



Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársskýrsla 2018

Sparisjóður Höfðhverfinga SES

Ársreikningur 2018

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 61,7 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok árs 2018 nam 451,6 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 18,78% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárpörf sparisjóðsins út frá SREP ferli og er eiginfjárfrafan nú að viðbættum eiginfjárauðum 17,25%.

Á árinu störfuðu 9,2 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 9,2 stöðugildum og nam launakostnaður samtals 98,1 millj. kr.

Stofnfé sparisjóðsins í árslok 2018 nam 380,2 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Stofnfé sjóðsins var í eigu 82 aðila. Eftirtaldir aðilar áttu meira en 1% stofnfjár og hafa allir íslenskt ríkisfang:

KEA svf.	49,81%
Sænes ehf.	27,69%
Darri ehf.	3,17%
Sparisjóður Suður-Pingeyinga	2,37%
Sveinn Jóhannesson	2,04%
Sparisjóður Austurlands	1,74%
Sparisjóður Strandamanna	1,06%
Aðrir	12,12%
Samtals	<u>100,00%</u>

KEA svf. er samvinnufélag með um 20 þúsund félagsmenn. Sænes ehf. er í 100% eigu Grýtubakkahrepps. 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

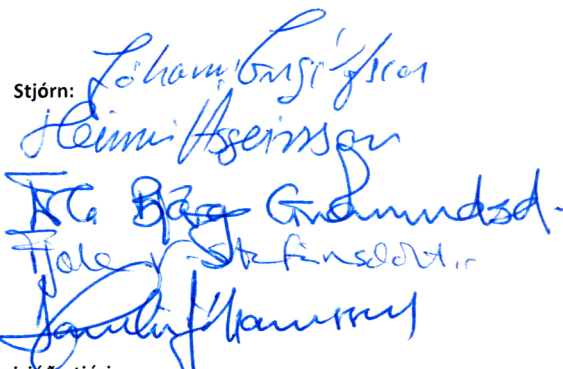
Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að reikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu í lok árs 2018 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2018.

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 áhættubáttum 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 2018 og staðfest hann með undirritun sinni.

Grenivík, 20. mars 2019

Stjórn: 
Sparisjóðsstjóri: 

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga SES

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2018. 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 2018, efnahag hans 31. desember 2018 og breytingu á handbæru fé á árinu 2018, 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.

Aðrar upplýsingar

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

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, 20. mars 2019.


Aðalsteinn Sigurðsson
endurskoðandi

Deloitte ehf.


Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Rekstrarreikningur 31. desember 2018

	Skýr.	31.12.2018	31.12.2017
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		77.144	89.121
Vaxtatekjur af útlánum		284.911	220.063
		<u>362.055</u>	<u>309.184</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		190	230
Vaxtagjöld af innlánum		138.066	124.826
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		5.597	4.632
		<u>143.853</u>	<u>129.688</u>
Hreinar vaxtatekjur		218.202	179.496
Aðrar rekstrartekjur			
Þjónustutekjur		42.516	43.741
Þjónustugjöld		(4.766)	(4.822)
Gengishagnaður	3	3.835	159
Ýmsar rekstrartekjur	3	65.678	3.111
		<u>107.263</u>	<u>42.188</u>
Hreinar rekstrartekjur		325.465	221.684
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	98.110	95.593
Annar rekstrarkostnaður		134.854	129.679
Framlag í Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta	16	13.683	12.224
Afskriftir rekstrarfjármuna	10	5.494	5.703
		<u>252.141</u>	<u>243.199</u>
Framlög í afskriftareikning útlána	7	(8.348)	23.490
Hagnaður fyrir skatta		64.976	1.975
Tekjuskattur	9	(3.255)	(612)
Hagnaður ársins		<u>61.722</u>	<u>1.363</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2018

	Skýr.	31.12.2018	31.12.2017
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		34.823	53.351
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	1.941.868	1.830.575
Kröfur á lánastofnanir	6	124.586	71.758
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		2.101.277	1.955.685
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	3.775.815	3.235.668
Fullnustueignir	7	60.436	39.855
Útlán samtals		3.836.251	3.275.523
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	14.094	11.098
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		14.094	11.098
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	10	44.748	34.877
Tekjuskattseign	9	26.401	29.655
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		14.282	10.425
Aðrar eignir samtals		85.431	74.958
Eignir samtals		6.037.052	5.317.263

Efnahagsreikningur 31. desember 2018

	Skýr.	31.12.2018	31.12.2017
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		4.613.406	4.120.690
Bundin innlán	11	854.498	758.331
Innlán samtals		5.467.904	4.879.021
Lántaka			
Lántaka	12	8.419	10.235
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		18.282	14.135
Áfallin gjöld		32.959	23.926
Aðrar skuldir samtals		51.240	38.061
Víkjandi lán	13	57.851	56.029
Eigið fé	14		
Stofnfé		380.220	324.220
Varasjóður		71.418	9.696
Eigið fé samtals		451.638	333.917
Eigið fé og skuldir samtals		6.037.052	5.317.263
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar	16		
Áhættustýring og eftirlit	17		

Sjóðstreymi 31. desember 2018

	Skýr.	31.12.2018	31.12.2017
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður (tap) tímabilsins		61.722	1.363
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(30.950)	(11.536)
Framlag í afskriftareikning útlána	7	8.348	(23.490)
Tekjuskattsinneign, breyting	9	3.255	612
Aðrir liðir		5.494	5.703
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		5.176	(1.338)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		53.044	(28.686)
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(48.716)	(40.000)
Útlán, breyting		(512.584)	(612.839)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		0	40
Kaupverð rekstrarfjármuna	10	(15.365)	(4.584)
Fjárfestingahreyfingar		(576.666)	(657.384)
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		562.168	631.486
Lántaka, breyting		(1.816)	(1.108)
Ýmsar skuldir, breyting		4.146	(2.521)
Víkjandi lán, breyting		0	0
Innborgað stofnfé	14	56.000	20.000
Fjármögnunarhreyfingar		620.498	647.857
Breyting á handbæru fé		96.876	(38.213)
Handbært fé í byrjun árs		1.835.685	1.873.897
Handbært fé í lok árs		1.932.561	1.835.685

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 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 desember 2018. 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 lánum. 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 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 samanstandur 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 31.12.2018. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2019 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í lok desember 2018.

Afskriftareikningur útlána

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

Fullnustueignir

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

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Verðbréfum í eigu sparisjóðsins er skipt í veltuverðbréf og fjárfestingarverðbréf. Til fjárfestingarverðbréfa teljast bréf sem tekin hefur verið formleg ákvörðun um að eiga til lengri tíma en eins árs, en önnur bréf eru flokkuð sem veltuhlutabréf. Fjárfestingarhlutabréf eru eignfærð á kostnaðarverði eða áætluðu gangvirði. Skráð veltuverðbréf eru eignfærð á markaðsvirði miðað við árslok 2018.

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 eiginfjárhlutfalli, sbr. skýringu 14. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í lok árs 2018.

Skýringar

3. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður greinist þannig:	31.12.2018	31.12.2017
Veltuskuldabréf	49	119
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	2.996	279
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	790	(239)
Samtals	3.835	159

Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Húsaleiga	4.082	3.041
Tekjufærsla vegna slita á Tryggingasjóði sparisjóða	61.411	0
Aðrar tekjur	186	69
Samtals	65.678	3.111

Ákvörðun um slit Tryggingasjóðs sparisjóða var tekin á aðalfundi tryggingasjóðsins sem haldinn var þann 23. mars 2018. Slit Tryggingasjóðsins fara m.a. fram á grundvelli 17. gr. samþykktu hans, en við slit skal eignum ráðstafað þannig að starfandi sparisjóðir fá eignir sjóðsins í sömu hlutföllum og svarar til heildarinnlána sparisjóðanna samkvæmt síðasta endurskoðaða ársreikningi. Hluttur Sparisjóðs Höfðhverfinga hefur verið tekjufærður undir ýmsar rekstrartekjur. Slitum Tryggingasjóðs sparisjóða er að fullu lokið á árinu 2018.

4. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:	31.12.2018	31.12.2017
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	9,2	10,7
Stöðugildi í lok tímabilsins	9,2	9,1

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	76.316	73.356
Launatengd gjöld	16.775	17.421
Fjársýsluskattur	5.019	4.816
Laun og launatengd gjöld samtals	98.110	95.593

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

Sparisjóðsstjóri	19.837	18.450
Laun lykilstarfsmanna (1)	10.780	8.111
Stjórnarformaður	2.000	1.880
Aðrir stjórnarmenn (4)	4.000	3.760
Samtals	36.617	32.201

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 1,3 millj. kr. í lok ársins 2018. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

5. Þóknun endurskoðenda

	31.12.2018	31.12.2017
Endurskoðun	6.322	6.143
Innri endurskoðun	2.155	2.636
Önnur þjónusta	1.100	1.291
Samtals	9.577	10.070

6. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:	31.12.2018	31.12.2017
Gjaldkræfar kröfur	898.353	502.333
Allt að 3 mánuðir	950.669	1.280.000
Bundnar kröfur	217.433	120.000
Samtals	2.066.454	1.902.333

Skýringar

7. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

	31.12.2018	31.12.2017
Yfirdráttarlán	351.550	366.377
Afurða- og rekstrarlán	45.332	45.327
Skuldabréf	3.378.933	2.823.964
Samtals	3.775.815	3.235.668

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,4%	0,2%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	0,2%	0,2%
Sjávarútvegur	3,4%	3,3%
Verslun	1,3%	0,9%
Iðnaður og verktakar	1,8%	3,1%
Þjónusta	15,5%	15,6%
Einstaklingar	77,5%	76,7%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	64.232	83.088
Allt að 3 mánuðir	201.347	227.248
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	399.816	309.274
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	649.695	648.335
Yfir 5 ár	2.460.725	1.967.722
Samtals	3.775.815	3.235.668

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	59.436	38.855
Vélar og tæki	1.000	1.000
	60.436	39.855

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	28.656	52.416
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(20.400)	(24.396)
Óvaxtaberandi útlán samtals	8.256	28.020

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12.2018	31.12.2017
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	24.396	10.900	35.296	60.979
Framlag í afskriftareikning á árinu	6.096	2.252	8.348	(23.490)
Endanlega töpuð útlán	(10.092)	0	(10.092)	(2.193)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	20.400	13.152	33.552	35.296

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum

og veittum ábyrgðum	0,5%	0,3%	0,9%	1,1%
---------------------------	------	------	------	------

Skýringar

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	14.094
Samtals	14.094

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Tækifæri hf., Akureyri	óverul.	0	3.453	10.159
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	0	106	1.396
Pharmacrtica ehf., Grenivík	2,8%	0	3.000	2.385
Auðkenni ehf., Reykjavík	óverul.	0	758	154
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		0		14.094

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. Sparisjóðurinn tapaði málinu í Landsrétti þann 7. desember 2018. Málinu hefur verið áfrýjað til Hæstaréttar þar sem það býður úrlausnar. Vegna óvissu um lyktir málsins hefur ekkert verið tekjufært í ársreikningi sjóðsins vegna þessa.

9. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

	31.12.2018	31.12.2017
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	29.655	30.267
Breyting skatteignar á árinu	(3.255)	(612)
Reiknuð skatteign í lok ársins	26.401	29.655

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	(97)	139
Rekstrarfjármunir	80	384
Útlán	6.710	7.059
Yfirfæranlegt skattalegt tap	19.708	22.074
Reiknuð skatteign í árslok	26.401	29.655

Skattalegt tap sparisjóðsins nam 98,5 millj. kr. í lok árs 2018.

Skýringar

10. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húsbúnaður og áhöld
Stofnverð í upphafi árs	67.446
Eignfært á árinu	15.365
Stofnverð í lok tímabils	82.810
Afskrifað áður	32.568
Afskrifað á árinu	5.494
Afskrifað samtals	38.062
Bókfært verð í ársbyrjun	34.877
Bókfært verð í lok tímabils	44.748
Afskriftarhlutföll	10-33%

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 9,8 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 50,2 millj. kr. og váttryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 60,8 millj. kr.

11. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	31.12.2018	31.12.2017
Allt að 3 mánuðir	198.768	173.794
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	213.155	122.911
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	123.656	184.454
Yfir 5 ár	318.919	277.172
Samtals	854.498	758.331

12. Lántaka

Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 8,4 millj.kr. til greiðslu innan árs frá uppgjörstegi.

13. Víkjandi lán

	31.12.2018	31.12.2017
Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2022	57.851	56.029

Skýringar

14. Eigið fé

Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 380,2 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	324.220	9.696	333.917
Aukning stofnfjár á árinu	56.000		56.000
Hagnaður ársins		61.722	61.722
Eigið fé í lok árs	380.220	71.418	451.638

Eigið fé í lok ársins nemur 451,6 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 18,78%. 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 17,25% frá 1. janúar 2018, 17,75% frá 15. maí 2019, 18,75% frá 1. janúar 2020 og 19,00% frá 1. febrúar 2020. Hluti eiginfjáraukanna tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum.

Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12.2018	31.12.2017
Heildar eigið fé	451.638	333.917
Skatteign	(26.401)	(29.655)
Víkjandi lán	57.851	56.029
Eiginfjárgrunnur samtals	483.088	360.291

Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:

Útlánaáætla	170.373	148.854
Markaðsáætla	677	917
Rekstraráætla	34.755	32.667
Eiginfjárkrafa	205.805	182.437
Eiginfjárlutfall	18,78%	15,80%

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.

Skýringar

14. Eigið fé frh.

Vogunarlutfall

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarlutfall Sparisjóðsins 31. desember 2018. Viðmið um vogunarlutfall Sparisjóðsins eru byggð á tilskipun Evrópusambandsins um eiginfjákröfur (CRD IV og CRR) sem innleiðir Basel III staðalinn. Lágmarkskrafa vogunarlutfalls samkvæmt 30. gr. a laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 er 3%.

	31.12.2018	31.12.2017
Eigið fé þáttar 1	425.238	304.261
Áhættuskuldbindingar		
- Liðir innan efnahags	6.037.052	5.317.263
- Liðir utan efnahags	66.732	76.053
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(26.401)	(29.655)
Heildaráhættuskuldbindingar	6.077.383	5.363.661
Vogunarlutfall	7,00%	5,67%

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 2018 námu 138,3 millj.kr. (143,7 millj.kr. í lok árs 2017) en innlán 679,4 millj.kr. (337,5 millj.kr. í lok árs 2017). 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:

	31.12.2018	31.12.2017
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	31.832	42.669
Ónotaðar yfirdráttar, lána og kortaheimildir	425.448	367.976

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. í lok ársins 2018.

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 á árinu 2018 nema 13.683 þús.kr. (12.224. þús.kr. fyrir árið 2017).

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 2018 vegna rekstrarársins 2017 nam kr. 380 þús. og skiptist þannig:

Íþróttafélagið Magni	200
Útgerðarminjasafnið á Grenivík	50
Dömulægir dekurðagar - viðburður	5
Lionsklúbburinn Hængur Hængsmót	25
FF Múrbrjótar félagsamtök	20
Ísland kemur til Skagen	40
Skíðafélag Akureyrar	40
	380

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 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. Lausafjaraástýring 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. Markaðsáhætta 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 lokársins 2018 kr. 1.826 millj. (kr. 1.622 millj. í lok ársins 2017) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 912 millj. á sama tíma (kr. 814 millj. í lok ársins 2017).

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 2018 kr. 140,5 millj. (kr. 85,5 millj. í lok ársins 2017) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 132 millj. á sama tíma (kr. 74 millj. í lok ársins 2017).

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.

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 hæfissskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002. Kjörtímabil stjórnarmanna skal vera eitt ár, frá aðalfundi til aðalfundar.

Sparisjóðsstjórn kys sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundum 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

18. Stjórnarháttayfirlýsing frh.

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 2013-2018. 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 á árunum 2017-2018. 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.

Upplýsingar um sparisjóðsstjóra

Jón Ingvi Árnason (1970), var ráðinn sparisjóðsstjóri frá og með 1. ágúst 2012. Jón Ingvi er verkfræðingur (Cand.Scient) frá Háskóla Íslands 1996 og með meistaraþráðu í verkfræði (M.Sc.) frá Danmarks Tekniske Universitet 1998. Hann lauk árið 2007 prófi í verðbréfavíðskiptum – sbr. lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Hann hefur víðtæka reynslu af starfsemi fjármálafyrirtækja og ráðgjafafyrirtækja auk stjórnunarreynslu hjá fjármálafyrirtækjum. Jón Ingvi hefur starfað á íslenskum fjármálamarkaði frá árinu 2004. Hann gegnir ekki öðrum trúnaðarstörfum. Jón Ingvi á ekki stofnfé í sparisjóðnum og hefur ekki gert kaupréttarsamninga við sjóðinn. Hann hefur engin hagsmunatengsl við helstu 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 frávik 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