



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársskýrsla 2016



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársreikningur 2016

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4 - 5
Rekstrarreikningur	6
Efnahagsreikningur	7 - 8
Sjóðstreymi	9
Skýringar	10 - 21

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 2016 nam hagnaður ársins 0,7 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok ársins nam 312,6 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 16,81% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins út frá SREP ferli og er eiginfjárfrafan í lok árs 2016 að viðbættum eiginfjárlaukum 14,00%.

Á árinu störfuðu 9,6 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 9,1 stöðugildum og nam launakostnaður samtals 91,3 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins í lok ársins nam 304,2 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.	49,76%
Sænes ehf.	22,12%
Tryggingasjóður sparisjóða	8,38%
Sveinn Jóhannesson	2,55%
Darri ehf.	2,04%
Aðrir	15,15%
Samtals	100,00%

KEA svf. er samvinnufélag með 19.800 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 2016 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2016.

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 sparisjóðsins fyrir árið 2016 og staðfest hann með undirritun sinni.

Grenivík, 24. apríl 2017

Heimur Ásgeirsson
Jóhanna R. Stefánsdóttir
Paulína Þorvaldsdóttir

Stjórn:

Jóhanna Þorvaldsdóttir
Ragnheiður Guðmundsdóttir

Sparisjóðsstjóri:

Paulína Þorvaldsdóttir

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga SES

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2016. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2016, efnahag hans 31. desember 2016 og breytingu á handbæru fé á árinu 2016, í samræmi við lög og reglur um ársreikninga.

Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð Sparisjóði Höfðhverfinga í samræmi við settar siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Ábending

Án þess að gera fyrirvara við álit okkar viljum við vekja athygli á skýringu númer 14 í ársreikningnum þar sem meðal annars kemur fram að reiknað eiginfjárlutfall sjóðsins nam 16,81% í árslok 2016 en það var 16,52% í árslok 2015. Það er yfir kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum samkvæmt svokölluðu SREP ferli en hún nemur 14% með eiginfjárukum í árslok 2016. Með tilkomu eiginfjáruka sem lagðir eru á fjármálastofnanir í landinu í áföngum frá janúar 2016 mun þessi eiginfjárfkrafa hækka í áföngum og enda í 18,25% frá 1. janúar 2019. Til að mæta kröfum um hærra eiginfjárlutfall á næstu misserum eru stjórnendur sjóðsins m.a. að skoða möguleika á frekari stofnfjárukningu, auk þess sem þeir hafa trú á að eiginfjárlutfall sjóðsins muni styrkjast vegna jákvæðs rekstrar. Ljóst er að lítið má út af bera í rekstri sjóðsins og stöðu til að eiginfjárlutfall hans fari undir þá kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum.

Aðrar upplýsingar

Stjórn og sparisjóðsstjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar innifela skýrslu stjórnar.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki yfir aðrar upplýsingar og við ályktum hvorki um, né veitum staðfestingu á efni þeirra ef frá er talin sú staðfesting varðandi skýrslu stjórnar sem fram kemur hér að neðan.

Í tengslum við endurskoðun okkar berum við ábyrgð á að lesa framangreindar aðrar upplýsingar og skoða hvort þær séu í verulegu ósamræmi við ársreikninginn eða þekkingu okkar sem við höfum aflað við endurskoðunina eða virðast að öðru leyti innifela verulegar skekkjur. Ef við komumst að þeirri niðurstöðu, byggt á þeirri vinnu sem við höfum framkvæmt, að það séu verulegar skekkjur í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Það er ekkert sem við þurfum að skýra frá hvað þetta varðar.

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Ábyrgð stjórnar og sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

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

Áritun óháðra endurskoðenda

Við gerð ársreikningsins eru stjórn og sparisjóðsstjóri ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi Sparisjóðs Höfðhverfinga. Ef við á, skulu stjórn og sparisjóðsstjóri setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og sparisjóðsstjóri hafi ákveðið að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika.

Ábyrgð endurskoðenda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar.

Nægjanlega vissu er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegrri dómgreind og beitum við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, skjalafals, misvísandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhá innri eftirlitsaðgerðum.

- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.

- Metum hvort reikningskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.

- Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi sjóðsins.

- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar við ársreikninginn með tilliti til glöggrar myndar.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn og endurskoðunarnefnd meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirlit sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Við höfum einnig lýst því yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur siðareglna um óhæði og höfum miðlað til þeirra upplýsingum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega haft áhrif á óhæði okkar og þar sem viðeigandi er, hvaða varnir við höfum sett til að tryggja óhæði okkar.

Akureyri, 24. apríl 2017

Deloitte ehf.


Aðalsteinn Sigurðsson
endurskoðandi


Hólmsgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2016

	Skýr.	31.12.2016	31.12.2015
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		89.870	96.915
Vaxtatekjur af útlánum		217.023	193.547
		306.894	290.462
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		213	237
Vaxtagjöld af innlánum		132.873	122.395
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		5.900	7.145
		138.985	129.777
Hreinar vaxtatekjur		167.908	160.685
Aðrar rekstrartekjur			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum		3.685	15.879
Þjónustutekjur		39.766	37.239
Þjónustugjöld		(3.639)	(2.756)
Gengishagnaður	3	837	1.311
Ýmsar rekstrartekjur	3	4.480	2.461
		45.128	54.134
Hreinar rekstrartekjur		213.037	214.819
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	91.316	83.059
Annar rekstrarkostnaður		123.302	113.172
Afskriftir rekstrarfjármuna	10	5.388	5.787
		220.006	202.019
Framlög í afskriftareikning útlána	7	8.688	(8.815)
Hagnaður fyrir skatta		1.719	3.985
Tekjuskattur	9	(989)	(2.377)
Hagnaður ársins		729	1.608

Efnahagsreikningur 31. desember 2016

	Skýr.	31.12.2016	31.12.2015
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		45.521	36.917
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	1.896.829	1.637.923
Kröfur á lánastofnanir	6	11.547	195.712
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.953.897	1.870.552
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	2.529.232	2.310.973
Fullnustueignir	7	84.885	81.223
Útlán samtals		2.614.117	2.392.196
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	10.819	7.802
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum		0	3.106
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		10.819	10.908
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	10	35.996	35.386
Tekjuskattseign	9	30.267	31.257
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		7.920	25.440
Aðrar eignir samtals		74.183	92.082
Eignir samtals		4.653.016	4.365.738

Efnahagsreikningur 31. desember 2016

	Skýr.	31.12.2016	31.12.2015
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		3.520.547	3.308.075
Bundin innlán	11	714.193	675.461
Innlán samtals		4.234.741	3.983.536
Lántaka			
Lántaka	12	11.233	7.226
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		16.656	18.322
Áfallin gjöld		22.758	22.207
Aðrar skuldir samtals		39.414	40.529
Víkjandi lán	13	55.074	68.623
Eigið fé	14		
Stofnfé		304.220	258.220
Varasjóður		8.333	7.604
Eigið fé samtals		312.553	265.824
Eigið fé og skuldir samtals		4.653.016	4.365.738
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar	16		
Áhættustýring og eftirlit	17		

Sjóðstreymi ársins 2016

	Skýr.	31.12.2016	31.12.2015
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		729	1.608
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(7.994)	(3.088)
Framlag í afskriftareikning útlána	7	(8.688)	8.815
Tekjuskattsinnæign, breyting	9	989	2.377
Aðrir liðir		5.388	3.445
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		18.071	(12.522)
Handbært fé frá rekstri		8.496	634
 Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(38.110)	192
Útlán, breyting		(190.662)	(396.647)
Hlutdeildarfélag, breyting		3.545	0
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		(2.334)	(778)
Kaupverð hlutabréfa		(712)	20.974
Kaupverð rekstrarfjármuna	10	(5.997)	(420)
Fjárfestingahreyfingar		(234.270)	(376.679)
 Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		237.319	448.722
Lántaka, breyting		3.913	(5.301)
Ýmsar skuldir, breyting		(1.666)	(414)
Víkjandi lán, breyting		(14.557)	(17.788)
Innborgað stofnfé	14	46.000	55.000
Fjármögnunarhreyfingar		271.009	480.219
 Breyting á handbæru fé			
		45.235	104.175
Handbært fé í byrjun árs		1.828.662	1.724.487
Handbært fé í lok ársins		1.873.897	1.828.662

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóðurinn heitir Sparisjóður Höfðhverfinga ses. Heimilisfang sparisjóðsins er að Túngötu 3, 610 Grenivík. Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki og stundar sparisjóðsstarfsemi eins og hún er skilgreind í lögnum.

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.

Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í lok ársins 2016. 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 hlutdeildarfélaganna, 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 31.12.2016. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2017 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í lok árs 2016.

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 lok árs 2016.

Rekstrarfjármunir

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

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundradshluti 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 14. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í lok árs 2016.

Skýringar

3. Aðrar rekstrartekjur

	31.12.2016	31.12.2015
Gengishagnaður greinist þannig:		
Veltuskuldabréf	547	449
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	1.064	(6)
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	(1.336)	868
Aðrar eignir	562	0
Samtals	837	1.311
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga	4.342	2.219
Aðrar tekjur	137	241
Samtals	4.480	2.461

4. Starfsmannamál

	31.12.2016	31.12.2015
Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:		
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	9,6	9,1
Stöðugildi í lok ársins	8,7	9,5
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	69.896	62.542
Launatengd gjöld	21.420	20.517
Laun og launatengd gjöld samtals	91.316	83.059
Laun og þóknunir til stjórnar, sparisjóðsstjóra og lykilstarfsmanna sundurliðast þannig:		
Sparisjóðsstjóri	16.874	16.044
Laun lykilstarfsmanna (1)	7.124	6.808
Stjórnarformaður	1.720	1.560
Aðrir stjórnarmenn (4)	3.440	3.120
Samtals	29.158	27.532

5. Þóknun endurskoðenda

	31.12.2016	31.12.2015
Endurskoðun	5.435	4.604
Innri endurskoðun	1.353	2.226
Önnur þjónusta	838	0
Samtals	7.626	6.830

Skýringar

6. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:	31.12.2016	31.12.2015
Gjaldkræfar kröfur	458.376	341.745
Allt að 3 mánuðir	1.370.000	1.450.000
Bundnar kröfur skv. reglum um bindiskyldu	80.000	41.890
Samtals	1.908.376	1.833.635

7. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:	31.12.2016	31.12.2015
Yfirdráttarlán	388.416	355.387
Afurða- og rekstrarlán	44.685	34.392
Skuldabréf	2.096.131	1.921.195
Samtals	2.529.232	2.310.973

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,3%	0,3%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	0,6%	0,8%
Sjávarútvegur	4,7%	5,0%
Verslun	1,3%	1,3%
Iðnaður og verktakar	3,4%	5,2%
Þjónusta	12,8%	13,9%
Einstaklingar	77,0%	73,5%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	63.533	29.788
Allt að 3 mánuðir	329.035	227.648
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	207.916	239.693
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	510.245	559.022
Yfir 5 ár	1.418.503	1.254.821
Samtals	2.529.232	2.310.973

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	83.885	80.223
Vélar og tæki	1.000	1.000
Samtals	84.885	81.223

Skýringar

7. Útlán frh.

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	117.204	109.707
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(42.242)	(47.646)
Önnur vaxtalaus útlán	38.199	41.488
Óvaxtaberandi útlán samtals	<u>113.160</u>	<u>103.549</u>

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12.2016	31.12.2015
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	47.646	25.015	72.661	76.058
Framlag í afskriftareikning á árinu	(2.409)	(6.278)	(8.688)	8.815
Endanlega töpuð útlán	(2.995)		(2.995)	(12.212)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	<u>42.242</u>	<u>18.737</u>	<u>60.979</u>	<u>72.661</u>

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum

og veittum ábyrgðum	1,6%	0,7%	2,3%	3,0%
---------------------------	------	------	------	------

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	<u>10.819</u>
Samtals	<u>10.819</u>

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Tækifæri hf., Akureyri	óverul.	0	3.453	7.505
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	0	106	1.396
Pharmarctica ehf., Grenivík	2,8%	0	3.000	1.708
Eignarhlutir í 2 öðrum félögum		<u>0</u>	817	<u>210</u>
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		<u>0</u>		<u>10.819</u>

Á árinu 2016 nýtti sjóðurinn sér forkaupsrétt af hlutabréfum í Reiknistofu bankanna hf. sem voru áframseld til þriðja aðila með hagnaði. Ágreiningur er uppi um hvort að sjóðurinn hafi getað nýtt sér forkaupsrétt að þessum bréfum og er líklegt að úr þeim ágreiningi verði leyst fyrir dómstólum. Vegna óvissu um lyktir málsins hefur ekkert verið tekjufært í ársreikningi sjóðsins vegna þessa.

Skýringar

9. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:	31.12.2016	31.12.2015
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	31.257	33.634
Breyting skatteignar á árinu	(989)	(2.377)
Reiknuð skatteign í lok ársins	30.267	31.257

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	187	(157)
Rekstrarfjármunir	773	1.376
Útlán	12.196	14.532
Yfirfæranlegt skattalegt tap	17.111	15.506
Reiknuð skatteign í árslok	30.267	31.257

Skattalegt tap sparisjóðsins nam 292,8 millj. kr. í árslok 2016. Vegna óvissu um nýtingu tapsins er aðeins sá hluti sem talinn er nýttast á komandi árum færður upp í bókhaldi sjóðsins. Skatteign næmi 71,7 millj. kr. í lok ársins 2016 ef allt yfirfæranlegt tap samkvæmt skattalögum væri metið nýtanlegt.

10. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húsbúnaður og áhöld
Stofnverð í upphafi árs	56.864
Eignfært á árinu	5.997
Stofnverð í árslok	62.861
Afskrifað áður	21.478
Afskrifað á árinu	5.388
Afskrifað samtals	26.865
Bókfært verð í ársbyrjun	35.386
Bókfært verð í árslok	35.996
Afskriftarhlutföll	10-33%

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 2016 66,3 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 110,1 millj. kr. og váttryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 66,2 millj. kr.

11. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:	31.12.2016	31.12.2015
Allt að 3 mánuðir	172.583	227.867
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	112.590	60.549
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	178.414	188.121
Yfir 5 ár	250.605	198.925
Samtals	714.193	675.461

Skýringar

12. Lántaka

Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 10,5 millj.kr. til greiðslu innan árs frá uppgjörsdegi.

13. Víkjandi lán

	31.12.2016	31.12.2015
Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2022	55.074	68.623

14. Eigið fé

Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 304,2 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	258.220	7.604	265.824
Aukning stofnfjár á árinu	46.000		46.000
Hagnaður ársins		729	729
Eigið fé í lok árs	304.220	8.333	312.553

Eigið fé í lok ársins nemur 312,6 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 16,79%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

Fjármálaeftirlitið mat eiginfjárbörf sparisjóðsins samkvæmt SREP ferli m.v. 30.6.2016. Með tilkomu eiginfjárauka sem lagðir eru á fjármálastofnanir í landinu í áföngum frá janúar 2016 skal eiginfjárlutfall sparisjóðsins vera 14,00% í lok árs 2016, og hækkar í áföngum og verður 14,75% frá 1. janúar 2017, 15,75% frá 1. mars 2017, 16,00% frá 1. nóvember 2017, 17,25% frá 1. janúar 2018 og 18,25% frá 1. janúar 2019. Hluti eiginfjáraukanna tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum.

Á árinu 2016 kom í ljós að skekkja var í útreikningi á útlánaáhættu og eiginfjárlutfalli í árslok 2015. Samanburðarfjárhæðir frá 2015 hér að neðan hafa verið leiðréttar vegna þessa.

Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12.2016	31.12.2015
Heildar eigið fé	312.553	265.824
Skatteign	(30.267)	(31.257)
Víkjandi lán	55.074	68.623
Eiginfjárgrunnur samtals	337.361	303.190

Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:

Útlánaáhætta	131.303	120.670
Markaðsáhætta	710	866
Rekstraráhætta	28.713	25.265
Eiginfjárkrafa	160.726	146.801
Eiginfjárlutfall	16,79%	16,52%

Skýringar

14. Eigið fé frh.

Til að mæta kröfum um hærra eiginfjárlutfall á næstu misserum eru stjórnendur sjóðsins m.a. að skoða möguleika á frekari stofnfjárukningu, auk þess sem þeir hafa trú á að eiginfjárlutfall sjóðsins muni styrkjast vegna jákvæðs rekstrar. Ljóst er að lítið má út af bera í rekstri sjóðsins og stöðu til að eiginfjárlutfall hans fari undir þá kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum.

Vogunarlutfall

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarlutfall Sparisjóðsins 31. desember 2016 og 31. desember 2015. Viðmið um vogunarlutfall Sparisjóðsins eru byggð á tilskipun Evrópusambandsins um eiginfjárkröfur (CRD IV og CRR) sem innleiðir Basel III staðalinn. Lágmarkskrafa vogunarlutfalls samkvæmt 30. gr. a laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 er 3%.

	31.12.2016	31.12.2015
Eigið fé þáttar 1	282.286	234.568
Áhættuskuldbindingar		
- Liðir innan efnahags	4.653.016	4.365.738
- Liðir utan efnahags	377.295	426.757
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(30.267)	(31.257)
Heildaráhættuskuldbindingar	5.000.044	4.761.239
Vogunarlutfall	5,65%	4,93%

15. Upplýsingar um tengda aðila

Sparisjóðurinn hefur skilgreint tengda aðila sem stjórn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóra og aðra lykilstarfsmenn sparisjóðsins og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þar undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð ítök hjá stærstu stofnfjáraðilum sparisjóðsins. Útlán til tengdra aðila í lok desember 2016 námu 168,9 milljónum króna en innlán 188,9 milljónum króna. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

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:

	31.12.2016	31.12.2015
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	43.473	46.427
Ónotaðar yfirdráttar, lána og kortaheimildir	377.295	426.757

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 10.389 þús.kr. vegna ársins 2016 (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.

Skýringar

16. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar frh.

Úthlutun styrkja á árinu 2016 vegna rekstrarársins 2015 nam kr. 485 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni	200
Hólar útgáfa - Fjöllin í Grýtubakkahreppi	50
Grenivíkurgleði bæjarhátíð	50
Útgerðarminjasafnið á Grenivík	50
KA knattspyrnudeild	20
Dömulægir dekur dagar - viðburður	5
Lionsklúbburinn Hængur Hængsmót	20
Golfklúbburinn Hvammur	75
Skíðafélag Akureyrar	15
	<hr/>
	485

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 gjalddeyrisáhætta. Áhættustýring sjóðsins beinist að aðgerðum til þess að draga úr þessum áhættuþáttum.

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

Útlánaáhætta:

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

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

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

Lausafjáraáhætta:

Í lausafjáraáhættu felst hættan á því að sparisjóðurinn geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. 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 fyrirjábanlegum 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 ársins 2016 kr. 1.236 millj. (kr. 992 millj. í lok árs 2015) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 786 millj. á sama tíma (kr. 747 millj. í lok árs 2015).

Skýringar

17. Áhættustýring og eftirlit frh.

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 ársins 2016 kr. 21,9 millj. (kr. 15 millj. í lok árs 2015) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 13,7 millj. á sama tíma (kr. 5 millj. í lok árs 2015).

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 stjórnarháttu sparisjóðsins og er stuðst við 5. útgáfu leiðbeininga Viðskiptaráðs Íslands um stjórnarhætti fyrirtækja. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja eru aðgengilegar á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands.

Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem sparisjóðurinn fylgir

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

Meginefni starfsreglna sparisjóðsins varðar:

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

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

Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringu sparisjóðsins

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

Skýringar

18. Stjórnarháttayfirlýsing frh.

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 kýs 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
Erla Björg Guðmundsdóttir (1975), Akureyri, meðstjórnandi
Fjóra 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 árlega staðfesti óbreytta nefndarskipan, á árunum 2013-2016. 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.

Stjórn sparisjóðsins tilnefndi á stjórnarfundi 11. maí 2016 sitjandi stjórnarmenn í áhættunefnd sparisjóðsins. Nefndin sinnir þeim verkefnum og skildum sem tilgreind eru í 78. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og kemur nefndin m.a. að mótun áhættustefnu og áhættuvilja sparisjóðsins.

Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum

Eftirfarandi stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum sparisjóðsins:

Erla Björg Guðmundsdóttir
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 viðskiptaðila 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