



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársskýrsla 2015



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársreikningur 2015

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 2015 nam hagnaður ársins 1,6 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok ársins nam 265,8 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 18,10% en samkvæmt lögum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Á árinu störfuðu 10,1 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 9,7 stöðugildum og nam launakostnaður samtals 83,1 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins í lok ársins nam 258,2 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.	47,01%
Sænes ehf.	19,86%
Tryggingasjóður sparisjóða	9,88%
Sveinn Jóhannesson	3,01%
Darri ehf.	2,40%
Þórsteinn Jóhannesson	1,03%
Guðjón Þórsteinsson	1,01%
Aðrir	15,80%
Samtals	100,00%

KEA svf. er samvinnufélag með 19.532 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.

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

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

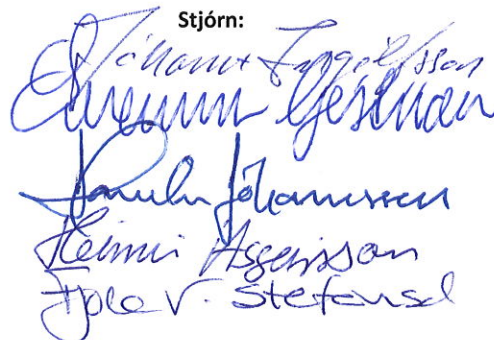
Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að reikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2015 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2015.

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 2015 og staðfest hann með undirritun sinni.

Grenivík, 30. mars 2016

Stjórn:



Sparisjóðsstjóri:



Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga SES

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2015. 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 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 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 2015, efnahag hans 31. desember 2015 og breytingu á handbæru fé á árinu 2015, 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, 30. mars 2016

Enor ehf.

Björn Óli Guðmundsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2015

	Skýr.	2015	2014
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		96.915	158.362
Vaxtatekjur af útlánum		193.547	148.280
		<u>290.462</u>	<u>306.642</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		237	548
Vaxtagjöld af innlánum		122.395	162.367
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		7.145	6.369
		<u>129.777</u>	<u>169.283</u>
Hreinar vaxtatekjur		160.685	137.359
Aðrar rekstrartekjur			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum		15.879	4.715
Þjónustutekjur		37.239	31.165
Þjónustugjöld		(2.756)	(3.025)
Gengishagnaður	3	1.311	888
Ýmsar rekstrartekjur	3	2.461	7.503
		<u>54.134</u>	<u>41.247</u>
Hreinar rekstrartekjur		214.819	178.606
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	83.059	74.180
Annar rekstrarkostnaður		113.172	102.389
Afskriftir rekstrarfjármuna	11	5.787	6.457
		<u>202.019</u>	<u>183.025</u>
Framlög í afskriftareikning útlána	7	(8.815)	7.084
Hagnaður fyrir skatta		3.985	2.665
Tekjuskattur	10	(2.377)	(2.496)
Hagnaður ársins		<u>1.608</u>	<u>169</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2015

	Skýr.	31.12 2015	31.12 2014
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		36.917	42.001
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	1.637.923	1.523.698
Kröfur á lánastofnanir	6	195.712	200.871
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.870.552	1.766.569
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	2.310.973	1.961.187
Fullnustueignir	7	81.223	24.995
Útlán samtals		2.392.196	1.986.181
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	7.802	25.824
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	9	3.106	3.165
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		10.908	28.989
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	11	35.386	40.753
Tekjuskattseign	10	31.257	33.634
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		25.440	9.918
Aðrar eignir samtals		92.082	84.305
Eignir samtals		4.365.738	3.866.045

Efnahagsreikningur 31. desember 2015

	Skýr.	31.12 2015	31.12 2014
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		3.308.075	2.870.311
Bundin innlán	12	675.461	651.267
Innlán samtals		3.983.536	3.521.578
Lántaka			
Lántaka	13	7.226	12.427
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		18.322	18.737
Áfallin gjöld		22.207	19.208
Aðrar skuldir samtals		40.529	37.944
Víkjandi lán	14	68.623	84.879
Eigið fé	15		
Stofnfé		258.220	203.220
Varasjóður		7.604	5.996
		265.824	209.216
Eigið fé og skuldir samtals		4.365.738	3.866.045
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar	16		
Áhættustýring og eftirlit	17		

Sjóðstreymi ársins 2015

	Skýr.	2015	2014
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		1.608	169
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		33.277	(7.025)
Framlag í afskriftareikning útlána	7	8.815	(7.084)
Tekjuskattsinnæign, breyting	10	2.377	2.496
Aðrir liðir		3.445	6.457
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(12.522)	(1.514)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		37.000	(6.502)
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		192	3.066
Útlán, breyting		(433.012)	(473.548)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		(778)	(2.953)
Söluverð rekstrarfjármuna		0	17.000
Söluverð hlutabréfa		20.974	0
Kaupverð rekstrarfjármuna	11	(420)	(5.584)
Fjárfestingahreyfingar		(413.044)	(462.019)
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		448.722	(595.260)
Lántaka, breyting		(5.301)	6.184
Ýmsar skuldir, breyting		(414)	947
Víkjandi lán, breyting		(17.788)	0
Innborgað stofnfé	15	55.000	0
Fjármögnunarhreyfingar		480.219	(588.130)
Breyting á handbæru fé		104.175	(1.056.650)
Handbært fé í byrjun árs		1.724.487	2.781.137
Handbært fé í lok ársins		1.828.662	1.724.487

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

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

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 hlutdeildarféлага 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 2015. 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 hlutdeildarféлага, 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 uppgjörssdegi 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.

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 31.12.2015. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2016 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2015.

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 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 árslok 2015.

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:

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 eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 15. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok 2015.

Skýringar

3. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður greinist þannig:	2015	2014
Veltuskuldabréf	449	265
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	(6)	0
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	868	624
Samtals	1.311	888

Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Húsaleiga	2.219	1.737
Aðrar tekjur	241	5.767
Samtals	2.461	7.503

4. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:	2015	2014
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	10,1	10,0
Stöðugildi í árslok	9,7	8,9

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	62.542	56.416
Launatengd gjöld	20.517	17.764
Laun og launatengd gjöld samtals	83.059	74.180

Laun og þóknunir til stjórnar, sparisjóðsstjóra og lykilstarfsmanna sundurliðast þannig:

Sparisjóðsstjóri	16.044	15.594
Laun lykilstarfsmanna (1)	6.808	6.195
Stjórnarformaður	1.560	1.530
Aðrir stjórnarmenn (4)	3.120	3.060
Samtals	27.532	26.379

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 36,4 millj. kr. í lok árs 2015. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

5. Þóknun endurskoðenda

	2015	2014
Endurskoðun	4.604	3.896
Innri endurskoðun	2.226	2.248
Önnur þjónusta	0	414
Samtals	6.830	6.558

Skýringar

6. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:	31.12.2015	31.12.2014
Gjaldkræfar kröfur	341.745	204.269
Allt að 3 mánuðir	1.450.000	1.478.218
Bundnar kröfur skv. reglum um bindiskyldu	41.890	42.082
Samtals	1.833.635	1.724.569

7. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:	31.12.2015	31.12.2014
Yfirdráttarlán	355.387	394.148
Afurða- og rekstrarlán	34.392	50.483
Víxlar	0	2.941
Skuldabréf	1.921.195	1.513.615
Samtals	2.310.973	1.961.187

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,3%	0,3%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	0,8%	0,9%
Sjávarútvegur	5,0%	5,5%
Verslun	1,3%	3,0%
Iðnaður og verktakar	5,2%	7,6%
Þjónusta	13,9%	15,9%
Einstaklingar	73,5%	66,8%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	29.788	64.830
Allt að 3 mánuðir	227.648	255.869
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	239.693	253.946
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	559.022	456.082
Yfir 5 ár	1.254.821	930.459
Samtals	2.310.973	1.961.187

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	80.223	23.995
Vélar og tæki	1.000	1.000
	81.223	24.995

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	109.707	120.848
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(47.646)	(51.959)
Önnur vaxtalaus útlán	41.488	28.276
Óvaxtaberandi útlán samtals	103.549	97.165

Skýringar

7. Útlán frh.

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12.2015	31.12.2014
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	51.959	24.099	76.058	83.987
Framlag í afskriftareikning á árinu	7.899	916	8.815	(7.084)
Endanlega töpuð útlán	(12.212)	0	(12.212)	(844)
Afskriftareikningur útlána í árslok	47.646	25.015	72.661	76.058
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum	2,0%	1,0%	3,0%	3,7%

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	7.802
Samtals	7.802

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Tækifæri hf., Akureyri	óverul.	0	3.453	3.453
Klakki ehf., Reykjavík	óverul.	0	2.452	1.699
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	66	106	1.321
Pharmarctica ehf., Grenivík	2,8%	0	3.000	1.224
Eignarhlutir í 3 öðrum félögum		0	76	105
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		66		7.802

9. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Hlutdeild í afkomu	Nafnverð	Bókfært verð
Teris, Kópavogi	0,7%	0	4.277	3.106
Hlutdeildarfélög samtals		0		3.106

Skýringar

10. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:	31.12.2015	31.12.2014
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	33.634	36.129
Breyting skatteignar á árinu	(2.377)	(2.496)
Reiknuð skatteign í árslok	31.257	33.634

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	(157)	(43)
Rekstrarfjármunir	1.376	658
Útlán	14.532	15.212
Yfirfæranlegt skattalegt tap	15.506	17.806
Reiknuð skatteign í árslok	31.257	33.634

Skattalegt tap sjóðsins samkvæmt skattframtali nam 276,8 millj. kr. í árslok 2015. Vegna óvissu um nýtingu tapsins er aðeins sá hluti sem talinn er nýtast á komandi árum færður upp í bókhaldi sjóðsins. Skatteign næmi 70,2 millj. kr. í árslok 2015 ef allt yfirfæranlegt tap samkvæmt skattalögum væri metið nýtanlegt.

11. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húsbúnaður og áhöld
Stofnverð í upphafi árs	56.444
Eignfært á árinu	420
Stofnverð í árslok	56.864
Afskrifað áður	15.691
Afskrifað á árinu	5.787
Afskrifað samtals	21.478
Bókfært verð í árslok	35.386
Afskriftarhlutföll	10-33%

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í árslok 2015 60,8 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 107,8 millj. kr. og váttryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 63,5 millj. kr.

Skýringar

12. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:	31.12.2015	31.12.2014
Allt að 3 mánuðir	227.867	103.456
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	60.549	130.581
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	188.121	212.989
Yfir 5 ár	198.925	204.242
Samtals	675.461	651.267

13. Lántaka

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

14. Víkjandi lán

	31.12.2015	31.12.2014
Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2021	68.623	84.879

15. Eigið fé

Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 258,2 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	5.996	209.216
Aukning stofnfjár á árinu	55.000		55.000
Hagnaður ársins		1.608	1.608
Eigið fé í árslok	258.220	7.604	265.824

Eigið fé í árslok nemur 265,8 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 18,10%.

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

	31.12.2015	31.12.2014
Heildar eigið fé	265.824	209.216
Skatteign	(31.257)	(33.634)
Víkjandi lán	68.623	84.879
Eiginfjárgrunnur samtals	303.190	260.462

Heildar eiginfjárfærsla skiptist þannig:

Útlánaáætla	107.908	111.116
Markaðsáætla	866	926
Rekstraráætla	25.265	20.935
Eiginfjárfærsla	134.039	132.977
Eiginfjárlutfall	18,10%	15,67%

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:

	31.12.2015	31.12.2014
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	46.427	21.849
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	155.979	127.720

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. í árslok 2015

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. 9.929 þús.kr. vegna ársins 2015.

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

Úthlutun styrkja á árinu 2015 vegna rekstrarársins 2014 nam kr. 540 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni	200
Kontorinn vegna airwaves	10
Grenivíkurgleði bæjarhátíð	50
Útgerðarminjasafnið á Grenivík	50
Ferðasjóður Grenivíkurskóla	20
Viðburðastofa Norðurlands	25
Björgunarsveitin Ægir	100
Lionsklúbburinn Hængur Hængsmót	20
Mæðrastyrksnefnd, Akureyri	20
Skíðafélag Akureyrar	15
Hestamannafélagið Þráinn	5
Bolli Pétur Bollason, útgáfustyrkur	25
	<u>540</u>

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, lausafjáráhætta, markaðsáhætta, vaxtaáhætta og gjaldeyrisáhætta. Áhættustýring sjóðsins beinist að aðgerðum til þess að draga úr þessum áhættuþáttum.

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

Útlánaáhætta:

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

17. Áhættustýring og eftirlit frh.

Lausafjárahætta:

Í lausafjárahættu 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 fyrirjáanlegum 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 2015 kr. 992 millj. og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 747 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 október 2015 kr. 15 millj. og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 5 millj. á sama tíma.

18. Stjórnarháttayfirlýsing

Sparisjóður Höfðhverfinga fylgir tilmælum um stjórnarhætti fyrirtækja og þeim lagalegum skyldum 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 uppbyggingu 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, 2014 og 2015. 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.



www.spsh.is

Sparisjóður Höfðhverfinga
Túngötu 3
610 Grenivík
Sími: 460 9400
Tölvupóstfang: spsh@spsh.is