

SUÐUROYAR SPARIKASSI P/F

Skrás.nr. / Reg.no 4122

Ársfrásøgn fyri 2023

Årsrapport for 2023

Ársfrásøgnin er góðkend á aðalfundi tann /

Årsrapporten er godkendt på generalforsamlingen den

xx. mars 2024 / xx. marts 2024

Fundarstjóri / *Dirigent:*

Innihaldsvirlit / *Indholdsfortegnelse*

Upplýsingar um felagið / <i>Oplysninger om selskabet</i>	2
Bræv frá stjórn / <i>Brev fra direktion</i>	3
Leiðslufrágreiðing / <i>Ledelsesberetning</i>	5
Váðastýring / <i>Risikostyring</i>	14
Leiðslustørv / <i>Ledelseshverv</i>	19
Leiðsluátekning / <i>Ledelsespåtegning</i>	21
Váttanir frá óheftum grannskoðara / <i>Uafhængig revisors erklæringer</i>	22
Rakstrarroknskapur / <i>Resultatopgørelse</i>	29
Fíggjarstöða / <i>Balance</i>	30
Frágreiðing um eginogn / <i>Egenkapitalopgørelse</i>	32
Solvensur og kapitalkrav / <i>Solvens og kapitalkrav</i>	33
Notur / <i>Noter</i>	34

Upplýsingar um felagið / Oplysninger om selskabet

Felagið / Selskabet

P/F Suðuroyar Sparikassi
Vágsvegur 60
FO-900 Vágur
Skrásetingar nr. / Selskabsregistrerings nr. 4122
V-tal / Skatteregistrerings nr. 550558
Heimstaðarkommuna / Hjemstedskommune: Vágur
Telefon / Telefon 359870
Heimasíða / Hjemmeside www.ss.fo

18. roknskaparár / 18. regnskabsår

Høvuðsdeild og deildir / Hovedkontor og filialer

Høvuðsdeild / Hovedkontor

Vágsvegur 60
Postboks 2
FO-910 Vágur

Deildir / Filialer

Staravegur 9
Postboks 374
FO-110 Tórshavn

Nevnd / Bestyrelsen

Helga á Borg, forkvinna / forkvinde
Hans Petur Joensen, næstformaður / næstformand
Rúni Joensen
Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen
Niels Johannessen
Anna Borg Dahl

Stjórn / Direktion

Søren L. Bruhn, stjóri / direktør

Móðurvirki / Modervirksomhed

Suðuroyargrunnurin, FO-900 Vágur

Grannskoðan / Revision

NUMO,
Góðkent grannskoðanarvirki Sp/f / Godkendt revisionsvirksomhed Sp/f



Søren L. Bruhn, stjóri / direktør

Bræv frá leiðsluni 2023

Góðu kundar, starvsfólk og samstarvsfelagar.

Tað er við stórari gleði, at vit hygga aftur á 2023. Eitt ár, ið hefur verið serstakt fyri Suðuroyar Sparikassa. Krúnan á verkinum var okkara 80 ára hátíðarhald 28. oktober 2023. Dagurin varð hildin fyri almenninginum við bronsj, livandi tónleiki og undirhaldi – eitt sjónligt prógv uppá okkara sterka samband við nærsamfelagið. Takk til øll, ið luttóku og gjørdu dagin so minniligan.

Við okkara sermekta leikluti sum partur av nærsamfelagnum eru vit errin av framvegis at raðfesta arbeiðið við burðardygd og okkara skyldu mótvegis teimum trimum P'unum: Profit, People & Planet. Okkara arbeiði við at javnviga búskaparliga framgongd við sosialari ábyrgd og umhvørvi hefur ongantíð verið miðvísari enn nú. Vit kunnu gleðiliga boða frá, at tvey av okkara starvsfólkum verða liðug við MBA í Virkisburðardygd (Corporate Sustainability) í 2024. Hetta fer at styrkja okkara støðu sum ein vitanarmiðdepil innan burðardygd í nærsamfelagnum.

Suðuroyar Sparikassi hefur tikið ítøkilig fet til frama fyri okkara burðardyggu dagsskrá. Vit hava víðkað um okkara samstarv við Melcon viðvíkjandi kanning av bústøðum, orkumerking og skraddaraseymaðum betringartilmælum. Umhvørvislánini hjá okkum koma nú eisini til at fevna um meira enn einans orkubetringar, tí tey kunnu eisini nýtast til at tryggja, at bústaðirnir megna at standa ímóti stórum broytingum í veðrinum, t.d. dren til at leiða móguligar stórar mongdir av avfalli burtur frá grundunum.

Vit eru eisini byrjaði við umhvørvisvinaligum loysnum til betringar av høvuðssætinum, t.d. verður skift til jarð- og ventilatiónshita í 2024. Deildin í Havn verður nú hitað við hita frá serverum hjá Elektron og í 2023 vórðu tak og vindeygu skift á bygninginum.

Brev fra direktionen 2023

Kære kunder, ansatte og samarbejdspartnere.

Det er med stor glæde, at vi reflekterer over 2023 - et år, der har været ekstraordinært for Sparekassen, især med vores 80-års jubilæum den 28. oktober. Dagen blev fejret med åbent hus, brunch, live musik og underholdning - et vidnesbyrd om vores stærke forbindelse med lokalsamfundet. Tak til alle, der deltog og gjorde dagen mindeværdig.

I vores centrale rolle som en del af lokalsamfundet er vi stolte over fortsat at prioritere arbejdet med bæredygtighed og vores forpligtelse til de tre P'er: Profit, People og Planet. Vores engagement i at balancere økonomisk succes med socialt ansvar og miljø har aldrig været stærkere. Vi er glade for at annoncere, at to af vores ansatte vil afslutte deres MBA in Corporate Sustainability i 2024, hvilket vil styrke vores position som et videnscenter omkring bæredygtighed i lokalsamfundet.

Sparekassen har taget konkrete skridt for at fremme vores bæredygtige dagsorden. Vi har udvidet vores samarbejde med Melcon omkring boligtest, energimærkninger og skræddersyede forbedringsanbefalinger. Sparekassens miljølån kommer til at dække bredere end blot energiforbedringer. De skal også kunne bruges til forbedringer af boligernes evne til at modstå de voldsomme ændringer i klimaet - eksempelvis bedre dræning for at lede eventuelle større mængder nedbør væk fra grundene.

Sparekassen har også påbegyndt implementering af miljøvenlige løsninger på vores hovedkontor, herunder skift til jord- og ventilationsvarme i 2024. Vores filial i Havn opvarmes primo 2024 med varme fra servere og her blev vinduer og tag udskiftet.

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Okkara fíggjarligu úrslit í 2023 vísa ein sterkan handilsrakstur, har eginpeningsavkastið eftir skatt gjørdist 9,2 % - næsthægsta seinastu 20 árin. Framgongd og viðgongd hevur verið innan flestu øki. Innlánsvøksturinn í 2023 var 2,0 % og útlánsvøksturinn varð 7,9 %, men realkredittfíggingin lækkaði 10,3 %. Tó er væntandi, at realkredittfíggingin aftur fær vind í seglini í 2024.

Við hækkingi rentum í 2023, sum stóðust av, at miðbankarnir royndu at stríðast móti inflatiónini, síggja vit fram til eitt spennandi 2024. Vit fara framhaldandi at arbeiða við grønu orkumleggingini og styrkja okkara fíggjarligu støðu.

Eg ynski av hjarta at takka øllum tykkum – kundar og samstarvsfelagar okkara umframt starvsfólkunum – fyri samstarvið í 2023, sum vit ikki høvdu kunnað verið fyri uttan. Tað er tykkara álit og arbeiði, ið gera okkara viðgongd møguliga.

Lat okkum saman líta frameftir móti einum spennandi 2024, ið er fult av nýggjum møguleikum og framhaldandi samstarvi.

Við vón um eitt framhaldandi sterkt samstarv.

Vinarliga
Søren Bruhn



Vores økonomiske resultater i 2023 viser en robust forretning med en forrentning af egenkapitalen efter skat på 9,2 % - det næsthøjeste i de seneste 20 år. Der har været fremgang og medvind på de fleste områder. Sparekassen havde en udlånsvækst i 2023 på 7,9 %, en vækst i indlån på 2,0 %, men et fald i realkreditfinansiering på 10,3%. Sparekassen forventer dog, at realkreditfinansieringen får mere vind i sejlene i 2024.

Med de stigende renter i 2023 anført af centralbankerne for at bekæmpe inflationen, ser vi frem til et spændende 2024. Vi vil fortsat arbejde med den grønne omstilling og styrke vores finansielle position.

Jeg ønsker at udtrykke min dybeste taknemmelighed til hver og en af jer – vores kunder, medarbejdere og partnere – for jeres uvurderlige samarbejde i 2023. Det er jeres tillid og engagement, der muliggør vores succes.

Lad os sammen se frem mod et spændende 2024, fyldt med nye muligheder og fortsat samarbejde.

Med håbet om et fortsat stærkt samarbejde.

Venlig hilsen
Søren Bruhn



Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Høvuðsvirksemi

Høvuðsvirksemið hjá Sparikassanum er at bjóða fíggjarligar tænar, serliga til privatkúndar. Føroyar eru Sparikassans kjarnuøki. Sparikassin bjóðar kundum sínum eitt breitt úrval av fíggjarligum tænarum saman við fíggjarligari ráðgeving.

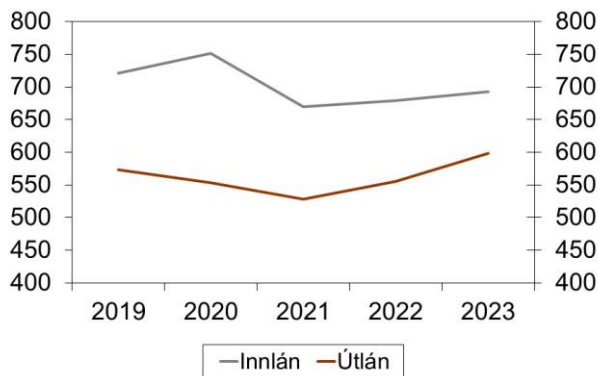
Gongdin í virksemi og búskaparligu viðurskiftunum

Ársúrslitið er ein vinningur á 6.075 t.kr., í mun til 1.896 t.kr. í 2022. Í brævinum frá leiðsluni í 2022 varð sagt, at vónin til ársúrslitið 2023 fyri skatt var 3.400 t.kr. Tann positiva gongdin hevur verið betri enn upprunaliga mett, og úrslitið fyri skatt er umleið 4 mió. kr. meira enn mett.

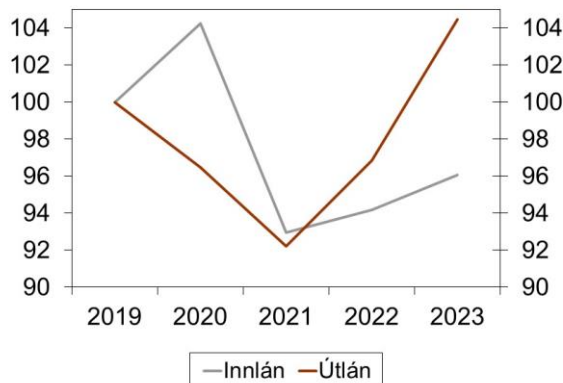
Umroknað til ársverk eru 14 starvsfólk í Sparikassanum – tað vóru eisini 14 í 2022

Útlán og innlán

Mynd 1: Út- og innlán í mió. kr.



Mynd 2: Gongdin í út- og innlánunum, index. 2019=100



Innlánini hækkaðu við 2 % - úr 679 mió. kr. í 2022 til 693 mió. kr. í 2023.

Útlánini hækkaðu við 7,9 % - úr 555 mió. kr. í 2022 til 599 mió. kr. í 2023.

Hovedaktivitet

Sparekassens hovedaktivitet er at udbyde finansielle produkter primært til privatkunder. Sparekassens fokusområde er Færøerne. Sparekassen tilbyder sine kunder et bredt sortiment af finansielle ydelser kombineret med finansiell rådgivning.

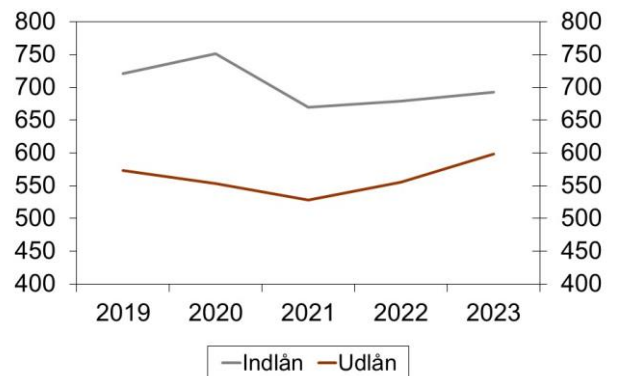
Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat efter skat er et overskud på 6.075 t.kr. mod 1.896 t.kr. i 2022. I ledelsesberetningen for 2022 var forventningen til resultatet før skat for 2023 et overskud på 3.400 t.kr. Den positive udvikling har oversteget disse forventninger og resultatet før skat ligger ca. 4 mio. kr. over det forventede niveau.

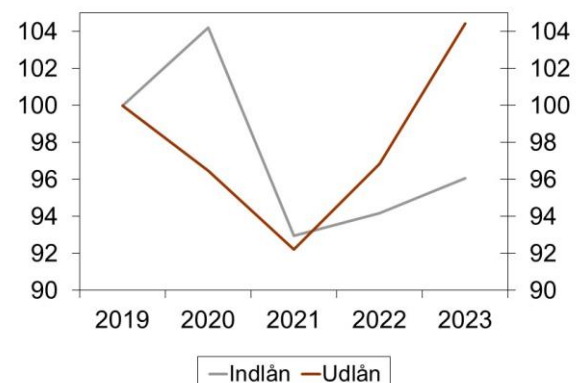
Omregnet til årsværk er antallet af ansatte i Sparikassen 14 – det var også 14 i 2022.

Udlån og indlån

Figur 1: Ud- og indlån i mio. kr.



Figur 2: Udvikling i ud- og indlån, index. 2019=100



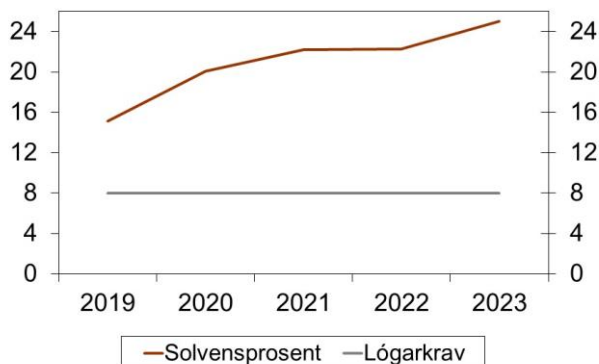
Indlånene er steget med 2 % fra 679 mio. kr. pr. ultimo 2022 til 693 mio. kr. ultimo 2023.

Sparekassens udlån er steget fra 555 mio. kr. i 2022 til 599 mio. kr. i 2023. Dette svarer til en stigning på 7,9 %.

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

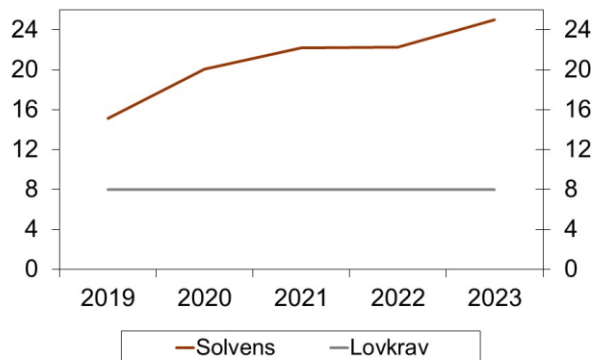
Solvensur og eginogn

Mynd 3: Solvensur í prosentum

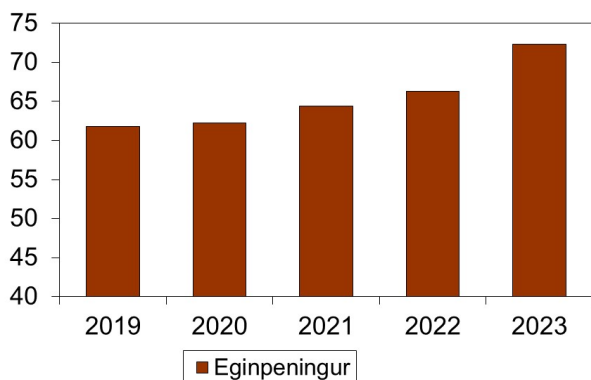


Solvens og egenkapital

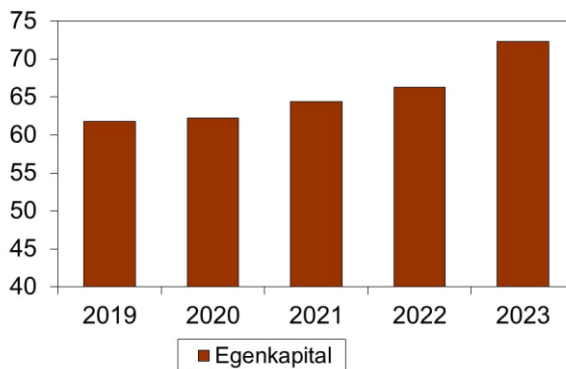
Figur 3: Solvens i procent



Mynd 4: Eginognin í mió. kr.



Figur 4: Egenkapital i mio. kr.



Solvenstørvurin íroknað ískoyti (buffara) var við ársenda 2023 uppgjørdur til 18,8%. Kapitalprosentin er 25,0 %, so Sparikassin hevur ein sterkan solvens, sum er 6,2 prosentstig yvir kravið.

Eftir ársúrslitið á 6.075 t.kr. er eginogn Sparikassans nú 72.335 t.kr.

Vinningsbýti

Nevnd Sparikassans skjýtir upp, at onki vinningsbýti verður útgaldið fyri 2023.

Corporate Governance

Nevndin í Sparikassanum ynskir eitt neyvt samstarv við partaeigararnar, har teir kunnu hava ávirkan á sína íløgu.

Hetta verður m.a. tryggjað við beinleiðis vali í nevdina á aðalfundinum. Á aðalfundinum hava partaeigararnir eisini møguleika at seta fram spurningar og fáa ymisk uppskot til viðgerðar. Góð upplýsing er eisini tryggjað við, at Sparikassin hevur eina dagfórda heimasíðu við viðkomandi upplýsingum og tíðindum.

Sparekassen solvensbehov incl. buffere er ultimo 2023 opgjort til 18,8%. Sparekassens kapitalprocent udgør 25,0 %, hvilket giver en solid overdækning på 6,2 procentpoint.

Efter årets resultat på 6.075 t.kr. udgør Sparekassens egenkapital nu 72.335 t.kr.

Udbytte

Sparekassens bestyrelse foreslår, at der ikke bliver udbetalt udbytte i 2023.

Corporate Governance

Sparekassens bestyrelse ønsker en tæt dialog med sine aktionærer, hvor aktionærerne kan yde indflydelse på sin investering.

Dette sikres f.eks. ved direkte valg på generalforsamlingen til bestyrelsen. På generalforsamlingen har aktionærerne også mulighed for at stille spørgsmål og få forslag med til behandling. God oplysning sikres også ved, at Sparekassen har en opdateret hjemmeside med relevante informationer og nyheder.

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Sparikassin strembar eisini eftir at hava partaeigarafundir, so partaeigararnir altíð verða kunnaðir um fíggjarstøðuna og gongdina hjá Sparikassanum.

Suðuroyar Sparikassi hevur í samsvar við tilráðing frá Finansdanmark valt at almannakunngera ymiskar Corporate Governance-upplýsingar, sum eru knýttar at tilráðing um punktini IV, V, VI sambært www.corporategovernance.dk.

Punktini snúgva seg um nevndarinnar uppgávur og ábyrgd, hvussu nevndin er samansett og samsýning hjá nevnd og stjórn, og harumframt ein sjálvstøðug tilráðing frá Fíggjarráðnum um uttanhýsis grannskoðan.

Í samsvar við tilráðingina skal Suðuroyar Sparikassi, í sambandi við fráboðan til aðalfund, halda seg til tilráðingarnar frá Finansráðnum um góða felagsleiðslu og uttanhýsis grannskoðan.

Okkara støða til báðar tilráðingarnar er í høvuðsheitum jalig fyri peningastovnin og okkara lutaeigarar í felagnum (starvsfólk, samskiftisfólk, viðskiftafólk, veitarar og nærsamfelagið), og samanspælið millum hesi er ein treyt fyri eini framhaldandi jaligari menning av peningastovninum.

Sum lokalur peningastovnur gera vit okkum ómak at hava eitt gott persónligt samband við viðskiftafólk, og tá vit jú liva av at veita viðskiftafólkunum álit og trygd, er neyðugt, at vit, umframt ábyrgd og fyrilit til partaeigararnar, eisini taka fyrilit til ynskir frá øðrum áhugaðum.

Partaeigarar og onnur áhugað kunnu lesa meira um støðu peningastovnsins til tilmælini. Vit liva upp til so at siga øll tilmælini. Í sambandi við tey tilmæli, sum vit ikki fylgja, er nærri frágreiðing um, hví vit ikki gera tað. Hetta eftir meginregluni: "Fylgið ella greiðið frá" -meginregluni.

Vit fylgja tilmælunum hjá Fíggjarráðnum um *Fylgið ella greiðið frá*-meginregluni, tí vit niðanfyrir greiða frá teimum ymisku punktunum, har ið vit hava valt at víkja frá tilmælunum.

Corporate Governance tilmælini eru býtt upp í 8 fylgjandi høvuðspartar:

- I Partaeigaranna leiklutur og samanspæl við leiðslu felagsins
- II Íøgnarleiklutur og týðningur fyrir felagið
- III Opinleiki og gjøgnumskygni
- IV Nevndarinnar uppgávur og ábyrgd
- V Samanseting av nevndini
- VI Samsýning til nevnd og stjórn
- VII Váðastýring
- VIII Grannskoðan

Sparekassen tilstræber desuden at afholde aktionærmøder, så aktionæerne løbende bliver informeret omkring status og udvikling i Sparekassen.

Suðuroyar Sparikassi har i tråd med Finansdanmark anbefalinger valgt at offentliggøre forskellige Corporate Governance oplysninger, som er knyttet til anbefalingerne om punkterne IV, V, VI, jf. www.corporategovernance.dk.

Punkterne handler om bestyrelsens opgaver og ansvar, bestyrelsens sammensætning og bestyrelsens og direktionens vederlag, og indeholder endvidere en selvstændig anbefaling fra Finansrådet om ekstern revision.

I henhold til anbefalingerne skal Suðuroyar Sparikassi i forbindelse med indkaldelsen til generalforsamling forholde sig til Finansrådets anbefalinger om god selskabsledelse og ekstern revision.

Vores holdning til begge sæt anbefalinger er generelt positiv, for pengeinstituttet og vores interessenter (medarbejdere, kunder, leverandører og lokalsamfund) og samspillet disse imellem er en forudsætning for pengeinstituttets fortsatte positive udvikling.

Som lokalt pengeinstitut satser vi særligt på den personlige kundekontakt, og da vi lever af at leve op til kundernes tillid og tryghed, er det vigtigt, at der udover skyldig hensyntagen til aktionæerne også tages hensyn til ønsker hos vores øvrige interessenter.

Aktionærer og andre interessenter kan i det følgende læse mere om pengeinstituttets holdning til anbefalingerne. Vi lever op til langt de fleste af anbefalingerne, og for de anbefalinger, som vi ikke lever op til, er der redegjort nærmere om baggrunden herfor i overensstemmelse med et "følg eller forklar"-princip.

Finansrådets anbefalinger lever vi op til efter Følg-eller-forklar-princippet, idet vi neden for redegør for de enkelte punkter, hvor vi har valgt at fravige anbefalingerne.

Corporate Governance anbefalingerne er opdelt i følgende 8 hovedafsnit:

- I Aktionærernes rolle og samspil med selskabsledelsen
- II Interessenternes rolle og betydning for selskabet
- III Åbenhed og gennemsigtighed
- IV Bestyrelsens opgaver og ansvar
- V Bestyrelsens sammensætning
- VI Bestyrelsens og direktionens vederlag
- VII Risikostyring
- VIII Revision

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Tilmælini frá Finansráðnum útgreina nøkur viðurskipti í sambandi við Corporate Governance. Tilmælini pkt. IV, V og VI um nevndarinnar uppgávur og ábyrgd, samanseting av nevndini og samsýning til nevnd og stjórn. Harumframt er sjálvstøðugt tilmæli um uttanhýsis grannskoðan.

Corporate Governance-tilmælini og tilmælini frá Fíggjarráðnum koma afturat teimum reglum, sum eru í lóggávuni fyri felagið um leiðsluna, umframt fíggjarligu lóggávuna hjá peningastovninum.

Tilmælini frá Corporate Governance kunnu lesast á www.corporategovernance.dk og tilráðingin frá Finansráðnum kann lesast á www.finansraadet.dk.

Um tilmælini, sum peningastovnurin ikki fylgir, skal serliga gevast gætur:

Tilrátt verður, at nevndin á hvørjum ári samtykkir yvirskipaðar almennar karmar fyri tað, ið grannskoðarin letur av ikki-grannskoðaraveitingum, við tí fyri eyga at tryggja grannskoðarans gegni v.m.

Peningastovnurin fylgir ikki tilmælinum, tí veitingarnar hjá uttanhýsis grannskoðarunum í fyrsta lagi viðvíkja rakstrar-, skatta- og roknskaparviðurskiptum.

Tilrátt verður, at leiðslan og nevndin áseta eina mannagongd at eftirmeta samstarvið millum nevnd og leiðslu eina ferð um árið. Tað verður gjørt við formligari samrøðu millum stjóran og nevndarformannin. Úrslitið av samrøðuni verður lagt fyri samlaðu nevndina.

Tilráðingin verður ikki fylgd.

Nevndin heldur, at hon, við mongum fundum og neyva samstarvinum millum nevnd og stjóra, hevur neyðuga samskiptið um náddu úrslitini.

Tilrátt verður, at nevndin ásetir eina tilgongd í sambandi við eftirmeting av úrslitum av arbeiðinum hjá formanni og hinum nevndarlimunum. Eftirmetingin verður regluliga og miðvíst skipað við tí fyri eyga at bota um nevndararbeiðið og at áseta greið krøv fyri eftirmetingina.

Tilrátt verður, at eftirmetingin av nevndini verður gjord eina ferð um árið, at nevndarformaðurin stendur fyri eftirmetingini við møguligari hjálp uttanifrá, at øll nevndin umrøður úrslitið, og at mannagongdin fyri eftirmetingina verður lýst í ársfrásøgnini.

Tilráðingin verður ikki fylgd.

Finansráðets anbefalinger uddyber en række forhold i relation til Corporate Governance anbefalingernes punkt IV, V og VI om bestyrelsens opgaver og ansvar, bestyrelsens sammensætning og bestyrelsens og direktionens vederlag og indeholder endvidere en selvstændig anbefaling om ekstern revision.

Corporate Governance anbefalingerne og Finansrådets supplerende anbefalinger supplerer de regler, der findes i selskabslovgivningen om ledelsen, samt for pengeinstitutterne den finansielle lovgivning.

Corporate Governance anbefalingerne kan ses på www.corporategovernance.dk og Finansrådets anbefalinger kan ses på www.finansraadet.dk.

Om anbefalingerne, som pengeinstituttet ikke følger, skal særligt bemærkes:

Det anbefales, at bestyrelsen årligt vedtager overordnede, generelle rammer for revisors levering af ikke-revisionsydelse med henblik på at sikre revisors uafhængighed mv.

Pengeinstituttet følger ikke anbefalingen, idet ekstern revisors ydelser primært relaterer sig til drifts-, skatte- og regnskabsmæssige forhold.

Det anbefales, at direktionen og bestyrelsen fastlægger en procedure, hvorved samarbejdet mellem bestyrelsen og direktionen én gang årligt evalueres ved en formaliseret dialog mellem den administrerende direktør og bestyrelsesformanden. Resultatet af evalueringen forelægges for den samlede bestyrelse.

Anbefalingen følges ikke.

Bestyrelsen finder, at den med hyppige møder og det tætte samarbejde mellem bestyrelse og direktionen har den nødvendige dialog omkring de opnåede resultater.

Det anbefales, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor bestyrelsens og de individuelle medlemmers, herunder bestyrelsesformandens arbejde, resultater og sammensætning løbende og systematisk evalueres med henblik på at forberede bestyrelsesarbejdet, og at der fastsættes klare kriterier for evalueringen.

Det anbefales, at evalueringen af bestyrelsen foretages en gang årligt, at den forestås af bestyrelsesformanden eventuelt med inddragelse af ekstern bistand, at resultatet drøftes i den samlede bestyrelse, og at der i årsrapporten oplyses om fremgangsmåde ved bestyrelsens selvevaluering.

Anbefalingen følges ikke.

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Sum er, heldur nevndin ikki, at tað í høvuðsheitum er neyðugt formliga at eftirmeta arbeiðið hjá nevndini, leiðsluni og samstarv teirra millum.

Tilrátt verður, at nevndin, eina ferð um árið, eftirmetir arbeiðið og úrslitið hjá leiðsluni eftir frammanundan gjørdum mannagongdum.

Tilráðingin verður ikki fylgd.

Nevndin eftirmetir javnan úrslit og arbeiðið hjá leiðsluni, men ikki eftir føstum mannagongdum.

Tilrátt verður, at nevndarlimur, sum eisini er limur í leiðsluni í øðrum vinnufelag, ikki er vanligur limur í fleiri enn trimum nevndum ella í einum føri formaður og hevur einstakan vanligan nevndarsess í feløgum, sum ikki eru ein partur av konsernini, uttan so, at serlig viðurskipti gera seg galdandi.

Peningastovnurin fylgir ikki tilráðingini.

Nevndin heldur tað vera týðningarmikið, at allir nevndarlimir hava alla ta orku, sum neyðug er, fyri at gera sítt besta í nevndararbeiðinum. Nevndin heldur kortini ikki, at tað er talið á nevndarsessum, men heldur arbeiðsbyrðan, sum fylgir við teimum, sum er viðkomandi. Javnan verður mett um onnur leiðslustørv og tíðarnýtslu hjá nevndarlimum.

Suðuroyar Sparikassi P/F hevur tann vanliga ársaðalfundin 11. mars 2024.

Førleikin hjá nevndarlimunum:

Helga á Borg er advokatur hjá Advokatskrivstovuni, umframt at vera nevndarforkvinna í Dátueftirlitinum.

Hans Petur Joensen er fíggarleiðari hjá Varðanum Pelagic og er fyrrverandi fíggarstjóri hjá Strandfaraskipum Landsins.

Rúni Joensen er advokatur og er fyrrverandi aðastjóri í almennu umsitingini.

Jákup F. S. Olsen er útbúgvinn maskinverkfrøðingur og er tekniskur leiðari í Vágur kommunu.

Niels Johannessen er útbúgvinn maskinmeistari og verkfrøðingur og er lærari á Vinnuháskúlanum.

Anna Borg Dahl er lögfrøðingur í almennu umsitingini.

Nevndin hevur havt 14 nevndarfundir í 2023. Hon hevur sett sær sum mál at hava í minsta lagi ein fund hvønn ársfjórðing.

Nevndarlimir fáa eina árliga løn fyri at sita í nevnd Sparikassans. Formaðurin fær duplta løn, og næstformaðurin fær 1½ løn samanborið við lønina hjá einum vanligum nevndarlimi.

Bestyrelsen finder ikke pt. behov for skematiske evalueringer af bestyrelse, direktion og samarbejdet imellem disse.

Det anbefales, at bestyrelsen én gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter i forvejen fastsatte klare kriterier.

Anbefalingen følges ikke.

Bestyrelsen evaluerer løbende direktionens resultater og arbejde, men ikke efter klare fastsatte kriterier.

Det anbefales, at et bestyrelsesmedlem, der samtidig indgår i en direktion i et aktivt selskab, ikke beklæder mere end tre menige bestyrelsesposter eller én formandspost og én menig bestyrelsespost i selskaber, der ikke er en del af koncernen, medmindre der foreligger særlige omstændigheder.

Pengeinstituttet følger ikke anbefalingen.

Bestyrelsen finder det vigtigt, at alle bestyrelsesmedlemmer har de nødvendige ressourcer til at kunne yde en aktiv indsats i bestyrelsen. Bestyrelsen finder imidlertid ikke, at det er antallet af poster, men derimod den dermed forbundne arbejdsmængde, der er relevant. Medlemmernes øvrige ledeshverv og tidsforbruget hertil vurderes løbende.

Suðuroyar Sparikassi P/F afholder ordinær generalforsamling den 11. marts 2024.

Bestyrelsens kvalifikationer:

Helga á Borg er advokat hos Advokatskrivstovuni, samt bestyrelsesforkvinde i Datatilsynet.

Hans Peter Joensen er økonomichef hos Varðin Pelagic og tidligere økonomichef hos Strandfaraskip Landsins.

Rúni Joensen er advokat og er forhenværende departementschef i den offentlige sektor.

Jákup F. S. Olsen er uddannet maskiningeniør og er teknisk chef i Vágur kommune.

Niels Johannesen er uddannet maskinmester og ingeniør og underviser på Vinnuháskúlin.

Anna Borg Dahl er jurist i den offentlige sektor.

Bestyrelsen har gennem 2023 afholdt 14 bestyrelsesmøder. Bestyrelsen tilstræber at afholde mindst et møde i kvartalet.

Bestyrelsesmedlemmerne får en årlig aflønning for at sidde i Sparekassens bestyrelse. Formanden får dobbelt aflønning, mens næstformanden får 1½ aflønning sammenlignet med et ordinært bestyrelsesmedlem.

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Nevndin fær kr. 420.000 um árið at býta. Sparikassin hevur onga bonusskipan við stjórnina, men lønin er grundløn umframt eftirløn.

Bestyrelsen får årligt kr. 420.000 til deling for deres arbejde. Sparekassen har ingen bonusafłønning af sin direktion, hvis løn består af grundløn og pension.

Í nevndini í Sparikassanum eru flestu limir heftir.

Sparekassens bestyrelse består overvejende af afhængige medlemmer.

Stjórin og hvør einstakur nevndarlimur eigur hesi partabrøv í Sparikassanum í krónum:

Direktør og de enkelte bestyrelsesmedlemmer ejer følgende aktier i Sparekassen i kroner:

Søren L. Bruhn	kr. 19.000
Hans Petur Joensen, formaður	kr. 3.000
Anna Borg Dahl	kr. 1.000

Søren L. Bruhn	kr. 19.000
Hans Petur Joensen, næstformand	kr. 3.000
Anna Borg Dahl	kr. 1.000

Hvør nevndarlimur stendur fyri vali triðja hvørt ár upp á skift.

Bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert tredje år på skift.

Upplýsingar um leiðsustørv hjá stjórn og nevndarlimum eru at finna á aftastu síðuni í leiðslufrágreiðingini.

Oplysninger om direktionens og bestyrelsesmedlemmernes ledelseserhverv og anciennitet findes i ledelsesberetningens sidste afsnit.

Frágreiðing um undirumboðað kyn í nevndini hjá Sparikassanum

Tað er metingin hjá leiðsluni, at margfeldi er við til at skapa betri úrslit og ein hjálp til at taka betri avgerðir. Leiðslan arbeiðir tí fyri at skapa eina góða javnvág millum kvinnur og menn í nevndini í Sparikassanum.

Redegørelse om det underrepræsenterede køn i Sparekassens bestyrelse

Det er ledelsens vurdering, at mangfoldighed er med til at skabe bedre resultater og en hjælp til at træffe bedre beslutninger. Ledelsen arbejder derfor for at skabe en god balance mellem mænd og kvinder i Sparekassens bestyrelse.

Máttal fyri nevndina

Við árslok 2023 var nevndin mannað við 6 limum - 2 kvinnur og 4 menn.

Måltal for bestyrelsen

Ultimo 2023 bestod bestyrelsen af 6 medlemmer - 2 kvinder og 4 mænd.

Tað er málið hjá nevndini, at parturin av undirumboðaða kyninum í lötuni kann vera minst 20%. Stevnumiðið hjá Sparikassanum er sum frálíður at hava eitt meira javnt býti av monnum og kvinnum. Tað er metingin, at hetta er eitt realistiskt og hóskaði mál.

Det er bestyrelsens mål, at andelen af det underrepræsenterede køn på kort sigt udgør minimum 20 %. På længere sigt er det målet at opnå en mere ligelig fordeling. Det er vurderingen, at dette er et realistisk og tilstrækkeligt mål.

Sambært lóg um fíggjarligt virkseml §79 a, stk. 4 hevur Sparikassin ikki gjørt ein politikk ella máttal fyri onnur leiðslustig.

Ifølge Lov om finansiel virksomhed § 79 a, stk. 4 har Sparekassen ikke udarbejdet politik eller måltal for øvrige ledelsesniveauer.

Vitanartilfeingi

Týðandi vitanartilfeingi av serligum týðningi fyri framtíðarinntøkum stendst einamest av okkara dugnaligu starvsfólkum og teimum tænaðum, sum nýttar verða í samband við ráðgevingina.

Vidensressourcer

Væsentlige vidensressourcer af særlig betydning for den fremtidige indtjening består hovedsageligt af vores engagerede medarbejdere samt de produkter, der anvendes i forbindelse med rådgivning.

Solvensur og solvenstørvur

Sparikassans solvensprosent er 25,0 % í mun til eitt lógarkrav á 18,8 %.

Solvens og solvensbehov

Sparekassens solvensprocent er opgjort til 25,0 % i forhold til et lovkrav på 18,8 %.

Sparikassin skal gera sín individuella solvenstørv upp. Solvenstørvurin vísir metingina hjá leiðsluni av Sparikassans váðum. Individuelli solvenstørvurin er gjørdur upp eftir útrokningarmyndlinum hjá Lokale Pengeinstitutter og vegleiðingini hjá Fíggjareftirlitinum viðv. 8+ myndilin.

Sparekassen skal opgøre sit individuelle solvensbehov. Solvensbehovet udtrykker ledelsens vurdering af Sparekassens risiko. Sparekassens individuelle solvensbehov er opgjort ud fra Lokale Pengeinstitutters beregningsmodel og Finanstilsynets vejledning for 8+ modellen. Sparekassens

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Sparikassans individuelli solvenstørvur er gjørdur upp til 10,6 prosent av váðavektaðu ognunum. Solvensmálið hjá Sparikassanum liggur í intervallinum 18,8 – 25,0 %.

Tað kann vera torført at samanbera individuella solvenstørvin við aðrar peningastovnar, tí hann er grundaður á tann váða, sum leiðslan í hvørjum peningastovni sær metir um við atlit til, hvar peningastovnurin virkar, kreditt- og marknaðarváða, umdømi og KT-skipanartrygd.

ESG

Sparikassin tekur ábyrgdina viðvíkjandi grøna orkuskiptinum uppá seg. Ávirkanin av útlátinum av vakstrarhúsgassi (CO2) er í miðdeplinum í lýtuni. Sparikassin fer at hava umhvørvi, samfelagslig viðurskipti og reglur (ESG) í háseti komandi tíðina, tí Sparikassin spælir ein virknan leiklut í grøna orkuskiptinum. Ein leiklutur, ið Suðuroyar Sparikassi fegin tekur á seg.

Suðuroyar Sparikassi er í holtur við at seta sær mál og gera eina virkisætlan fyri, hvussu Sparikassin og kundarnir kunnu minka um nýtslu av tilfeingi, virka jaliga í grøna orkuskiptinum og skifta kós frá einum linjurættum búskap til ringbúskap í staðin.

Uttanfyrri høvuðssætið er sett ein el-løðarastøð til hybrid/plug-in bilin hjá Sparikassanum. Sparikassin er í eini tilgongd at skifta oljufýrið í høvuðssætinum út við hitapumpu, nú 70 % av el-framleiðsluni í oynni er varandi orka. Vit fundast í mestan mun umvegis video fyri at avmarka óneyðuga ferðing.

Komandi árin fer Suðuroyar Sparikassi at hava enn størri fokus á, hvussu nýtslan av tilfeingi kann minka og at menna starvsfólkini til at nýta ESG-málið í kundaprátum, so vit á bestan hátt kunnu stuðla undir at náa 2030-umhvørvismálinum hjá landsstýrinum. At leggja um til minni tilfeingisnýtslu og ringbúskap og at minka um CO2-útlátið eru avbera áhugaverdar uppgávur og vit í Suðuroyar Sparikassa gleða okkum til at geva okkara íkast til gleði fyri okkum øll – hetta er eisini í tráð við okkara DNA.

CSR (Sosiala ábyrgdin hjá feløgum)

Samfelagsábyrgd

Politikkurin hjá Sparikassanum tekur, tá hugsað verður um samfelagsábyrgd, útgangsstøði í okkara lokalsamfelag og í virðum okkara: “Vit vilja vera kend fyri at vera dugnalig, virkisfús og reiðilig” og í okkara vísi: “Hin tryggi, dugnaligi og hugnaligasti føroyski privatkundabanki”.

Vit vilja vera ein ábyrgdarfullur og virðisskapandi peningastovnur. Vit virka tilvitað fyri at fáa tey bestu úrslitini, bæði fyri okkara viðskiftafólk, lokalsamfelagið og peningastovnin.

Sparikassin ásannar týðningin av, at okkara virksemi ikki

individuelle solvensbehov er opgjort til 10,5 % af Sparekassens risikovægtede aktiver. Sparekassens solvensmål ligger i intervallet på 18,8 – 25,0 %.

De individuelle solvensbehov kan være svære at sammenligne på tværs af pengeinstitutter, idet de afspejler den risiko, som hver ledelse i et pengeinstitut vurderer, at pengeinstituttet er udsat for mht. fx geografisk koncentration, kreditrisiko, markedsrisiko, operationelle risici som risiko forbundet til omdømme, IT systemnedbrud mm.

ESG

Sparekassen vedkender sig sit ansvar for den grønne omstilling. Der er et stort fokus på miljøpåvirkningen af udledningen af CO2. Sparekassen kommer alle til at have et stramt fokus på miljø, sociale forhold og regler (ESG) i den kommende fremtid, idet Sparekassen spiller en vigtig rolle i den grønne omstilling. En rolle, som Suðuroyar Sparikassi gerne påtager sig.

Sparekassen er i gang med at sætte mål og lave en handlingsplan for, hvordan sparekassen og dens kunder kan reducere deres ressourceforbrug og virke positiv i relation til den grønne omstilling og skifte fra lineær produktionsøkonomi til en mere cirkulær økonomi.

Sparekassen har opstillet en elopladestation til sin hybrid/plugin firmabil. Sparekassen er i en proces i forhold til at skifte oliefyret ud i sit hovedkvarter med en varmepumpe, idet 70 % af elproduktionen på Suðuroy er produceret med vedvarende energi. Sparekassen anvender videokonferencer i størst mulig omfang for at begrænse unødvendig rejseaktivitet.

Suðuroyar Sparikassi kommer i de kommende år at fokusere endnu mere på, hvordan Sparekassen kan reducere sit ressourceforbrug og øge de ansattes faglighed i relation til ESG-samtalen med kunderne, så vi kan bidrage bedst muligt til at nå landsstyrets 2030-klimamål. Omstillingen til mindre ressourceforbrug, mindre CO2 udledning og cirkulære økonomi er en yderst spændende opgave, hvor Sparekassen glæder sig til at bidrage til gavn for os alle i tråd med sit sparekasse DNA

CSR (Virksomhedernes sociale ansvar)

Samfundsansvar

Sparikassens politik for samfundsansvar tager udgangspunkt i vores forankring i lokalsamfundet og i vores værdier: “Vi vil være kendte for at være dygtige, arbejdssomme og redelige” og i vores vision: “Færøernes trygge, kompetente og hyggeligste privatkundebank”.

Vi ønsker at være et ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut. Vi arbejder bevidst på at skabe de bedste resultater for såvel vores kunder, lokalsamfund og os selv som pengeinstitut.

Sparekassen anerkender vigtigheden af, at vores forretning

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

einans verður rikið við tí fyri eyga at hava eina roknskaparliga jaliga botnlinju. Okkara virksemi snýr seg eisini um sínámillum gott samstarv við aðrar virkandi viðleikarar, at sýna ábyrgd og at vera reiðilig í øllum sambondum, sum Sparikassin er partur av.

Vit eru sannførd um týðningin av, at allir okkara samstarvpartar, tað veri seg, borgarar, myndugleikar og vinnulív her á staðnum luttaka, og eru virknir og taka ábyrgd fyri at økja um trivnaðin og soleiðis stuðla lokalsamfelagnum. Tað er ein felagsábyrgd, at vit øll trívast og kunnu virka her, bæði nú og í framtíðini. Sparikassin ásannar týðningin av at vera ein virkin viðspælari í hesum verki, sum ein lokalur peningastovnur.

Viðskiftafólk

Vit leggja stóran dent á persónligt samband og samskipti, tá vit hitta viðskiftafólk okkara. Vit gera alt fyri at nøkta tørvin, sum viðskiftafólk okkara hava fyri bankatænastum, veita eina eftirfarandi, greiða og reiðiliga ráðgeving soleiðis, at viðskiftafólk altíð hava álit á okkum. Eitt neyvt samband við okkara viðskiftafólk er avgerandi fyri okkara góða umdømi og tilverurætt yvirhøvur.

Vit hava í fleiri ár miðvíst førleikament starvsfólk okkara í sambandi við at ráðgeva okkara viðskiftafólki.

Lokalsamfelagið

Suðuroyar Sparikassi varð settur á stovn í Vági í 1943. Hóast vit eru vorðin størri í dag, soleiðis at Sparikassin eisini hevur rættiliga nógv virksemi í Havn, eru vit enn ein lokalur peningastovnur, sum hevur sínar sterku røtur í lokalsamfelagnum í Suðuroynni.

Við okkara sterka festi í lokaløkinum, hava vit eitt natúrligt ynski um at stuðla gongdini í økinum. Tí vilja vit eisini brúka okkara neyva kunneika til lokaløkið, tess íbúgvar og vinnulívsfólk, at sameina ábyrgdarfulla fígging og reiðiliga ráðgeving til gagns fyri bæði lokaløkið, viðskiftafólkini og okkum sjálvi sum peningastovnur.

Harafturat vilja vit vera virkin viðleikari í felagslívinum, sum her er. Vit stuðla sostatt lokalum ítrótti og lokalari mentan, tí vit eru sannførd um, at jalig sambond løna seg, og tí ítróttar- og mentanarupplivingar geva samanhold og virka fyri einum heilsugóðum og ríkum lívi.

Sparikassin skipaði eitt serstakt "Pál-lán", soleiðis at viðskiftafólk finga møguleika til at stuðla byggingini av 50 m. svimjihyli og vælverumiðstøð við einum kontantgjaldi, sum er fíggað við góðum treytum í Sparikassanum.

Í Sparikassanum stuðla vit eisini royndunum at seta manna-rættindi og spurningin um veðurlagsbroytingarnar frammarliga á altjóða dagsskránna, men sum ein lokalur peningastovnur seta vit okkum í mestan mun lokal mál, og tí

ikke udelukkende er drevet ud fra fokus på en positiv regnskabsmæssig bundlinje. Forretning for os drejer sig også om en positiv interaktion med andre aktører, at udvise ansvarlighed og redelighed i de relationer, hvori Sparekassen indgår.

Vi tror på vigtigheden af, at alle vores aktører (fx. borgere, myndigheder og erhvervsliv) i lokalsamfundet deltager aktivt i og tager ansvar for at øge trivslen og støtter op om lokalområdet. Det er et fællesansvar, at vi alle trives og kan virke her på kort og lang sigt. Sparekassen anerkender vigtigheden af at være en aktiv medspiller i disse bestræbelser, som et lokalt pengeinstitut.

Kunder

Vi lægger stor vægt på den personlige kontakt og dialogen i mødet med vores kunder. Vi bestræber os på at imødekomme kundernes behov for bankydelse, at yde en troværdig, forståelig og redelig rådgivning og i øvrigt at gøre os fortjent til kundernes tillid. En stærk, tæt og god kunderrelation er afgørende for vores succes og eksistensberettigelse i det hele taget.

Vi har gennem flere år systematisk arbejdet med at opkvalificere medarbejdernes kompetencer og uddannelsesniveau i forbindelse med rådgivningssituationen.

Lokalsamfundet

Suðuroyar Sparikassi blev grundlagt i 1943 i Våg. Selvom vi er vokset siden, så Sparekassen i dag også er udbredt i Thorshavn, er vi stadig et lokalt pengeinstitut med stærke rødder i lokalsamfundet på Suðuroy.

Med baggrund i vores forankring i lokalområdet har vi et naturligt ønske om at understøtte udviklingen i området. Vi søger derfor at udnytte vores indgående kendskab til lokalområdet, dets beboere og de erhvervsdrivende ved at forene ansvarlig kreditgivning og en redelig rådgivning til gavn for såvel lokalområdet, kunderne og os selv som pengeinstitut.

Vi ønsker desuden at være en aktiv medspiller i forhold til det lokale foreningsliv. Vi støtter således den lokale sport og kultur, fordi vi tror på, at positive relationer lønner sig, og fordi sports- og kulturoplevelser skaber sammenhold og bidrager til et sundt og rigt liv.

Sparekassen udviklede et særligt lån "Pál-lån", hvorved kunderne fik mulighed for at støtte byggeriet af et 50 m svømmebassin og wellness i Våg med et kontantindskud, som er lånt på favorable vilkår i Sparekassen.

I Sparikassen bakker vi desuden op om bestræbelserne på at sætte menneskerettigheder og klimapåvirkninger højt på den internationale dagsorden, men som lokalt pengeinstitut har vi et udpræget lokalt sigte, og vi har derfor ikke specifikke

hava vit ikki orðað politisk sjónarmið í altjóða høpi.

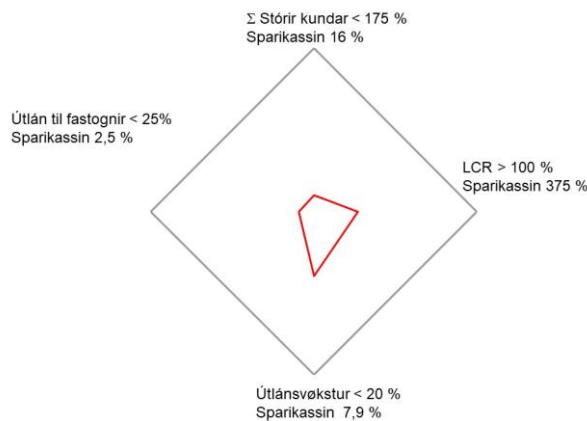
Sparikassin hevur ment eitt serligt lán í sambandi við orkusparandi ábøtur av bústøðum – “CO2 lánið”-, har viðskiftafólkini kunnu fáa orkukannað sín bústað, og soleiðis fáa greiðu á, hvat best er at gera fyri at spara mest møguligt. Hetta er til gagns fyri umhvørvið og viðskiftafólkini.

Eftirlitsdiamanturin

Eftirlitsdiamanturin hjá Fíggjareftirlitinum inniheldur 4 ýtir, sum knýta seg til markvirði fyri stórar kundar, útlánsvøkstur, gjaldføri og útlán til fastognir.

Sparikassin liggur innanfyri øll hesi 4 ýti við árslok 2023.

Mynd 5: Eftirlitsdiamanturin



Óvissa við innrokning og máting

Tann mest týðandi óvissan við innrokning og máting knýtir seg til útlánini. Suðuroyar Sparikassi arbeiðir alla tíðina við at betra háttin at meta um váðan og metir at óvissan er á einum støði, sum ikki hevur serligan týðning fyri ársfrásøgnina.

Hendingar eftir roknskaparlok

Frá degnum fyri fíggjarstøðuni til í dag er einki hent, sum hevur týðandi ávirkan á ársfrásøgnina.

Meting um 2024

Sparikassin væntar, at rentustøðið heldur sær fyrsta hálvár 2024 fyri síðani at falla nakað út á heysti, men mett verður, at avlopið fyri skatt verður 6,0 mió. kr. við einum grundrakstri á 8,5 mió. kr.

politikker på disse to områder.

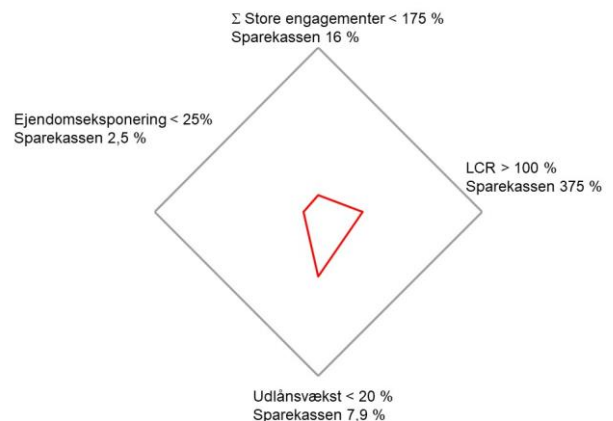
Sparekassen har udviklet et særligt lån til energibesparende forbedringer af boliger - "CO2 lånet" -, hvor kunderne får energitestet deres boliger, så de kan foretage de bedste energirigtige forbedringer på deres boliger, og dermed hjælpe miljøet og spare penge på sigt.

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets tilsynsdiamant indeholder fire pejlemærker som knytter sig til summen af større engagementer, likviditetsdækning, udlånsvækst og ejendomsseksponering.

Ved udgangen af 2023 opfylder Sparekassen diamantens grænser.

Figur 5: Tilsynsdiamanten



Usikkerheder ved indregning og måling

Den væsentligste usikkerhed ved indregning og måling knytter sig til udlån. Suðuroyar Sparikassi arbejder løbende med at forbedre metoder til indregning og måling heraf, men vurderer, at usikkerheden er på et niveau, der er af uvæsentlig betydning i forhold til årsrapporten.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Forventninger til 2024

Sparekassen forventer at renteniveaueet holder sig frem til medio 2024 for siden at falde noget ud på efteråret, men vurderer at resultatet før skat bliver 6,0 mio. kr. med en basisindtjening på 8,5 mio. kr.

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Váðar og váðastýring

Váðar og at stýra undan váðum er ein sera týðningarmikil partur av virkisætlan Sparikassans.

Í visiúnini hjá Sparikassanum verður beinleiðis sagt, at Sparikassin skal vera *Føroya trygg, dugnaligi og hugnaligasti privatkundabanki*. Orðið *tryggur* er nevnt í visiúnini fyri at leggja dent á, at Sparikassin altíð leggur seg eftir góðari og tryggari váðastýring.

Nevnd Sparikassans ásannar, at ein góð og trygg stýring av váða minkar um tapsvanda, og sleppur Sparikassanum undan at nýta óneyðuga orku, um vandi veruliga skuldi verið á ferð. Ein vánalig og ófullfíggað váðastýring kann seta Sparikassans grundarlag undir trýst.

Nevndin í Sparikassanum ásetur við jøvnum millumbilum yvirskipaðar karmar og meginreglur fyri váða- og kapitalstýring. Nevndin fær javnan frágreiðingar um møguligar vandar, og hvussu leiðslan virkar eftir ásettu kørmunum í sambandi við váðar. Leiðslan letur partar av sínum heimildum víðari til starvsfólkini, sum taka sær av dagligu uppgávu.

Tummas E. Djurhuus hevur ábyrgdina av váðanum og er eisini complianceábyrgdarin í Sparikassanum.

Sparikassin nýtir dúgliga sínar dátukeldur at útvega sær kunning um fíggjarligu gongdina. Tað er av alstórum týðningi fyri avgerðir og menning Sparikassans, at væl verður fylgt við øllum viðkomandi upplýsingum, leiðbeiningum og forsøgnum, og at allar størri avgerðir byggja á eitt væl grundað dátugrundarlag og skikkaðar greiningar.

Leiðararnir av deildum Sparikassans hava ofta innanhýsis fundir við ráðgevararnar og fylgja gongdini saman við teimum. Eitt neyvt eftirlit við, at Sparikassin fylgir mannagongdum og reglum, er av alstórum týðningi.

Á heimasíðu Sparikassans ber til at lesa meira um Sparikassans váðastýring í frágreiðingini: "Risikorapport".

Kredittváði

Nevndin hevur yvirskipaðu ábyrgdina av størsta handilsøki Sparikassans, sum er at lata kredittir. Nevndin hevur latið leiðsluni ein part av heimildini. Leiðslan hevur so aftur latið deildarleiðaranum og starvsfólkunum ein part av hesum heimildum.

Sparikassans váðapolitikkur er skipaður fyri at tryggja, at viðskiftini við kundar og kredittfeløg alla tíðina halda seg innanfyri karmar og trygdir, sum nevndin hevur samtykt.

Harafturat eftirkannar nevnd Sparikassans eina ferð um árið Sparikassans virksemi við serligum atlit til størstu kundavtalurnar fyri at meta um møguligan váða.

Risiko og risikostýring

Risiko og stýring af risici er en meget central del af Sparekassens forretningsplan.

I Sparekassens vision er det direkte nævnt, at Sparekassen skal være Færøernes trygge, kompetente og hyggeligste privatkundebank. Ordet tryg er med i visionen for at sikre, at Sparekassen altid har fokus på en god og tryk risikostyring.

Sparekassens bestyrelse anerkender, at en god og sikker styring af risici reducerer tab og sparer Sparekassen for en unødvendig ressourceanvendelse på brandslukning. En dårlig og mangelfuld risikostyring kan sætte Sparekassens eksistens under pres.

Sparekassens bestyrelse fastlægger løbende de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring. Bestyrelsen modtager jævnlig rapporter om udviklingen i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer fra direktionen. Direktionen delegerer dele af sine beføjelser videre til medarbejdere, som varetager den daglige aktivitet.

Tummas E. Djurhuus er både risiko- og compliance ansvarlig i den daglige styring af Sparekassen.

Sparekassen bruger aktivt sine datakilder til at skaffe sig information omkring udviklingen. Styring og beslutninger grundet på analyser af valide data og løbende overvågning er en vigtig parameter i Sparekassens udvikling, idet alle større beslutninger bør bygge på et velfunderet datagrundlag og kvalificerede analyser.

Lederne af filialerne har ofte interne møder med rådgiverne for at sparre og for at følge op på udviklingen. Det er meget vigtigt med en stærk og effektiv kontrol af, at Sparekassen arbejder efter sine politikker og regler.

På Sparekassens hjemmeside er det muligt at læse nærmere om Sparekassens risikostyring i rapporten: "Risikorapport".

Kreditrisiko

Bestyrelsen har det overordnede ansvar inden for Sparekassens største forretningsområde, som er kreditformidling. Bestyrelsen har delegeret en del af sin hjemmel til direktionen. Direktionen har igen videredelegeret en del af sin hjemmel til filialledere og de ansatte.

Sparekassens risikostyringspolitik er tilrettelagt med henblik på at sikre, at transaktioner med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger inden for de af bestyrelsen vedtagne rammer og forventet sikkerhed.

Endvidere foretager Sparekassens bestyrelse en gang årligt en gennemgang af Sparekassens engagementer med særlig fokus på de største engagementer med henblik på vurdering

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Ein peningastovnur er altíð í vanda fyri at missa í sambandi við sítt virkseimi, av tí at ein peningastovnur virkar undir teimum viðurskiftum, at stovnurin, í besta føri, fær sítt útlán aftur uttan tap, og í ringasta føri við tapi. Nevndin í Sparikassanum hevur við sínum kredittpolitikki gjørt av, at kredittváðin skal vera lutfalsliga lítil, og at í øllum útlánsviðurskiftum skal tapsváði roknast við, men kortini ikki óneyðuga stórum.

Høvuðsevnini í kredittpolitikki Sparikassans eru:

- Vilji og møguleiki hjá viðskiftafólkunum at rinda lán aftur, eins og møguligar trygdir fyri millumverandi.
- Viðskiftafólk skulu vera fíggarliga væl fyri og hava góðan tiltøkupening.
- Lánsavtalan skal í rímligan mun fylgja kundans gjaldføri og kapital- ella ognarfæ.
- Har møguleiki er fyri at fáa trygd, skal hon eisini fáast til vega.

Tó hjálpir Sparikassin ikki til at fígga tiltøk, sum bert eru grundað á veðhald frá triðjapersoni. So vítt sum gjørligt skal sleppast undan at taka ímóti veðhaldi frá privatfólki, um serlig viðurskifti ikki tala fyri tí.

Tá ræður um vinnukundar, fylgir Sparikassin neyvt við gongdini. Sparikassin miðar ímóti, at ein og hvør vinnulig lánsavtala verður í mesta lagi 1.000.000 kr., av tí at Sparikassin er ein privatkundabanki.

Sparikassin nýtir altíð varnar virðismetingar av settum trygdum, soleiðis at samlaði roknaði tapsváði Sparikassans verður varliga mettur.

Sparikassin fer ikki upp í lánsavtalar við stórum tapsvanda, hóast útlit kunnu vera fyri stórum vinningi, tí tað er ikki í samsvar við vísiónina um at vera tryggur.

Ein neyv stýring av kredittváðanum er við til at tryggja, at umdømi Sparikassans ikki kemur í ringt ljós, og at framtíð Sparikassans ikki verður hótt av váðafullum útlánum.

Drívmeigin handan Sparikassans lánspolitik er, at starvsfólk Sparikassans kenna síni viðskiftafólk væl og virðiliga, at tey eru dugnalig í sambandi við lánsveitingar, og eru før fyri at meta um, hvørja støðu viðskiftafólk eru í og teirra møguleikar at afturgjalda lán.

Vilji og møguleikar hjá viðskiftafólkunum at afturrinda lán eru størstu fortreytirnar fyri lánsveitan Sparikassans. Harafturat koma tær trygdir, Sparikassin krevur fyri, at Sparikassin stendur enn tryggari.

af eventuelle risici.

Et pengeinstitut vil altid være udsat for kreditrisiko, idet et pengeinstitut lever under det forhold, at det i bedste fald får sit udlån tilbage uden tab og i værste fald med tab. Sparekassens bestyrelse har gennem Sparekassens kreditpolitik fastsat, at Sparekassens kreditrisiko skal være relativ lav, at i et hvert kreditengagement skal tabsrisikoen være kalkuleret og ikke unødvendig stor.

Hovedelementerne i Sparekassens kreditpolitik er:

- *Kundernes vilje og evne til at tilbagebetale lån, samt mulige sikkerheder for engagementet.*
- *Kunder skal have en sund økonomi og et solidt rådighedsbeløb.*
- *Engagementet skal stå i et rimeligt forhold til kundens bonitet og kapital- eller formue-forhold.*
- *Hvor der er mulighed for at tage sikkerhed, skal dette ske.*

Dog medvirker Sparekassen ikke til finansiering af engagementer, der alene baserer sig på kaution fra tredjemand. Og modtagelse af kaution fra private personer skal så vidt muligt undgås, med mindre særlige forhold tilsiger det.

Når det gælder erhvervsengagementer, følger Sparekassen kunderne tæt. Sparekassen arbejder frem mod, at ethvert erhvervsengagement maksimalt udgør 1 mio. kr., idet Sparekassen er en privatkundebank.

Sparekassen bruger altid forsigtige værdiansættelser af stillede sikkerhed, så Sparekassens samlede beregnede tabsrisiko er konservativt vurderet.

Sparekassen afstår fra at være involveret i højt risikofyldte engagementer, selvom den forventede indtjening er høj, idet dette ikke er i tråd med visionen om at være tryk.

En stærk styring af kreditrisikoen er med til at sikre, at Sparekassens omdømme, som et trygt sted, ikke kommer under anfægning, og at Sparekassens eksistens aldrig bliver truet af dårlig kreditgivning.

Drivkraften bag Sparekassens kreditgivning er, at Sparekassens ansatte kender deres kunder godt, og at de er dygtige og kompetente "kredithåndværkere", som er i stand til at analysere kundernes situation og lave gode grundige vurderinger af kundens vilje og evne til at tilbagebetale sit lån.

Kundernes vilje og evne til at kunne tilbagebetale lånet er den vigtigste forudsætning bag Sparekassens kreditbevilling. Dernæst kommer sikkerheder til at begrænse Sparekassens tabsrisiko yderligere.

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Trygdir eru serliga ætlaðar til at avmarka váðar, sum standast av viðurskiftum, ið viðskiftafólk ikki eru harrar yvir.

Sikkerheder skal primært bruges til at reducere risikoen forbundet med andre "udefrakommende" forhold, som kunden ikke er herre over.

Eitt gott innlit og góður kunnleiki til viðskiftafólk, eins og neyvar útgreiningar, avmarka tap Sparikassans. Hetta er við til at tryggja Sparikassanum góðar móguleikar fyri vinningi og góðum sambandi og samstarvi við viðskiftafólk.

Et godt og grundigt kendskab til kunderne samt gode analytiske kompetencer begrænser Sparekassens tab. Dette medvirker til at sikre Sparekassen en solid indtjening og en stærk relation til sine kunder.

Lánsrenta skal altíð standa í mun til mettan váða. Ivast Sparikassin í, um viðskiftafólk eru før fyri at afturrinda lán, verður eingin lánsavtala gjørd, hetta fyri at sleppa undan ivasomum handlum.

Sparekassens betaling i form af renter for et kredit-engagement skal altid afspejle den forventede risiko involveret i engagementet. Sparekassen skal dog i et engagement, hvor Sparekassen ikke føler sig helt sikker på, at kunden kan klare sine forpligtelser, hellere afstå fra en forretning end at lave en potentiel dårlig forretning.

Vánaligir handlar hava altíð við sær øktan tapsvanda, óneyðuga arbeiðsorku og vanda fyri vánaligum umdømi við sær.

Dårlige forretninger medfører altid en forhøjet tabsrisiko, unødvendig ressourceanvendelse, samt en potentiel risiko for dårlig omtale.

At fylgja væl við í øllum lánsviðurskiftum er lykkað til færri tap og stórri inntøku. At fylgja væl við viðskiftafólkunum merkir eisini, at Sparikassin miðar eftir einki at missa, orsakað av óneyðugum váða.

Opfølgningen er en af nøglerne til færre tab og mere indtjening. En stærk opfølgning på kunderne medfører også, at Sparekassen tilstræber en nulabsstrategi ved ikke at tage unødvendige risici.

Sparikassin fylgir væl við sínum viðskiftafólkum fyri at bóta um sína váðastýring. Sparikassin kennir síni viðskiftafólk væl og virðiliga. Sparikassin nýtir kunda- og váðaprofilar fyri at lýsa sínar kundar. Hesir profilar verða loypandi dagfjørdir. Endamálið er at spjaða váðan mest móguligt og at hava ein stóran og góðan hóp av viðskiftafólki.

Sparekassen følger kunderne tæt for at forbedre sin risikostyring. Sparekassen har et stort og godt kendskab til sine kunder. Sparekassen bruger kunde profiler og risikoprofiler til at beskrive kunderne. Profiler, som løbende opdateres. Målet er at sprede risikoen mest muligt og have en stor sund kundebase.

Marknaðarváði

Suðuroyar Sparikassi hevur nøkur ávís mørk at halda seg til, í sambandi við hvat hann kann loyva sær av váða. Avlopið av tøkum peningi verður sett í virðisbrøv, fyri at hesin peningur gevur mest móguligt av sær.

Markedsrisiko

Suðuroyar Sparikassi markedsrisiko styres dagligt via fastsatte limits for en lang række risikomål. Styring af Sparekassens overskudslikviditet indebærer placering af Sparekassens midler i værdipapirer for at optimere afkastet af Sparekassens likvide beholdninger.

Nevnd og leiðsla Sparikassans hava sett greiðar reglur fyri, hvørjar váðar Sparikassan kann átaka sær í sambandi við partabrøv, lánsbrøv, valuta, rentu v.m. Nevndin hevur ásett, at marknaðarváðin skal vera lítil.

Sparekassens bestyrelse og direktion har fastlagt klare retningslinjer for, hvilke risici Sparekassen ønsker at acceptere på aktier, obligationer, valuta, rente m.v. Bestyrelsen har fastsat, at Sparekassens markedsrisiko skal være lav.

Hetta hevur við sær, at Sparikassin ikki skal vera við í sonevndum "high-risk" íløgum. Sparikassin ger íløgur í trygg virðisbrøv, hóast vinningurin harvið gerst minni.

Det følger heraf, at Sparekassen ikke skal være involveret i "high-risk" investeringer. Sparekassens portefølje skal investeres i relative sikre fordringer, selvom det forventede afkast dermed også bliver lavere.

Málsetningur Sparikassans við íløgnum er, at Sparikassin fær eitt støðugt positivt avkast.

Sparekassens målsætning med sine investeringer er, at Sparekassen sikres et stabilt positivt afkast.

Sambært Sparikassans vísið er týðningarmikið, at viðskiftafólk kenna seg trygg við Sparikassan. Tað merkir, at ársúrslit Sparikassans ikki má vera alt ov viðbrekið í mun til eitt negativt úrslit av íløgnum.

Det er ifølge Sparekassens vision vigtigt, at kunderne kan føle sig trygge ved Sparekassen. Dette betyder, at Sparekassens årsresultat ikke må være alt for følsomt i forhold til et negativt resultat fra investeringerne.

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Gjaldføriváði

Gjaldføriváðin er váðin fyri ikki at megna at hava nóg mikið av tøkum peningi til dagliga útlásvirksemið.

Í CRD IV (Samtykt 2013/36/ES) og CRR art. 411-428 (kunngerð (ES) nr. 575/2013) er fastlagt eitt gjaldføriskrav, ið verður rópt LCR (Liquidity Coverage Ratio). LCR verður roknað sum likvidu ognir Sparikassans í mun til ein mettan gjaldførirstørv (netto outflow). Tað almenna kravið er, at Sparikassin skal hava eitt LCR brøktal á í minsta lagi 100 %, samstundis sum Sparikassin skal megna at yvirhalda eitt LCR brøktal undir stressi.

Nevnd Sparikassans hefur ásett mörk fyri likviditetsstýring í sínum likviditetspolitikki. Likviditetspolitikkurin skal tryggja, at viðskiftafólkini trygt kunnu hava sínar pengar standandi í Sparikassanum.

Stýringin av Sparikassans gjaldføri er í samsvar við vísiónina um at vera Føroya tryggji, dugnaligi og hugnaligasti privatkundapeningastovnur.

Grundhugsjónin í gjaldføriskravpolitikkinum er, at ein neyv stýring av gjaldførinum er positivt við til at tryggja, at Suðuroyar Sparikassi er ein tryggur peningastovnur. Gjaldføriskravpolitikkurin skal bæði vera stutt- og framskygdur.

Styttta siktið snýr seg um at hava nóg mikið av tøkum peningi at klára eina neyðstøðu, eins og eftirlit og at fylgja øllum málum upp. Longrisiktaða málið snýr seg um altíð at hava eina tryggja og varandi nøgd av tøkum peningi, sum er nóg mikið til at tryggja Sparikassanum vøkstur.

Málsetningur Sparikassans við gjaldføriskravpolitikkinum er at tryggja, at Sparikassin er eitt trygt og haldgott stað at hava sínar pengar, samstundis sum Sparikassin hefur nóg mikið av tøkum peningi at greiða sínar dagligu uppgávur.

Ein góð gjaldførisskýring er ein fortreyt fyri at vera ein vælrikin og støðufastur peningastovnur. Ein málsetningur hjá Sparikassanum er, at útlánsprosentíð altíð er minni enn 100.

Váðin við ikki at vera førur fyri at lúka sínar gjaldførisskyldur skal vera á lágum støði. Sparikassin vil heldur hava minni vinning við einum góðum gjaldførissavlopi, enn at vandi skal vera fyri at koma í gjaldførirtrupulleikar.

Rakstrarváði

Í sínum dagliga virksemin kann, eins og hjá so mongum øðrum, vera vandi fyri eitt nú eldsbruna, innbroti, ráni, bumbuhóttan, streymliti, dálking, eins og breki á tøkniligar skipanir.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko udtrykker risikoen for ikke at kunne skaffe tilstrækkelig kapital i markedet til Sparekassens løbende udlånsvirksomhed.

I CRD IV (Direktiv 2013/36/EU) og CRR art. 411-428 (forordning (EU) nr. 575/2013) er der fastsat et likviditetskrav, som bliver kaldt LCR (Liquidity Coverage Ratio). LCR beregnes som Sparekassens likvide aktiver i forhold til et forventet likviditetsbehov (netto outflow) under stress. Kravet er, at Sparekassen skal have en LCR brøk på minimum 100 %, samt at Sparekassen kan overholde dette under stress.

Sparekassens bestyrelse har fastsat grænser for likviditetsstyringen i sin likviditetspolitik. Likviditetspolitikken skal sikre, at kunder trygt kan have indestående i Suðuroyar Sparikassi.

Sparekassens styring af sin likviditet er i tråd med visionen om at være Færøernes trygge, kompetente og hyggeligste privatkundebank.

Likviditetspolitikken grundidé er, at en effektiv styring af likviditeten bidrager positivt til at sikre, at Suðuroyar Sparikassi er et trygt pengeinstitut. Likviditetspolitikken har et kort og et langt sigte.

Det korte sigte dækker fremskaffelse af likviditet, nødberedskab samt kontrol og opfølgning. Det lange sigte dækker fremskaffelse af en solid permanent likviditetsbase, som er tilstrækkelig til at sikre Sparekassens vækst.

Sparekassens målsætning med likviditetspolitikken er at sikre, at Sparekassen er et sikkert og trygt sted at have sine penge placeret, samt at Sparekassen har likviditet nok til at klare sine daglige forretninger.

En god likviditetsstyring er en forudsætning for at være et veldrevet og stabilt pengeinstitut. Sparekassen har en målsætning om, at Sparekassens udlånsprocent altid er under 100.

Risikoen ved ikke at kunne overholde sine likviditetsforpligtelser skal være på et lavt niveau. Sparekassen vil hellere have en lidt mindre indtjening ved at holde en god likviditetsreserve, end at skulle risikere at komme i likviditetsproblemer.

Operationel risiko

Sparekassen er lige som mange andre udsat for en generel risiko for sin drift gennem sin daglige virke ved, fx risikoen for ildebrand, tyveri, røveri, bombetrusler, strømsvigt, forurening og systemnedbrud.

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Nevnd Sparikassans hevur ásett fleiri mannagongdir fyri at tryggja seg best møguligt. Í tí sambandi hevur Sparikassin orðað ymisk vandamál, og hvussu berast skal at, um tað ringasta hendir.

Nevndin hevur orðað eitt váðastøði í mun til ymiskar váðar, soleiðis at Sparikassin er á einum miðalstøði í sambandi við tilbúgving í mun til flest møguligar hugsandi hendingar við støði í eini COST/BENEFIT hugsan.

Sparekassens bestyrelse har fastlagt en række politikker og retningslinjer for at opnå et sikkert procesmiljø. I denne forbindelse har Sparekassen udarbejdet risikoanalyser og beredskabsplaner for at kunne imødegå de værste tænkelige hændelser.

Bestyrelsen har fastsat et risikoniveau i forhold til operationel risiko, så Sparekassens beredskab og tiltag er på et middel niveau i forhold til flest tænkelige hændelser ud fra en COST/BENEFIT betragtning.

Leiðslustørv / Ledelseshverv

<p><u>Leiðslustørv - stjórnin</u></p> <p>Stjóri Søren L. Bruhn Nevndarlimur í: Ongum</p> <p>Onnur størv: Ongi</p>	<p><u>Ledelseshverv - direktion</u></p> <p>Direktør Søren L. Bruhn Bestyrelsesmedlem i: Ingen</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p>
<p><u>Leiðslustørv - nevndin</u></p> <p>Forkvinna Helga á Borg Nevndarlimur í: Nevndarforkvinna í Dáturáðnum P/f FT Samskipti P/f Smyril Line</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p>Næstformaður Hans Petur Joensen Nevndarlimur í: Ongum</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p>Nevndarlimur Rúni Joensen Nevndarlimur í: Ongum</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p>Nevndarlimur Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen Nevndarlimur í: Næstformaður í FC Suðuroy</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p>Nevndarlimur Anna Borg Dahl Nevndarlimur í: Sp/f J. Dahl Flygtningeævnnet (í málum viðv. Føroyum) Varaforkvinna í ALS-stýrinum</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p>Nevndarlimur Niels Johannessen Nevndarlimur í: Nevndarformaður í Farcod samtakinum Nevndarformaður í Felagnum Maritimir Lærarar SMS Grunnurin Songbólk Guds Fólk (Sálmabókagrunnurin)</p> <p>Onnur størv: Ongi</p>	<p><u>Ledelseshverv - bestyrelse</u></p> <p>Forkvinde Helga á Borg Bestyrelsesmedlem i: Bestyrelsesforkvinde for Det færøske Datatilsyn P/f FT Samskipti P/f Smyril Line</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p>Næstformand Hans Petur Joensen Bestyrelsesmedlem i: Ingen</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p>Bestyrelsesmedlem Rúni Joensen Bestyrelsesmedlem i: Ingen</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p>Bestyrelsesmedlem Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen Bestyrelsesmedlem i: Næstformand for FC Suðuroy</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p>Bestyrelsesmedlem Anna Borg Dahl Bestyrelsesmedlem i: Sp/f J. Dahl Flygtningeævnnet (ved Færøerne) Viceforkvinde for Styret for ALS</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p>Bestyrelsesmedlem Niels Johannessen Bestyrelsesmedlem i: Bestyrelsesformand for Farcod koncernen Bestyrelsesformand for Foreningen maritime lærere SMS Grunnurin Songbólk Guds Fólk (Sálmabókagrunnurin)</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p>

	Føðjár/ Født	Vald/ur/ Valgt	Afturvald/ur/ Genvalgt	Fyri vali/ På valg
Helga á Borg, forkvinna/ <i>forkvinde</i>	1982	2021		2024
Hans Petur Joensen, Næstformaður/ <i>næstformand</i>	1961	2009	2022	2025
Rúni Joensen	1959	2020	2023	2026
Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen	1985	2022		2025
Anna Borg Dahl	1977	2023	*)	*)
Niels Johannessen	1963	2023		2026

*) Anna Borg Dahl er tilnevnd av Suðuroyargrunninum / *Anna Borg Dahl er valgt af Suðuroyargrunninum*

Leiðsluátekning / Ledelsespåtegning

Vit hava í dag viðgjørt og góðkent ársfrásøgnina fyri roknskaparárið 1. januar 2023 til 31. desember 2023 fyri Suðuroyar Sparikassa P/F.

Ársroknskapurin er settur upp samsvarandi lóg um fíggjarstovnar v.m., heríroknað, men ikki avmarkað til, kunngerðir og leiðreglur frá Fíggjareftirlitinum viðvíkjandi frásøgn fyri peningastovnar v.m.

Tað er okkara fatan, at ársroknskapurin gevur eina rættvísandi mynd av felagsins ognum, skyldum og fíggjarstöðu tann 31. desember 2023 og úrslitinum av virkseminum í roknskaparárinum 1. januar - 31. desember 2023.

Tað er okkara fatan, at leiðslufrágreiðingin gevur eina rættvísandi umrøðu av gongdini í virkseminum hjá Sparikassanum og fíggjarligu stöðuni, umframt eina rættvísandi lýsing av teimum týðandi váðunum og óvissufaktorunum, sum Sparikassin kann ávirka av.

Ársfrásøgnin verður lögð fyri aðalfundin, og mælt verður til at góðkenna hana.

Vágur, hin 6. februar 2024 / Vágur, den 6. februar 2024

Stjórn / Direktion

Søren L. Bruhn
Stjórn / Direktion

Nevnd / Bestyrelse

Helga á Borg
Forkvinna / Forkvinde

Hans Petur Joensen
Næstformaður / Næstformaður

Rúni Joensen

Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen

Anna Borg Dahl

Niels Johannessen

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar 2023 til 31. december 2023 for Suðuroyar Sparikassi P/F.

Årsrapporten og ledelsesberetningen er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder - men ikke udelukkende - lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt et resultat af aktiviteterne for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i Sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en retvisende beskrivelse af de væsentlige risici og usikkerhedsfaktorer, som Sparekassen kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringar

Átekning frá óheftum grannskoðara

Til kapitaleigararnar í P/F Suðuroyar Sparikassa

Niðurstøða

Tað er okkara fatan, at ársroknskapurin gevur eina rættvísandi mynd av felagsins ognum, skyldum og fíggarligu støðuni tann 31. desember 2023 og av úrslitinum av virksemlu felagsins í roknskaparárinum 1. januar – 31. desember 2023 samsvarandi lóg um fíggarligar fyrirkur.

Okkara niðurstøða er í samsvari við okkara frágreiðing til nevndina.

Tað vit hava grannskoðað

Ársroknskapin hjá P/F Suðuroyar Sparikassa fyri roknskaparárið 1. januar – 31. desember 2023 við rakstrarroknskapi, fíggarstøðu, heildarinntøku, eginpeningsuppgerð, solvensuppgerð og notum, íroknað ein samandrætt av nýttum roknskaparhátti felagsins (“ársroknskapur”).

Grundarlag undir niðurstøðu

Grannskoðanin er lögð til rættis í samsvari við altjóða standardum fyri grannskoðan (ISA) og øðrum ásetingum í føroysku grannskoðanarlóggávuni. Okkara ábyrgd eftir hesum standardum og ásetingum er nærri greidd frá í niðanfyrri standandi broti “Ábyrgd grannskoðarans fyri at grannskoða ársfrásøgnina”.

Tað er okkara fatan, at tey grannskoðanarprógvið vit hava fingið til vega eru nøktandi og hóskandi til at grunda okkara niðurstøðu á.

Óheftni

Vit eru óheft av felagnum í samsvari við altjóða reglurnar hjá International Ethics Standards Board for Accountants’ um etiskan atburð hjá grannskoðarum (IESBA’s Code) og øðrum etiskum krøvum, sum eru galdandi í Føroyum. Vit hava eisini hildið hinar etisku skyldurnar, sum ásettar eru í hesum krøvum og IESBA Code.

Eftir okkara bestu vitan og sannføring, hava vit ikki veitt nakrar ikki loyvdar veitingar, sum eru nevndar í grein 5 í Fyriskipan (EU) nr. 537/2014.

Tilnevning

NUMO Sp/f varð fyrstu ferð valt til grannskoðara fyri Suðuroyar Sparikassa tann 30. apríl 2012 fyri roknskaparárið 2012.

Vit eru afturvaldir árliga við avgerð frá kapitaleigarunum óavbrotið fyri eitt tíðarskeið á tilsamans 12 ár íroknað

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i P/F Suðuroyar Sparikassa

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af Sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til bestyrelsen.

Hvad har vi revideret

Suðuroyar Sparikassi P/F årsregnskab for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, kapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis (“regnskabet”).

Grundlag for konklusion

Vi udførte vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision (ISA) og de yderligere krav, der er gældende på Færøerne. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit Revisors ansvar for revisionen af regnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af Sparekassen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants’ internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende på Færøerne, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i overensstemmelse med disse krav og IESBA Code.

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelser som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

Valg

Vi blev første gang valgt som revisor for Suðuroyar Sparikassi P/F den 30. april 2012 for regnskabsåret 2012.

Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 12 år

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringar

roknskaparárið 2023.

Megingrannskoðanarevni

Megingrannskoðanarevni eru tey evni, sum eftir okkara fatan vóru mest týðandi í okkara grannskoðan av ársroknskapinum fyri 2023. Hesi evni vórðu viðgjørð saman við okkara grannskoðan av ársroknskapinum sum heild, og tá vit gjørdu okkara niðurstøðu um ársroknskapin sum heild, og gera vit tí onga serstaka niðurstøðu viðvíkjandi hesum evnum.

Niðurskrivingar av lánnum

Útlán verða virðisásett til amortiserað útveganarvirði frádrigið niðurskrivingar.

Niðurskriving av útlánnum er besta meting hjá leiðsluni av væntaðum tapi av útlánnum á roknskapardegnum. Vit vísa til notu 1, sum hevur nærri frágreiðing um nýtta roknskaparháttin.

Sum avleiðing av makrobúskaparligu gongdini við høgari inflatió, hækkaðum orkuprísnum og rentum hevur leiðslan gjørt eina munandi hækking av niðurskrivingum av útlánnum, sum eina roknskaparliga meting ("leiðslumeting"). Ávirkanin av makrobúskaparligu gongdini á kundarnar hjá Sparikassanum er ikki kend. Hetta inniber, at metingaróvissan um váðarnar viðvíkjandi uppgerðini av niðurskrivingunum er høg.

Høvuðsøkini í sambandi við útrokning av niðurskrivingunum av útlánunum eru fylgjandi:

- Áseting av kredittflokking.
- Modelgrundaðar niðurskrivingar á stigi 1 og 2, íroknað leiðslunnar áseting av modelvariabulum, tillagaðar sparikassans útlánnum.
- Mannagongdirnar hjá Sparikassanum fyri at tryggja fullfíggaða skráseting av kreditversnaðum lánnum (stig 3) ella lán við týðandi hækking av kredittváða (stig 2).
- Mest týðandi fortreytirnar og metingarnar, sum eru brúktar av leiðsluni í sambandi við útrokningarnar av niðurskrivingunum, herímillum meginreglur fyri metingarnar av ymiskum úrslitum av fíggarligu stöðuni hjá kundinum (scenarios) og fyri metingina av virðinum av trygdunum av m.a. fastognum sum eru íroknaðar í útrokningarnar av niðurskrivingunum.
- Metingarnar hjá leiðsluni um væntaðan kredittmiss á fíggarstöðudegnum sum úrslit av møguligum broytingum í viðurskiftunum og sum ikki eru við í modelgrundaðu útrokningini, ella sum einsærís

frem til og med regnskabet for 2023.

Centrale forhold ved revisionen

Centrale forhold ved revisionen er de forhold, der efter vores faglige vurdering var mest betydelige ved vores revision af regnskabet for 2023. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af regnskabet som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

Nedskrivninger på udlån

Udlån måles til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger.

Nedskrivninger på udlån er ledelsens bedste skøn over de forventede tab på udlån pr. balancedagen. Der henvises til den detaljerede beskrivelse af anvendt regnskabspraksis i note 1.

Som følge af den makroøkonomiske udvikling med høj inflation, stigende energipriser og renter har ledelsen forhøjet nedskrivninger af udlån, som et regnskabsmæssigt skøn ("ledelsesmæssigt skøn"). Konsekvenserne af den makroøkonomiske udvikling for Sparekassens kunder er i væsentligt omfang uafklarede, hvorfor der fortsat er en forhøjet skønsmæssig usikkerhed om opgørelsen af nedskrivningsbehovet.

Følgende områder er centrale for opgørelse af nedskrivninger på udlån:

- Fastlæggelse af kreditklassifikation.
- De modelbaserede nedskrivninger i stadie 1 og 2, herunder ledelsens fastlæggelse af modelvariable tilpasset Sparekassens udlånsportefølje.
- Sparekassens forretningsgange for at sikre fuldstændigheden i registrering af udlån, der er kreditforringede (stadie 3) eller med betydelig stigning i kreditrisikoen (stadie 2).
- Væsentligste forudsætninger og skøn anvendt af ledelsen i nedskrivningsberegningerne, herunder principper for vurdering af forskellige udfald af kundens økonomiske situation (scenarier) samt for vurdering af sikkerhedsværdier på bl.a. ejendomme, som indgår i nedskrivningsberegningerne.
- Ledelsens vurdering af forventede kredittab pr. balancedagen som følge af mulige ændringer af forhold, som ikke indgår i de modelberegne eller individuelt vurderede nedskrivninger, herunder

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

mettar niðurskrivingar, herundir serstakliga ávirkanin av makrobúskaparligu gongdini á kundarnar hjá Sparikassanum.

Vit vísa til notu 13 "Niðurskrivingar av útlánum og onnur áogn v.m." og notu 16 "Útlán og onnur áogn", umframt notu 2 "Týðandi roknskaparligar metingar, fortreytir og óvissur" í ársroknskapinum, sum vísa viðurskifti, sum kunnu ávirka niðurskrivingina av útlánum.

Okkara reaktión meðan vit hava grannskoðað

Vit hava gjøgnumgingið og mett um niðurskrivingarnar, sum eru tiknar við í rakstrarroknskapin fyri 2023 og fíggjarstøðuna pr. 31. desember 2023.

Vit hava gjørt váðametingarmannagongdir fyri at fáa fatan av KT-skipanum, mannagongdum og eftirlitið, sum er viðkomandi fyri útrokningina av niðurskrivingum. Vit hava mett um eftirlitið er skipað og sett í verk soleiðis, at tað møtir váðanum fyri týðandi feilum á nøktandi hátt. Útvald eftirlit, sum vit ætlaðu at líta á, vóru eftirkannað fyri at kanna, um tey hava verið gjørd regluliga.

Vit hava mett um modelið, sum er brúkt til niðurskrivingar, sum er gjørt av dátastøðini SDC, og hvussu tað verður brúkt, harímillum ábyrgdarbýtið millum SDC og Sparikassan.

Vit mettu um og eftirkannaðu útrokningina hjá Sparikassanum av niðurskrivingum grundaðar á modelið á stigi 1 og 2, herímillum meting av leiðslunnar áseting av og tillagingum av modelvariablunum til treytirnar, sum eru fyri Sparikassan.

Vit hava gjøgnumgingið og mett um Sparikassans endurmeting av mannagongdum, sum er brúktar til at rokna út væntað kredittap, eins og vit gjøgnumgingu mannagongdirnar fyri at tryggja, at kreditversnað lán í stigi 3 og lán, sum eru lakari enn væntað í stig 2, verða eyðmerkt og skrásett rættstundis.

Vit hava mett um og eftirkannað meginreglurnar, sum Sparikassin hevur brúkt fyri at áseta niðurskrivingarmyndlar og fyri at virðisáseting av virði á trygdunum av m.a. fastgnum, sum eru tiknar við í útrokningina av niðurskrivingum av kreditversnaðum útlánum og útlán, sum roynast væl verri enn væntað. (Lán í roynast væl verri enn væntað, á støði 2).

konsekvenserne for Sparekassens kunder af den makroøkonomiske udvikling.

Der henvises til årsregnskabets note 13 "nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.", note 16 "udlån og tilgodehavender" samt note 2 "regnskabsmæssige skøn og væsentlige usikkerheder", hvor forhold, der kan påvirke nedskrivninger på udlån er beskrevet.

Hvordan vi har behandlet centrale forhold under revisionen

Vi gennemgik og vurderede de nedskrivninger, som er indregnet i resultatopgørelsen i 2023 og i balancen pr. 31. december 2023.

Vi udførte risikovurderingshandlinger med henblik på at opnå en forståelse af it-systemer, forretningsgange og relevante kontroller vedrørende opgørelse af nedskrivninger på udlån. For kontrollerne vurderede vi, om de var designet og implementeret til effektivt at adressere risikoen for væsentlig fejlinformation. For udvalgte kontroller, som vi planlagde at basere os på, testede vi, om de var udført på konsistent basis.

Vi vurderede den anvendte nedskrivningsmodel udarbejdet af datacentralen SDC og brugen heraf, herunder ansvarsfordeling mellem datacentral og sparekassen.

Vi vurderede og testede sparekassens opgørelse af nedskrivninger i stadie 1 og 2, herunder vurderede vi ledelsens fastlæggelse og tilpasning af modelvariable til forudsætningerne, som gælder for Sparekassen.

Vi gennemgik og vurderede sparekassens validering af de metoder, som anvendes for opgørelse af forventede kredittab, samt de tilrettelagte forretningsgange og interne kontroller, der er etableret for at sikre, at kreditforringede udlån i stadie 3 og svage stadie 2 udlån identificeres og registreres rettidigt.

Vi vurderede og testede de af sparekassens anvendte principper for fastlæggelse af nedskrivningsscenarier samt for måling af sikkerhedsværdier på bl.a. ejendomme, der indgår i nedskrivningsberegninger på kreditforringede udlån og udlån med betydelige svag-hedstegn. (Lån som performer markant værre end forventet, på stadie 2).

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

Vit eftirkannaðu eina stakroynd av kreditversnaðum útlánnum á stigi 3 og útlánnum roynast verri enn væntað á stigi 2 við at eftirkanna útrokningina av niðurskrivingunum og dáturnar, sum eru brúktar sum undirliggjandi skjalprógv.

Vit kannaðu eina stakroynd av øðrum útlánnum við at gera eina meting av stigi og kredittflokkning. Hetta fevndi stakroyndir av stórum lánnum eins væl og lánnum viðvíkjandi segmentum við generelt øktari eksponering, herímillum greinar, sum eru serliga ávirkaðar av makrobúskaparligu gongdini.

Vit eftirkannaðu og bjóðaðu av, týðandi fortreytirnar sum eru støði undir leiðslunnar metingum um væntað kredittap, sum ikki eru við í modell-grundaðu útrokningunum ella einsæris mettu niðurskrivingunum, grundað á okkara kunneika til útlánini, økini og núverandi marknaðarstøðuna. Vit lógdu serliga dent á uppgerðina hjá bankanum av metingum hjá leiðsluni viðvíkjandi væntaðum tapum orsakað av makrobúskaparligu gong.

Vit hava mett um, hvørt viðurskiftini, sum kunnu ávirka niðurskrivingarnar, eru lýst á nøktandi hátt.

Ummæli av leiðslufrágreiðingini

Leiðslan hevur ábyrgdina fyri leiðslufrágreiðingini.

Niðurstøða okkara um ársroknskapin fevnir ikki um leiðslufrágreiðingina, og vit geva ikki nakra váttan við vissu fyri leiðslufrágreiðingini.

Í sambandi við okkara grannskoðan av ársroknskapinum, er tað okkara ábyrgd at lesa leiðslufrágreiðingina, og í hesum sambandi at umhugsa um leiðslufrágreiðingin ikki er í samsvari við ársroknskapin, ella er í mótsøgn við ta vitan, ið vit hava fingið undir grannskoðanini, ella á annan hátt er heft við týðandi skeivleikum.

Okkara ábyrgd er eisini at umhugsa um kravdu upplýsingarnar eftir lóg um fíggarligar fyrirtekur v.m., heríroknað, men ikki avmarkað til, kunngerðir og leiðreglur frá Fíggjareftirlitinum viðvíkjandi frásøgn fyri peningastovnar v.m. eru umrøddar í leiðslufrágreiðingini.

Við støði í okkara arbeiði, er tað okkara fatan, at leiðslufrágreiðingin er í samsvari við ársroknskapin, og at hon er gjørd eftir ásetingunum í lóg um fíggarligar fyrirtekur v.m., heríroknað, men ikki avmarkað til, kunngerðir og leiðreglur frá Fíggjareftirlitinum viðvíkjandi frásøgn fyri peningastovnar v.m..

For en stikprøve af kreditforringede udlån i stadi 3 og svage stadi 2 udlån testede vi nedskrivningsberegningerne og anvendte data til underliggende dokumentation.

For en stikprøve af øvrige udlån foretog vi vores egen vurdering af stadi og kreditklassifikation. Dette omfattede en stikprøve målrettet større udlån samt udlån inden for segmenter, der er særligt ramt af den makroøkonomiske udvikling.

Vi gennemgik og udfordrede de ledelsesmæssige skøn over forventede kredittab bl.a. på kunder, der ikke er dækket af de modelberegne eller individuelt vurderede nedskrivninger, ud fra vores kendskab til porteføljen, branchen og de aktuelle konjunkturer. Vi havde særlig fokus på sparekassens opgørelse af de ledelsesmæssige skøn til afdækning af forventede kredittab som følge af den makroøkonomiske udvikling.

Vi vurderede, om de forhold, der kan påvirke nedskrivninger på udlån, var passende oplyst.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om regnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiel virksomhed. m.m., herunder - men ikke udelukkende - bekendtgørelser og vejledninger fra Finanstilsynet om finansielle rapporter for kreditinstitutter m.m..

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med regnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i lov om finansiel virksomhed. m.m., herunder - men ikke udelukkende - bekendtgørelser og vejledninger fra Finanstilsynet om finansielle rapporter for kreditinstitutter m.m..

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

Vit eru ikki vorðin varug við týðandi skeivrar upplýsingar í leiðslufrágreiðingini.

Ábyrgd leiðslunnar av ársroknskapinum

Leiðslan hevur ábyrgdina av at gera ein ársroknskap, ið gevur eina rættvísandi mynd í samsvari við lóg um fíggjarfyrirkur. Leiðslan hevur harumframt ábyrgdina av tí innanhýsis eftirliti, ið leiðslan metir skal til fyrri, at ársroknskapurin kann gerast uttan týðandi skeivleikar, uttan mun til um skeivleikarnir standast av sviki ella mistøkum.

Tá ársroknskapurin verður gjørd, er tað ábyrgd leiðslunnar at meta um felagið megnar at halda fram við rakstrinum, og har tað hevur týðning at upplýsa um viðurskiftir viðvíkjandi framhaldandi rakstri, og at gera ársroknskapin eftir roknskaparásetingunum um framhaldandi rakstur, uttan so at leiðslan hevur í hyggju at avtaka felagið og samtakið, støðga rakstrinum ella at leiðslan í roynd og veru ikki hevur annan móguleika.

Ábyrgd grannskoðarans fyrri at grannskoða ársroknskapin

Okkara endamál er at fáa grundaða vissu fyrri, at ársroknskapurin í síni heild ikki hevur týðandi skeivleikar, uttan mun til um skeivleikarnir standast av sviki ella mistøkum og at gera eina grannskoðanarátekning við eini niðurstøðu. Grundað vissa er vissa á høgum stigi, men er ikki full trygd fyrri, at ein grannskoðan, sum er gjørd eftir ásetingunum í altjóða standardum um grannskoðan, og ásetingunum í føroysku grannskoðanarlóggávuni, altíð kann avdúka týðandi skeivleikar, um hesir eru. Skeivleikar kunnu koma fyrri orsakað av sviki ella mistøkum og mugu metast at vera týðandi, um tað eru sannlíkindi fyrri, at tey hvør sær ella saman ávirka tær fíggjarligu støðutakanir, sum roknskaparbrúkararnir taka við støði í ársroknskapinum.

Sum ein liður í grannskoðanini, ið verður gjørd eftir altjóða standardum um grannskoðan og øðrum ásetingum, sum er galdandi í Føroyum, gera vit yrkisligar metingar og hava eitt yrkisligt ivingarsemi undir grannskoðanini. Har vit eisini:

- Eyðmerkja og meta um váðan fyrri týðandi skeivleikum í ársroknskapinum, uttan mun til um skeivleikarnir standast av sviki ella mistøkum, leggja til rættis og gera tær grannskoðanaratgerðir, sum hesir váðar krevja og fáa til vega tey grannskoðanarprógv, sum eru neyðug og egnað sum grundarlag undir okkara niðurstøðu. Váðin fyrri at týðandi skeivleikar, sum standast av sviki, ikki verða

Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Ledelsens ansvar for regnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et regnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere sparekassens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde regnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere sparekassen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA og de yderligere krav, der er gældende på Færøerne, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af regnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA og de yderligere krav, der er gældende på Færøerne, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- *Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandling som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig*

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringar

avdúkaðir, er hægri enn týðandi skeivleikar, sum standast av mistøkum, tí svik kann vera av samanløgðum ráðum, skjalafalsan, tilætlaðari dyljan, villleiðingum ella við at skúgva innanhýsis eftirlitið til síðis.

- Fáa innlit í innanhýsis eftirlitið, sum hevur týðning fyri grannskoðanina fyri at leggja tær grannskoðanaratgerðir til rættis, sum eru nøktandi til umstøðurnar, men ikki fyri at gera eina niðurstøðu um dygdina á innanhýsis eftirlitinum.
- Taka støðu til tann roknskaparhátt, sum leiðslan nýtir, er hóskandi, um tær roknskaparligu metingarnar og viðheftum upplýsingum, sum leiðslan hevur gjørt, eru rímligar.
- Taka støðu til um tað er rímligt, at leiðslan hevur gjørt ársroknskapin við stóði í roknskaparásetingunum um framhaldandi rakstur, og um tað við stóði í teimum grannskoðanarprógnum, sum er fingin til vega, er týðandi óvissa í sambandi við atgerðir og viðurskifti, sum kunnu viðføra týðandi óvissu um, um felagið megnar at halda fram við rakstrinum. Um okkara niðurstøða er, at tað er ein týðandi óvissa, skulu vit vísa á hesi viðurskiftini í átekningini, í niðurstøðu okkara ella, um hesar ávísingarnar ikki eru nóg mikið, tillaga okkara niðurstøðu. Niðurstøður okkara byggja á tey grannskoðanarprógv, sum vit hava fingið fram til dagfestingina á okkara grannskoðanarátekning. Hendingar í framtíðini ella onnur viðurskiftir kunnu tó føra við sær, at felagið ikki longur megnar at halda fram við rakstrinum.
- Taka støðu til ta samlaðu framløguna, bygnaðin og innihaldið í ársroknskapinum, eisini upplýsingarnar í notunum, og um árafrásøgnin vísir tey grundleggjandi handilsviðurskiftir og hendingar á ein slíkan hátt, at ein rættvísandi mynd fæst.

Vit samskifta við leiðsluna um millum annað vavið á ætlaðu grannskoðanini og nær grannskoðað verður og eisini um týðandi avdúkingar, herundir um týðandi manglar í innanhýsis eftirlitinum, sum vit hava eyðmerkt undir grannskoðanini.

Vit veita eisini teimum, ið hava ábyrgd av leiðslu, eina váttan um, at vit liva upp til øll viðkomandi etisk krøv viðvíkjandi óheftni. Vit samskifta um øll viðurskifti sum kunnu hugsast at ávirka okkara óheftni, og har tað er

fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

- *Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af sparekassens interne kontrol.*
- *Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.*
- *Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af regnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om sparekassens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i regnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at sparekassen ikke længere kan fortsætte driften.*
- *Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af regnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om regnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.*

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringar

viðkomandi, hvørji trygdartiltøk eru sett í verk.

Grundað á kunningina til nevndina, avgera vit hvørji evni vit meina eru høvuðsevnini í okkara grannskoðan av ársroknskapinum fyri hetta tíðarskeiðið og harvið megingrannskoðanarevni. Vit lýsa hesi evni í okkara átekning, um ikki lóggáva ella aðrar lógarforðingar forða fyri at hesi evni verða almannakunngjörd.

Tórshavn, 6. februar 2024

NUMO Sp/f,
Góðkent grannskoðanarvirki
Skrásetingar nr. 5698

Súni Schwartz Jacobsen
statsaut. revisor

vores uafhængighed, og, hvor det er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Med udgangspunkt i de forhold, der er kommunikeret til bestyrelsen, fastslår vi, hvilke forhold der var mest betydelige ved revisionen af regnskabet for den aktuelle periode og dermed er centrale forhold ved revisionen. Vi beskriver disse forhold i vores revisionspåtegning, medmindre lov eller øvrig regulering udelukker, at forholdet offentliggøres.

Tórshavn, 6. februar 2024

NUMO Sp/f,
Góðkent grannskoðanarvirki
Registrerings nr. 5698

Súni Schwartz Jacobsen
statsaut. revisor

Rakstrarroknskapur / Resultatoppgørelse

Rakstrar- og heildarinntøka / Resultat- og totalindkomstoppgørelse

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
5 Rentuinntøkur / Renteindtægter	36.171	23.586
6 Negativar rentuinntøkur / Negative renteindtægter	0	42
7 Rentuútreiðslur / Renteudgifter	-5.436	-983
8 Positivar rentuútreiðslur / Positive renteudgifter	88	1.455
Rentuinntøkur netto / Netto renteindtægter	30.823	24.100
Vinningsbýti av partabrøvum v.m. / Udbytte af aktier mv.	90	60
Ómaksgjöld og provisiósinntøkur / Gebyrer og 9 provisionsindtægter	6.647	6.374
Útreiðslur til kostnað og provisión / Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	442	171
Rentu- og ómaksgjöld netto / Netto rente- og gebyrindtægter	37.118	30.363
10 Virðisjavnan / Kursreguleringer	1.062	-1.502
Aðrar vanligar inntøkur / Andre driftsindtægter	512	910
11, 12 Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration	26.576	24.378
19, 20 Av- og niðurskrivingar av ótøkiligum og ítøkiligum ognum / Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.225	1.128
Aðrar rakstrarútreiðslur / Andre driftsudgifter	77	7
13 Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	3.368	1.760
Úrslit áðrenn skatt / Resultat før skat	7.446	2.498
14 Skattur / Skat	1.371	602
Ársúrslit / Årets resultat	6.075	1.896
Heildarinntøka / Totalindkomstoppgørelse		
Ársúrslit / Årets resultat	6.075	1.896
Ársins heildarinntøka / Årets totalindkomst	6.075	1.896
Býti av ársúrliti / Forslag til resultatdisponering		
Ársúrslit / Årets resultat	6.075	1.896
At ráða yvir tilsamans / I alt til disposition	6.075	1.896
At flyta til næsta ár / Resultat overført til næste år	6.075	1.896
Nýtsla av ársúrliti / I alt anvendt	6.075	1.896

Fíggjarstøða / Balance

Ogn / Aktiver

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
Kassapeningur og áogn uttan uppsøgn hjá tjóðbankum / Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	72.081	83.276
15 Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	13.748	16.777
16 Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostprís / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	598.794	555.145
17 Lánsbrøv til dagsvirði / Obligationer til dagsværdi	74.739	86.551
18 Partabrøv v.m. / Aktier mv.	9.375	8.584
19 Grundøki og bygningar / Grunde og bygninger	3.951	1.818
20 Onnur ítøkilig ogn / Øvrige materielle aktiver	2.916	2.787
14 Útskotin skattaáogn / Udskudte skatteaktiver	49	72
Fyribils yvirtiknar ognir / Aktiver i midlertidigbesiddelse	8.873	5.240
Onnur ogn / Andre aktiver	4.978	4.001
Tíðarskeiðsavmarkingar / Periodeafgrænsningsposter	876	791
Ogn tilsamans / Aktiver i alt	790.380	765.042

Skuld og eginpeningur / Passiver

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
21		
Innlán og onnur skuld / <i>Indlån og anden gæld</i>	692.701	679.122
Aktuel skattabinding / <i>Aktuelle skatteforpligtelser</i>	1.348	431
Onnur skuld / <i>Andre passiver</i>	11.247	6.509
Tíðarskeiðsavmarkingar / <i>Periodeafgrænsningsposter</i>	18	6
Skuld tilsamans / <i>Gæld i alt</i>	705.314	686.068
Avsett til tap uppá ábyrgdir / <i>Hensættelser til tab på garantier</i>	0	2
Avsett til aðrar skyldur / <i>Andre hensatte forpligtelser</i>	387	368
Avsetingar til skyldur tilsamans / <i>Hensatte forpligtelser i alt</i>	387	370
22		
Eftirstillað kapitalinnskot / <i>Efterstillede kapitalindskud</i>	12.344	12.344
23		
Partapeningur / <i>Aktiekapital</i>	57.008	57.008
Yvirkursur við partabrævaútgávu / <i>Overkurs ved emission</i>	437	437
Flutt avlop ella hall / <i>Overført overskud eller underskud</i>	14.890	8.815
Eginpeningur tilsamans / <i>Egenkapital i alt</i>	72.335	66.260
Skuld og eginpeningur tilsamans / <i>Passiver i alt</i>	790.380	765.042

1-4 + Aðrar notur, herundir eventualskyldur og váðastýring /
24-29 Øvrige noter, herunder eventualforpligtelser og risikostyring

Frágreiðing um eginogn / Egenkapitaloppgørelse

Frágreiðing um eginogn / Egenkapitaloppgørelse

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
Partapeningur / Aktiekapital		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	57.008	57.008
Ársenda / <i>Ultimo</i>	57.008	57.008
Yvirkursur við partabrævaútgávu / Overkurs ved emission		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	437	437
Ársenda / <i>Ultimo</i>	437	437
Flutt avlop ella hall / Overført overskud eller underskud		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	8.815	6.919
Úrslit at flyta til næsta ár / <i>Resultat overført til næste år</i>	6.075	1.896
Ársenda / <i>Ultimo</i>	14.890	8.815
Uppskot til vinningsbýti / Forslag til udbytte		
Ársenda / <i>Ultimo</i>	0	0
Eginpeningur tilsamans / Egenkapital i alt	72.335	66.260
Eginognarfrágreiðing / Egenkapitalforklaring		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	66.260	64.364
Úrslit flutt til næsta ár / <i>Resultat overført til næste år</i>	6.075	1.896
Ársenda / <i>Ultimo</i>	72.335	66.260

Solvensur og kapitalkrav / Solvens og kapitalkrav

Kapitalstöða og solvens/ Kaptitalforhold og solvens

	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
Eginpeningur / Egenkapital	72.335	66.260
Javnað virðismeting / Regulering af værdiansættelse	-93	-101
Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg / Egentlig kernekapital efter fradrag	72.242	66.159
Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg / Kernekapital efter fradrag	72.242	66.159
Eftirstillað ábyrgdarlån / Efterstillet ansvarlig lånekapital	12.344	12.344
Kapitalgundarlag / Kapitalgrundlag	84.586	78.503
Váðavektaðar ognir tilsamans / Den samlede risikoeksponering	338.128	351.634
Eginligt kjarnukapitalprosent / Egentlig kernekapitalprocent	21,4%	18,8%
Kjarnukapitalprosent / Kernekapitalprocent	21,4%	18,8%
Solvensprosent / Solvensprocent	25,0%	22,3%
Kapitalkrav sambært grein 124, stk. 2 / Kapitalkrav ifl. FiL § 124 stk. 2	39.255	39.255

1. Nýttur roknskaparháttur / Anvendt regnskabspraksis

Alment

Ársfrásøgnin er gjørd í samsvari við ásetingarnar í lógarkrøv, undir hesum ásetingarnar í lóg um fíggjarligt virksemi og galdandi kunngerð um búskaparligar frágreiðingar fyri peningastovnar.

Ársfrásøgnin verður víst í donskum krónum, sum er funktionella gjaldoyra hjá Sparikassanum. Øll onnur gjaldoyru verða mett sum fremmant gjaldoyra.

Ársfrásøgnin verður víst í 1.000 kr. um ikki annað er tilskilað.

Tann nýtti roknskaparhátturin er óbroyttur í mun til undanfarna ár.

Alment um ásetan og máting

Allar inntøkur verða roknaðar við í rakstrarroknskapin í mun til tað tíðarskeið, tær verða vunnar, og allar útreiðslur verða roknaðar við í tann mun, tær viðvíkja roknskaparárinum. Tó verða ávísir postar roknaðir beinleiðis um eginognina, eftir at tann skattliga ávirkanin er ávikavist løgd afturat ella drigin frá.

Ogn verður roknað inn í fíggjarstøðuna, tá tað er sannlíkt, at fíggjarligir fyrimunir í framtíðini koma Sparikassanum til góðar, og virði av ognini kann ásetast álítandi.

Skyldur verða roknaðar við í fíggjarstøðuna, tá tað er sannlíkt, at fíggjarligir fyrimunir í framtíðini ikki koma Sparikassanum tilgóðar, og virðið av skylduni álítandi kann mástast.

Fíggjarlig amboð verða innroknað á handilsdegnum, og innrokningin steðgar, tá rætturin at móttaka ella lata pengar frá fíggjarliga amboðnum fer úr gildi, ella um fíggjarliga amboðið verður avhendað soleiðis, at váðin og rættindini til vinning í sambandi við ognarrættin í høvuðsheitum eru flutt til annan eigara.

Tá ið ognir ella skyldur verða innroknaðar í fíggjarstøðuna á fyrsta sinni, verður hetta gjørt til dagsvirði. Tó verða óítøkiligar og ítøkiligar ognir á fyrsta sinni ásettar til útveganarvirði. Eftir hetta verða ognir og skyldur uppgjörðar sum lýst fyri hvønn roknskaparpost sær niðanfyri.

Við innrokning og virðisáseting verður atlit tikið til upplýsingar um vinning, tap og váðar, ið koma til okkara kunnleika fram til dagin, tá ársroknskapurin verður lagdur fram, og sum vátta ella avsanna viðurskipti, ið vóru fíggjarstøðudagin.

Generelt

Årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter.

Årsregnskabet vises i danske kroner, som er Sparekassens funktionelle valuta. Al anden valuta vurderes som fremmed valuta.

Årsrapporten præsenteres i 1.000 kr. med mindre andet er angivet.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten 2022.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabet. Dog indregnes visse poster direkte via egenkapitalen, efter at den skattemæssige effekt er tillagt eller fratrukket.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde Sparekassen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå Sparekassen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Finansielle instrumenter indregnes på handelstidspunktet, og indregningen ophører, når retten til at modtage eller afgive penge fra det finansielle instrument er udløbet, eller hvis det finansielle instrument afhændes således, at risikoen og rettighederne til afkast i forbindelse med ejendomsretten i hovedtræk er overført til anden ejer.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles immaterielle og materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet efterfølgende for hver enkelt regnskabspost.

Ved indregning og værdiansættelse tages der hensyn til oplysninger om fortjeneste, tab og risiko, som kommer til vores kendskab frem til dagen, hvor årsregnskabet fremlægges, og som bekræfter eller afkræfter forhold, som eksisterende på balancedagen.

Vísandi til IFRS-9 sambæriligu roknskaparreglurnar verður flokking og virðisáseting av figgjarligum ognum framd við stóði í virksimyndlinum fyri figgjarligu ognunum, saman við teimum sáttmálabundnu gjaldsstreymum sum knýta seg at figgjarligu ognunum. Hetta ber í sær, at figgjarligar ognir skulu flokkast í ein av hesum trimum bólkum:

- Figgjarligar ognir, sum bankin hevur fyri at fáa tær sáttmálabundnu gjaldingarnar, og har tær sáttmálabundnu gjaldingarnar einans fevna um rentu og avdráttir av ógoldnum peningi, verða eftir fyrstu innrokning mátaðar til amortiserað útveganarvirði.
- Figgjarligar ognir, sum bankin hevur í einum blandaðum virkismyndli, har bankin hevur nakrar figgjarligar ognir fyri at fáa sáttmálabundnar gjaldingar, meðan aðrar figgjarligar ognir verða seldar, og har sáttmálabundnu gjaldingarnar, sum koma frá teimum figgjarligu ognunum, einans fevna um rentu og avdráttir av ógoldnum peningi verða eftir fyrstu innrokning mátaðar til amortiserað útveganarvirði gjøgnum aðra heildarinntøku.
- Figgjarligar ognir, sum ikki lúka tey eyðkenni, sum eru nevnd omanfyri viðvíkjandi virkismyndli, ella har sáttmálabundnu gjaldingarnar ikki einans fevna um rentir og avdráttir av ógoldnum peningi, verða eftir fyrstu innrokning mátaðar til dagsvirðið gjøgnum rakstrarroknskapin.

Sparikassin hevur ikki figgjarligar ognir, sum eru knýttar at bólkunum, har talan er um innrokning av figgjarligum ognum til dagsvirðið gjøgnum aðra heildarinntøku.

Útlendskt gjaldoyra

Transaktiónir í fremmandum gjaldoyra verða við fyrstu innrokning umroknaðar til kursin á transaktiónsdegnum. Ágóði, skyldur og aðrir gjaldoyraligir postar í fremmandum gjaldoyra, ið ikki eru avroknað uppgerðardagin, verða umroknað við tí endakursi, sum er galdandi fyri viðkomandi gjaldoyra uppgerðardagin.

Gjaldoyramunir, ið standast millum kursin handilsdagin, gjaldsdagin, og uppgerðardagin, verða innroknaðir í rakstrarroknskapin sum 'Virðisjavnan'.

ROKNSKAPARLIGAR METINGAR

Roknskaparluga virðið á ávísnum ognum og skyldum er tengt at metingum av, hvussu hesar ognir og skyldur verða ávirkaðar av framtíðarhendingum á degnum fyri figgjarstøðuni.

Metingarnar og fyrirteytirnar, sum nýttar eru, byggja á søguligar royndir og aðrar faktorar, sum leiðslan eftir umstøðunum metir vera ráðiligar, men sum eru óvissar og torfórar at siga nakað um. Fyrirteytirnar kunnu vera ófullfiggjaðar ella óneyvar og óvæntaðar hendingar ella

Med henvisning til IFRS-9 sammenlignelige regnskabsreglerne klassificeres og måles finansielle aktiver på baggrund af forretningsmodellen for de finansielle aktiver og de kontraktmæssige betalingsstrømme, som knytter sig til de finansielle aktiver. Dette betyder, at finansielle aktiver skal klassificeres i en af følgende tre kategorier:

- *Finansielle aktiver, som holdes for at generere de kontraktmæssige betalinger, og hvor de kontraktlige betalinger udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til amortiseret kostpris.*
- *Finansielle aktiver, som holdes i en blandet forretningsmodel, hvor nogle finansielle aktiver holdes for at generere de kontraktmæssige betalinger og andre finansielle aktiver sælges, og hvor de kontraktlige betalinger på de finansielle aktiver i den blandede forretningsmodel udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til dagsværdi gennem anden totalindkomst.*
- *Finansielle aktiver, som ikke opfylder de ovennævnte kriterier for forretningsmodel, eller hvor de kontraktmæssige pengestrømme ikke udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til dagsværdi gennem resultatopgørelsen.*

Sparekassen har ikke finansielle aktiver, der omfattes af målingskategorien med indregning af finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens lukkekurs for valutaen. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, henholdsvis balancedagens kurs, indregnes i resultatopgørelsen som kursreguleringer.

REGNSKABSMÆSSIGE VURDERINGER

Den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og passiver er knyttet til vurderinger af, hvordan disse aktiver og passiver påvirkes af fremtidige begivenheder på balancedagen.

Vurderinger og forudsætninger, som anvendes, bygger på historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske, men som er usikre og vanskelige at udtale sig om. Forudsætningerne kan være ufuldstændige, og uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå. Herudover er Sparekassen

umstøður kunnu koma fyri. Harnæst er bankin fevndur av vandanum fyri óvissu, sum kann føra við sær viðurskifti, sum víkja frá hesum metingum. Tað kann verða neyðugt at broyta áðurgjörðar metingar orsakað av broytingum í teimum fyrirtreytum, sum metingarnar byggja á, ella orsakað av nýggjari vitan ella hendingum, sum seinni eru íkomnar. Tær týðningarmiklastu fyrirtreytirnar og serstøku vandarnir eru umrødd í leiðslufrágreiðingini og í notunum.

ÚRSLITSUPPPERÐ

Rentuinntøkur og útreiðslur

Rentuinntøkur og -útreiðslur verða innroknaðar í rakstrarroknskapin í tí tíðarskeiði, tær verða vunnar. Rentuinntøkur og -útreiðslur, sum viðvíkja rentuberandi figgjartilgum amboðum, ið verða virðisásett til amortiserað útveganarvirðið, verða innroknaðar í rakstrarroknskapin sambært effektiva rentuháttinum við grundarlagi í kostprísinum fyri figgjartilga amboðið. Rentur fevna um amortisering av ómaksgjöldum, sum eru ein partur af effektiva avkastinum á figgjartilga amboðum, so sum stovningarprovisiónir. Aðrar umsitingar- og ómaksgjörd vera innroknaði í rakstrarroknskapin á transaktiónsdegnum. Inntøkuføring av rentum á útlánnum við stakniðurskriving er við grundarlagi í tí niðurskrivaða virðinum.

Negativar rentuinntøkur og positivar rentuútreiðslur vóru ikki fyrr víst serskilt í raksatraroknskapinum og í notunum, tí tær høvdu bert ein marginalan tíðning. Hetta er broytt í 2020, som ein avleiðing av nýtsluni av negativari rentu. Broytingarnar hava ongan ávirkan á rakstrarúrslitið. Negativu rentuinntøkurnar eru út-reiðslur knýttar við innistandandi hjá sparikassanum í Tjóðbankanum og øðrum peningastovnum. Positivu rentuútreiðslurnar dekkja yvir rentuinntøkur frá inn-lánunum hjá kundunum í sparikassanum. Í 2023 hava negativu renturnar sera avmarkaða ávirkan.

Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting

Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting fevnir um lønir, frítíðarløn, eftirløn- og sosialar veitingar o.s.fr. Útreiðslur til fyrisiting eru t.d. útreiðslur til KT, marknaðarføring, hølir og skrivstovuhald.

Niðurskrivingar av útlánnum og aðrari áogn

Við útrokning av niðurskriving á útlánnum eru týðandi metingar tengdar at uppperðini av støddini á vandanum fyri, at kundin ikki heldur sínar skyldur í framtíðini. Um tað kann staðfestast, at kundin ikki fer at halda sínar skyldur, er støddin av væntaðu afturgjöldunum í framtíðini, herundir søluvirðir av trygdum og væntað útgjald av býtispeningi frá trotabúgvum, eisini knýtt at týðandi metingum og óvissu.

Umframt metingina av niðurskrivingunum, sum knýta seg at vandanum fyri, at kundin ikki heldur sínar skyldur í framtíðini,

omfattet af risikoen for usikkerhed, som kan medføre at forhold, som afviger fra disse vurderinger. Det kan være nødvendigt at ændre foretagne vurderinger på grund af ændringer i de forudsætninger, som vurderingerne bygger på, eller forårsaget af ny viden eller begivenheder, som er opstået efterfølgende. De væsentligste forudsætningerne og de særlige usikkerheder er omtalt i ledelsesberetningen og i noterne.

RESULTATOPGØRELSEN

Renteindtægter og udgifter

Renteindtægter og renteudgifter indregnes i resultatopgørelsen for den periode de vedrører. Provisioner og gebyrer, der er en integreret del af den effektive rente af et udlån, indregnes som en del af amortiseret kostpris og dermed som en integreret del af det finansielle instrument under renteindtægter. Renter omfatter amortisering af stiftelsesprovisioner mv., der er en integreret del af den effektive rente af det finansielle instrument. Andre administrations- og gebyrindtægter indregnes i resultatopgørelsen på transaktionsdagen.

Renter på udlån med individuel nedskrivning indtægtsføres på grundlag af den nedskrevne værdi.

Negative renteindtægter og positive renteudgifter blev ikke tidligere vist særskilt i resultatopgørelse og noter, da de kun har haft marginal betydning. Dette er ændret fra 2020, som følge af øget anvendelse af negative renter. Ændringen har ingen påvirkning på resultatet. Negative renteindtægter er omkostninger forbundet med sparekassens indeståender i Nationalbanken og andre pengeinstitutter. Positive renteudgifter dækker over renteindtægt fra kundernes indlån i sparekassen. I 2023 har de negative renter kun et meget begrænset omfang.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale og administration omfatter løn, gager, pensioner, sociale omkostninger mv. til sparekassens personale. Administrationsomkostninger består blandt andet af udgifter til IT, marketing, lokaler og kontorhold.

Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender

Ved beregning af nedskrivninger på udlån er væsentlige vurderinger knyttet til opgørelsen af størrelsen af risikoen for, at kunden ikke overholder sine forpligtelser i fremtiden. Hvis det kan konstateres, at kunden ikke vil overholde sine forpligtelser, er størrelsen af forventede tilbagebetalinger i fremtiden, herunder salgsværdien af sikkerheder og forventet udbetaling af dividende fra konkursboer, også forbundet med vurderinger og usikkerhed.

Udover vurderingen af nedskrivningerne, som knytter sig til risikoen for, at kunden ikke overholder sine forpligtelser i

verða eisini framdar niðurskrivingar tá figgjjarligar ognir verða tiknar við fyrstu ferð við upphædd, ið svarar til væntaða kredittapið í 12 mánaðir (støði 1). Um munandi hækking fer fram í kredittváðanum í mun til tíðarbilið, tá ognin fyrstu ferð varð tikin við í roknskapin, verður ognin niðurskrivað við upphædd, sum svarar til væntaða kredittapið í væntaðu gildistíðini (støði 2).

Skattur

Roknaður skattur av ársins yvirskoti verður útreiðsluførður í rakstrinum.

Útsettur skattur netto verður roknaður av teimum postum, sum stava frá tíðarfrávikum í roknskaparligum ávikavist skattligum inntøku- / útreiðsluføring við galdandi skattasatsi á javnadegnum. Ein útsett skattaskylda er avsett undir roknskaparpostinum "Avsetingar til møguligan skatt" ella, um talan er um eitt útsett skattaaktiv bókað undir roknskaparpostinum "Útskotin skattaáogn", eftir eini varisligari meting av virðinum á ognini.

JAVNI

Útlán og onnur áogn

Útlán og onnur áogn verða í fyrstu atløgu innroknað til dagsvirði, íroknað handilskostnað, men frádrigið ómaksgjöld og stovningarprovisiónir í sambandi við upptøkuna av láninum. Útlán og onnur áogn verða hareftir virðisásett til amortiserað útveganarvirði við at nýta effektiva rentuháttin og frádrigið niðurskrivingar.

Niðurskrivingar

Vísandi til IFRS 9 verður niðurskrivað móti væntaðum tapi fyri allar figgjjarligar ognir, sum eru innroknaðar til amortiseraðan kostprís, og tað verður sett av eftir somu reglum móti mettum kredittapið á ikki nýttum kredittilsøgnum, tilsøgnum um lán og figgjjarligum ábyrgdum.

Fyri figgjjarligar ognir, sum eru innroknaðar til amortiserað útveganarvirði, verða niðurskrivingarnar til væntaða kredittapið tiknar við í rakstrarroknskapin og minka um virðið av ognini í javnanum. Avsetingar móti tapi á ikki nýttum kredittilsøgnum, tilsøgnum um lán og ábyrgdum verða innroknaðar sum ein skylda.

Niðurskrivingarmyndilin hevur við sær, at tá figgjjarligar ognir verða tiknar við fyrstu ferð, verða tær niðurskrivaðar við upphædd, sum svarar til væntaða kredittapið í 12 mðr. (støði 1). Um munandi hækking fer fram í kredittváðanum í mun til tíðarbilið, tá ognin fyrstu ferð varð tikin við í roknskapin, verður ognin niðurskrivað við upphædd, sum svarar til væntaða kredittapið í væntaðu gildistíðini (støði 2). Verður virðisminking av ognini staðfest (støði 3), verður ognin niðurskrivað óbroytt við upphædd svarandi til væntaða kredittapið í tí, sum eftir er av gildistíðini hjá ognini, men rentuinntøkurnar verða tiknar við í rakstrarroknskapin

fremtiden, foretages også nedskrivninger, når finansielle aktiver indregnes første gang med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives det finansielle aktiv med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2).

Skatter

Skat af årets overskud er udgiftsført i resultatopgørelsen.

Der beregnes udskudt skat netto på de poster, som følger af den tidsmæssige forskydning i regnskabsmæssig henholdsvis skattemæssig indtægts-/udgiftsførelse med den på balancedagen gældende skattesats. En udskudt skatteforpligtelse er afsat under regnskabsposten "Hensættelser til udskudt skat" eller, hvis der er tale om et udskudt skatteaktiv bogført under posten "Udskudte skatteaktiver", efter en forsigtig vurdering af aktivets værdi.

BALANCEN

Udlån og andre tilgodehavender

Udlån og andre tilgodehavender indregnes første gang til dagsværdi, inklusive transaktionsomkostninger, men fradraget gebyrer og stiftelsesprovisionen i forbindelse med optagelse af lånet. Udlån og andre tilgodehavender værdiansættes herefter til amortiseret kostpris efter effektive rentes metode med fradrag af nedskrivninger.

Nedskrivninger

Med de IFRS 9-forenelige nedskrivningsregler nedskrives for forventede kredittab på alle finansielle aktiver, der indregnes til amortiseret kostpris, og der hensættes efter samme regler til forventede kredittab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og finansielle garantier.

For finansielle aktiver indregnet til amortiseret kostpris indregnes nedskrivningerne for forventede kredittab i resultatopgørelsen og reducerer værdien af aktivet i balancen. Hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier indregnes som en forpligtelse.

De forventningsbaserede nedskrivningsregler indebærer, at et finansielt aktiv m.v. på tidspunktet for første indregning nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives det finansielle aktiv med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2). Konstatere instrumentet kreditforringet (stadie 3), nedskrives aktivet med et beløb svarende til det forventede kredittab i aktivets restløbetid, og renteindtægter indregnes i resultatopgørelsen efter den effektive rentes

sambært effektiva rentuháttinum í mun til niðurskrivaðu upphæddina.

Niðurskriving av kundum/facilitetum á støði 1 og 2 verður framt við støði í einum myndli, sum byggir á eitt heildaryvirlit, meðan niðurskrivingar av veikum støði 2 kundum/facilitetum og støði 3 kundum/facilitetum verða framt manuelt við virðismetingum av hvørjari einstakari figgjarogn sær.

Metta tapið verður roknað sum ein funktión av PD (líkindini fyri mishald) EAD (eksponering við mishald) og LGD (tap við mishald), har upplýsingar eru tiknar við sum líta frameftir og sum umboða metingarnar hjá leiðsluni til framhaldandi gongdina.

Flokkingin í støðir og uppgerðin av metta tapinum er grundað á ratingfrymlar hjá Sparikassanum, sum eru mentir av dataveitaranum SDC, og sum taka støði í líkindarokningum (PD-frymlum) og innanhýsis kreditstýringini hjá Sparikassanum. Í samband við metingina av gongdini í kreditváðanum verður tað roknað, at ein munandi øking í kreditváðanum er farin fram, í mun til tá figgjarliga ognin varð innroknað fyrstu ferð, um ein av hesum hendingum fyriliggja:

- Ein vøkstur í PD í væntaðu gildistiðini fyri figgjarligu ognina á 100% og ein vøkstur í 12 mánaða PD á 0,5 prosentstig, tá 12 mánaða PD við fyrstu innrokning var undir 1%.
- Ein vøkstur í PD í væntaðu gildistiðini fyri figgjarligu ognina á 100% ella ein vøkstur í 12 mánaðar PD á 2 prosentstig, tá 12 mánaða PD við fyrstu innrokning var 1% ella omanfyri hetta.
- Um so er, at ein figgjarlig áogn hevur verið í eftirstøðu í meira enn 30 dagar, verður tað somuleiðis met, at kreditvágin er øktur munandi.

Um so er, at kreditváðin á figgjarligu áognini verður settur sum lágur á degnum fyri figgjarstøðuni, verður áognin flokkað í støði 1, sum er merkt av, at eingin øking er í kreditváðanum. Kreditváðin verður settur sum lágur, tá 12 mánaða PD hjá kundinum er undir 0,2%. Bólkurin av ognum har kreditváðin er lágur, fevnir umframt um útlán og aðra áogn, sum lúka PD-fortreytirnar, eisini um donsk tjóðbanka- og veðlánsbrøv og um áogn hjá donskum lánistovnum.

Ein eksponering verður skilmarkað sum, at staðfest er virðisminking af ognini (støði 3), og at hendan er fyri mishaldi, tá minst ein av hesum hendingum fyriliggja:

- Sparikassin metir, at lánstakarin ikki vil vera førur fyri at rinda sínar skyldur sum avtalað

metode i forhold til det nedskrevne beløb.

Nedskrivning af kunder/faciliteter på stadie 1 og 2, foretages på baggrund af en modelberegning, mens nedskrivningerne for udvalgte svage stadie 2 kunder/faciliteter og stadie 3 kunder/faciliteter foretages ved en manuel, individuel vurdering.

Det forventede tab er beregnet som en funktion af PD (sandsynlighed for misligholdelse), EAD (eksponeringsværdi ved misligholdelse) og LGD (tab ved misligholdelse), hvor der er indarbejdet fremadskuende informationer, der repræsenterer ledelsens forventninger til den fremadrettede udvikling.

Placeringen i stadier og opgørelse af det forventede tab er baseret på Sparekassens ratingmodeller i form af PD-modeller udviklet af datacentralen SDC, og som tager udgangspunkt sandsynlighedsberegninger (PD-formler), og Sparekassens interne kreditstyring. Ved vurderingen af udviklingen i kreditrisiko antages det, at der er indtruffet en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for førstegangsindregning i følgende situationer:

- En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 pct. og en stigning i 12 måneders PD på 0,5 procentpoint, når 12 måneders PD ved første indregning var under 1,0 pct.
- En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 pct. eller en stigning i 12 måneders PD på 2,0 procentpoint, når 12 måneders PD ved første indregning var 1,0 pct. eller derover.
- Hvis et finansielt aktiv har været i restance i mere end 30 dage, vurderes det ligeledes, at kreditrisikoen er steget betydeligt.

Hvis kreditrisikoen på det finansielle aktiv betragtes som lav på balancetidspunktet, fastholdes aktivet dog i stadie 1, som er karakteriseret ved fravær af en betydelig stigning i kreditrisikoen. Kreditrisikoen betragtes som lav, når kundens 12-måneders PD er under 0,2 pct. Kategorien af aktiver med lav kreditrisiko omfatter udover udlån og tilgodehavender, der opfylder PD-kriteriet, tillige danske stats- og realkreditobligationer samt tilgodehavender hos danske kreditinstitutter.

En eksponering defineres som værende kreditforringet (stadie 3) samt misligholdt, såfremt den opfylder mindst ét af følgende kriterier:

- Sparekassen vurderer, at låntager ikke vil kunne honorere sine forpligtelser som aftalt.

- Lántakarinn er í fíggarligum trupulleikum, lántakarinn heldur ikki treytirnar í avtaluni, treytirnar í lánsavtaluni verða gjørdar linari vegna lántakarans fíggarligu trupulleikar ella tað er sannlíkt, at lántakarinn fer undir trotabúsviðgerð ella verður umfataður av aðrari fíggarligari endurreisn.
- Ekspóneringin hevur verið í eftirstøðu/yvirtrekk í meira enn 90 dagar við eini upphædd, sum verður mett at vera ov høg.
- Lántager er i betydelige økonomiske vanskeligheder, låntager har begået kontraktbrud, Sparekassen har ydet låntager lempelser i vilkårene, som følge af låntagers økonomiske vanskeligheder, eller det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller blive underlagt anden økonomisk rekonstruktion.
- Ekspóneringin har været i restance/overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig.

Allýsingin av tí virðisminking og mishaldi, sum Sparikassin nýtir í samband við virðisáseting av mettum tapi og við skifti til støði 3, samsvarar við ta allýsing, sum verður nýtt til innanhýsis váðastýring, líkasum allýsingin er tillagað ta allýsing, sum er um mishald í kapitalfyriskipanini (CRR). Hetta ber í sær, at ein ekspónering, sum verður mett at verða fyri mishaldi, altíð er staðsett í støði 3.

Útrokningin av niðurskrivingum á ekspóneringum, sum eru flokkaðar sum støði 1 og 2, verða framdar við støði í einum myndli, ið byggir á eitt heildaryvirlit, meðan niðurskrivingarnar á tí írestandi partinum av ekspóneringunum verða framdar manuelt við eini stakari virðismeting grundað á trý scenarie (Eitt grundarscenarie, eitt meira positivt scenarie og eitt meira negativt scenarie) við hartilhojrandi sannlíkindum fyri at scenarie'ni fara at henda.

Heildaryvirlitisútrokningin tekur støði í einum PD myndli ("Probability of Default"), sum verður mentur og hildin við líka av dataveitaranum hjá Sparikassanum, er víðkaður við einum makrobúskaparligum myndli, sum lítur frameftir og sum verður mentur og hildin viðlíka av Lokale Pengeinstitutter (LOPI), skapar grundarlagið fyri innrokningina av framtíðarmetingunum hjá leiðsluni.

Makrobúskaparligi myndilin er grundaður á eina røð av regressiónsmyndlum, sum áseta søguliga samanhingin millum niðurskrivingarnar í árinum innanfyri eina røð av økjum, vinnugreinum og eini røð av makrobúskaparligum variablum. Regressiónsmyndlarnir verða hereftir fóðraðir við metingum frá teimum makrobúskaparligu variablunum, sum eru grundaðir á forsøgnir frá sambæriligum keldum, so sum Búskaparráðnum, Danska Tjóðbankanum v.fl., og har forsøgnir vanliga røkka 2 ár fram og fevna um variablar sum vøxtur í almennu nýtsluni, vøxtur í BTÚ, rentur og so framvegis. Soleiðis verða mettu niðurskrivingarnar roknaðar út í upp til 2 ár fram í tíð fyri tey einstøku økini og vinnugreinarnar. Fyri gildistíð, sum er omanfyri 10 ár, verður ein framskriving av niðurskrivingarprocentinum gjørd, soleiðis at hendan rennur saman móti einum normalum støði tígguanda árið. Makrobúskaparligi myndilin, sum lítur frameftir, ger eina røð av rættleiðingarfaktorum, sum verða faldaðir við teimum "ráu" PD virðunum, og sum harvið verða

Den definition af kreditforringet og misligholdelse, som Sparekassen anvender ved målingen af det forventede kredittab og ved overgang til stadie 3, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål, ligesom definitionen er tilpasset kapitalkravsforordningens (CRR) definition på misligholdelse. Dette indebærer, at en ekspónering, som anses for at være misligholdt til regulatoriske formål, altid placeres i stadie 3.

Beregningen af nedskrivninger på ekspóneringer i stadie 1 og 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens nedskrivningerne på den resterende del af ekspóneringerne foretages ved en manuel, individuel vurdering baseret på tre scenarier (basis scenarie, et mere positivt scenarie og et mere negativt scenarie) med tilhørende sandsynlighed for, at scenarierne indtræffer.

Den porteføljemæssige modelberegning foretages på baggrund af en PD-model ("Probability of Default"), som udvikles og vedligeholdes på Sparekassens datacentral, suppleret med et fremadskuende, makroøkonomisk modul, der udvikles og vedligeholdes af Lokale Pengeinstitutter (LOPI), og som danner udgangspunkt for indarbejdelsen af ledelsens forventninger til fremtiden.

Det makroøkonomiske modul er bygget op om en række regressionsmodeller, der fastlægger den historiske sammenhæng mellem årets nedskrivninger inden for en række sektorer og brancher og en række forklarende makroøkonomiske variable. Regressionsmodellerne fodres herefter med estimer for de makroøkonomiske variable, baseret på prognoser fra konsistente kilder som Det Økonomiske Råd, Nationalbanken m.fl., hvor prognoserne i almindelighed rækker to år frem i tid og omfatter variable som stigning i offentligt forbrug, stigning i BNP, rente etc. Derved beregnes de forventede nedskrivninger i op til to år frem i tid inden for de enkelte sektorer og brancher. For løbetider udover to år og frem til år 10 foretages en fremskrivning af nedskrivningsprocenten, således at denne konvergerer mod et normalt niveau i år 10. Løbetider udover 10 år tildeles samme nedskrivningsprocent som i år 10. Det fremadskuende, makroøkonomiske modul genererer en række justeringsfaktorer, der multipliceres på datacentralens "rå" PD-værdis-

javnaðir í mun til upprunastøðið.

Dagsvirði á figgjarligum amboðum

Sparikassin matar eina røð av figgjarligum amboðum til dagsvirði, íroknað øll avleidd figgjarlig amboð og á sama hátt partabrøv og lánsbrøv. Viðvíkjandi figgjarligum amboðum, sum eru skrásett og verða handlað á einum virknum marknaði ella har, sum virðisásetingin byggir á alment viðurkendar virðisásetingarhættir, ið aftur byggja á marknaðarupplýsingar, sum kunnu eygleiðast, eru ikki týðandi metingar tengdar at virðisásetingini. Viðvíkjandi figgjarligum amboðum, har virðisásetingin bert í minni mun byggir á marknaðarupplýsingar, sum kunnu eygleiðast, er virðisásetingin ávirkað av metingum. Hetta er til dømis galdandi fyri ikki børskrásett partabrøv. Um dagsvirðið ikki kann ásetast álfandi, verður iløgjan innroknað til keypsvirðið frádrigið niðurskrivingar í sambandi við virðisminking.

Lánsbrøv og partabrøv

Virðisbrøv, sum eru børskrásett, verða bókað til dagsvirði við støði í almennum endakursum við tíðarskeiðsenda. Ikki børskrásett virðisbrøv verða somuleiðis bókað til dagsvirði við støði í transaktionsprísinum við handli millum óheftar partar. Har slíkt ikki finnist, verða tey tikin upp til útveganarvirði.

Kursjavningar av børskrásettum og ikki børskrásettum virðisbrøvum verða bókaðar í rakstrinum undir "Virðisjavningar".

Grundøki og bygningar

Grundøki og bygningar verða býtt á "Avgreiðslubygningar", "Íløgubygningar" og leiguaktiv. Bygningar, sum Sparikassin hevur til egna nýtslu, vera nevndir avgreiðslubygningar, meðan aðrir bygningar hjá Sparikassanum verða nevndir íløgubygningar. Sparikassin hevur í lýtuni ongar íløgubygningar.

Avgreiðslubygningar skulu virðissettast til umvurderað virði, sum er dagsvirðið tann dagin, metingin verður gjørd grundað á eitt avkastbaserað model við frádrátti av gjørdum avskrivningum og møgulig tap frá virðisminking. Sparikassans krav til avkastprosent fyri avgreiðslubygningar er 7,0 %. Avskrivningar verða linjurætt gjørdar yvir 50 ár og við støði í einum mettum restvirði. Grundøki verða ikki avskrivað.

Langtíðarleigusáttmálar viðvíkjandi avgreiðslubygningum verða innroknaðar við fyrstu meting til nettovirðið av langtíðarleiguskylduni íroknað útreiðslur. Eftir fyrstu innrokning verða langtíðarleigasáttmálar viðvíkjandi avgreiðslubygningum á sama hátt sum aðrir avgreiðslubygningar. Tað verður mett av nýggjum við so jøvnum millumbili, at munurin samanborið við dagsvirðið ikki verður so stórur.

er, som derved justeres i forhold til udgangspunktet.

Dagsværdi af finansielle instrumenter

Sparekassen måler en række af finansielle instrumenter til dagsværdi, inklusiv alle afledte finansielle instrumenter og på samme måde aktier og obligationer. Vedrørende finansielle instrumenter, som er noteret og handles på et aktivt marked eller hvor, værdiansættelsen bygger på almindeligt anerkendte værdiansættelsesmetoder, der igen bygger på markedsinformationer, som kan observeres, er ikke væsentlige vurderinger knyttet til værdiansættelsen. For finansielle instrumenter, hvor værdiansættelsen kun i mindre omfang bygger på markedsinformationer, som kan observeres, er værdiansættelsen påvirket af vurderinger. Dette er for eksempel gældende for unoterede aktier. Hvis dagsværdi ikke kan opgøres pålideligt, indregnes investeringen til kostpris med fradrag af nedskrivninger i forbindelse med værdiforringelse.

Obligationer og aktier

Værdipapirer, der er noteret på en børs, måles til dagsværdi fastsat ud fra lukkekursen på balancedagen. Unoterede værdipapirer er ligeledes optaget til dagsværdi opgjort med udgangspunkt i, hvad transaktionsprisen ville være mellem uafhængige parter. Hvor der ikke findes sådanne, optages disse til kostpris.

Alle løbende værdireguleringer på børsnoterede og unoterede værdipapirer resultatføres over driften under posten "Kursreguleringer".

Grunde og bygninger

Grunde og bygninger omfatter posterne "Investeringsejendomme", "Domicilejendomme" og "Domicilejendomme (leasing)". De ejendomme, som huser Sparekassens afdelinger, er rubriceret som domicilejendomme, mens øvrige ejendomme er investeringsejendomme. Sparekassen har ingen investeringsejendomme ultimo 2023.

Domicilejendomme måles i balancen til omvurderet værdi, som er dagsværdien opgjort ud fra afkastmetoden fratrukket akkumulerede afskrivninger og eventuelle tab ved værdiforringelse. Sparekassens krav til afkastprocent på domicilejendomme er 7,0 %. Afskrivninger foretages lineært over 50 år og med udgangspunkt i en vurderet scrapværdi. Grunde afskrives ikke.

Leasingkontrakter vedrørende domicilejendomme indregnes ved første måling til nettoværdien af leasingforpligtelsen inkl. omkostninger. Efter første indregning måles leasingkontrakter vedrørende domicilejendomme på samme måde som øvrige domicilejendomme. Omvurdering foretages så hyppigt, at der ikke forekommer væsentlige forskelle til dagsværdien.

Av- og niðurskrivingar verða roknaðar undir “Av- og niðurskrivingar av ótøkiligum og ítøkiligum ognum” í rakstrinum. Uppskrivningar verða roknaðar beinleiðis undir “uppskrivingargrunn” í eginognini, uttan so at bygningurin áður er niðurskrivaður yvir raksturin.

Onnur ítøkilig ogn

Onnur ítøkilig ogn, sum fevnir um rakstartól, innbúgv og innrættingar, verður bókað til útveganarvirði frádrigið samanlagdar avskrivningar og niðurskrivingar fyri møgulig tap frá virðisminking.

Avskrivningar verða gjørdar útfrá væntaðu brúkstíðini hjá ognunum, sum er 3-5 ár. Avskrivningargrundarlagið er grundað á útveganarvirði frádrigið restvirði. Avskrivningar og tap frá virðisminking verða innroknað í raksturin.

Ognir við virði undir 10 t.kr. eru skundavskrivaðar.

Ognir, ið eru fyríbils ogn

Ognir, ið eru fyríbils ogn, umfata ognir, sum eru yvirtiknar frá kundamillumverandi, sum bert er ogn Sparikassans fyríbils, og har søla væntast innan stutta tíð, og har søla er sera sannlik. Materiell støðisogn, sum er fyríbils ogn, verður bókað til lægra virðið av roknskaparluga virðinum og dagsvirðinum frádrigið sölukostnað.

Onnur ogn

Onnur ogn umfatar ognir, sum ikki kunnu setast undir aðrar ognarpostar. Posturin umfatar mest áogn av rentum og provisjónum, umframt millumrokning við aðrar fíggjarligar mótpartar og áogn fyri sølu av bygninginum.

Avleidd fíggjaramboð verða roknað til dagsvirði, ímeðan aðrir postar verða roknaðir til amortiseraðan kostprís, sum vanliga svarar til áljóðandi virði.

Tíðaravmarkingar

Tíðaravmarkingar undir ogn umfata goldnar kostnaðir, sum viðvíkja seinni roknskaparárum. Tíðaravmarkingar undir skuld umfata móttiknar provisjónir, sum viðvíkja seinni roknskaparárum. Tíðaravmarkingar verða roknaðar til amortiseraðan kostprís, sum vanliga svarar til áljóðandi virði.

Onnur skuld og onnur fíggjarlig ábyrgd

Onnur skuld fevnir serliga um skyldugar rentur og provisjónir umframt millumrokning við aðrar fíggjarligar mótpartar og leiguskylda fyri Høvuðssæti hjá sparikassanum.

Eftirlønarskyldur

Øll starvsfólk eru eftirlønartryggjaði og meginparturin er tryggjaður í Betri og Lív.

Afskrivningar og nedskrivninger ved værdiforringelse indregnes i resultatopgørelsen, mens stigninger i den omvurderede værdi indregnes direkte i egenkapitalen under posten ”Opskrivningshenlæggelser” med mindre stigningen modsvarende en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen.

Øvrige materielle anlægsaktiver

Øvrige materielle anlægsaktiver, omfattende driftsmidler, indretning og inventar, måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger for eventuelle tab for værdiforringelse.

Afskrivninger beregnes ud fra aktivernes forventede brugstid, som er 3-5 år. Afskrivningsgrundlaget er opgjøret som kostprisen fratrukket en scrapværdi. Afskrivninger og tab ved værdiforringelse indregnes i resultatopgørelsen.

Aktiver med en værdi på under 10 t.kr. straksafskrives.

Aktiver i midlertidig besiddelse

Aktiver i midlertidig besiddelse omfatter aktiver overtaget ved afvikling af kundeengagementer, der kun er midlertidigt i besiddelse og afventer salg inden for kort tid, og hvor et salg er meget sandsynligt. Materielle anlægsaktiver i midlertidig besiddelse måles til det laveste beløb af regnskabsmæssigt værdi og dagsværdi med fradrag af omkostninger ved salg.

Andre aktiver

Posten omfatter aktiver, der ikke er placeret under øvrige aktivposter. Posten omfatter primært tilgodehavende renter og provisioner samt mellemregning med andre finansielle modparter og tilgodehavende for salg af ejendommen.

Afledte finansielle instrumenter måles til dagsværdi, mens øvrige poster måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter indregnet under passiver omfatter modtagne provisioner m.v., der vedrører efterfølgende regnskabsperiode. Periodeafgrænsningsposter måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Andre passiver og andre finansielle forpligtelser

Andre passiver omfatter primært skyldige renter og provisioner, skyldige omkostninger samt mellemregning med andre finansielle modparter og leasingforpligtelse vedr. sparekassens hovedsæde.

Pensionsforpligtelser

Alle medarbejdere er pensionsforsikrede og hovedparten er forsikret i Betri og Lív.

Eftirsett kapitalinnskot

Eftirsett kapitalinnskot verður tikið við, tá skyldan er áttikin og roknað sum móttikin upphædd, frádrigið kostnaðir í hesum sambandi og við væntaðu uppskrivingini lagt afturat. Í seinni tíðarskeiðum verður eftirstillað kapitalinnskot roknað til amortiseraðan kostpris, svarandi til kapitaliseraða virðið roknað við grundarlagi í effektivu rentuni.

Ábyrgdir

Ábyrgdir í útistøðu hjá Sparikassanum eru upplýstar í notunum undir postinum "Ábyrgdir og aðrar skyldur". Um tað verður mett sannlíkt, at ein ábyrgd í útistøðu vil elva Sparikassanum eitt tap, er skyldan til hetta avsett undir roknskaparpostin "Avsett til tap uppá ábyrgdir" og førð sum útreiðsla í rakstrinum undir "Niðurskrivingar uppá útlán og áogn v.m."

Avsetingar móti tapi uppá fíggjarligar ábyrgdir v.m.

Viðvíkjandi avseting móti tapi uppá ábyrgdir, er óvissa tengd at metingini um, og í hvussu stóran mun ábyrgdin verður virkin, um ábyrgdarhavarin kemur í fíggjarligar trupulleikar, og hvussu stórt tapið verður. Somu metingar gera seg galdandi viðvíkjandi møguligum rættarkrøvum, har óvissa er um, og í hvønn mun, ein møgulig hending kann hava við sær eitt tap fyri Sparikassan.

Umfram metingina av avsetingini móti tapi uppá ábyrgdina, sum knýtur seg at, í hvussu stóran mun ábyrgdin verður virkin, um ábyrgdarhavarin kemur í fíggjarligar trupulleikar, verða eisini framdar avsetingar, tá ábyrgdirnar verða tiknar við fyrstu ferð við upphædd, sum svarar til væntaða kredittapið í 12 mánaðir (støði 1). Um munandi hækking fer fram í kredittváðanum í mun til tíðarbilið, tá ábyrgdin fyrstu ferð varð tikin við í roknskapin, verður avsett uppá ábyrgdina við upphædd, sum svarar til væntaða kredittapið í væntaðu gildistíðini (støði 2).

Hvussu fíggjarligar ognir verða strikaðar í fíggjarstøðuni

Fíggjarligar ognir, sum verða mátaðar til amoritiserað útveganarvirði, verða strikaðar heilt ella lutvíst, um so er, at Sparikassin ikki longur hevur eina líkinda sannføring um, at áognin heilt ella lutvíst verður afturgoldin. Samstundis dettur niðurskrivingin úr uppgerðini av samlaðu niðurskrivingunum burtur.

Segmentupplýsingar

Av tí at virkseimið og marknaðirnir ikki víkja frá innanhýsis, er í roknskapinum ikki upplýst um, hvussu netto rentu- og kostnaðarinntøkur og virðisjavnan er býtt uppá virkisókir og á landafrøðiligar marknaðir.

Konsernroknskapur

Suðuroyargrunnurin er høvuðspartaeigari við sínum 55,7 % av partabrøvunum í Sparikassanum. Við heimild í § 110 í ársroknskaparlógini er konsernroknskapur ikki gjørdur.

Efterstillet kapitalindskud

Efterstillede kapitalindskud indregnes ved gældsoptagelsen til det modtagne provenu, med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger og med tillæg af forventede andele af opskrivningen. I efterfølgende perioder måles efterstillede kapitalindskud til amortiseret kostpris, svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rentes metode.

Garantier

Sparekassens udestående garantier er oplyst i noterne under posten "Eventualforpligtelser". Såfremt det vurderes sandsynligt, at en udestående garanti vil påføre Sparekassen et tab, er forpligtelsen hertil hensat under posten "Hensættelser til tab på garantier" og udgiftsført i resultatopgørelsen under "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v."

Hensættelse til tab på finansielle garantier m.m.

Vedrørende hensættelse til tab på garantier er usikkerhed forbundet med vurderingen af, og i hvilken grad garantien gøres effektiv, hvorvidt ansvarshavende kommer i finansielle problemer, og hvor stort tabet bliver. Samme vurderinger gør sig gældende vedrørende mulige retskrav, hvor der er usikkerhed om, og i hvilken grad, en mulig hændelse kan medføre tab for Sparekassen.

Udover vurderingen af hensættelse til tab på garantien, som knytter sig til, i hvilken grad garantien gøres effektiv, hvis ansvarshavende kommer i finansielle vanskeligheder, bliver også foretagne hensættelser, når garantierne tages med for første gang med et beløb, som svarer til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, hensættes der et beløb på garantien, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2).

Praksis for fjernelse af finansielle aktiver fra balancen

Finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, fjernes helt eller delvist fra balancen, hvis Sparekassen ikke længere har en rimelig forventning om hel eller delvis dækning af det udestående beløb. Samtidig udgår nedskrivningen i opgørelsen af de akkumulerede nedskrivninger.

Segmentoplysninger

På grund af, at aktiviteten og markederne ikke afviger indbyrdes, er der ikke oplyst i regnskabet om, hvordan netto rente- og gebyrindtægter og kursreguleringer er fordelt på aktiviteter og geografiske markeder.

Koncernregnskab

Suðuroyargrunnurin er hovedaktionær med sine 55,7 % af aktierne i Sparekassen. Med hjemmel i § 110 i årsregnskabsloven er koncernregnskab ikke udarbejdet.

2. Týðandi roknskaparligar metingar, fortreytir og óvissur / *Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder*

Ársroknskapurin verður gjørdur við grundarlagi í ávísu serligum fortreytum, ið krevja, at roknskaparligar metingar verða nýttar. Hesar metingar verða gjørdar av leiðsluni í samsvari við roknskaparhátt og við støði í søguligum royndum eins og fortreytum, ið leiðslan metir vera ráðiligar og realistiskar.

Økini, ið eru serliga merkt av metingum ella eru meira samansett, ella øki, har áskoðanir og metingar eru týðandi fyri roknskapin, eru:

- Niðurskrivingar av útlánum og avsetingar av trygdum og kredittilsøgnum
- Máting av ikki-skrásettu partabrøvum

Niðurskrivingar av útlánum og avsetingar av trygdum og kredittilsøgnum

Niðurskrivingar av útlánum og áognum eru gjørdar í samsvari við roknskaparháttin, ið er lýstur í notu 1, og eru grundaðar á fleiri ymiskar fortreytir. Um so er, at hesar fortreytir broytast, kann roknskaparframløgan ávirkast og ávirkanin kann vera týðandi.

Mátingin av útlánum er týðiliga ávirkað av núverandi stöðufesti í samfelagsbúskapinum. Tískil kann Sparikassin ikki verja seg fyri, at ein negativ gongd innan vinnur, har Sparikassin hevur stórar eksponeringar, kann gera, at fleiri niðurskrivingar verða gjørdar. Um tað kann staðfestast, at øll framtíðar inngjöld ikki fara at koma, er ásetingin av samlaða talinum av væntaðu inngjöldunum, íroknað realisatiónsvirðið á trygdum og væntaðu býtisupphæddirnar frá búgvum, eisini partur av týðandi metingini.

Við mátingini av trygdum við panti í heilt ella lutvíst útleigaðum vinnuognum ella bústaðarognum er avkastkrav ein av týðandi fortreytum, ið Sparikassin nýtir. Virðið av ognum verður ásett í samsvari við eina meting av tí avkastkravi, ið ein íleggjari væntar at stilla eini ogn í tí ávísa bólknum.

Hvussu stórt avkastkravið er, veldst um t.d. landafrøðiligt øki, staðseting í ávísa økinum, nýtslumøguleikarnir í ognini (vinna/bústaður), viðlíkahaldsstøðið eins og møgulig útleigan og harvið støðið fyri tómgongd o.s.fr.

Fyri privatkundar er óvissa í samband við uppgerð av niðurskrivingum orsakað av óvissu um framtíðar gjaldsevníð. Fyri ein part av lántakarunum verður staðfest, at hóast tey í lötuni fáa rindað lánikostnað, fara fleiri krøv til avdráttir ella rentu at seta gjaldsevníð undir trýst. Afturat hesum kemur,

Årsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske.

De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er følgende:

- *Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og kredittilsagn*
- *Måling af noterede aktier*

Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og kredittilsagn

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er foretaget i overensstemmelse med den i note 1 beskrevne regnskabspraksis, og er baseret på en række forudsætninger. Såfremt disse forudsætninger ændres, kan regnskabs-aflæggelsen blive påvirket, og påvirkningen kan være væsentlig.

Måling af udlån bliver væsentligt påvirket af den nuværende økonomiske stabilitet i samfundet. Det kan således ikke afvises, at en negativ udvikling inden for brancher, hvor sparekassen har betydelige eksponeringer, kan medføre yderligere nedskrivninger. Såfremt det kan fastslås, at ikke alle fremtidige betalinger vil blive modtaget, er fastlæggelsen af størrelsen af de forventede betalinger, herunder realisationsværdier af sikkerheder og forventede dividende-udbetalinger fra boer, også undergivet væsentlige skøn.

Ved måling af sikkerheder med pant i helt eller delvist udlejede erhvervsejendomme eller boligjendomme er afkastkrav en af de væsentligste forudsætninger, som sparekassen anvender. Værdien af ejendomme fastsættes på grundlag af en vurdering af det afkastkrav, som en investor forventes at stille til en ejendom i den pågældende kategori.

Afkastkravets størrelse afhænger bl.a. af geografi, beliggenhed i det pågældende område, ejendommens anvendelsesmuligheder (erhverv/beboelse), vedlige-holdelsesstand samt eventuel gendlejlighed og dermed niveauet for tomgang mv.

For privatkunder er der usikkerhed forbundet med opgørelse af nedskrivninger som følge af usikkerhed i den fremtidige betalingsevne. For en del af låntagerne konstateres det, at selvom de på nuværende tidspunkt kan betale ydelserne på lånene, så vil yderligere krav til afdrag eller rente presse

at nógvir húsaegarar ikki kunnu selja hús sítt uttan tap.

Niðurskrivingar av útlánum og avsetingar av trygdum og kredittilsøgnum, framhald

Áseting av væntaðum tapi er grundað á væntanir hjá leiðsluni til framtíðar búskaparligu menningina. Slíkar væntanir eru týðiliga merktar av at vera ein leiðslumeting. Leiðslan ger hesa meting við støði í ymiskum hugsaðum støðum, sokallaðum «scenarios» (ein «grundleggjandi støða», ein «betri støða» og ein «verri støða»). Hesar triggjar hugsaðu støðurnar verða tillutaðar eina sannlíkindavekt treytað av metingini hjá leiðsluni av núverandi væntanunum til framtíðina. Ásetingin av hugsaðum støðum og sannlíkindavektin av hesum er merkt av óvissu.

Afturat ásetingini av væntanum til framtíðina, eru niðurskrivingar í stig 1 og 2 eisini merktar av óvissu sum avleiðing av áseting av mannagongdum og parametrum, umframat at modellini ikki taka hædd fyri øllum viðkomandi viðurskiftum. Tá tað framvegis er avmarkað søguligt dátugrundarlag, ið liggur til grund fyri útrokningarnar, hevur verið neyðugt at skoyta leiðslumetingar uppí útrokningarnar í modellinum. Ásetingin av leiðslumetingini er grundað á eina ítøkiliga meting av tí einstaka málbólkinum og teimum lántakarum, ið talan er um. Metingin av ávirkanini av langtíðarsannlíkindunum fyri, at hesir lántakarar ikki fara at halda sínar skyldur, og málbólkar við ávikavist betri ella verri úrsliti av makrobúskaparligum hugsaðum støðum, er merkt av metingum.

Leiðslumeting – inflasjón

Orsakað av hækkandi inflasjónini og marknaðarstøðuni sum heild, hevur Suðuroyar Sparikassi innroknað eina leiðslumeting sum eitt ískoyti til tær modelroknaðu niðurskrivingarnar.

Tey nýttu IFRS9-modellini eru grundaði á søguligan atburð hjá kundunum yvir fleiri ár og tískil er ikki gjørligt at fanga ávirkanina av inflasjónsváðanum í teimum modelroknaðu niðurskrivingunum.

Leiðslumetingarískoytið snýr seg um eksponeringar í stigi 1 og stigi 2, meðan stig 3 eksponeringar eru gjørdar við støði í individuelli meting, har tað í teimum individuelli metingunum er tikið hædd fyri váðanum, ið er uppstaðin hækkani av inflasjónini.

Máting av ikki-skrásettum partabrøvum

Máting av ikki-skrásettum partabrøvum er einans í ávísan mun grundað á marknaðardátur, ið kunnu eygleiðast. Afturat hesum kemur, at fyri nógvi ikki-skrásett partabrøv er galdandi, at eingin umsetningur hevur verið í árávis. Máting av ikki-skrásettum partabrøvum er tískil uppgjørd til eitt mett marknaðarvirði og er tískil merkt av óvissu.

betalingsevnen. Hertil kommer, at en række boligejere ikke vil kunne afhænde deres bolig uden tab.

Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og kredittilsagn, fortsat

Fastlæggelse af forventet tab er baseret på ledelsens forventninger til den fremtidige økonomiske udvikling. Sådanne forventninger er forbundet med en stor grad af skøn fra ledelsen. Ledelsen foretager dette skøn med udgangspunkt i forskellige scenarier (en "base case", en "bedre case" og en "værre case"). Disse tre scenarier tildeles en sandsynlighedsvægt afhængigt af ledelsens vurdering af de nuværende forventninger til fremtiden. Fastlæggelsen af scenarier og sandsynlighedsvægtning heraf er forbundet med usikkerhed.

Udover fastlæggelsen af forventninger til fremtiden er nedskrivninger i stadie 1 og 2 ligeledes behæftet med en usikkerhed som følge af fastsættelse af metoder og parametre samt, at modellerne ikke tager højde for alle relevante forhold. Da der fortsat er begrænset historisk datagrundlag som udgangspunkt for beregningerne, har det været nødvendigt at supplere modellens beregninger med ledelsesmæssige skøn. Fastlæggelsen af det ledelsesmæssige skøn er foretaget ud fra en konkret vurdering af det enkelte segment og de berørte låntagere. Vurderingen af effekten for den langsigtede sandsynlighed for misligholdelse for disse låntagere, og segmenter ved henholdsvis forbedret og forværret udfald af makroøkonomiske scenarier, er forbundet med skøn.

Ledelsesmæssigt skøn – inflation

Som følge af den stigende inflation og den generelle markedssituation finansmarkederne, har Suðuroyar Sparikassi indregnet et ledelsesmæssigt skøn som tillæg til de modelberegnete nedskrivninger.

De anvendte IFRS9-modeller er udviklet på den historiske adfærd blandt datacentralens kundeportefølje, over flere år, og derfor er det ikke muligt at opfange påvirkningen af inflationsrelaterede risici i de modelberegnete nedskrivninger.

Det ledelsesmæssige tillæg vedrører eksponeringer i stadie 1 og stadie 2, hvorimod Stadie 3 eksponeringer er underlagt en individuel vurdering, hvor der i de individuelle vurderinger inkluderes risici relateret til stigningen i inflationen.

Måling af unoterede aktier

Måling af unoterede aktier er kun i mindre grad baseret på observerbare markedsdata. Hertil kommer, at der for en række unoterede aktier ikke har været omsætning heri i en årrække. Måling af unoterede aktier er derfor opgjørt til skønnet markedsværdi og er således behæftet med usikkerhed.

3. Høvuðs- og lyklatøl / Hoved- og nøgletal

Høvuðs- og lyklatøl eru roknað út í samsvari við krøvini í roknskaparkunngerðini.

Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav herom.

Solvensprosent

$$\frac{\text{Grundkapitalur} \times 100}{\text{Vektað ogn tilsamans}}$$

Kjarnukapitalprosent

$$\frac{\text{Kjarnukapitalur eftir frádrátt} \times 100}{\text{Vektað ogn tilsamans}}$$

Rentan av eginogn áðrenn skatt

$$\frac{\text{Úrslit áðrenn skatt} \times 100}{\text{Eginogn (miðal)}}$$

Rentan av eginogn eftir skatt

$$\frac{\text{Ársúrslit eftir skatt} \times 100}{\text{Eginogn (miðal)}}$$

Vinningur pr. útreiðslukrónu

$$\frac{\text{Vanligar inntøkur} \times 100}{\text{Vanligar útreiðslur (uttan skatt)}}$$

Rentuváði

$$\frac{\text{Rentuváði} \times 100}{\text{Kjarnukapitalur eftir frádrátt}}$$

Gjaldoyraraðiti

$$\frac{\text{Valutaindikator 1} \times 100}{\text{Kjarnukapitalur eftir frádrátt}}$$

Gjaldoyraváði

$$\frac{\text{Valutaindikator 2} \times 100}{\text{Kjarnukapitalur eftir frádrátt}}$$

Útlán í mun til innlán

$$\frac{\text{Útlán} + \text{niðurskriving}}{\text{Innlán}}$$

Útlán í mun til eginpening

$$\frac{\text{Útlán}}{\text{Eginpening}}$$

Útlánsvøkstur

$$\frac{(\text{Utlán ultimo} - \text{Utlán primo}) \times 100}{\text{Útlán primo}}$$

Yvirdekningur í mun til lógarkrav um gjaldføri

$$\frac{\text{Tøkt gjaldføri aftaná at ásetingarnar í FIL § 152 (nr. 2) eru loknar} \times 100}{10\% - \text{lógarkrav}}$$

Stór engagement

$$\frac{\text{Stór engagement}}{\text{Grundkapitalur}}$$

Ársins niðurskrivingarprosent

$$\frac{\text{Niðurskrivingar av útlánum} \times 100}{\text{Úlán} + \text{ábyrgdir} + \text{niðurskrivingar}}$$

Ognaravkast

$$\frac{\text{Úrslit eftir skatt} \times 100}{\text{Ogn tilsamans}}$$

Solvensprocent

$$\frac{\text{Basiskapital} \times 100}{\text{Riskovægtede aktiver}}$$

Kernekapitalprocent

$$\frac{\text{Kernekapital efter fradrag} \times 100}{\text{Riskovægtede aktiver}}$$

Egenkapitalforrentning før skat

$$\frac{\text{Resultat før skat} \times 100}{\text{Egenkapital (gns.)}}$$

Egenkapitalforrentning efter skat

$$\frac{\text{Årets resultat efter skat} \times 100}{\text{Egenkapital (gns.)}}$$

Indtjening pr. omkostningskrone

$$\frac{\text{Indtægter} \times 100}{\text{Omkostninger (ekskl. skat)}}$$

Renterisiko

$$\frac{\text{Renterisiko} \times 100}{\text{Kernekapital efter fradrag}}$$

Valutaposition

$$\frac{\text{Valutaindikator 1} \times 100}{\text{Kernekapital efter fradrag}}$$

Valutarisiko

$$\frac{\text{Valutaindikator 2} \times 100}{\text{Kernekapital efter fradrag}}$$

Udlån i forhold til indlån

$$\frac{\text{Udlån} + \text{nedskrivninger}}{\text{Innlån}}$$

Udlån i forhold til egenkapital

$$\frac{\text{Udlån}}{\text{Egenkapital}}$$

Årets udlånsvækst

$$\frac{(\text{Udlån ultimo} - \text{Udlån primo}) \times 100}{\text{Udlån primo}}$$

Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet

$$\frac{\text{Overskydende likviditet efter opfyldelse af FIL § 152 (nr. 2)} \times 100}{10\% - \text{lovkrav}}$$

Summer af store engagementer

$$\frac{\text{Sum af store engagementer}}{\text{Basiskapital}}$$

Årets nedskrivningsprocent

$$\frac{\text{Årets nedskrivninger på udlån} \times 100}{\text{Udlån} + \text{garantier} + \text{nedskrivninger}}$$

Afkastningsgrad

$$\frac{\text{Årets resultat efter skat} \times 100}{\text{Aktiver I alt}}$$

4. Fimmárayvirlit / Femårsoversigt

	2023	2022	2021	2020	2019
Úrslitauppgerð / Resultatopgørelse (1.000 kr.)					
Rentu- og ómaksgjöld netto / Netto rente- og gebyrindtægter	37.118	30.363	28.517	27.281	26.719
Virðisjavnan / Kursreguleringer	1.062	-1.502	245	43	136
Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration	26.576	24.378	23.843	24.116	24.042
Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v	3.368	1.760	1.392	3.130	1.254
Ársúrslit / Årets resultat	6.075	1.896	2.128	467	374
Fíggjarstøða / Balance (1.000 kr.)					
Útlán / Udlån	598.794	555.145	528.666	553.098	573.296
Innlán / Indlån	692.701	679.122	670.244	751.621	721.094
Eginpeningur / Egenkapital	72.336	66.260	64.364	62.236	61.769
Ogn tilsamans / Aktiver i alt	790.380	765.042	757.062	835.549	795.815
Lyklatøl / Nøgletal					
Solvensprosent / Solvensprocent	25,0	22,3	22,2	20,1	17,6
Kjarnukapitalprosent / Kernekapitalprocent	21,4	18,8	18,6	16,8	16,1
Rentan av eginogn áðrenn skatt / Egenkapitalforrentning før skat	10,8	3,8	4,1	0,9	0,8
Rentan av eginogn eftir skatt / Egenkapitalforrentning efter skat	8,8	2,9	3,4	0,8	0,6
Vinningur pr. útreiðslukrónu / Indtjening pr. omkostningskrone	1,2	1,1	1,1	1,0	1,0
Rentuváði / Renterisiko	-1,2	1,6	0,3	-0,2	-1,3
Gjaldoyraseting / Valutaposition	0,4	0,7	1,1	0,3	0,8
Gjaldoyraváði / Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Útlán + niðurskrivingar í mun til innlán / Udlån + nedskrivninger i forhold til indlån	88,3	82,8	80,3	74,6	80,4
Útlán í mun til eginpening / Udlån i forhold til egenkapital	8,3	8,4	8,2	8,9	9,3
Yvirdekningur í mun til lógarkrav um gjaldføri LCR / Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet LCR	361,7	336,4	915,4	311,0	480,7
20 tær størstu eksponeringar tilsamans / Summen af de 20 største eksponeringer	16,4	44,3	49,0	20,9	20,8
Samlað niðurskrivingarprosent / Akkumuleret nedskrivningsprocent	2,0	1,2	1,7	1,2	1,1
Ársins niðurskrivingarprosent / Årets nedskrivningsprocent	0,9	0,2	0,5	0,5	0,2
Útlánsvøkstur / Årets udlånsvækst	7,9	5,0	-4,4	-3,5	-1,4
Miðal tal av starvsfólkum í roknskaparárinum - umroknað til ársverk / Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til helstidsansatte	14	14	13	14	16
Ognaravkast / Afkastningsgrad	0,8	0,3	0,3	0,1	0,0

Notur / Noter

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
5 Rentuinntøkur / Renteindtægter		
Lánistovnar og tjóðbankar / Kreditinstitutter og centralbanker	1.479	0
Útlán og onnur áogn / Udlån og andre tilgodehavender	32.242	23.052
Lánsbrøv / Obligationer	2.450	534
Rentuinntøktur tilsamans / Renteindtægter i alt	36.171	23.586
6 Negativar rentur / Negative renteindtægter		
Lánistovnar og tjóðbankar / Kreditinstitutter og centralbanker	0	42
Negativ rentuinntøka í alt / Negative renteindtægter i alt	0	42
7 Rentuútreiðslur / Renteudgifter		
Lánistovnar og tjóðbankar / Kreditinstitutter og centralbanker	0	-1
Innlán og onnur skuld / Indlån og anden gæld	-4.727	-247
Eftirstillað kapitalinnskot / Efterstillede kapitalindskud	-617	-617
Øvrige renteudgifter / Øvrige renteudgifter	-92	-118
Rentuútreiðslur tilsamans / Renteudgifter i alt	-5.436	-983
8 Positivar rentuútreiðslur / Positive renteudgifter		
Innlán og onnur skuld / Indlån og anden gæld	88	1.455
Positivar rentuútreiðslur í alt / Positive renteudgifter i alt	88	1.455
9 Ómaksgjöld og provisiósinntøkur / Gebyrer og provisionsindtægter		
Virðisbrævahandil og goymslur / Værdipapirhandel og depoter	7	6
Gjaldsmiðling / Betalingsformidling	1.634	1.169
Avgreiðslugjöld / Lånesagsgebyrer	1.294	1.663
Ábyrgdarprovisión / Garantiprovision	1.065	1.094
Onnur ómaksgjöld og provisióinir / Øvrige gebyrer og provisioner	2.647	2.442
Ómaksgjöld og provisiósinntøkur tilsamans / Gebyrer og provisionsindtægter i alt	6.647	6.374

Notur / Noter

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
10 Virðisjavnan / Kursreguleringer		
Lánsbrøv / Obligationer	421	-2.099
Partabrøv v.m. / Aktier m.v.	552	519
Gjaldoyra / Valuta	89	78
Virðisjavnan tilsamans / Kursreguleringer i alt	1.062	-1.502
11 Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og adm.		
Nevndin telur 4 limir / Bestyrelsen består af 4 medlemmer		
Nevndarsamsýningin / Bestyrelsesvederlaget :		
Helga á Borg, forkvinna / forkvinde	112	86
Hans Petur Joensen, næstformaður / næstformand	98	115
Rúni Joensen	60	58
Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen	60	48
Anna Borg Dahl	45	0
Niels Johannessen	45	0
Mannbjørn Tausen (farin úr 24.03.2022 / udtrådt 24.03.2022)	0	13
Dennis Holm (farin úr 27.12.2022 / udtrådt 27.12.2022)	0	58
Nevndarsamýning í alt / Bestyrelsesvederlag i alt	420	378
Stjóri / Direktion		
Sáttmála samsýning og pensjón / Kontraktligt vederlag og pension	1.507	1.481
Umframt hetta hevur stjórin frían bil til eitt skattavirði á 93 t.kr. / herudover har direktionen fri bil til en skatteværdi på 93 t.kr.		
Starvsfólkaútreiðslur / Personaleudgifter		
Lønir / Lønninger	8.658	8.092
Eftirlønir / Pensioner	1.330	1.258
Útreiðslur til sosiala trygd / Udgifter til social sikring	109	108
Lønhæddaravgjald / Lønsumsafgift	1.176	1.145
Starvsfólkaútreiðslur tilsamans / Personaleudgifter i alt	11.273	10.603
Aðrar umsitingarligarútreiðslur / Øvrige administrationsudgifter	13.376	11.916
Útreiðslur til starvsfólk og umsiting tilsamans / Udgifter til personale og administration i alt	26.576	24.378
Miðaltal á ársverkum umroknað til heiltíðarstørv / Det gns. antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede	14	14

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
11		
Bonusskipanir / Incitamentsprogrammer		
Hvørki nevnd, stjórn ella starvsfólk eru fevnd av nakrari bonusskipan, sum er sett í verk av Sparikassanum. / <i>Hverken bestyrelse, direktion eller medarbejdere er omfattet af noget bonussystem, som er implementeret af Sparekassen.</i>		
Lønargjald / Aflønning		
Sparikassans nevnd, stjórn og starvsfólk vera lønt við fastari løn / <i>Sparekassens bestyrelse, direktion, og medarbejdere aflønnes alle med fast vederlag.</i>		
Lønarpolitikur Sparikassans er at finna á heimasíðu felagsins. / <i>Sparekassens lønpolitik findes på Sparekassens hjemmeside.</i>		
12		
Samsýning til grannskoðan / Revisionshonorar		
Samlað samsýning til aðalfundarvalt grannskoðanarvirki, sum úttinnur lógarkravda grannskoðan / <i>Samlet honorar til den generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision</i>	492	515
Herav samsýning fyri lógarkravda grannskoðan av ársroknskapinum / <i>Heraf honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet</i>	450	450
Samsýning fyri aðrar váttanaruppgávur við vissu / <i>Honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed</i>	42	65
Samsýning fyri aðrar veitingar / <i>Honorar for andre ydelser</i>	0	0

Notur / Noter

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
13 Niðurskrivingar av útlánum og onnur áogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.		
Niðurskrivingar og burturleggingar til rakstrarroknskapin / Nedskrivninger og hensættelser indregnet i resultatopgørelsen		
Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.		
Nýggjar niðurskrivingar, netto / Nye nedskrivninger, netto	5.713	519
Mist, ikki niðurskrivað / Tab uden forudgående nedskrivning	60	1.080
Inngoldið fyrr avskrivað / Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-220	-87
Virðisbroytingar yvirtiknar ognir / Værdiregulering overtagne aktiver	-2.190	270
Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen	3.363	1.782
Avseting til tap av ábyrgdum o.ø. / Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer		
Nýggjar niðurskrivingar, netto / Nye nedskrivninger, netto	17	61
Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen	17	61
Niðurskrivingar av áogn í peningastovnum og aðrir postar við kreditváða / Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstiutter og andre poster med kreditrisiko		
Nýggjar niðurskrivingar, netto / Nye nedskrivninger, netto	-12	-83
Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen	-12	-83
Innroknað í rakstrarroknskapin í alt / Indregnet i resultatopgørelsen i alt	3.368	1.760

Nota /
Note**13 Niðurskrivingar av útlánum og áogn til amortiseraðan kostprís / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris**

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
2023				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	596	985	5.624	7.205
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	55	446	5.212	5.713
Flutt frá stig 1 / Overført fra stadi 1	-488	347	141	-
Flutt frá stig 2 / Overført fra stadi 2	30	-517	487	-
Flutt frá stig 3 / Overført fra stadi 3	0	8	-8	-
Staðfest tap / Endelig tabt	0	0	-140	-140
Aðrar rørslur / Andre bevægelser	0	0	71	71
Í alt / I alt	193	1.269	11.387	12.849

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
2022				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	453	853	8.439	9.745
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	803	-214	-70	519
Flutt frá stig 1 / Overført fra stadi 1	-748	669	79	0
Flutt frá stig 2 / Overført fra stadi 2	88	-323	235	0
Staðfest tap / Endelig tabt	0	0	-3.192	-3.192
Aðrar rørslur / Andre bevægelser	0	0	133	133
Í alt / I alt	596	985	5.624	7.205

Avseting til tap av ábyrgdum o.ø / Hensættelser til tab på finansielle garantier og uudnyttede kredittilsagn

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
2023				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	13	16	341	370
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-9	-6	32	17
Í alt / I alt	4	10	373	387

Nota /
Note

13	2022	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
	Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	60	35	214	309
	Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-47	-19	127	61
	Í alt / I alt	13	16	341	370

Niðurskrivingar av áogn hjá peningastovnum og aðrir postar við kreditváða / Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko

2023	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	76	0	0	76
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-12	0	0	-12
Í alt / I alt	64	0	0	64

2022	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	159	0	0	159
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-83	0	0	-83
Í alt / I alt	76	0	0	76

Niðurskrivingar- og avsetingarsalda í alt, ultimo 2022 / Nedskrivnings- og hensættelsesaldo i alt , ultimo 2023 **13.300**

Niðurskrivingar- og avsetingarsalda í alt, ultimo 2021 / Nedskrivnings- og hensættelsesaldo i alt , ultimo 2022 **7.651**

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
14 Skattur / Skat		
Roknaður skattur av ársvinningi / <i>Beregnet skat af årets indkomst</i>	1.348	432
Broytingar í útsettum skatti / <i>Regulering af udskudt skat</i>	23	18
Javning frá farnu árum / <i>Regulering fra tidligere år</i>	0	152
Skattur tilsamans / Skat i alt	1.371	602
Effektivt skattaprosent / Effektiv skatteprocent		
Væntaður skattur 18 % av vanliga úrslitinum fyrri skatt / <i>Forventet selskabsskat 18 % af ordinært resultat før skat</i>	1.371	450
Javning frá farnu árum / <i>Regulering fra tidligere år</i>	0	152
Skattur tilsamans / Skat i alt	1.371	602
Effektivt skattaprosent / Effektiv skatteprocent	18,4%	18,0%
Útskotin skattaáogn / Udskudte skatteaktiver		
Avsett primo / <i>Hensat primo</i>	72	90
Ársins javning / <i>Årets regulering</i>	-23	-18
Útskotin skattaáogn ultimo / Udskudte skatteaktiver ultimo	49	72
Útskotin skattur / Udskudte forpligtelser		
Avsett primo / <i>Hensat primo</i>	0	0
Ársins javning / <i>Årets regulering</i>	0	0
Útskotin skattur ultimo / Udskudte skatteforpligtelser ultimo	0	0
Ítøkilig ogn / <i>Materielle aktiver</i>	49	72
Skattligt hall / <i>Skattemæssigt underskud</i>	0	0
Útskotin skattaáogn ultimo / Udskudte skatteaktiver ultimo	49	72
15 Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinst. og centralbanker		
Áogn í lánistovnum / <i>Tilgodehavender hos kreditinstitutter</i>	13.748	16.777
Áogn í lánistovnum og tjóðbankum tilsamans / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt	13.748	16.777
Áogn í lánistovnum og tjóðbankum býtt eftir lánitið / Tilgodeh. hos kreditinst. og centralbanker fordelt efter restløbetid		
Uttan uppsøgn / <i>Anfordringstilgodehavender</i>	13.748	16.777
Áogn í lánistovnum og tjóðbankum tilsamans / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt	13.748	16.777

Notur / Noter

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
16 Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostpris / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		
Uttan uppsøgn / Anfordring	9.574	7.963
Til og við 3 mánaðir / Til og med 3 mdr.	10.202	2.679
Yvir 3 mánaðir til og við 1 ár / Over 3 mdr. til og med 1 ár	38.501	40.203
Yvir 1 ár til og við 5 ár / Over 1 år til og med 5 år	149.625	139.988
Yvir 5 ár / Over 5 år	390.892	364.312
Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostpris tilsamans / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt	598.794	555.145
16 Útlán og ábyrgdir býtt eftir vinnum / Udlån og garantier fordelt på brancher		
Almennir mynduleikar / Offentlige myndigheder	6%	7%
Vinna / Erhverv		
Framleiðsla, ráevnisvinna / Industri og råstofudvinding	0%	1%
Byggivirksemi / Bygge- og anlæg	2%	2%
Handil / Handel	0%	1%
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / Transport, hoteller og restauranter	3%	3%
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / Fast ejendom	3%	2%
Aðrar vinnur / Øvrige erhverv	1%	1%
Vinna í alt / Erhverv i alt	10%	12%
Privat / Private	84%	81%
Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt	100%	100%

Nota /
Note

16 **Brutto eksponering býtt eftir ratingbólkom og IFRS9 støði /
Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier fordelt efter
ratingklasser og stadier i IFRS 9**

31.12.2023 (1.000 kr.)

Váðabólkar / Ratingklasse	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Samlað / Total
Kundar, har OIK er staðfest (1) / Kreditforringet eksponeringer (1)	1.300	7.129	16.675	25.104
Veikir kundar (2c) / Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	12.849	16.326	109	29.284
Miðal góðir kundar (2b) / Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	123.797	51.481	991	176.269
Góðir og treytaleyst góðir kundar (3+2a) / Eksponeringer med normal bonitet el. utvívlsomt god bonitet (3+2a)	380.451	61.205	760	442.416
Samlað / Total	518.397	136.141	18.535	673.073

31.12.2022 (1.000 kr.)

Váðabólkar / Ratingklasse	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Samlað / Total
Kundar, har OIK er staðfest (1) / Kreditforringet eksponeringer (1)	549	7.877	19.924	28.350
Veikir kundar (2c) / Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	9.948	18.079	573	28.600
Miðal góðir kundar (2b) / Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	116.672	43.775	2.683	163.130
Góðir og treytaleyst góðir kundar (3+2a) / Eksponeringer med normal bonitet el. utvívlsomt god bonitet (3+2a)	360.974	56.124	1.738	418.836
Samlað / Total	488.143	125.855	24.918	638.916

Nota /
Note

16 **Brutto eksponering býtt eftir geira og grein og IFRS9 støði /
Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier fordelt efter
brancher og stadier i IFRS 9**

31.12.2023 (1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Almennir mynduleikar / <i>Offentlige myndigheder</i>	38.290	0	0	38.290
Vinna / Erhverv				
Fiskivinna, landbúnaður, veiða og skógbrúk / <i>Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri</i>	165	1.148	0	1.313
Framleiðsla, ráevnisvinna / <i>Industri og råstofudvinding</i>	562	602	7.192	8.356
Byggivirksemi / <i>Bygge- og anlæg</i>	7.456	6.364	171	13.991
Handil / <i>Handel</i>	2.733	1.287	0	4.020
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / <i>Transport, hoteller og restauranter</i>	5.944	9.886	249	16.079
Kunning og samskipti / <i>Information og kommunikation</i>	421	1.573	0	1.994
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / <i>Finansiering og forsikring</i>	3.028	0	0	3.028
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / <i>Fast ejendom</i>	13.462	3.444	812	17.718
Aðrar vinnur / <i>Øvrige erhverv</i>	2.555	4.449	713	7.717
Vinna í alt / Erhverv i alt	36.326	28.753	9.137	74.216
Privat / Private	443.779	107.389	9.399	560.567
Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt	518.395	136.142	18.536	673.073

Nota /
Note16 **Brutto eksponering býtt eftir geira og grein og IFRS9 støði /
Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier fordelt efter
brancher og stadier i IFRS 9**

31.12.2022 (1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Almennir mynduleikar / Offentlige myndigheder	39.007	0	0	39.007
Vinna / Erhverv				
Fiskivinna, landbúnaður, veiða og skógbrúk / Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	222	286	1.094	1.602
Framleiðsla, ráevnisvinna / Industri og rástofudvinding	1.227	620	8.051	9.898
Byggivirksemi / Bygge- og anlæg	7.457	5.982	2.057	15.496
Handil / Handel	3.911	2.700	49	6.660
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / Transport, hoteller og restauranter	9.323	8.260	249	17.832
Kunning og samskipti / Information og kommunikation	0	1.740	0	1.740
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / Finansiering og forsikring	1.202	2.013	0	3.215
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / Fast ejendom	10.589	5.254	0	15.843
Aðrar vinnur / Øvrige erhverv	4.860	954	758	6.572
Vinna í alt / Erhverv i alt	38.791	27.809	12.258	78.858
Privat / Private	410.345	98.046	12.660	521.051
Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt	488.143	125.855	24.918	638.916

Standardtreytir / Standardvilkår**Vinnukundar / Erhvervs kunder**

Vanliga kunnu útlán til vinnukundar uttan ávaring sigast upp, óansæð um lánstreytirnar eru fylgdar ella ikki. Siður er tó, at vinnukundar vanliga fáa eina freist á 2 vikur til at inngjalda upphæddina. Vanliga verður kravt, at vinnukundar regluliga lata fíggjarligar upplýsingar inn til Sparikassan. /

Typisk kan udlån til erhvervs kunder opsiges uden varsel, uanset om lånet er misligholdt eller ej. Det er dog kutyme, at erhvervs kunder får en frist på typisk 2 uger til at indbetale beløbet. Der stilles normalt krav om, at erhvervs kunder løbende afleverer økonomiske oplysninger til Sparekassen.

Privatkundar / Privatkunder

Vanliga er ein uppsagnarfrest á 3 mánaðir fyri útlán. Um kundar ikki halda lánstreytirnar, er møguleiki fyri at siga láni upp uttan ávaring. Vanliga verður krav sett til kundar um fíggjarligar upplýsingar, tá talan er um nýggi lán ella broytingar til verandi lán. /

Typisk er der et opsigelsesvarsel for udlån på 3 måneder. Ved kunders misligholdelse er der dog mulighed for at opsiges uden varsel. Der stilles normalt krav til kunder om økonomiske oplysninger ved nye lån samt ændringer til eksisterende udlån.

Notur / Noter

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
17 Lánbrøv til dagsvirði / Obligationer til dagsværdi		
Realkredit lánbrøv / Realkreditobligationer	74.739	72.794
Statslánbrøv / Statsobligationer	0	13.757
Lánbrøv til dagsvirði tilsamans / Obligationer til dagsværdi i alt	74.739	86.551
18 Partabrøv v.m. / Aktier m.v.		
Sektor partabrøv / Sektoraktier	9.375	8.584
Partabrøv v.m. tilsamans / Aktier m.v. i alt	9.375	8.584
19 Grundøkir og bygningar / Grunde og bygninger		
Avgreiðslubygningar / Domicilejendomme		
Endurmett virði primo / Omvurderet værdi primo	234	1.052
Frágongd í árinum / Afgang i årets løb	0	-811
Avskrivningar / Afskrivninger	-5	-7
Endurmett virði ultimo / Omvurderet værdi ultimo	229	234
Leiguvirði avgreiðslubygningar / Leasingaktiv domicilejendom		
Endurmett virði primo / Omvurderet værdi primo	1.584	2.098
Avskrivningar / Afskrivninger	-514	-514
Aðrar broytingar (endurmeting) / Andre ændringer (omvurdering)	2.652	0
Endurmett virði ultimo / Omvurderet værdi ultimo	3.722	1.584
Grundøki og bygningar í alt / Grunde og bygninger i alt	3.951	1.818

Tað er framd uttanhýsis meting við ásetan av virðinum /
Der er foretaget ekstern vurdering ved fastsættelse af værdien.

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
20 Onnur ítøkilig ogn / Øvrige materielle aktiver		
Rakstrartól / Driftsmidler		
Útveganarupphædd primo / Anskaffelsessum primo	6.372	6.132
Tilgongd í árinum, herímillum betringar / Tilgang i árets løb, herunder forbedringer	1.082	240
Frágongd í árinum / Afgang i árets løb	-618	0
Dagsvirði við ársenda / Kostpris ultimo	6.836	6.372
Niður- og avskrivningar primo / Ned- og afskrivninger primo	3.585	2.978
Afturførdar avskrivningar / Tilbageførte afskrivninger	-371	0
Ársins avskrivningar / Årets afskrivninger	706	607
Niður- og avskrivningar ultimo / Ned- og afskrivninger ultimo	3.920	3.585
Bóka virði við ársenda / Regnskabsmæssig værdi ultimo	2.916	2.787
Niður- og avskrivningar / Ned- og afskrivninger	-371	0
Avskrivningar á maskinur og innbúgv / Afskrivninger på maskiner og inventar	706	607
Avskrivningar á ognir / Afskrivninger på domicilejendomme	5	7
Niðurskrivningar á ognir / Afskrivninger på domicilejendomme	514	514
Niður- og avskrivningar í alt / Ned- og afskrivninger i alt	1.225	1.128
21 Innlán og onnur skuld / Indlån og anden gæld		
Innlán og onnur skuld deild á slag av innlán / Indlån og anden gæld fordelt på indlånstyper		
Uttan uppsøgn / Anfordring	400.029	438.780
Við uppsøgn / Med opsigelsesvarsel	170.339	166.303
Tíðarinnskot / Tidsindskud	72.540	31.359
Serinnlán / Særlige indlånsformer	49.793	42.680
Í alt innlán og onnur skuld / I alt indlån og anden gæld	692.701	679.122
Innlán eftir avtalutíðarskeiði / Indlån og anden gæld fordelt pá restløbetider		
Uttan uppsøgn / Anfordring	410.422	445.896
Uppsøgn til og við 3 mðr / Til og med 3 måneder	47.713	51.946
Yvir 3 mðr. til og við 1 ár / Over 3 måneder og til og med 1 ár	131.317	131.015
Yvir 1 ár til og við 5 ár / Over 1 år og til og med 5 ár	64.683	18.218
Yvir 5 ár / Over 5 år	38.566	32.047
Í alt innlán og onnur skuld / I alt indlån og anden gæld	692.701	679.122

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
22 Eftirstillað kapitalinnskot / Efterstillede kapitalindskud		
Nominelt 6 mió. kr., renta 5 % rennur út 30.09.2030 / <i>Nominelt 6 mio. kr., rente 5 % udløb 30.09.2030</i>	6.000	6.000
Nominelt 6 mió. kr., renta 5 % rennur út 30.11.2030 / <i>Nominelt 6 mio. kr., rente 5 % udløb 30.11.2030</i>	6.000	6.000
Nominelt 0,344 mió. kr., renta 5 % rennur út 25.11.2030 / <i>Nominelt 0,344 mio. kr., rente 5 % udløb 25.11.2030</i>	344	344
Eftirsett kapitalinnskot í alt / Efterstillede kapitalindskud í alt	12.344	12.344
Ársins rentur og tíðaravmarkað stovningarprovisión til eftirsett kapitalinnskot / <i>Årets renter og periodiserede stiftelsesomkostninger til efterstillede kapitalindskud</i>	617	617
Eftirsett kapitalinnskot, ið kann roknast uppí uppgerðina av kapitalgrundarlagnum / <i>Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget</i>	12.344	12.344

Ábyrgdarlánini eru býtt uppí 3 lán á ávikavist 6.000 t.kr., 6.000 t.kr. og 344 t.kr., sum verður rentað við 5 %. Lánini vera ikki afturgoldin í gildistíðini fram til 2030. Tey eru óuppsigilig frá lángevarans síðu, men kann sigast upp av lántakaranum eftir loyvi frá Fíggjareftirlitinum, tó í fyrsta lagi eftir tí fyrstu rentutíðingini eftir ávikavist 30. september 2025, 25. november 2025 og 30. november 2025. Treytirnar fyri ábyrgdarlánini framganga av tabellini niðanfyri.

Nr.	Høvuðs- stólur t.kr.	Renta i %	Innloysing	Møguleiki fyri innloysing fyri tíð	Kursur við innloysing fyri tíð í ár				
					2025	2026	2027	2028	2029
1	6.000	5	30.09.2030	Ja	104	103	102	101	100
2	344	5	25.11.2030	Ja	104	103	102	101	100
3	6.000	5	30.11.2030	Ja	104	103	102	101	100

Den efterstillede kapital består af tre lån på henholdsvis 6.000 t.kr, 6.000 t.kr og 344 t.kr, som forrentes med 5 %. Lånene bliver ikke tilbagebetalt i løbetiden frem til 2030. De er uopsigelige fra långivers side, men kan opsiges af låntageren efter Finanstilsynets godkendelse, dog tidligst efter den første rentetilskrivning som er henholdsvis den 30.09.2025, den 25.11.2025 og den 30.11.2025. Betingelser for den efterstillede kapital fremgår af nedenstående tabel.

Lån nr.	Hovedstol t.kr.	Rente i %	Udløb	Mulig for førtidsind- frielse	Kurs ved førtidsindfrielse i år				
					2025	2026	2027	2028	2029
1	6.000	5	30.09.2030	Ja	104	103	102	101	100
2	344	5	25.11.2030	Ja	104	103	102	101	100
3	6.000	5	30.11.2030	Ja	104	103	102	101	100

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
23 Partaeigarar, sum smb. § 28a í partafelagslógini eiga meir enn 5 % / Aktionærer, som iht. § 28a i aktieselskabsloven ejer mere end 5%		

Suðuroyargrunnurin	Betri Banki	Mortan Johannesen
FO-900 Vágur	FO-100 Tórshavn	Torfinsgøta 44
		FO-100 Tórshavn

Tað eru útgivin 57.008 stk. partabrøv við áljóðanði virði á 1.000 kr. / *Der er udstedt 57.008 stk. aktier med pålydende værdi 1.000 kr.*

24 Eventual skyldur / Eventualforpligtelser
Ábyrgdir v.m. / Garantier m.v.

Ábyrgdir / Garantier

Fíggjarábyrgdir / <i>Finansgarantier</i>	3.365	14.043
Tapsábyrgdir fyri realkreditlån / <i>Tabsgarantier for realkreditlån</i>	22.316	22.843
Ábyrgdir í alt / <i>Garantier i alt</i>	25.682	36.886

Aðrar skyldugar avtalur / *Andre forpligtende aftaler*

Sparikassin hevur gjørt avtalu við Skandinavisk Data Center A/S um KT veitingar. Um Sparikassin sigur upp hesa avtalu í uppsagnartíðini, er Sparikassin bundin at gjalda í mesta lagi tað, sum svarar til gjald fyri 36 mánaðir. / *Sparekassen har indgået aftale med Skandinavisk Data Center A/S om EDB ydelser. Hvis Sparekassen opsiger denne aftale i opsigelsestiden, er Sparekassen bunden til at betale maksimalt det, som svarer til bidrag for 36 måneder.*

Sparikassin er ikki partur í rættarmáli ella trætumáli. / *Sparekassen er ikke part i retsager eller tvistsager.*

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
25 Nærstandandi partar / Nærstående parter		
Lán til leiðsluna / Lån til ledelsen		
Stjórn / Direktion	606	289
Nevnd / Bestyrelse	420	2.030
Lán til leiðsluna í alt / Lån til ledelsen i alt	1.026	2.319
Trygdarveiting / Sikkerhedsstillelser		
Stjórn / Direktion	535	287
Nevnd / Bestyrelse	420	0
Trygdarveiting í alt / Sikkerhedsstillelser i alt	955	287
Partabrøv í Sparikassum / Aktier i Sparekassen		
Søren L Bruhn	19	19
Hans Petur Joens en, næstformaður / næstformand	3	3
Anna Borg Dahl	1	0

Týðandi treytir / Væsentlige vilkår

Millumverandini eru veitt til marknaðartreytir, bæði rentu- og ábyrgdarómaks gjalds satsir. Rentusig 7,7 % - 21,8 % / Engagementerne er ydet på markedsmæssige vilkår, såvel rente- som garantiprovisionssatser. Rentesats 7,7 % - 21,8 %.

Allir handlar millum nærstandandi partar verða framdir til marknaðartreytir. / Alle transaktioner med nærstående parter sker på markedsvilkår.

**26 Fíggjarligir váðar og politikkur og mál fyri stýring av fíggjarligum váðum /
Finansielle risici og politikker og mål for styring af finansielle risici**

Váðar kunnu vera av ymiskum slag. Endamálið við mannagongdum Sparikassans viðvíkjandi váðastýring, er at avmarka tap, ið kunnu standast av m.a. óvæntaðari gongd á fíggjarmarknaðinum.

Sparikassin mennir alsamt síni amboð til at finna og stýra teimum váðum, ið dagliga ávirka Sparikassan. Nevndin ásetir yvirskipaðu rammurnar og meginreglurnar fyri váða- og kapitalstýring og fær alsamt frágreiðingar um váðagongdina, og váðarammurnar verða brúktar.

Lániváði

Tann størsti váðin er lániváðin. Mannagongdir Sparikassans at stýra lániváðanum eru tí skipaðar

Sparekassen er eksponeret over for forskellige typer af risici. Formålet med Sparekassens politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Sparekassen udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som til daglig påvirker Sparekassen. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer.

Kreditrisiko

De væsentligste risici i Sparekassen vedrører i sagens natur kreditrisiko. Sparekassens risikosty-

við tí fyri eyga at tryggja, at viðskifti við kundar og lánistovnar altíð eru innan fyri tær rammur og trygdakrøv, ið nevnd Sparikassans hevur ásett. Handil við "fíggjartólum" er avmarkaður til lánistovnar, ið hava høgt kredittvirði. Somuleiðis eru ásettar mannagongdir, ið avmarka váðan móttvegis øllum lánistovnum, ið Sparikassin hevur handilsligt samband við. Størri útlán eru tryggjað við nøktandi trygd.

Samlaði lániváðin (kredittváðin) er samansettur av upphæddum, ið eru at finna bæði innan og uttan fíggjarjavnan. Lániváðin fevnir um vanligt sparikassavirksemi eins og handilsvirksemi.

Sparikassin fylgir alsamt hvørjum einstøkum útláni og ábyrgd yvir 300 t.kr. hjá privatkundum og vinnulívskundum. Øðrum útlánnum og ábyrgdum verður hildið eyga við bólkavís, tó soleiðis, at eru objektivar ábendingar um ein trupulleika, verða hesi mál mett hvørt fyri seg.

Sparikassin flokkar kundarnar í bólkar svarandi til tann váða, sum verður hildin at knýta seg til tann einstaka kundan. Flokkingin av privatkundum verður gjørd við støði í peningi, kundin hevur at ráða yvir, trygd og ogn, meðan vinnulívskundar verða flokkaðir eftir vinningi, eginogn og trygd.

Marknaðarváði

Marknaðarváði Sparikassans verður stýrdur eftir fastløgðum mørkum fyri fleiri ymisk váðamál. Uppgerð, eftiransing og frágreiðing um marknaðarváðan fer fram vikuvís. Umsitingardeildin skrivar frágreiðing.

Stjórnin fær dagliga frágreiðing um váðan. Nevndin fær eina ferð um mánaðin frágreiðing um gongdina í marknaðarváðanum.

- Rentuváði
 - ✓ Ávirkan, ið broyting av rentuni á 1% hevur á dagsvirði

Rentuváðin verður útroknaður samsvarandi vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum.

- Partabrævaváði
 - ✓ Mannagongdir fyri íløgur í partabrøv
 - ✓ Hámarks váði

Í leiðreglunum frá nevndini til stjórn Sparikassans

ringspolitikker er derfor tilrettelagt med henblik på at sikre, at transaktioner med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger inden for de af bestyrelsen vedtagne rammer og forventede sikkerheder. Modparter til derivater er begrænset til at være kreditinstitutter, der har en høj kreditværdighed. Der er endvidere vedtaget politikker, der begrænser eksponeringen i forhold til ethvert kreditinstitut, som Sparekassen har forretninger med. Større udlån er dækket ved tilstrækkelig likvid sikkerhed.

Den samlede krediteksponering er sammensat af balanceførte og ikke balanceførte poster. Eksponeringen omfatter både den almindelige sparekasseforretning og handelsaktiviteterne.

Sparekassen følger løbende alle udlån og garantier over 300 t.kr. på private kunder og 300 t.kr. på erhvervs kunder på individuel basis. Øvrige udlån og garantier overvåges på gruppevis basis dog sådan, at når objektive indikatorer viser, at der kan opstå et konkret problem med et engagement, bliver disse ligeledes vurderet individuelt.

Sparekassen klassificerer kunderne i grupper i overensstemmelse med den risiko, der vurderes at være forbundet med lån til den enkelte kunde. Klassificeringen sker for privatkunder på baggrund af rådighedsbeløb, sikkerhed og reel formue, mens erhvervs kunder klassificeres efter indtjening, egenkapital og sikkerhed.

Markedsrisiko

Sparekassens markedsrisiko styres via fastsatte limits for en lang række af risikomål. Opgørelse, overvågning og rapportering af markedsrisici sker på ugebasis. Rapporteringen udarbejdes af administrationsafdelingen.

Direktionen modtager dagligt rapportering om risici. Bestyrelsen modtager rapportering om udvikling i markedsrisici på månedsbasis.

- Renterisiko
 - ✓ Effekt af ændring i renten på 1%-point på dagsværdier

Renterisikoen beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning.

- Aktierisiko
 - ✓ Politik for investering i aktier
 - ✓ Max. eksponering

I bestyrelsens retningslinjer til direktionen er der

er ásett eitt hámark fyri váðan, ið Sparikassin hevur loyvi til at átaka sær.

- Gjaldoyraváði
 - ✓ Hvørji gjaldoyru eru loyvd í Sparikassanum
 - ✓ Mannagongdir fyri hámarks váða

Sparikassin hevur viðtikið rættninglinjur fyri, hvørji gjaldoyru eru loyvd at átaka sær váða av.

Gjaldføriváði

- Gjaldførisstýring
- Gjaldførilstilbúgving

Gjaldførilstilbúgvingin verður stýrd við at hava nógv mikið av gjaldføri og lætt umsetilgum virðisbrøvum, at hava kreditmøguleikar og at kunna enda marknaðarpositióinir. Gjaldførilstilbúgvingin verður ásett sambært einum máli um at tryggja eina nøktandi gjaldførilstilbúgving. Sparikassin miðar eftir at hava betri gjaldføri enn kravt verður í lógini um fíggarligt virksemlig.

Suðuroyar Sparikassi hevur gott gjaldføri í 2023. Sparikassin ansar alsamt eftir gjaldførinum og ger stresstestir í aktivum stýringini av Sparikassanum. Nevndin í Sparikassanum fær mánaðarliga frágreiðing um gongdina í gjaldføriváðanum.

Rakstrarváði

Fyri at minka um tapsvandan orsakað av rakstrarváða hevur Sparikassin ásett fleiri mannagongdir. Ein týðandi partur av hesum er trygdarmannagongdin, ið setir eina røð av krøvum til IT og starvsfólk, og sum eisini setir fleiri minstukrøv til handfaring av viðkvomum upplýsingum. Sparikassin arbeiðir alla tíðina við -ætlanum fyri IT, ið skulu avmarka tap í sambandi við vantandi IT tøkni ella aðra líknandi kreppustøðu.

Suðuroyar Sparikassi er ein lítill peningastovnur og er sostatt bundin av ávísimum lyklastarvsfólkum. Tískil roynir Sparikassin í størst móguligan mun at útbúgva fleiri starvsfólk á økjum, ið Sparikassin metir seg koma at hava størstan tørv á í nærmastu framtíð.

Sparikassin hevur sett á stovn eitt eftirlit, ið skal verða við til at tryggja, at stovnurin alsamt livir upp til uttanhýsis- eins og innanhýsis krøv.

Tað er politikkur Sparikassans, at rakstrarváðin

indbygget et maksimum for den risiko, Sparekassen må påtage sig.

- Valutarisiko
 - ✓ Hvilke valutaer er tilladt i Sparekassen
 - ✓ Politik for max. eksponering

Sparekassen har vedtaget retningslinjer for, hvilke valutaer det er tilladt at have en eksponering i.

Likviditetsrisiko

- Likviditetsstyring
- Likviditetsberedskab

Sparekassens likvide beredskab bliver styret ved at opretholde tilstrækkelige likvider, ultralikvide værdipapirer, tilstrækkelige kreditfaciliteter samt evnen til at lukke markedspositioner. Det likvide beredskab fastlægges ud fra en målsætning om at sikre et tilstrækkeligt og stabilt likvidt beredskab. Sparekassen tilstræber at have en overdækning i forhold til kravene i lov om finansiel virksomhed.

Suðuroyar Sparikassi har i 2023 haft en god likviditet. Sparekassen overvåger løbende sin likviditet og udfører stresstest, som en aktiv del af styringen af Sparekassen. Bestyrelsen modtager rapportering om udviklingen i likviditetsrisici på månedsbasis.

Operationel risiko

Sparekassen har med henblik på at mindske tab som følge af operationelle risici udarbejdet flere politikker. En central del heraf er sikkerhedspolitikken, der stiller en række krav til IT og personale, ligesom den stiller en række minimumskrav til håndtering af følsomme oplysninger. Sparekassen arbejder kontinuerligt med planer for IT, som skal begrænse tab i tilfælde af manglende IT-faciliteter eller anden lignende krisesituation.

Sparekassen er qua sin størrelse afhængig af visse nøglemedarbejdere. Sparekassen søger i videst muligt omfang at uddanne flere af medarbejdere på områder, hvor det vurderes, at Sparekassen har den største afhængighed.

Sparekassen har etableret en compliancefunktion, der skal medvirke til at sikre, at vi til enhver tid lever op til eksterne såvel som interne krav.

Det er Sparekassens politik, at de operationelle

alsamt verður avmarkaður við atlit til teir kostnaðir, ið standast av hesum.

risici til stadighed begrænses under hensyntagen til de omkostninger, der er forbundet hermed.

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
27 Gjaldoyraváði / Valutaeksporing		
EUR	100	291
GBP	35	29
SEK	47	46
USD	37	41
NOK	79	69
CAD	8	8
JPY	0	1
Gjaldoyraeksporing í alt / Valutaeksporing i alt	306	485
Valutarisiko		
Gjaldoyraábending 1 / Valutaindikator 1	306	485
Gjaldoyraábending 1 í % av kjarnukapitalinum / Valutaindikator 1 i % af kernekapital	0,7%	0,7%
Gjaldoyraábending 1 verður uppgjørd sum samløgan av størsta talvirðinum av ognum ella nettoskuld. Ábending 1 vísir eitt mát fyri samlaða gjaldoyraváðan. / Valutaindikator 1 opgøres som summen af den største numeriske værdi af aktiver (lang position) eller nettogæld. Indikator 1 viser et mål for den samlede valutarisiko.		
28 Rentuváði / Renterisiko		
Rentuváði á skuldaramboðum / Renterisiko på gældsinstrumenter deilt á gjaldoyra / fordelt på valutaer		
I DKK	-881	1.059
Rentuváði á positióinir í alt / Renterisiko på positioner i alt	-881	1.059
Rentuváði í % av kapitalgrundarlagnum / Renterisiko i % af kapitalgrundlag	-1,2%	1,6%
29 Partabrævaváði / Aktierisiko		
Goymsla av sektorpartabrøvum / Beholdning af sektoraktier	9.375	8.584
Partabrævagoymsla í alt / Aktieportefølje i alt	9.375	8.584
Kursfall á 15 % sektorpartabrøv / Kursfald på 15 % sektoraktier	1.406	1.288
Negativ ávirkan á ársins úrslit fyri skatt / Negativ effekt på årets resultat før skat	1.406	1.288
Negativ ávirkan á eginpeningin / Negativ effekt på egenkapital	1.153	1.056

Nota / Note	2023 1.000 kr.	2022 1.000 kr.
29 Partabrævaváði / Aktierisiko		
Støði 2 input, sum kunnu eygleiðast / Niveau 2 - Observerbare input	8.567	7.998
Støði 3 input, sum ikki kunnu eygleiðast / Niveau 3 - Ikke-observerbare input	808	586
Partabrævagoymsla í alt / Aktieportefølje i alt	9.375	8.584

Virðisásetingin av sektorpartabrøvum verður gjørd við teimum trimum støðunum í stigskipanini í IFRS 13:

- Støðið 1: Partabrøv, sum eru noteraðar á virkna marknaðinum
- Støðið 2: Ónoterað partabrøv, har virðisásetingin er grundað á marknaðardátur, ið kunnu eygleiðast
- Støðið 3: Ónoterað partabrøv, har virðisásetingin er grundað á marknaðardátur, ið ikki kunnu eygleiðast

Í partabrævagoymsluni hjá Sparikassanum eru einans ónoteraði partabrøv. Fyri tey donsku sektorpartabrøvini, sum skulu umskipast, verður umskipanin mett at vera høvuðsmarknaðurin fyri partabrøvini. Dagsvirðið verður ásett eftir umskipanarkursinum, og partabrøvini koma tí inn sum støði 2-input (prísir, ið kunnu eygleiðast).

Værdiansættelsen af sektoraktierne sker på baggrund af IFRS 13 hierarkiets 3 niveauer:

- Niveau 1: Aktier som er noteret på i aktiv marked.
- Niveau 2: Unoterede aktier hvor værdiansættelse er baseret på observerbare markedsdata.
- Niveau 3: Unoterede aktier hvor værdiansættelse er baseret på ikke observerbare markedsdata.

Sparekassens aktiebeholdning består udelukkende af unoterede sektoraktier. For de danske sektoraktier hvor der sker omfordeling af aktierne, anses omfordelingen for at udgøre det primære marked for aktierne. Dagsværdien fastsættes som omfordelingskursen, og aktierne indgår derfor som niveau 2-input (observerbare priser).

Partabrøv, ið verða máld til dagsvirði við input, ið ikki kunnu eygleiðast, sum grundarlag (Støði 3) / Aktier der måles til dagsværdi på basis af ikke-observerbare input (Niveau 3)

Roknskaparligt virðið við ársbyrjan / Regnskabsmæssig værdi primo	586	362
Virðisjavnan / Kursreguleringer	222	224
Roknskaparligt virðið við ársenda / Regnskabsmæssige værdi ultimo	808	586
Innroknað í ársúrslitið / Indregnet i årets resultat		
Virðisjavnan / Kursreguleringer	222	224
Innroknað í ársúrslitið í alt / Indregnet i årets resultat i alt	222	224