



**ÁRSREIKNINGUR 2014**  
Sparisjóður Norðfarðar

# Efnisyfirlit

---

	<b>Bls.</b>
Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra .....	<b>3 - 4</b>
Áritun óháðs endurskoðanda .....	<b>5</b>
Rekstrarreikningur .....	<b>6</b>
Efnahagsreikningur .....	<b>7 - 8</b>
Sjóðstreymi .....	<b>9</b>
Skýringar .....	<b>10 - 20</b>

Sparisjóður Norðfjarðar ses  
Kennitala 610269-7029  
Egilsbraut 25, 740 Neskaupstað

# Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

---

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

Hagnaður nam 63,3 millj. kr. fyrir skatta og lögbundið 5% framlag til samfélagslegra verkefna. Framlag til samfélagslegra verkefna nam 3,2 millj. kr., skattar 8,7 millj. kr. og hagnaður ársins eftir skatta 51,4 millj. kr. Bókfært eigið fé 31.12 2014 nam 700,9 millj. kr. og eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 21,73%, en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins út frá svokölluðu SREP ferli og er eiginfjárfrafan 16,9%.

Á árinu störfuðu 6,9 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 6,6 stöðugildum og námu laun og launatengd gjöld samtals 78,2 millj. kr. en beinar launagreiðslur samtals 59,5 millj.kr.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 649,5 millj. kr. og skiptast stofnfjárlutirnir á 86 aðila. Eftirtaldir aðilar eru tíu stærstu stofnfjáreigendur sparisjóðsins í árslok 2014:

Ríkissjóður Íslands.....	49,50%
Fjarðabyggð.....	22,40%
Samvinnufélag útgerðarmanna Neskaupstað.....	7,98%
Stapi lífeyrissjóður .....	6,50%
Launafli ehf. ....	1,60%
Austfjarðaleið ehf. ....	0,81%
G. Skúlason vélaverkstæði ehf. ....	0,80%
Guðmundur Jónas Skúlason .....	0,44%
Sigfús Vilhjálmsson .....	0,22%
Tíu einstaklingar, hver og einn þeirra á .....	0,20%

Stjórn sparisjóðsins leggur til við aðalfund að greiddur verði arður til stofnfjáreigenda á árinu 2014 sem nemur hagnaði ársins 2014. Stjórn sparisjóðsins leggur jafnframt til við aðalfund að nýtt verði heimild í lögum til þess að verja arði til stofnfjáreigenda til hækkunar á nafnverði stofnfjárluta í sparisjóðnum. Um aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

## Sparisjóður Norðfjarðar ses. í hlutafélag

Á aðalfundi árið 2015 verður lögð fram tillaga um að breyta félagsformi sparisjóðsins úr sjálfseignarstofnun í hlutafélag. Tilgangurinn með breyttu félagsformi er að styðja við vöxt og góða arðsemi eigin fjár. Einnig verður lögð fram tillaga um að breyta nafni Sparisjóðs Norðfjarðar ses. í Sparisjóð Austurlands hf. Með nýju nafni er verið að undirstrika að starfssvæði sparisjóðsins er allt Austurland. Rekstrarniðurstaða síðustu ára sýnir að kominn er traustari grundvöllur undir rekstur sparisjóðsins og er mikilvægt að halda áfram á sömu braut og leggja áherslu á vöxt sjóðsins.

# Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

---

## 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 ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2014 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2014.

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

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Norðfjarðar hafa í dag rætt ársreikning sjóðsins fyrir árið 2014 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykkja ársreikninginn.

Fjarðabyggð, 4. febrúar 2015

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Jon Leon Holm  
Regína F. Jónsdóttir  
Jóna D. Þórisdóttir  
Sigurður H. Þórisson  
Jon Þórnir Þórnason

Vilmundur A. Þórnason

# Áritun óháðs endurskoðanda

---

## Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Norðfjarðar ses

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Norðfjarðar fyrir árið 2014. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

### Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Stjórnendur eru einnig ábyrgir 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.

### Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg vissa fáiast um hvort ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og öðrum upplýsingum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, þar með talið á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreiknings, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits félagsins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á því hvort reikningsskilaaðferðir og matsaðferðir sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins séu viðeigandi sem og mat á framsetningu hans í heild.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

### Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2014, efnahag hans 31. desember 2014 og breytingu á handbæru fé á árinu 2014, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Við staðfestum einnig í samræmi við ákvæði 106. gr. laga nr. 3 2006 um ársreikninga að skýrsla stjórnar hafi að geyma þær upplýsingar, komi þær ekki fram annars staðar í ársreikningnum, sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga.

Akureyri, 9. febrúar 2015

Enor ehf.



Niels Guðmundsson  
löggiltur endurskoðandi

## Rekstrarreikningur ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
<b>Vaxtatekjur</b>			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir .....		104.628	89.972
Vaxtatekjur af útlánum .....		248.544	293.933
Vaxtatekjur af markaðsbréfum .....		1.232	7.685
		354.404	391.590
<b>Vaxtagjöld</b>			
Vaxtagjöld af innlánum .....		131.891	192.428
Vaxtagjöld af lántöku .....		3.040	5.632
		134.931	198.060
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>		219.474	193.530
<b>Aðrar rekstrartekjur</b>			
Þjónustutekjur .....		38.237	39.037
Þjónustugjöld .....		(5.736)	(10.213)
Gengishagnaður .....	3	16.480	29.347
Ýmsar aðrar rekstrartekjur .....	3	18.438	21.167
		67.419	79.339
<b>Hreinar rekstrartekjur</b>		286.893	272.869
<b>Önnur rekstrargjöld</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	4	78.196	67.443
Annar rekstrarkostnaður .....		122.852	111.248
Afskriftir .....	10	4.519	3.519
		205.566	182.210
Framlög í afskriftareikning útlána .....	7	(21.248)	(24.001)
<b>Hagnaður fyrir skatta</b>		60.079	66.658
Tekjuskattur .....	9	(8.664)	(14.774)
<b>Hagnaður ársins</b>		51.415	51.885

## Efnahagsreikningur 31. desember 2014

	Skýr.	2014	2013
<b>Eignir</b>			
<b>Sjóður og kröfur á lánastofnanir</b>			
Sjóður .....		12.896	31.315
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands .....	6	1.866.002	1.454.326
Kröfur á lánastofnanir .....	6	330.011	361.436
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		2.208.909	1.847.078
<b>Útlán</b>			
Útlán til viðskiptamanna .....	7	2.948.897	2.972.555
Fullnustueignir .....		149.100	85.000
Útlán samtals		3.097.997	3.057.555
<b>Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum</b>			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum .....	8	35.132	77.829
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum .....	8	39.663	46.897
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		74.795	124.727
<b>Aðrar eignir</b>			
Rekstrarfjármunir .....	10	85.959	86.370
Skatteign .....	9	116.359	125.022
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur .....		18.107	16.642
Aðrar eignir samtals		220.424	228.034
<b>Eignir samtals</b>		<b>5.602.126</b>	<b>5.257.394</b>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2014

	Skýr.	2014	2013
<b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Innlán</b>			
Óbundin innlán .....		2.490.433	2.028.179
Bundin innlán .....	11	2.293.786	2.422.269
Innlán samtals		4.784.219	4.450.448
<b>Aðrar skuldir</b>			
Lántaka .....	12	65.328	88.525
Aðrar skuldir .....		51.691	68.950
Aðrar skuldir samtals		117.020	157.474
<b>Eigið fé</b>	13		
Stofnfé .....		649.472	625.799
Varasjóður .....		51.415	23.673
Eigið fé samtals		700.887	649.472
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		5.602.126	5.257.394
<b>Skuldbindingar utan efnahagsreiknings</b>	16		
<b>Aðrar upplýsingar</b>	16 - 18		



## Sjóðstreymi ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Hagnaður ársins .....		51.415	51.885
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar .....		(23.637)	(43.356)
Framlag í afskriftareikning útlána .....	7	21.248	24.001
Tekjuskattsinneign, breyting .....	9	8.664	14.774
Aðrir liðir .....		4.519	145
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum .....		(18.723)	(10.155)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		43.485	37.293
 <b>Fjárfestingahreyfingar</b>			
Kröfur á lánastofnanir, breyting .....		(1.363)	(1.309)
Útlán, breyting .....		(40.462)	(342.785)
Markaðsskuldabréf, breyting .....		42.697	608.940
Fjárfestingarhlutabréf, breyting .....		24.418	0
Kaupverð / söluverð rekstrarfjármuna .....	10	(4.108)	10.031
Fjárfestingahreyfingar samtals		21.182	274.876
 <b>Fjármögnunarhreyfingar</b>			
Innlán, breyting .....		313.013	(71.508)
Lántaka, breyting .....		(17.213)	(26.187)
Fjármögnunarhreyfingar samtals		295.800	(97.695)
 <b>Breyting á handbæru fé</b>			
Handbært fé í byrjun árs .....		360.468	214.474
Handbært fé í byrjun árs .....		1.819.579	1.605.105
<b>Handbært fé í árslok</b>		2.180.047	1.819.579

# Skýringar

---

## 1. Almennar upplýsingar

Sparisjóðurinn heitir Sparisjóður Norðfjarðar ses. Heimilisfang sparisjóðsins er að Egilsbraut 25, Neskaupstað.

Stjórn sparisjóðsins staðfesti ársreikninginn 4. febrúar 2015.

## 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 árslok. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

### Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við virka vexti. Vaxtatekjur reiknast af kröfum á aðrar lánastofnanir, útlánnum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánnum, lántöku og víkjandi lánnum. Hafi útlán verið meira en þrjá mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim. Tekjur og gjöld sem jafna má til vaxta, svo sem lántökugjöld, eru færð með vaxtatekjum og gjöldum, eftir því sem þau falla til.

### 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.

### Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Stofn til sérstaks skatts á fjármálafyrirtæki er heildarskuldir skattskylds aðila í lok tekjuárs, en skattskyldan hvílir á viðskiptaböndum, sparisjóðum og lánafyrirtækjum og öðrum aðilum sem hafa fengið leyfi til að taka við innlánnum. Með lögum nr. 139/2013 voru aðilar með skattstofn vegna sérstaks skatts á fjármálafyrirtæki undir 50 milljörðum króna undanþegnir skattinum. Sjóðurinn er undir þessum mörkum og mun því ekki greiða sérstakan skatt á fjármálafyrirtæki við álagningu 2015 vegna ársins 2014.

# Skýringar

---

## 2. Yfirlit um helstu reikningskilaaðferðir 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 31.12.2014. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2015 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2014.

### Afskriftareikningur útlána

Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfsemi, 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 annarsvegar í skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum, og hinsvegar í hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum. Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum eru eignfærð á kostnaðarverði eða áætluðu gangvirði í árslok. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum eru eignfærð á markaðsvirði í árslok.

### Rekstrarfjármunir

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

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundradshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir .....	45 ár
Innréttingar og húsbúnaður .....	5 ár
Skrifstofuáhöld og tæki .....	3 - 5 ár

### Handbært fé

Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður, óbundnar innstæður í Seðlabanka Íslands og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

### Innlán

Innlán eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun þann 31.12.2014. Verðtryggð innlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2015 og gengistryggð innlán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2014.

### Lántaka

Lántaka er upphaflega færð á gangvirði, sem er lánsfjárhæðin að frádregnum viðskiptakostnaði. Lántaka er síðan metin á afskrifuðu kostnaðarverði miðað við virka vexti. Áfallnir vextir eru færðir sem hluti af bókfærðu verði lántökunnar.

Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í erlendum myntum 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 nr. 13.

# Skýringar

## 3. Aðrar rekstrartekjur

	2014	2013
Gengishagnaður (tap) greinist þannig:		
Veltuskuldabréf .....	811	33.368
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf .....	16.779	8.481
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir .....	(1.111)	(12.502)
Samtals .....	16.480	29.347
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga .....	18.354	15.837
Aðrar tekjur .....	84	5.330
Samtals .....	18.438	21.167

## 4. Starfsmannamál

	2014	2013
Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun .....	59.490	50.623
Launatengd gjöld .....	18.706	16.819
Laun og launatengd gjöld samtals .....	78.196	67.443
Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:		
Fjöldi starfsmanna að meðaltali .....	6,9	7,3
Stöðugildi í árslok .....	6,6	6,0

## 5. Þóknun endurskoðenda

	2014	2013
Endurskoðun ársreiknings .....	4.397	4.455
Innri endurskoðun .....	1.905	2.236
Önnur þjónusta .....	834	2.375
Samtals .....	7.137	9.066

## 6. Kröfur á lánastofnanir

	31.12 2014	31.12 2013
Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:		
Gjaldkræfar kröfur .....	567.151	338.264
Allt að 3 mánuðir .....	1.600.000	1.450.000
Bundnar kröfur skv. reglum um bindiskyldu .....	28.862	27.499
Samtals .....	2.196.013	1.815.763

# Skýringar

## 7. Útlán

	31.12 2014	31.12 2013
Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:		
Yfirdráttarlán .....	549.465	749.743
Skuldabréf .....	2.399.432	2.222.811
Samtals .....	<u>2.948.897</u>	<u>2.972.555</u>

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög .....	0,1%	0,1%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður .....	0,0%	0,0%
Sjávarútvegur .....	4,5%	12,1%
Verslun .....	2,1%	4,0%
Iðnaður og verktakar .....	5,6%	4,2%
Þjónusta .....	18,0%	19,2%
Einstaklingar .....	69,8%	60,4%
Samtals .....	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán .....	88.856	110.512
Allt að 3 mánuðir .....	284.503	367.681
Yfir 3 mánuðir og allt að ári .....	304.728	409.291
Yfir 1 ár og allt að 5 árum .....	730.246	732.220
Yfir 5 ár .....	1.540.564	1.352.851
Samtals .....	<u>2.948.897</u>	<u>2.972.555</u>

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir og lóðir .....	146.500	80.500
Lausafjármunir .....	2.600	4.500
	<u>149.100</u>	<u>85.000</u>

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir .....	262.406	418.493
Sérstakur afskriftareikningur útlána .....	(88.752)	(113.333)
Önnur vaxtalaus útlán .....	24.220	38.444
Óvaxtaberandi útlán samtals .....	<u>197.875</u>	<u>343.604</u>

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12 2014	31.12 2013
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins .....	113.333	62.452	175.786	216.146
Framlag í afskriftareikning á árinu .....	18.053	(805)	17.248	24.001
Endanlega töpuð útlán .....	(43.307)		(43.307)	(65.286)
Innkomið áður afskrifað .....	672		672	925
Afskriftareikningur útlána í lok ársins .....	<u>88.751</u>	<u>61.648</u>	<u>150.399</u>	<u>175.785</u>

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum

og veittum ábyrgðum .....	2,8%	1,9%	4,7%	5,4%
---------------------------	------	------	------	------

# Skýringar

## 8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	<b>31.12 2014</b>	<b>31.12 2013</b>
Skráð bréf .....	35.132	39.159
Óskráð bréf .....	0	38.671
	<u>35.132</u>	<u>77.829</u>

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Skráð hlutabréf .....	9.900	10.983
Óskráð hlutabréf .....	29.763	35.914
	<u>39.663</u>	<u>46.897</u>

Hlutabréf greinast þannig í árslok:

	<b>Arður</b>	<b>Nafnverð</b>	<b>Bókfært verð</b>
Atorka Group .....	0	3.447	1.800
Auðkenni .....	0	230	236
Sparisjóður Austurlands hf. ....	0	4.000	4.000
Eimskipafélag Íslands .....	300	42	9.900
Fjölgreiðslumiðlun .....	0	27	27
Reiknistofa Bankanna .....	0	3.875	3.875
Sparisjóður Vestmannaeyja .....	0	4.768	4.768
Teris .....	0	14.782	14.782
Uppspretta .....	0	100	275
Fjárfestingarhlutabréf, samtals .....	<u>300</u>	<u>31.271</u>	<u>39.663</u>

## 9. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Reiknuð skatteign í ársbyrjun .....	125.022	139.796
Breyting skatteignar á árinu 2014 .....	(8.664)	(14.774)
Reiknuð skatteign í lok ársins .....	<u>116.359</u>	<u>125.022</u>

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Útlán .....	30.080	35.157
Gjaldmiðlagengismunur .....	842	2.263
Rekstrarfjármunir .....	(1.320)	(1.720)
Yfirfæranlegt skattalegt tap .....	86.757	89.322
Reiknuð skatteign í árslok .....	<u>116.359</u>	<u>125.022</u>

# Skýringar

## 10. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Stofnverð í upphafi árs .....	134.135	33.048	167.184
Eignfært á árinu .....	0	4.108	4.108
Selt og niðurlagt á árinu .....	0	(12.423)	(12.423)
Stofnverð þann 31.12 2014 .....	134.135	24.733	158.868
Afskrifað áður .....	52.509	28.304	80.814
Afskrifað á árinu .....	2.683	1.836	4.519
Selt og niðurlagt á árinu .....	0	(12.423)	(12.423)
Afskrifað samtals .....	55.192	17.717	72.909
Bókfært verð þann 31.12 2014 .....	78.943	7.016	85.959
Afskriftarhlutföll .....	2%	20-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 186,8 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 583,6 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 45,7 millj. kr. þann 31.12 2014.

## 11. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	31.12 2014	31.12 2013
Allt að 3 mánuðir .....	504.585	583.075
Yfir 3 mánuðir og allt að ári .....	529.784	503.068
Yfir 1 ár og allt að 5 árum .....	807.218	919.231
Yfir 5 ár .....	452.198	416.895
Samtals .....	2.293.786	2.422.269

## 12. Lántaka

Lántaka Sparisjóðsins er í formi víkjandi láns frá Seðlabanka Íslands og koma 26,1 millj. kr. til greiðslu innan árs frá uppgjörstegi.

	31.12 2014	31.12 2013
Gengistryggt lán, vextir 3 m Libor + 5%, fjórir gjalddagar á ári, lokagjalddagi 2017 .....	65.328	88.525

# Skýringar

## 13. Eigið fé

### Stofnfé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 649,5 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Stofnfé sjóðsins var í árslok í eigu 86 aðila.

Stofnfé sparisjóðsins var á árinu endurmetið á grundvelli heimilda í 2. mgr. 70. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Greiddur var út arður sem nam jákvæðum varasjóði sparisjóðsins í árslok 2013 og var honum að öllu leiti varið til hækunar á nafnverði stofnfjárluta í sparisjóðnum.

Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé í ársbyrjun .....	625.799	23.673	649.472
Endurmat stofnfjár á árinu .....	23.673	(23.673)	0
Hagnaður ársins .....		51.415	51.415
Eigið fé í árslok .....	649.472	51.415	700.887

Eigið fé í lok ársins nemur 700,9 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 21,73% .

Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12 2014	31.12 2013
Heildar eigið fé .....	700.887	649.472
Skatteign .....	(116.359)	(125.022)
Víkjandi lán .....	17.965	33.197
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum .....	(4.768)	(11.868)
Eiginfjárgrunnur samtals .....	597.725	545.778

Heildar eiginfjárrkrafa skiptist þannig:

Útlánaáhætta .....	176.305	185.183
Markaðsáhætta .....	7.670	11.004
Rekstraráhætta .....	36.049	30.656
Eiginfjárrkrafa .....	220.024	226.843
Eiginfjárlutfall .....	21,73%	19,25%

## 14. Veðsetning eigna

Sparisjóðurinn hefur sett eignir að veði í venjulegum bankaviðskiptum að fjárhæð 63,9 millj. kr. í árslok 2014 til þess að tryggja uppgjör í íslenska greiðslukerfinu. Um er að ræða ríkistryggð markaðsverðbréf og bundin innlán hjá lánastofnunum. Aðrar eignir sparisjóðsins eru óveðsettar.

## 15. Tengdir aðilar

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

	31.12 2014	31.12 2013
Útlán .....	32.230	33.364
Innlán .....	368.933	205.627



# Skýringar

## 15. Tengdir aðilar frh.

Vaxtakjör útlána og innlána tengdra aðila eru sambærileg við vaxtakjör annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

Laun og þóknanir til stjórnar og sparisjóðsstjóra sundurliðast þannig:

Sparisjóðsstjóri .....	20.093	15.902
Stjórnarformaður .....	1.800	1.800
Aðrir stjórnarmenn (5) .....	3.775	3.825
Samtals .....	<u>25.668</u>	<u>21.527</u>

## 16. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar

### Ábyrgðir og ónotaðar yfirdráttarheimildir

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

	<u>31.12 2014</u>	<u>31.12 2013</u>
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....	70.774	84.868
Ónotaðar yfirdráttarheimildir .....	201.573	214.699

### Tryggingarsjóður innstæðueigenda

Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta skulu heildareignir sjóðsins nema að lágmarki 1,0% af meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparisjóðum á næstliðnu ári. Greiðslur sparisjóðsins til Tryggingasjóðs nema 12 millj. vegna ársins 2014.

### Samfélagsstyrkir

Samkvæmt 15. gr. samþykktu Sparisjóðs Norðfjarðar 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 vegna rekstrarársins 2013 nam kr. 3,5 millj. og skiptist þannig:

Björgunarsveitin Ársól .....	100
Björgunarsveitin Brimrún .....	100
Björgunarsveitin Geisli .....	100
Björgunarsveitin Gerpir .....	200
Djúpið leikfélag Verkmenntaskóla Austurlands .....	300
Fer'ðafélag Fjarðabyggðar .....	200
Franskir dagar Fáskrúðsfirði .....	100
Golfklúbbur Norðfjarðar .....	200
Golfklúbburinn Byggðaholt Eskifirði .....	100
Golfklúbbur Fjarðabyggðar .....	100
Hestamannafélagið Blær .....	400
Hollvinasamtök Fjórðungssjúkrahússins .....	200
Íþróttafélagi Próttur .....	300
Kirkju og Menningarmiðstöðin á Eskifirði .....	200
Knattspyrnufélag Fjarðabyggðar .....	100
Kvennfélagið Nanna v/mæðrastyrksnefndar .....	200
Neistaflug .....	200
Skíðafélag Fjarðabyggðar .....	200
Velferðasjóður Fjarðabyggðar .....	200
	<u>3.500</u>

# Skýringar

---

## 16. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar frh.

### Samfélagsstyrkir

Gjaldfært hefur verið framlag vegna ársins 2014 að fjárhæð kr. 3,2 millj. Samfélagsstyrkir eru færðir meðal annars rekstrarkostnaðar í rekstrarreikningi.

## 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 ónýtttra yfirdráttarheimilda og veittra ábyrgða.

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

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

### Lausafjáraáhætta:

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

### Markaðsáhætta:

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

### Vaxtaáhætta:

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

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

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam í árslok 2014 kr. 2.177 millj. og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 2.445 millj. á sama tíma.

### Gjaldeyrisáhætta:

Í gjaldeyrisáhættu felst hættan á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á gengi erlendra gjaldmiðla. 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 séu þau frávik innan marka sem sett eru í reglum Seðlabanka Íslands um gjaldeyrisjöfnuð.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam í árslok 2014 kr. 188,5 millj. og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 142,2 millj. á sama tíma.

# Skýringar

---

## 18. Stjórnarháttayfirlýsing

Sparisjóður Norðfjarðar fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og þeim lagalegum skyldum sem á sjóðinn eru lagðar, samþykktum, reglum og samningum.

Hér að neðan er að finna upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttar sparisjóðsins og er í kaflaheitum stuðst við 4. útgáfu leiðbeininga Viðskiptaráðs Íslands um stjórnarhætti fyrirtækja að því marki sem við á. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja eru aðgengilegar á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands.

### Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem sparisjóðurinn fylgir

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

Meginefni starfsreglna sparisjóðsins varðar:

1. Framkvæmd starfa stjórnar og sparisjóðsstjóra
2. Sérstakt hæfi stjórnarmanna til stjórnarstarfa
3. Meðferð stjórnar á upplýsingum um einstaka viðskiptamenn
4. Setu stjórnarmanna í stjórnnum dótturfélaga og hlutdeildarféлага
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 nærsamfélagi. 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.

### Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, sparisjóðsstjóra og undirnefnda stjórnar

Stjórn sparisjóðsins skipa fimm menn, kjörnir af stofnfjáreigendum. Kjörnir skulu 2 varamenn með sama hætti. Minnst helmingur stjórnarmanna skal búsettur hér á landi sbr. þó 2. máls. 2.mgr. 66.gr. laga nr. 2/1995 . Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002. Kjörtímabil stjórnarmanna skal vera eitt ár, frá aðalfundi til aðalfundar.

Sparisjóðsstjórn 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. Í upphafi starfsárs leggur stjórn fram starfsáætlun fyrir árið og samþykkir hana. Samkvæmt henni eru stjórnarfundir að jafnaði einu sinni í mánuði eða oftari telji stjórn ástæðu til. 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. þrjú stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til gildirar 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:

Jón Einar Marteinnsson stjórnarformaður, Jón Björn Hákonarson, Jóna Árný Þórðardóttir, Regína Fanný Guðmundsdóttir og Sigurður Hafsteinn Pálsson.

Varamenn: Sigríður Þorgeirsdóttir og Valdimar O. Hermannsson

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.

# Skýringar

---

## 18. Stjórnarháttayfirlýsing (frh)

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 fyrst í endurskoðunarnefnd haustið 2009 og þann 24.02.2010 setti stjórn nefndinni erindisbréf. Nú skipa nefndina Regína Fanný Guðmundsdóttir sem er formaður og situr jafnframt í stjórn sjóðsins, Sigríður Guðmundsdóttir og Erna Þorsteinsdóttir. Endurskoðunarnefnd sparisjóðsins er eftirlitsnefnd og gegnir því hlutverki að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringu, endurskoðun ársreiknings, óhæði endurskoðenda og eftirlit með öðrum störfum endurskoðenda. Auk þess skal endurskoðunarnefnd setja fram tillögur til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtæki, sbr. IX. kafla A, laga nr. 3/2006, um ársreikninga. Endurskoðunarnefndin er eina undirnefnd stjórnar. Ekki eru fleiri formlegar undirnefndir skipaðar af stjórn að störfum í sparisjóðnum og ekki þykir ástæða til að skipa fleiri þar sem fjöldi starfsmanna er einungis sex og boðleiðir stuttar og verksvið hvers og eins vel skilgreint.

### Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum

Núverandi stjórnarmenn eru allir óháðir sparisjóðnum og stærstu stofnfjáreigendum.

### 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

Stjórn ræður sparisjóðsstjóra og veitir honum lausn, setur honum erindisbréf með skilgreiningu á starfssviði og ábyrgð. Ákveður honum laun og önnur ráðningarkjör. Daglegur rekstur er í höndum sparisjóðsstjóra, skrifstofustjóri sparisjóðsins er honum til aðstoðar og leysir hann af í sumarleyfum. Í IV. kafla reglna Sparisjóðs Norðfjarðar um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra er fjallað um "hlutverk og skyldur sparisjóðsstjóra". Stjórn setur Sparisjóðnum starfskjarastefnu. Sparisjóðsstjóri er Vilhjálmur G. Pálsson.

### Fyrirkomulag samskipta stofnfjárhafa og stjórnar

Sparisjóðurinn birtir fréttir af starfsemi sinni á heimasíðu sjóðsins og sendir út fréttatilkynningar ef markverðar breytingar hafa orðið á starfsemi. Á aðalfundi sparisjóðsins er farið ítarlega yfir starfsemi sjóðsins.

