



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársskýrsla 2014



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársreikningur 2014

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6 - 7
Sjóðstreymi	8
Skýringar	9 - 19

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 2014 nam hagnaður ársins 0,2 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok ársins nam 209,2 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 15,67% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Á árinu störfuðu 10 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 8,85 stöðugildum og nam launakostnaður samtals 74,2 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins í lok ársins nam 203,2 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Stofnfé sjóðsins var í eigu 81 aðila. Eftirtaldir aðilar áttu meira en 1% stofnfjár 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 19.177 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 reikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2014 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu.

Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glöggt yfirlit um þróun og árangur í rekstri sjóðsins, stöðu hans og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem sjóðurinn býr við.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga hafa í dag rætt ársreikning sjóðsins fyrir árið 2014 og staðfest hann með undirritun sinni.

Grenivík, 25. mars 2015

Stjórn:

Jóhann Öngi Gísson *Heimur Ásgeirsson*
Jóac V- Stefánsson

Sparisjóðsstjóri:

Þorlágur Á.

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga SES

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2014. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, 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 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 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 félagsins. 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.

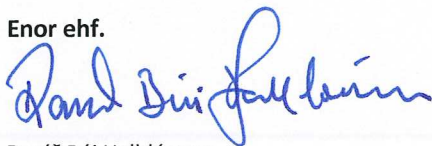
Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2014, efnahag hans 31. desember 2014 og breytingu á handbæru fé á árinu 2014, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Við staðfestum einnig í samræmi við ákvæði 104. 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, 25. mars 2015

Enor ehf.



Davíð Búi Halldórsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		158.362	163.002
Vaxtatekjur af útlánum		148.280	130.371
		<u>306.642</u>	<u>293.373</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		548	963
Vaxtagjöld af innlánum		162.367	161.760
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		6.369	8.394
		<u>169.283</u>	<u>171.116</u>
Hreinar vaxtatekjur		137.359	122.257
Aðrar rekstrartekjur			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum		53	1.827
Þjónustutekjur		31.165	30.107
Þjónustugjöld		(3.025)	(7.425)
Gengishagnaður	3	5.551	12.534
Ýmsar rekstrartekjur	3	7.503	1.140
		<u>41.247</u>	<u>38.184</u>
Hreinar rekstrartekjur		178.606	160.441
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	74.180	68.978
Annar rekstrarkostnaður		102.389	82.596
Afskriftir rekstrarfjármuna	11	6.457	2.789
		<u>183.025</u>	<u>154.363</u>
Framlög í afskriftareikning útlána	7	7.084	(4.248)
Hagnaður fyrir skatta		2.665	1.830
Tekjuskattur	10	(2.496)	2.261
Hagnaður ársins		<u>169</u>	<u>4.090</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2014

	Skýr.	31.12 2014	31.12 2013
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		42.001	53.011
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	1.523.698	2.547.448
Kröfur á lánastofnanir	6	200.871	225.826
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.766.569	2.826.285
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	1.961.187	1.474.359
Fullnustueignir	7	24.995	23.995
Útlán samtals		1.986.181	1.498.354
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	25.824	23.472
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	9	3.165	1.119
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		28.989	24.591
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	11	40.753	52.812
Tekjuskattseign	10	33.634	36.129
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		9.918	9.457
Aðrar eignir samtals		84.305	98.398
Eignir samtals		3.866.045	4.447.628

Efnahagsreikningur 31. desember 2014

	Skýr.	31.12 2014	31.12 2013
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		2.870.311	3.536.220
Bundin innlán	12	651.267	574.295
Innlán samtals		3.521.578	4.110.515
Lántaka			
Lántaka	13	12.427	5.988
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		18.737	17.790
Áfallin gjöld		19.208	20.260
Aðrar skuldir samtals		37.944	38.050
Víkjandi lán	14	84.879	84.027
Eigið fé	15		
Stofnfé		203.220	203.220
Varasjóður		5.996	5.827
		209.216	209.047
Eigið fé og skuldir samtals		3.866.045	4.447.628
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings	16		
Aðrar upplýsingar	17, 18		

Sjóðstreymi ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður (tap) ársins		169	4.090
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(7.025)	(6.681)
Framlag í afskriftareikning útlána	7	(7.084)	4.248
Tekjuskattsinnæign, breyting	10	2.496	(2.261)
Aðrir liðir		6.457	2.790
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(1.514)	38.415
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		(6.502)	40.602
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		3.066	(2.150)
Útlán, breyting		(473.548)	(433.895)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		(2.953)	115.000
Söluverð rekstrarfjármuna		17.000	0
Kaupverð rekstrarfjármuna	11	(5.584)	(36.029)
Fjárfestingahreyfingar		(462.019)	(357.074)
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		(595.260)	193.444
Lántaka, breyting		6.184	(12.083)
Ýmsar skuldir, breyting		947	4.145
Innborgað stofnfé	15	0	25.084
Fjármögnunarhreyfingar		(588.130)	210.590
Breyting á handbæru fé		(1.056.650)	(105.882)
Handbært fé í byrjun árs		2.781.137	2.887.019
Handbært fé í lok ársins		1.724.487	2.781.137

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóðurinn heitir Sparisjóður Höfðhverfinga SES. Heimilisfang sparisjóðsins er að Túngötu 3, 610 Grenivík.

Stjórn sparisjóðsins staðfesti ársreikninginn þann 25. mars 2015.

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 á 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.

Hlutdeildarfélag

Hlutdeildarfélag eru þau félag 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 lok árs 2014. 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. 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 lánaðum og öðrum aðilum sem hafa fengið leyfi til að taka við innlánum. 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 2015 vegna ársins 2014.

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 31.12.2014. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2015 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í lok árs 2014.

Afskriftareikningur útlána

Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfseminni, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Sparisjóðurinn hefur lagt í þennan reikning með hliðsjón af metinni útlánaáættu hverju sinni. Annars vegar er um að ræða framlag vegna skuldbindinga lánþega sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar framlag til að mæta almennri útlánaáættu. Hafi útlán verið metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti vegna þeirra. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánum 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 lok ársins 2014.

Rekstrarfjármunir

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

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

Fasteignir	50 ár
Innréttingar og húsbúnaður	5 -10 ár
Skrifstofuáhöld og tæki	3 - 7 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 eiginfjárhlutfalli, sbr. skýringu 15. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í lok árs 2014.

Skýringar

3. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður (tap) greinist þannig:	2014	2013
Veltuskuldabréf	265	1.434
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	4.663	11.707
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	624	(607)
Samtals	5.551	12.534
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga	1.737	1.000
Aðrar tekjur	5.767	140
Samtals	7.503	1.140

4. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:	2014	2013
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	10	10
Stöðugildi í árslok	8,85	8,85
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	56.416	51.473
Launatengd gjöld	17.764	17.505
Laun og launatengd gjöld samtals	74.180	68.978
Laun og þóknarir til stjórnar, sparisjóðsstjóra og lykilstarfsmanna sundurliðast þannig:		
Sparisjóðsstjóri	15.594	13.213
Laun lykilstarfsmanna (1)	6.195	5.829
Stjórnarformaður	1.530	1.340
Aðrir stjórnarmenn (4)	3.060	2.727
Samtals	26.379	23.109

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 36,5 millj. kr. í lok árs 2014. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

5. Þóknun endurskoðenda

	2014	2013
Endurskoðun ársreiknings	3.896	4.151
Innri endurskoðun	2.248	4.124
Önnur þjónusta	414	187
Samtals	6.558	8.462

Skýringar

6. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:	31.12 2014	31.12 2013
Gjaldkræfar kröfur	204.269	378.126
Allt að 3 mánuðir	1.478.218	2.350.000
Bundnar kröfur skv. reglum um bindiskyldu	42.082	45.148
Samtals	1.724.569	2.773.274

7. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:	31.12 2014	31.12 2013
Yfirdráttarlán	394.148	379.897
Afurða- og rekstrarlán	50.483	72.341
Víxlar	2.941	2.941
Skuldabréf	1.513.615	1.019.180
Samtals	1.961.187	1.474.359

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,3%	0,4%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	0,9%	1,2%
Sjávarútvegur	5,5%	7,8%
Verslun	3,0%	3,0%
Iðnaður og verktakar	7,6%	10,1%
Þjónusta	15,9%	11,9%
Einstaklingar	66,8%	65,5%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	31.12 2014	31.12 2013
Gjaldkræf útlán	64.830	66.778
Allt að 3 mánuðir	255.869	252.398
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	253.946	238.632
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	456.082	348.845
Yfir 5 ár	930.459	567.706
Samtals	1.961.187	1.474.359

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	23.995	23.995
Vélar og tæki	1.000	0

Heildarfjárhæð óvaxterandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	120.848	123.321
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(51.959)	(57.239)
Önnur vaxtalaus útlán	28.276	21.744
Óvaxterandi útlán samtals	97.165	87.826

Skýringar

7. Útlán frh.

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12 2014	31.12 2013
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	57.239	26.748	83.987	81.550
Framlag í afskriftareikning á árinu	(4.436)	(2.648)	(7.084)	4.248
Endanlega töpuð útlán	(844)	0	(844)	(1.811)
Afskriftareikningur útlána í árslok	51.959	24.099	76.058	83.987
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	2,5%	1,2%	3,7%	5,3%

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	25.824
Samtals	25.824

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Valitor hf., Reykjavík	óverul.	0	821	18.632
Tækifæri hf., Akureyri	óverul.	0	3.453	2.489
Klakki ehf., Reykjavík	óverul.	0	2.452	2.452
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	53	106	1.058
Pharmarctica ehf., Grenivík	2,8%	0	3.000	1.117
Eignarhlutir í 2 öðrum félögum		0	76	76
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		53		25.824

9. Eignarhlutir í hlutdeildarfélagum

Eignarhlutir í hlutdeildarfélagum greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Hlutdeild í afkomu	Nafnverð	Bókfært verð
Teris, Kópavogi	0,7%	0	4.277	3.165
Hlutdeildarfélag samtals		0		3.165

Skýringar

10. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:	31.12 2014	31.12 2013
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	36.129	33.869
Breyting skatteignar á árinu	(2.496)	2.261
Reiknuð skatteign í árslok	33.634	36.129

Gjaldfærður tekjuskattur ársins samkvæmt rekstrarreikningi er vegna niðurfærslu á eignfærðri skatteign. Niðurfærslan var gerð vegna óvissu um nýtingu skatteignarinnar og var við matið meðal annars tekið mið af rekstraráætlunum sjóðsins á komandi árum.

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	(43)	(56)
Rekstrarfjármunir	658	(37)
Útlán	15.212	0
Yfirfæranlegt skattalegt tap	17.806	36.222
Reiknuð skatteign í árslok	33.634	36.129

Skattalegt tap sjóðsins samkvæmt skattframtali nam 264,5 millj. kr. í árslok 2014. Vegna óvissu um nýtingu tapsins er aðeins sá hluti sem talinn er nýttast á komandi árum færður upp í árslok. Skatteign næmi 68,7 millj. kr. í árslok 2014 ef allt yfirfæranlegt tap samkvæmt skattalögum væri metið nýtanlegt.

11. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Stofnverð í upphafi árs	13.986	51.954	65.940
Eignfært á árinu	1.094	4.490	5.584
Selt á árinu	(15.080)	0	(15.080)
Stofnverð þann 31.12 2014	0	56.444	56.444
Afskrifað áður	3.668	9.460	13.128
Afskrifað á árinu	226	6.230	6.457
Selt á árinu	(3.894)	0	(3.894)
Afskrifað samtals	0	15.691	15.691
Bókfært verð þann 31.12.2014	0	40.753	40.753
Afskriftarhlutföll	2%	10-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í árslok 2014 8,5 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 39,6 millj. kr. og vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 62,5 millj. kr.

Skýringar

12. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	31.12 2014	31.12 2013
Allt að 3 mánuðir	103.456	80.147
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	130.581	177.958
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	212.989	131.424
Yfir 5 ár	204.242	184.767
Samtals	651.267	574.295

13. Lántaka

Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 10,3 millj. kr. til greiðslu innan árs frá uppgjörstegi.

14. Víkjandi lán

Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2021	84.879	84.027
---	--------	--------

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	203.220	5.827	209.047
Hagnaður (tap) ársins		169	169
Eigið fé í árslok 2014	203.220	5.996	209.216

Eigið fé í árslok nemur 209,2 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 15,67%.

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

	31.12 2014	31.12 2013
Heildar eigið fé	209.216	209.047
Skatteign	(33.634)	(36.129)
Víkjandi lán	84.879	84.027
Eiginfjárgrunnur samtals	260.462	256.945

Heildar eiginfjárfærsla skiptist þannig:

Útlánaáætla	111.116	96.413
Markaðsáætla	926	981
Rekstraráætla	20.935	15.629
Eiginfjárfærsla	132.977	113.023
Eiginfjárlutfall	15,67%	18,19%

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 2014	31.12 2013
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	21.849	30.116
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	127.720	134.321

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. í árslok 2014.

Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta skulu heildareignir sjóðsins nema að lágmarki 1,0% af meðaltali trygðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparisjóðum á næstliðnu ári. Greiðslur sparisjóðsins til Tryggingasjóðs nema kr. 8.138 þús.kr. vegna ársins 2014.

Samkvæmt 14. gr. samþykktar 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 árinu vegna rekstrarársins 2013 nam kr. 445 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni	150
Golfklúbburinn Hvammur	75
Grenivíkurgleði bæjarhátíð	50
Útgerðarminjasafnið á Grenivík	50
Félagsmiðstöðin Gryfjan	40
Komdu Norður Akureyri	30
Björgunarsveitin Ægir	20
Lionsklúbburinn Hængur Hængsmót	20
Hestamannafélagið Þráinn	10
	445

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 ónýttra 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.

Skýringar

17. Áhættustýring og eftirlit frh.

Lausafjárahætta:

Í lausafjárahættu 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. 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 lok árs 2014 kr. 824 millj. og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 736 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 lok árs 2014 kr. 47 millj. og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 36 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.

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 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.

18. Stjórnarháttayfirlýsing frh.

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. mál. 2.mgr. 66.gr. laga nr. 2/1995 . Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002. Kjörtímabil stjórnarmanna skal vera eitt ár, frá aðalfundi til aðalfundar.

Sparisjóðsstjórn 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.

Stjórn sparisjóðsins skipaði þann 28. mars 2012 Báru Eyfjörð Jónsdóttur, Ingva Stefánsson og Sigurð Jóhann Ingólfsson í endurskoðunarnefnd. Stjórn hefur staðfesti óbreytta nefndarskipan á árunum 2013 og 2014. 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, óháði 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.

18. Stjórnarháttayfirlýsing frh.

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.

