052
Vaxtatekjur af útlánum		130.371	98.330
		293.373	218.381
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		963	680
Vaxtagjöld af innlánum		161.760	123.893
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		8.394	8.832
		171.116	133.405
Hreinar vaxtatekjur		122.257	84.976
Aðrar rekstrartekjur			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum		1.827	1.204
Þjónustutekjur		30.107	22.191
Þjónustugjöld		(7.425)	(6.348)
Gengishagnaður	3	12.534	35.466
Ýmsar rekstrartekjur	3	1.140	1.578
		38.184	54.092
Hreinar rekstrartekjur		160.441	139.069
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	68.978	63.091
Annar rekstrarkostnaður		82.596	68.624
Afskriftir rekstrarfjármuna	11	2.789	1.847
		154.363	133.562
Framlög í afskriftareikning útlána	7	(4.248)	(3.099)
Hagnaður fyrir skatta		1.830	2.408
Tekjuskattur	10	2.261	(743)
Sérstakur skattur á heildarskuldir		0	(5.178)
		2.261	(5.921)
Hagnaður (tap) ársins		4.090	(3.513)

Efnahagsreikningur 31. desember 2013

	Skýr.	31.12 2013	31.12 2012
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		53.011	25.911
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	2.547.448	2.561.767
Kröfur á lánastofnanir	6	225.826	342.339
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		2.826.285	2.930.017
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	1.474.359	1.026.396
Fullnustueignir	7	23.995	23.995
Útlán samtals		1.498.354	1.050.391
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	23.472	125.965
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	9	1.119	2.302
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		24.591	128.267
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	11	52.812	19.571
Skatteign	10	36.129	33.869
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		9.457	47.346
Aðrar eignir samtals		98.398	100.786
Eignir samtals		4.447.628	4.209.461

Efnahagsreikningur 31. desember 2013

	Skýr.	31.12 2013	31.12 2012
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		3.536.220	3.362.510
Bundin innlán	12	574.295	534.979
Innlán samtals		4.110.515	3.897.488
Lántaka			
Lántaka	13	5.988	17.658
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		17.790	13.645
Áfallin gjöld		20.260	19.734
Aðrar skuldir samtals		38.050	33.380
Víkjandi lán	14	84.027	81.063
Eigið fé	15		
Stofnfé		203.220	178.136
Varasjóður		5.827	1.737
		209.047	179.872
Eigið fé og skuldir samtals		4.447.628	4.209.461
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings	16		
Aðrar upplýsingar	17, 18		

Sjóðstreymi ársins 2013

	Skýr.	2013	2012
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður (tap) ársins		4.090	(3.513)
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(6.681)	627
Framlag í afskriftareikning útlána	7	4.248	3.099
Tekjuskattsinnæign, breyting	10	(2.261)	743
Aðrir liðir		2.790	1.847
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		38.415	(40.181)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		40.602	(37.378)
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(2.150)	(1.804)
Útlán, breyting		(433.895)	(353.792)
Markaðsskuldabréf, breyting		0	19.243
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		115.000	1.960
Kaupverð rekstrarfjármuna	11	(36.029)	(8.946)
Fjárfestingahreyfingar		(357.074)	(343.339)
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		193.444	2.177.816
Lántaka, breyting		(12.083)	1.687
Ýmsar skuldir, breyting		4.145	3.145
Innborgað stofnfé	15	25.084	59.979
Fjármögnunarhreyfingar		210.590	2.242.627
Breyting á handbæru fé		(105.882)	1.861.910
Handbært fé í byrjun árs		2.887.019	1.025.109
Handbært fé í árslok		2.781.137	2.887.019

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóðurinn heitir Sparisjóður Höfðhverfinga SES. Heimilisfang sparisjóðsins er að Ægissíðu 7, 610 Grenivík.

Stjórn sparisjóðsins staðfesti ársreikninginn 19. mars 2014.

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.

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 hlutdeildarfélaga frá upphafi áhrifa til loka þeirra. Verði hlutdeild sparisjóðsins í tapi þeirra hærra en bókfært verð hlutdeildarfélags er bókfærða verðið fært í núll og færslu frekara taps er hætt nema sparisjóðurinn hafi gengist í ábyrgðir fyrir hlutdeildarfélagið eða fjármagnað það.

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.

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 þrjá 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.

Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum

Undir tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum fellur hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélaga, 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. Undir þjónustutekjur falla meðal annars tekjur af ráðgjöf til fyrirtækja og annarra viðskiptamanna. 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 ársins og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður tekjuskattur sem greiða skal vegna skattskyldra tekna ársins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörstegi og allar leiðréttingar á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Skatteign er reiknuð og færð í ársreikninginn að því marki sem talið er að hún muni nýtast. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi sjóðsins hins vegar. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskil sjóðsins og er þar í meginatriðum um að ræða tímabundinn mismun á færslu tekna og gjalda í skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar.

Skýringar

2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir frh.

Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Stofn til sérstaks skatts á fjármálafyrirtæki er heildarskuldir skattskylds aðila í lok tekjuárs, en skattskyldan hvílir á viðskiptabönkum, sparisjóðum og lánaafyrirtækjum og öðrum aðilum sem hafa fengið leyfi til að taka við innlánnum. Með lögum nr. 139/2013 voru aðilar með skattstofn vegna sérstaks skatts á fjármálafyrirtæki undir 50 milljörðum króna undanþegnir skattinum. Sjóðurinn er undir þessum mörkum og mun því ekki greiða sérstakan skatt á fjármálafyrirtæki við álagningu 2014 vegna ársins 2013.

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.

Útlán

Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun þann 31.12.2013. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2014 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2013.

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.

Fullnustueignir

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

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 2013.

Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisýrnum.

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

Fasteignir	45 ár
Innréttingar og húsbúnaður	5 -10 ár
Skrifstofuáhöld og tæki	3 - 5 ár

Handbært fé

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

Lántaka

Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í íslenskum krónum með víkjandi rétti. Bréfin hafa eiginleika eigin fjár að því leyti að þau víkja fyrir öðrum skuldum sparisjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 15. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok.

Skýringar

3. Aðrar rekstrartekjur

	2013	2012
Gengishagnaður (tap) greinist þannig:		
Veltuskuldabréf	1.434	625
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	11.707	0
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	(607)	34.841
Samtals	12.534	35.466
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga	1.000	890
Aðrar tekjur	140	688
Samtals	1.140	1.578

4. Starfsmannamál

	2013	2012
Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:		
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	9,0	9,0
Stöðugildi í árslok	9,0	9,0
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	51.473	48.986
Launatengd gjöld	17.505	14.105
Laun og launatengd gjöld samtals	68.978	63.091
Laun og þóknanir til stjórnar, sparisjóðsstjóra og lykilstarfsmanna sundurliðast þannig:		
Sparisjóðsstjóri	13.213	12.599
Laun lykilstarfsmanna (1)	5.829	
Stjórnarformaður	1.340	1.395
Aðrir stjórnarmenn (4)	2.727	2.349
Samtals	23.109	16.343

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 8 millj. kr. í lok árs 2013. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

5. Þóknun endurskoðenda

	2013	2012
Endurskoðun ársreiknings	4.151	3.486
Innri endurskoðun	4.124	4.099
Önnur þjónusta	187	224
Samtals	8.462	7.809

6. Kröfur á lánastofnanir

	31.12 2013	31.12 2012
Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:		
Gjaldkræfar kröfur	378.126	311.108
Allt að 3 mánuðir	2.350.000	2.550.000
Bundnar kröfur skv. reglum um bindiskyldu	45.148	42.998
Samtals	2.773.274	2.904.107

Skýringar

7. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:	31.12 2013	31.12 2012
Yfirdráttarlán	379.897	376.496
Afurða- og rekstrarlán	72.341	0
Víxlar	2.941	2.941
Skuldabréf	1.019.180	646.959
Samtals	1.474.359	1.026.396

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,4%	0,8%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	1,2%	2,4%
Sjávarútvegur	7,8%	0,3%
Verslun	3,0%	1,5%
Iðnaður og verktakar	10,1%	13,5%
Þjónusta	11,9%	2,2%
Einstaklingar	65,5%	79,4%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	66.778	75.064
Allt að 3 mánuðir	252.398	176.406
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	238.632	166.706
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	348.845	263.740
Yfir 5 ár	567.706	344.480
Samtals	1.474.359	1.026.396

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	23.995	23.995
------------------	--------	--------

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	123.321	102.310
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(57.239)	(58.975)
Önnur vaxtalaus útlán	21.744	19.690
Óvaxtaberandi útlán samtals	87.826	63.025

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12 2013	31.12 2012
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	58.422	23.129	81.550	86.144
Framlag í afskriftareikning á árinu	628	3.619	4.248	3.099
Endanlega töpuð útlán	(1.811)	0	(1.811)	(7.693)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	57.239	26.748	83.987	81.550

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum

og veittum ábyrgðum	3,6%	1,7%	5,3%	7,3%
---------------------------	------	------	------	------

Skýringar

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	<u>Bókfært verð</u>
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	23.472
Samtals	<u>23.472</u>

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	<u>Eignarhlutdeild</u>	<u>Arður</u>	<u>Nafnverð</u>	<u>Bókfært verð</u>
Sænes hf., Grenivík	Selt	1.204	0	0
Valitor hf., Reykjavík	óverul.	0	821	16.665
Tækifæri hf., Akureyri	óverul.	0	3.453	2.038
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	921
Eignarhlutir í 2 öðrum félögum		0	76	76
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		<u>1.204</u>		<u>23.472</u>

9. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	<u>Eignarhlutdeild</u>	<u>Hlutdeild í afkomu</u>	<u>Nafnverð</u>	<u>Bókfært verð</u>
Teris, Kópavogi	0,3%	0	1.231	1.119
Hlutdeildarfélög samtals		<u>0</u>		<u>1.119</u>

10. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	33.869	34.611
Breyting skatteignar á árinu 2013	2.261	(743)
Reiknuð skatteign í árslok	<u>36.129</u>	<u>33.869</u>

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	(56)	(448)
Rekstrarfjármunir	(37)	(130)
Yfirfæranlegt skattalegt tap	36.222	34.447
Reiknuð skatteign í árslok	<u>36.129</u>	<u>33.869</u>

Skattalegt tap sjóðsins samkvæmt skattframtali nam 330,7 millj. kr. í árslok 2013. 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 nýttanlegt.

Skýringar

11. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Stofnverð í upphafi árs	13.820	16.091	29.910
Eignfært á árinu	166	35.863	36.029
Stofnverð þann 31.12 2013	13.986	51.954	65.940
Afskrifað áður	3.390	6.949	10.339
Afskrifað á árinu	278	2.512	2.789
Afskrifað samtals	3.668	9.460	13.128
Bókfært verð þann 31.12 2013	10.318	42.493	52.812
Afskriftarhlutföll	2%	20-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 17 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 84,4 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 41,3 millj. kr. þann 31.12 2013.

12. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	31.12 2013	31.12 2012
Allt að 3 mánuðir	80.147	89.045
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	177.958	152.075
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	131.424	146.129
Yfir 5 ár	184.767	147.729
Samtals	574.295	534.979

13. Lántaka

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

14. Víkjandi lán

Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2021	84.027	81.063
---	--------	--------

15. Eigið fé

Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 203,2 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut.

Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé í ársbyrjun	178.136	1.737	179.872
Aukning stofnfjár á árinu	25.084		25.084
Hagnaður ársins		4.090	4.090
Eigið fé í árslok	203.220	5.827	209.047

Skýringar

15. Eigið fé frh.

Eigið fé í lok ársins nemur 209,0 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 18,19%.

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

	31.12 2013	31.12 2012
Heildar eigið fé	209.047	179.872
Skatteign	(36.129)	(33.869)
Víkjandi lán	84.027	64.850
Eiginfjárgrunnur samtals	256.945	210.854

Heildar eiginfjárfkrafa skiptist þannig:

Útlánaáhætta	96.413	83.004
Markaðsáhætta	981	1.517
Rekstraráhætta	15.629	11.331
Eiginfjárfkrafa	113.023	95.852
Eiginfjárlutfall	18,19%	17,60%

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 2013	31.12 2012
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	30.116	8.355
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	134.321	122.494

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. þann 31.12 2013.

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. 7.388 þús vegna ársins 2013.

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 vegna rekstrarársins 2012 nam kr. 720 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni	300
Bókaútgáfan Hólar Brot úr byggðasögu Grýtubakkahrepps	100
Björgunarsveitin Súllur áramótasýning	50
Grenivíkurgleði bæjarhátíð	50
Mæðrastyrksnefnd jólaaðstoð	50
Útgerðarminjasafnið á Grenivík	50
Félagsmiðstöðin Gryfjan	40
Komdu Norður Akureyri	35
Foreldrafélag strengjasveitar TónAk jólasamspil	25
Lionsklúbburinn Hængur Hængsmót	20
	<u>720</u>

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 opinn fyrir útlána eða mótaðilaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýtttra 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 fyrirsjáanlegum og ófyrirséðum greiðsluskuldbindingum.

Markaðsáhætta:

Í markaðsáhættu felst hættan á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á markaðsvirði fjáreigna og fjárskulda. Markaðsáhættu 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 2013 kr. 585 millj. og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 658 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 2013 kr. 57 millj. og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 45 millj. á sama tíma.

18. 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.

18. Stjórnarháttayfirlýsing frh.

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 hlutdeildarféлага
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 2 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. þrír 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

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 28. mars 2012 Báru Eyfjörð Jónsdóttur, Ingva Stefánsson og Sigurð Jóhann Ingólfsson í endurskoðunarnefnd. Stjórn staðfesti óbreytta nefndarskipan 2013. 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 meistaraþráðu 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.

Sparisjóður Höfðhverfinga
Ægissíða 7
610 Grenivík
Sími: 460 9400
Tölvupóstfang: sph@sph.is

 www.sph.is