Sparisjóður Norðfjarðar ses

Samandreginn árshlutareikningur
30. júní 2013

Sparisjóður Norðfjarðar ses
Egilsbraut 25
740 Neskaupstað

Kt. 610269-7029

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra 3

Áritun óháðs endurskoðanda 4

Rekstrarreikningur 5

Efnahagsreikningur 6

Eiginfjáryfirlit 7

Sjóðstreymisyfirlit 8

Skýringar 9

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samandreginn 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 hagnaður tímabilsins 9,1 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok tímabilsins nam 606,7 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 18,8 % en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur nú lokið mati á eiginfjárþörf Sparisjóðsins í svokölluðu SREP ferli og er niðurstaðan sú að eiginfjárkrafan er 16,9% samkvæmt því mati.

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 2013.

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 2013 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2013. 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 2013 og staðfest hann með undirritun sinni.

Neskaupstað, 30. ágúst 2013

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Norðfjarðar

Við höfum kannað meðfylgjandi samandreginn árshlutareikning Sparisjóðs Norðfjarðar fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2013. Árshlutareikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi, yfirlit um reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ábyrgð okkar felst í þeirri ályktun sem af könnun okkar leiðir.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2400, sem fjallar um könnun óháðs endurskoðanda á ársreikningum. Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum, ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningsskilanna 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 byggt á endurskoðun.

Við könnun okkar kom ekkert fram sem benti til þess að meðfylgjandi samandreginn árshlutareikningur gefi ekki glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á tímabilinu, efnahag hans 30. júní 2013 og breytingu á handbæru fé í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Akureyri, 30. ágúst 2013

Enor ehf

Níels Guðmundsson

Níels Guðmundsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur 1. janúar til 30. júní 2013

	Skýr.	2013 1.1-30.6	2012 1.1-30.6
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		46.333	10.420
Vaxtatekjur af útlánum		147.404	161.379
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		883	2.430
		194.620	174.229
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld af innlánum		108.328	132.111
Vaxtagjöld af lántöku		2.917	3.878
		111.245	135.989
Hreinar vaxtatekjur		83.375	38.240
Aðrar rekstrartekjur:			
Þjónustutekjur		18.030	17.366
Þjónustugjöld		(5.060)	(4.814)
Gengishagnaður	4	2.443	5.361
Ýmsar aðrar rekstrartekjur		8.340	28.781
		23.753	46.694
Hreinar rekstrartekjur		107.128	84.934
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld		34.781	45.379
Annar rekstrarkostnaður		51.073	56.149
Afskriftir		1.440	1.440
		87.294	102.968
Framlag í afskriftarreikning útlána	5	(7.252)	588
Hagnaður (tap) fyrir skatta		12.582	(17.446)
Tekjuskattur		(2.516)	3.489
Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja		(924)	(2.855)
Hagnaður (tap) tímabilsins		9.142	(16.812)

Efnahagsreikningur 30. júní 2013

	Skýr.	30.06.2013	31.12.2012
Eignir			
Sjóður og innistæður í Seðlabanka		35.435	19.180
Kröfur á lánastofnanir		1.877.573	1.612.169
Útlán til viðskiptamanna		2.728.181	2.568.135
Fjáreignir tilgreindar á gangvirði	6	214.267	695.155
Rekstrarfjármunir		95.050	96.491
Fullnustueignir		96.050	101.050
Skatteign	8	137.280	139.796
Aðrar eignir		20.070	9.914
Eignir samtals		5.203.906	5.241.890
Skuldir			
Almenn innlán		4.466.323	4.447.498
Lántökur		104.817	124.428
Aðrar skuldir		26.037	72.377
Skuldir samtals		4.597.177	4.644.303
Eigið fé	7		
Stofnfé		625.799	625.799
Varasjóður		(19.070)	(28.212)
Eigið fé samtals		606.729	597.587
Eigið fé og skuldir samtals		5.203.906	5.241.890

Eiginfjáryfirlit 30. júní 2013

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Árið 2012			
Eigið fé 1. janúar 2012	625.799	(47.427)	578.372
Tap 1. janúar - 30. júní 2012		(16.811)	(16.811)
Eigið fé 30. júní 2012	625.799	(64.238)	561.561
Árið 2013			
Eigið fé 1. janúar 2013	625.799	(28.212)	597.587
Hagnaður 1. janúar - 30. júní 2013		9.142	9.142
Eigið fé 30. júní 2013	625.799	(19.070)	606.729

Sjóðstreymisyfirlit 1. janúar til 30. júní 2013

	Skýr.	2013 1.1-30.6	2012 1.1-30.6
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður (tap) tímabilsins		9.142	(16.812)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur		(83.375)	(38.240)
Afskriftir rekstrarfjármuna		1.440	1.440
Virðisrýrnun útlána		7.251	(588)
Gengismunur lántöku		(6.448)	(6.095)
Skatteign, breyting		2.516	(3.489)
Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna		0	(21.594)
		(69.474)	(85.378)
Kröfur á lánastofnanir, breyting		35.447	(21.601)
Útlán, breyting		(128.859)	78.093
Fjáreignir á gangvirði, breyting		437.353	372.376
Aðrar eignir, breyting		(10.155)	(4.820)
Innlán, breyting		(39.297)	(98.744)
Aðrar skuldir, breyting		(43.114)	(80.411)
		181.901	159.515
Innheimtir vextir og arður		159.149	117.717
Greiddir vextir		(53.095)	(50.237)
Handbært fé frá rekstri		287.955	226.995
Fjárfestingarhreyfingar			
Söluverð fastafjármuna		0	32.735
Fjármögnunarhreyfingar			
Lántaka breyting		(13.163)	0
Hækkun (lækkun) á handbæru fé		274.792	259.730
Handbært fé í ársbyrjun		1.605.105	366.372
Handbært fé í lok ársins		1.879.897	626.106

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 2012.

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 2012.

4. Gengishagnaður

Gengishagnaður greinist þannig:	**2013** 1.1.-30.6.	**2012** 1.1.-30.6.
Gangvirðisbreyting hlutabréfa og skuldabréfa	11.585	9.600
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	(9.142)	(4.239)
Samtals	2.443	5.361

5. Útlán

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:	**Afskriftareikningur** **Sérstakur**	 **Almennur**	**30.6.2013** **Samtals**	**31.12.2012** **Samtals**
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins	162.919	53.227	216.146	227.269
Framlag í afskriftareikning á tímabilinu	4.389	2.863	7.252	21.357
Endanlega töpuð útlán	(24.599)		(24.599)	(32.480)
Innkomið áður afskrifað	440		440	0
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins	143.149	56.090	199.239	216.146
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	4,8%	2,0%	6,8%	7,7%

6. Fjáreignir tilgreindar á gangvirði

Fjáreignir tilgreindar á gangvirði greinast þannig:	**30.6.2013**	**31.12.2012**
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	175.763	656.651
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	38.504	38.504
Samtals	214.267	695.155

7. Eigið fé

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

Yfirlit um eigið fé:	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2013	625.799	(28.212)	597.587
Hagnaður tímabilsins		9.142	9.142
Eigið fé 30.06.2013	625.799	(19.070)	606.729

Eigið fé í lok júní nam 606,7 millj. kr. eða 11,7 % af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 18,8%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Fjármálaeftirlitið birti í júlí 2013 niðurstöðu könnunar og matsferils á eiginfjárþörf Sparisjóðs Norðfjarðar og er þar gerð krafa um 16,9% eiginfjárhlutfall.

Hlutfallið reiknast þannig:	30.6.2013	31.12.2012
Heildar eigið fé	606.729	597.587
Víkjandi lán	44.547	59.103
Skatteign	(137.280)	(139.796)
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(8.262)	(8.262)
Eiginfjárgrunnur samtals	505.734	508.632
Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	172.509	158.209
Markaðsáhætta	14.056	32.395
Rekstraráhætta	28.700	28.700
Eiginfjárkrafa	215.265	219.304
Umfram eigin fé	290.469	289.328
Eiginfjárhlutfall	18,8%	18,6%

8. Skatteign

Breytingar á skatteign á tímabilinu greinast þannig:	30.6.2013	31.12.2012
Skatteign í ársbyrjun	139.796	144.328
Tekjuskattur af reglulegri starfsemi	(2.516)	(4.532)
Skatteign í lok tímabilsins	137.280	139.796

Skatteign sparisjóðsins skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Rekstrarfjármunir	(2.013)	(2.138)
Gengismunur	2.216	789
Útlán	39.848	42.837
Yfirfæranlegt skattalegt tap	97.229	98.308
Skatteign í lok tímabilsins	137.280	139.796

9. Eignir og skuldir háðar gengisáhættu og verðtryggingu

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 2.087 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.583 millj. kr.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 208,3 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 185,4 millj. kr.

10. Tengdir aðilar

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 47,2 millj. kr. í lok júní 2013. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

11. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

	30.6.2013	**31.12.2012**
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	35.340	42.192
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	193.893	211.941