



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársskýrsla 2017

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 nam hagnaður ársins 1,4 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok árs nam 333,9 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 15,80% 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 2017 að viðbættum eiginfjárlukum 16,00%.

Samkvæmt samþykktum fyrir Sparisjóð Höfðhverfinga hefur stjórn heimildir til að ákveða að auka stofnfé sparisjóðsins með útgáfu nýrra stofnfjárlhuta að fjárhæð allt að 500 millj. kr. Til að mæta auknum eiginfjárlukum á árinu þá jók stjórn stofnfé um 20 millj. kr. í ágúst og um 56,0 millj. kr. í janúar 2018. Við aukningu stofnfjár í janúar 2018 varð stofnfé sparisjóðsins 380,2 millj. kr., bókfært eigið fé 389,9 millj. kr. og eiginfjárlutfallið 18,25%.

Á árinu störfuðu 10,7 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 9,1 stöðugildum og nam launakostnaður samtals 95,6 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins í lok árs nam 324,2 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Stofnfé sjóðsins var í eigu 80 aðila. Eftirtaldir aðilar áttu meira en 1% stofnfjár og hafa allir íslenskt ríkisfang:

KEA svf.	49,78%
Sænes ehf.	23,84%
Tryggingasjóður sparisjóða	7,87%
Sveinn Jóhannesson	2,39%
Darri ehf.	1,92%
Aðrir	14,20%
Samtals	100,00%

KEA svf. er samvinnufélag með um 20 þúsund 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 eiginfjárraikningum 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 2017 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2017.

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.

Stjórnarháttayfirlýsing og ófjárhagslegar upplýsingar eru birtar í skýringum.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga hafa í dag rætt ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2017 og staðfest hann með undirritun sinni.

Grenivík, 14. mars 2018

Stjórn:

Jóhann Fuglason
Eiríq Barq Guðmun
Heimur Ásgeirsson
Karlín Jónsson
Jóla V. Stefán

Sparisjóðsstjóri:

Jon Ingi A

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga SES

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2017. 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 2017, efnahag hans 31. desember 2017 og breytingu á handbæru fé á árinu 2017, í samræmi við lög og reglur um ársreikninga.

Grundvöllur fyrir áliti

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.

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.

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 faglegri 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 framhjá 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 reikningsskilaaðferðir 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 eftirliti 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, 14. mars 2018

Deloitte ehf.


Aðalsteinn Sigurðsson
endurskoðandi


Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2017

	Skýr.	31.12.2017	31.12.2016
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		89.121	89.870
Vaxtatekjur af útlánum		220.063	217.023
		<u>309.184</u>	<u>306.894</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		230	213
Vaxtagjöld af innlánum		124.826	132.873
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		4.632	5.900
		<u>129.688</u>	<u>138.985</u>
Hreinar vaxtatekjur		179.496	167.908
Aðrar rekstrartekjur			
Þjónustutekjur		43.741	39.766
Þjónustugjöld		(4.822)	(3.639)
Gengishagnaður	3	159	4.522
Ýmsar rekstrartekjur	3	3.111	4.480
		<u>42.188</u>	<u>45.128</u>
Hreinar rekstrartekjur		221.684	213.037
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	95.593	91.316
Annar rekstrarkostnaður		129.679	112.913
Framlag í Tryggingarsjóð innistæðueigenda og fjárfesta	16	12.224	10.389
Afskriftir rekstrarfjármuna	10	5.703	5.388
		<u>243.199</u>	<u>220.006</u>
Framlög í afskriftareikning útlána	7	23.490	8.688
Hagnaður fyrir skatta		1.975	1.719
Tekjuskattur	9	(612)	(989)
Hagnaður ársins		<u>1.363</u>	<u>729</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2017

	Skýr.	31.12.2017	31.12.2016
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		53.351	45.521
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	1.830.575	1.896.829
Kröfur á lánastofnanir	6	71.758	11.547
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.955.685	1.953.897
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	3.235.668	2.529.232
Fullnustueignir	7	39.855	84.885
Útlán samtals		3.275.523	2.614.117
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	11.098	10.819
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		11.098	10.819
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	10	34.877	35.996
Tekjuskattseign	9	29.655	30.267
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		10.425	7.920
Aðrar eignir samtals		74.958	74.183
Eignir samtals		5.317.263	4.653.016

Efnahagsreikningur 31. desember 2017

	Skýr.	31.12.2017	31.12.2016
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		4.120.690	3.520.547
Bundin innlán	11	758.331	714.193
Innlán samtals		4.879.021	4.234.741
Lántaka			
Lántaka	12	10.235	11.233
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		14.135	16.656
Áfallin gjöld		23.926	22.758
Aðrar skuldir samtals		38.061	39.414
Víkjandi lán	13	56.029	55.074
Eigið fé	14		
Stofnfé		324.220	304.220
Varasjóður		9.696	8.333
Eigið fé samtals		333.917	312.553
Eigið fé og skuldir samtals		5.317.263	4.653.016
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar	16		
Áhættustýring og eftirlit	17		

Sjóðstreymi ársins 2017

	Skýr.	31.12.2017	31.12.2016
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður (tap) tímabilsins		1.363	729
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(11.536)	(7.994)
Framlag í afskriftareikning útlána	7	(23.490)	(8.688)
Tekjuskattsinneign, breyting	9	612	989
Aðrir liðir		5.703	5.388
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(1.338)	18.071
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		(28.686)	8.496
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(40.000)	(38.110)
Útlán, breyting		(612.839)	(190.662)
Hlutdeildarfélög, breyting		0	3.545
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		40	(2.334)
Kaupverð hlutabréfa		0	(712)
Kaupverð rekstrarfjármuna	10	(4.584)	(5.997)
Fjárfestingahreyfingar		(657.384)	(234.270)
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		631.486	237.319
Lántaka, breyting		(1.108)	3.913
Ýmsar skuldir, breyting		(2.521)	(1.666)
Víkjandi lán, breyting		0	(14.557)
Innborgað stofnfé	14	20.000	46.000
Fjármögnunarhreyfingar		647.857	271.009
Breyting á handbæru fé		(38.213)	45.235
Handbært fé í byrjun árs		1.873.897	1.828.662
Handbært fé í lok tímabils		1.835.685	1.873.897

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 reikningsskilánastofnana. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Ársreikningurinn er gerður og birtur í íslenskum krónum. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum nema annað sé tekið fram.

Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreikningsins þurfa stjórnendur að taka ákvarðanir, meta og gefa sér forsendur sem hafa áhrif á stöðu eigna, skulda, tekna og gjalda sem og upplýsingar í skýringum á reikningsskiladegi. Við matið er byggt á reynslu, þekkingu og fleiri þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll fyrir stöðu á bókfærðu verði eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í lok ársins 2017. 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 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 hlutdeildarfélagi, 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 31.12.2017. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2018 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í lok ársins 2017.

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 2017.

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 14. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í lok árs 2017.

Skýringar

3. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður greinist þannig:	31.12.2017	31.12.2016
Veltuskuldabréf	119	547
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	279	4.748
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	(239)	(1.336)
Aðrar eignir	0	562
Samtals	159	4.522
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga	3.041	4.342
Aðrar tekjur	69	137
Samtals	3.111	4.480

4. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:	31.12.2017	31.12.2016
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	10,7	9,6
Stöðugildi í lok tímabilsins	9,1	8,7
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	73.356	69.896
Launatengd gjöld	17.421	16.858
Fjársýsluskattur	4.816	4.563
Laun og launatengd gjöld samtals	95.593	91.316
Laun og þóknanir til stjórnar, sparisjóðsstjóra og lykilstarfsmanna sundurliðast þannig:		
Sparisjóðsstjóri	18.450	16.874
Laun lykilstarfsmanna (1)	8.111	7.124
Stjórnarformaður	1.880	1.720
Aðrir stjórnarmenn (4)	3.760	3.440
Samtals	32.201	29.158

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 15,8 millj. kr. í lok ársins 2017. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

5. Þóknun endurskoðenda

	31.12.2017	31.12.2016
Endurskoðun	6.099	5.435
Innri endurskoðun	2.636	1.353
Önnur þjónusta	1.467	838
Samtals	10.201	7.626

6. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:	31.12.2017	31.12.2016
Gjaldkræfar kröfur	502.333	458.376
Allt að 3 mánuðir	1.280.000	1.370.000
Bundnar kröfur	120.000	80.000
Samtals	1.902.333	1.908.376

Skýringar

7. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

	31.12.2017	31.12.2016
Yfirdráttarlán	366.377	388.416
Afurða- og rekstrarlán	45.327	44.685
Skuldabréf	2.823.964	2.096.131
Samtals	3.235.668	2.529.232

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,2%	0,3%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	0,2%	0,6%
Sjávarútvegur	3,3%	4,7%
Verslun	0,9%	1,3%
Iðnaður og verktakar	3,1%	3,4%
Þjónusta	15,6%	12,8%
Einstaklingar	76,7%	77,0%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	83.088	63.533
Allt að 3 mánuðir	227.248	329.035
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	309.274	207.916
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	648.335	510.245
Yfir 5 ár	1.967.722	1.418.503
Samtals	3.235.668	2.529.232

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	38.855	83.885
Vélar og tæki	1.000	1.000
	39.855	84.885

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	52.416	117.204
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(24.396)	(42.242)
Önnur vaxtalaus útlán	0	38.199
Óvaxtaberandi útlán samtals	28.020	113.160

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12.2017	31.12.2016
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	42.242	18.737	60.979	72.661
Framlag í afskriftareikning á árinu	(15.653)	(7.837)	(23.490)	(8.688)
Endanlega töpuð útlán	(2.193)		(2.193)	(2.995)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	24.396	10.900	35.296	60.979

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum

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

Skýringar

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	11.098
Samtals	11.098

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Tækifæri hf., Akureyri	óverul.	0	3.453	7.473
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	0	106	1.396
Pharmactica ehf., Grenivík	2,8%	0	3.000	2.026
Auðkenni ehf., Reykjavík	óverul.	0	758	202
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		0		11.098

Á árinu 2016 nýtti sparisjóðurinn 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 unnið úr þeim ágreiningi fyrir dómstólum. Vegna óvissu um lyktir málsins hefur ekkert verið tekjufært í ársreikningi sjóðsins vegna þessa.

9. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

	31.12.2017	31.12.2016
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	30.267	31.257
Breyting skatteignar á árinu	(612)	(989)
Reiknuð skatteign í lok ársins	29.655	30.267

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	139	187
Rekstrarfjármunir	384	773
Útlán	7.059	12.196
Yfirfæranlegt skattalegt tap	22.074	17.111
Reiknuð skatteign í árslok	29.655	30.267

Skattalegt tap sparisjóðsins nam 163,5 millj. kr. í árslok. Vegna óvissu um nýtingu tapsins er aðeins sá hluti sem talinn er nýttast á komandi árum færður upp í bókhaldi sjóðsins. Skatteign næmi 40,3 millj. kr. í lok árs ef allt yfirfæranlegt tap samkvæmt skattalögum væri metið nýtanlegt.

Skýringar

10. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húsbúnaður og áhöld
Stofnverð í upphafi árs	62.861
Eignfært á árinu	4.584
Stofnverð í lok tímabils	67.446
Afskrifað áður	26.865
Afskrifað á árinu	5.703
Afskrifað samtals	32.568
Bókfært verð í ársbyrjun	35.996
Bókfært verð í lok tímabils	34.877
Afskriftarhlutföll	10-33%

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 2017 25,4 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 78,2 millj. kr. og váttryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 60,8 millj. kr.

11. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	31.12.2017	31.12.2016
Allt að 3 mánuðir	173.794	172.583
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	122.911	112.590
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	184.454	178.414
Yfir 5 ár	277.172	250.605
Samtals	758.331	714.193

12. Lántaka

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

13. Víkjandi lán

	31.12.2017	31.12.2016
Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2022	56.029	55.074

Skýringar

14. Eigið fé

Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 324,2 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	304.220	8.333	312.553
Aukning stofnfjár á árinu	20.000		20.000
Hagnaður ársins		1.363	1.363
Eigið fé í lok árs	324.220	9.696	333.917

Eigið fé í lok ársins nemur 333,9 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 15,80%. Samkvæmt lögnum 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 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.

Til að bregðast við því að eiginfjárlutfall sparisjóðsins er undir þeirri kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum að teknu tilliti til eiginfjárauka hefur stjórn sjóðsins eftir reikningsskiladag nýtt sér heimild til að hækka stofnfé um 56,0 milljónir króna. Eftir þessa hækkun stofnfjár er stofnfé sparisjóðsins 380,2 milljónir króna, bókfært eigið fé 389,9 milljónir og eiginfjárlutfallið 18,25%.

Hlutfallið reiknast þannig:

	17.1.2018	31.12.2017	31.12.2016
Heildar eigið fé	389.917	333.917	312.553
Skatteign	(29.655)	(29.655)	(30.267)
Víkjandi lán	56.029	56.029	55.074
Eiginfjárgrunnur samtals	416.291	360.291	337.361

Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:

Útlánaáætla	148.854	148.854	131.303
Markaðsáætla	917	917	710
Rekstraráætla	32.667	32.667	28.713
Eiginfjárkrafa	182.437	182.437	160.726
Eiginfjárlutfall	18,25%	15,80%	16,79%

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 2017. 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%.

	31.12.2017	31.12.2016
Eigið fé þáttar 1	304.261	282.286
Áhættuskuldbindingar		
- Liðir innan efnahags	5.317.263	4.653.016
- Liðir utan efnahags	410.645	377.295
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(29.655)	(30.267)
Heildaráhættuskuldbindingar	5.698.253	5.000.044
Vogunarlutfall	5,34%	5,65%

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 ársins 2017 námu 143,7 millj.kr. (168,9 millj.kr. í lok árs 2016) en innlán 337,5 millj.kr. (374,5 millj.kr. í lok árs 2016). 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:

	31.12.2017	31.12.2016
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	42.669	43.473
Ónotaðar yfirdráttar, lána og kortaheimildir	367.976	377.295

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. í lok árs 2017.

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 fyrir árið 2017 nema 12.224 þús.kr. (10.389 þús.kr. vegna ársins 2016).

Skýringar

16. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar frh.

Úthlutun styrkja á árinu 2017 vegna rekstrarársins 2016 nam kr. 390 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni	200
Grenivíkurgleði bæjarhátíð	50
Útgerðarminjasafnið á Grenivík	50
Dömulægir dekurðagar - viðburður	5
Lionsklúbburinn Hængur Hængsmót	20
Góðvinir Háskólans á Akureyri	25
Skíðafélag Akureyrar	40
	390

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 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 stöðugar skoðunar og áhersla er á að bæta gagnasöfnun, skjalagerð og skráningu.

Lausafjáraáhætta:

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

Markaðsáhætta:

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

Vaxtaáhætta:

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

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

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam í lok ársins 2017 kr. 1.622 millj. (kr. 1.236 millj. í lok ársins 2016) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 814 millj. á sama tíma (kr. 786 millj. í lok ársins 2016).

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 2017 kr. 85,5 millj. (kr. 21,9 millj. í lok ársins 2016) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 74 millj. á sama tíma (kr. 13,7 millj. í lok ársins 2016).

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 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 sparisjóðsstjóra.

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.

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. 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
Erla Björg Guðmundsdóttir (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 árlega staðfesti óbreytta nefndarskipan, á árunum 2013-2017. 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.

Stjórn sparisjóðsins tilnefndi á stjórnarfundi 11. maí 2016 sitjandi stjórnarmenn í áhættunefnd sparisjóðsins. Stjórn hefur staðfest óbreytta nefndarskipan 2017. 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

Eftirfarandi stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum en háðir stórum stofnfjárhöfum sparisjóðsins:

Fjóla Stefánsdóttir, stjórnarmaður í Sænesi ehf.
Halldór Jóhannsson, framkvæmdastjóri KEA svf.
Jóhann Ingólfsson, stjórnarmaður í KEA svf. og framkvæmdastjóri Sæness ehf.

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.

Skýringar

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.

19. Ófjárhagslegar upplýsingar

Sparisjóður Höfðhverfinga starfar samkvæmt lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki og telst starfssvæði sparisjóðsins samkvæmt 2. málsl. 1. mgr. 61. gr. laganna vera Norðurland Eystra. Sjóðurinn starfar og býður þjónustu sína með þeim starfsheimildum sem hann hefur lögum samkvæmt á öllu Íslandi. Samfélagslegt hlutverk sjóðsins 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, 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. Sparisjóðurinn hefur sett sér reglur á grundvelli laga nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

Engin veruleg frávík hafa verið greind af hálfu opinberra eftirlitsaðila eða endurskoðenda hvað varðar starfsemi sparisjóðsins sem tengist umhverfis, félags- og starfsmannamálum, mannréttindamálum eða spillingar- og mútumálum.



www.spsh.is

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