Sparisjóður Norðfjarðar

Samandreginn árshlutareikningur
30. júní 2012

Sparisjóður Norðfjarðar
Egilsbraut 25
740 Neskaupstaður

kt. 610269-7029

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla og áritun stjórnenda á árshlutareikninginn 3

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda 4

Rekstrarreikningur 5

Efnahagsreikningur 6

Sjóðstreymisyfirlit 8

Skýringar 9

Skýrsla og áritun stjórnenda á árshlutareikninginn

Samandregin árshlutareikningur Sparisjóðs Norðfjarðar er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og á síðasta ári.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi nam tap tímabilsins 16,8 millj.kr. en bókfært eigið fé í lok tímabilsins nam 561,6 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 17,5 % en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Í tengslum við fjárhagslega endurskipulagningu hefur Fjármálaeftirlitið gert kröfu um að eiginfjárhlutfall fari ekki niður fyrir 16%.

Stofnfé sparisjóðsins nam í lok tímabilsins 625,8 millj.kr. og skiptist það í jafn marga hluti sem eru í eigu 86 aðila. Eftirtaldir aðilar eiga meira en 10% af stofnfé í lok júní 2012.

Ríkissjóður Íslands	49,5%
Fjarðabyggð	22,4%

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er árshlutareikningur sjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 30. júní 2012 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á tímabilinu 1.janúar til 30. júní 2012.

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

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Norðfjarðar hafa í dag rætt árshlutareikning sjóðsins fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2012 og staðfest hann með undirritun sinni.

Neskaupstað, 31. ágúst 2012.

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Norðfjarðar.

Við höfum kannað meðfylgjandi samandregin árshlutareikning Sparisjóðs Norðfjarðar fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2012, sem hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisyfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórnendur sjóðsins eru ábyrgir fyrir gerð og glöggri framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árshlutareikninginn og er byggð á könnuninni.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410 um *Könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum*. Könnun árshlutareiknings felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum, ásamt greiningum og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun felur ekki í sér jafn víðtækar aðgerðir og endurskoðun sem unnin er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla og er því ekki víst að við fáum vitneskju um öll mikilvæg atriði sem gætu komið í ljós við endurskoðun. Þar af leiðandi látum við ekki í ljós álit á árshlutareikningnum.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til þess að meðfylgjandi samandreginn árshlutareikningur sé ekki í öllum meginatriðum í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík, 31. ágúst 2012.

KPMG ehf.

Rekstrarreikningur tímabilið 1. janúar til 30. júní 2012

	Skýr.	2012 1.1.-30.6.	2011 1.1.-30.6.
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		10.420	14.342
Vaxtatekjur af útlánum		161.379	165.147
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		2.430	20.928
		174.229	200.417
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld af innlánum		132.111	134.927
Vaxtagjöld af lántöku		3.878	3.739
		135.989	138.666
Hreinar vaxtatekjur		38.240	61.751
Aðrar rekstrartekjur:			
Þjónustutekjur		17.366	17.760
Þjónustugjöld		(4.814)	(4.666)
Gengishagnaður	4	5.361	6.314
Ýmsar rekstrartekjur		28.781	7.691
		46.694	27.099
Hreinar rekstrartekjur		84.934	88.850
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld		45.379	37.342
Annar almennur rekstrarkostnaður		56.149	59.540
Afskriftir rekstrarfjármuna		1.440	2.070
		102.968	98.952
Framlag í afskriftarreikning útlána		588	8.939
Tap fyrir skatta		(17.446)	(1.163)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki		(2.855)	(819)
Tekjuskattur		3.489	215
Tap tímabilsins	8	(16.812)	(1.767)

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	30.6.2012	31.12.2011
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		18.075	21.933
Ríkisvíxlar		907.163	885.562
Kröfur á lánastofnanir		656.924	369.861
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.582.162	1.277.356
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna		2.631.477	2.649.177
Fullnustueignir		110.430	110.430
Útlán samtals	5	2.741.907	2.759.607
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum		525.543	897.919
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	6	17.671	17.671
Hlutir í hlutdeildarfélögum		16.830	16.830
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		560.044	932.420
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir		97.931	110.513
Skatteign		147.818	144.328
Ýmsar eignir		2.165	559
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		10.357	5.537
Aðrar eignir samtals		258.271	260.937
Eignir samtals		5.142.384	5.230.320

Skuldir

	Skýr.	30.6.2012	31.12.2011
Innlán			
Óbundin innlán		2.029.639	2.138.596
Bundin innlán		2.385.025	2.289.089
Innlán samtals		4.414.664	4.427.685
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		18.767	77.188
Áfallin gjöld		15.314	16.552
Aðrar skuldir samtals		34.081	93.740
Víkjandi lán		132.078	130.523
Eigið fé			
Stofnfé		625.799	625.799
Varasjóður		(64.238)	(47.427)
Eigið fé samtals	8	561.561	578.372
Eigið fé og skuldir samtals		5.142.384	5.230.320

Utan efnahagsreiknings

Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	10		

Sjóðstreymisyfirlit fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2012

	Skýr.	2012 1.1.-30.6.	2011 1.1.-30.6.
Rekstrarhreyfingar:			
Tap tímabilsins	8	(16.812)	(1.767)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og gengismunur		25.408	23.743
Framlag í afskriftareikning útlána	5	(588)	(8.939)
Tekjuskattur		(3.489)	(217)
Hagnaður af sölu fastafjármuna		(21.594)	0
Afskriftir rekstrarfjármuna		1.440	2.070
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(66.085)	605
Handbært fé (til) frá rekstri		(81.720)	15.495
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(10.446)	271.842
Útlán, breyting		79.268	(95.643)
Skuldabréf, breyting		372.376	(108.268)
Hlutabréf, breyting		0	2.610
Söluverð fastafjármuna		32.735	0
Ýmsar eignir, breyting		0	(98)
Fjárfestingarhreyfingar		473.933	70.443
Fjármögnunarhreyfingar:			
Innlán, breyting		(97.854)	(128.050)
Ýmsar skuldir, breyting		0	(27.626)
Fjármögnunarhreyfingar		(97.854)	(155.676)
Breyting á handbæru fé		294.359	(69.738)
Handbært fé í ársbyrjun		331.747	369.873
Handbært fé í lok tímabilsins		626.106	300.135

Skýringar

1. Upplýsingar um sparisjóðinn

Sparisjóður Norðfjarðar er með aðsetur á Íslandi. Höfuðstöðvar sparisjóðsins eru að Egilsbraut 25, Neskaupstað. Hlutverk Sparisjóðs Norðfjarðar er að bjóða alhliða fjármálaþjónustu til einstaklinga og fyrirtækja.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum, að öðru leyti en því að skuldabréf, hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum eru færð á markaðsverði. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður og hann er í íslenskum krónum.

Árshlutareikningur sparisjóðsins inniheldur ekki allar þær upplýsingar sem krafist er í fullbúnum ársreikningi og ætti að lesa í samhengi við ársreikning sjóðsins fyrir árið 2011.

3. Matsaðferðir

Gerð árshlutareikninga í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, meti og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda. Endanlegar niðurstöður kunna að verða frábrugðnar þessu mati.

Við gerð árshlutareikningsins notuðust stjórnendur við sömu aðferðir við mat og ákvarðanir og við gerð ársreiknings sjóðsins árið 2011.

4. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður (tap) greinist þannig:	**2012**	**2011**
	1.1.-30.6.	1.1.-30.6.
Gangvirðisbreyting hlutabréfa og skuldabréfa	9.600	5.165
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	(4.239)	1.149
Samtals	5.361	6.314

5. Útlán

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:	**Afskriftareikningur Sérstakur**	**Afskriftareikningur Almennur**	**30.6.2012 Samtals**	**31.12.2011 Samtals**
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins	174.042	54.786	228.828	450.258
Framlag í afskriftareikning á tímabilinu	(291)	(297)	(588)	41.978
Endanlega töpuð útlán	(2.794)		(2.794)	(263.408)
Innkomið áður afskrifað	192		192	0
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins	171.149	54.489	225.638	228.828
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	6,4%	2,0%	8,4%	6,0%

6. Eignarhlutar í félögum

Hlutabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	30.6.2012	31.12.2011
Óskráð hlutabréf	17.671	17.671
Samtals	17.671	17.671

7. Eignir og skuldir háðar gengisáhættu og verðtryggingu

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 2.314 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.525 millj. kr.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 233,3 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 229,3 millj. kr.

8. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 625,8 millj. kr. og skiptist það á 86 aðila.

Yfirlit um eigið fé:	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2012	625.799	(47.427)	578.372
Tap tímabilsins		(16.812)	(16.812)
Eigið fé 30.06.2012	625.799	(64.238)	561.561

Eigið fé í lok júní nam 561,6 millj. kr. eða 10,9 % af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 17,5%.Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Í tengslum við fjárhagslega endurskipulagningu hefur Fjármálaeftirlitið gert kröfu um að eiginfjárhlutfall fari ekki niður fyrir 16%.

Hlutfallið reiknast þannig:	30.6.2012	31.12.2011
Heildar eigið fé	561.561	578.372
Víkjandi lán	70.332	80.598
Skatteign	(147.818)	(144.329)
Eiginfjárgrunnur samtals	484.075	514.641
Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	179.794	182.580
Markaðsáhætta	13.128	14.870
Rekstraráhætta	28.578	28.578
Eiginfjárkrafa	221.500	226.028
Umfram eigin fé	262.575	288.613
Eiginfjárhlutfall	17,5%	18,2%

9. Tengdir aðila

Tengdir aðilar eru stjórn sparisjóðsins, lykilstjórnendur og stofnfjáraðilar sem eiga yfir 10% af stofnfé og félög tengd framangreindum aðilum.

Viðskipti við tengda aðila

Lán til tengdra aðila nema 96,5 millj. kr. í lok júní 2012. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

10. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína og veitt þeim yfirdráttarheimildir. Þessar ábyrgðir og yfirdráttarheimildir greinast þannig:

	30.6.2012	31.12.2011
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	40.859	39.155
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	191.416	184.208