

2023

SUÐUROYAR SPARIKASSI P/F
SKRÁS.NR. / REG.NR. 4122

HÁLVÁRSFRÁSØGN 1. HÁLVÁR 2023 /
HALVÁRSRAPPORT 1. HALVÁR 2023



Leiðsluátekning / Ledespåtegning	2
Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning	3-5
Rakstrarroknskapur / Resultatopgørelse	6
Fíggjarstöða / Balance	7-8
Frágreiðing um eginogn / Egenkapitalopgørelse	9
Solvensur og kapitalkrav / Solvens og kapitalkrav	10
Notur / Noter	11-23



Leiðsluátekning

Vit hava í dag viðgjørt og góðkent hálvársfrásøgnina fyri roknskaparárið 1. januar til 30. juni 2023 fyri Suðuroyar Sparikassa P/F.

Hálvársfrásøgnin og leiðslufrágreiðingin eru settar upp samsvarandi lóg um fíggarstovnar v.m., kunngerð og leiðreglum frá Fíggarstovnunum viðvíkjandi frásøgn fyri peningastovnar v.m.

Tað er okkara fatan, at hálvársfrásøgnin gevur eina rættvísandi mynd av ognu, skyldum og fíggarstöðu Sparikassans 30. juni 2023 og úrslitum av virkseminum Sparikassans 1. januar - 30. juni 2023.

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

Hálvársfrásøgnin er ikki grannskoðað ella gjøgnumgingin av grannskoðara.

Vági, hin / den 30. august 2023

Stjórn / Direktør

Søren L. Bruhn

Nevnd / Bestyrelse

Helga á Borg
Forkvinna / Forkvinde

Hans Petur Joensen
Næstformaður / Næstformadur

Rúni Joensen

Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen

Anna Borg Dahl

Niels Johannessen

Ledelsespåtegning

Vi har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for regnskabsåret 1. januar til 30. juni 2023 for Suðuroyar Sparikassi P/F.

Halvårsrapporten og ledelsesberetningen er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter m.v.

Halvårsrapporten giver efter vores opfattelse et retvisende billede af Sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2023 samt resultatet af Sparekassens aktiviteter 1. januar - 30. juni 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.

Halvårsregnskabet er ikke revideret og har ikke gennemgået review af revisor.



Bræv frá stjóranum:

Jacob Haugaard ynskti undanvind á súkklubbreytunum. Fyrra hálvár 2023 hevur undanvindurin verið sera góður fyri úrslitið hjá Suðuroyar Sparikassa – nú Suðuroyar Sparikassi í oktober fyllir 80 ár.

Úrslitið fyri skatt gjørdist 3.444 tkr., samanborið við 1.444 tkr. í 2022. Ein betran á 2 mió. kr. ella 239 %.

Grundraksturinn øktist úr 3.259 tkr. upp í 5.094 tkr. í høvuðsheitum orsakað av einum øktum rentumarginali. Rentumarginalurin var fyrsti undanvindurin fyrra hálvár 2023. Altjóða renturnar, ið eru hækkaðar fyri at stríðast ímóti inflatiónini, hava havt við sær, at Suðuroyar Sparikassi hevur fingið ein betraðan rentumarginal. Bústaðarrenturnar eru øktar úr 3,59 % upp í 5,20 % seinasta árið. Innlánsrenturnar á bundnum kontum eru samstundis øktar úr -0,75 % fyri yvir 100.000 kr. upp í 3 %, men støddirnar eru ikki eins, tí er marginalurin samlað sæð hækkaður.

Hækkandi útlánsrenturnar hava longt gildistíðina á lánunum og tí eru vit í samskipti við kundarnar um at hækka inngjaldið, so niðurgjaldingin av skuldini enn er skilagóð.

Kursreguleringarnar fyrra hálvár 2023 hava eisini givið Suðuroyar Sparikassa undanvind. Fyrra hálvár góvu hesar ein vinning á 701 tkr., samanborið við eitt tap á 942 tkr. fyrra hálvár 2022. Hetta er ein betran á 1,6 mió. kr.

Einasti síðuvindurin fyrra hálvár vóru niðurskrivingarnar, ið øktust úr 874 tkr. í 2022 upp í 2.351 tkr. í 2023. Niðurskrivingarnar svara til 0,3 % av útlánunum. Suðuroyar Sparikassi væntar, at niðurskrivingarnar hækka enn meira í heyst og at kursvinningurin minkar. Í heyst fara útreiðslurnar til umsiting- og starvsfólk at økjast orsakað av nýggja sáttmálanum, ið gav ein lønarvøkstur á 3,8 %.

Undanvindurin innan útlánini var 7 %, sum í høvuðsheitum stendst av 1. veðrættarútbústaðarlánunum. Útlánini øktust úr 549 mió. kr. í 2022 til 587 mió. kr. í 2023. Tað hevur verið lutfalsliga friðarligt innan realkredittfigging, sum er fallin eitt sindur síðani árslok 2022. Nakrir kundar hava lagt teirra fastforrentaðu realkredittlán um og hava minkað um restskuldinda og hava tikið váðan við variablum lánunum uppá seg. Innlánini eru hækkaði úr 676 mió. kr. upp á 677 mió. kr., sum er ein hækking á 0,15 %.

Eins og ætlað hækkaði solvensurin úr 21,4 % í 2022 til 22,0 % í 2023. Endaligi solvensstørvurin gjørdist 10,8 % samanborið við 10,4 % í 2022. Harvið gongur eftir vild í arbeiðinum at røkka málinum um at solvensurin skal vera 25 % í 2025, sum nevndin hevur ásett. Solvenskravið hjá Suðuroyar Sparikassa er 20,7 %, so longu í dag lýkur bankin framtíðarkrøvini. Lógarkravið í dag er samlað 19,2 %. Gjaldfórið er gott, LCR er 354 % samanborið við 524 % í 2022.

Brev fra Direktionen:

Jacob Haugaard ville have medvind på cykelstierne. Halvåret 2023 har haft meget medvind for Suðuroyar Sparikassi's resultat i året, hvor sparekassen i oktober fylder 80 år.

Sparekassens resultat før skat blev 3.444 t.kr. sammenlignet med 1.444 t.kr. En forbedring på 2 mio. kr. eller 239%.

Basisindtjeningen steg fra 3.259 t.kr. til 5.094 t.kr. primært pga. en øget rentemarginal. Rentemarginalen var den første medvind i halvåret 2023. De inflationsbæmpende internationale renter har medført, at sparekassen har fået en forbedret rentemarginal. Boligrenterne er steget fra 3,59 % til 5,20% i løbet af det seneste år. Indlånsrenterne på bunden bog er samtidig steget fra det negative renteniveau på -0,75 % for over 100.000 kr. til 3 % på bunden bog, men volumenerne er ikke ens, hvorfor marginalen samlet er steget.

De stigende udlånsrenter har øget løbetiden på kundernes lån, hvorfor sparekassen er i dialog med kunderne omkring at øge ydelserne, så de stadigvæk har en fornuftig afvikling på deres gæld.

Den anden medvind i halvåret 2023 var kursreguleringerne, som gav et overskud i 2023 på 701 t.kr., mod et kurstab i 2022 på 942 t.kr. En forbedring på 1,6 mio. kr.

Den eneste lette sidevind i halvåret var nedskrivningerne, som steget fra 874 t.kr. i 2022 til 2.351 t.kr. i 2023. Nedskrivningerne svarer til 0,3% af udlånene. Suðuroyar Sparikassi forventer, at nedskrivningerne stiger yderligere i efteråret, og at kursgevinsterne bliver mindre. I efteråret 2023 kommer administrations- og personaleomkostninger til at stige på grund af den nye overenskomst, som øger lønningerne med 3,8 %.

Medvinden i udlånene var på 7 %, som primært er sket til 1. prioritetsbolig lån. Udlånene steg fra 549 mio. kr. i 2022 til 587 mio. kr. i 2023. Der har været relativt stille mht. realkreditte, som er faldet svagt siden 31.12.2022. Nogle kunder har konverteret deres fastforrentede realkreditlån og reduceret deres restgæld mod at løbe risiko på variable lån. Indlån er steget fra 676 mio. kr. til 677 mio. kr., som er en stigning på 0,15 %.

Solvens steg planmæssigt fra 21,4 % i 2022 til 22,0 % i 2023. Solvensbehovet endte på 10,8 % mod 10,4 % i 2022. Sparekassen arbejder sig dermed sikkert frem mod bestyrelsens solvensmål i 2025 på 25 %. Sparekassens solvenskrav i 2025 er på 20,7 %, så sparekassen opfylder allerede i dag det fremtidige krav. Lovkravet i dag er samlet på 19,2 %. Suðuroyar Sparikassi's har en god likviditet med et LCR på 354 % mod 524 % i 2022.



”Fyrra hálfvár 2023 hefur verið merkt av undanvindi og nógvum virkseimi. Vit eru væl nøgd við menningina, hóast vit vænta, at undanvindurin fer at minka eitt sindur sum heystið 2023 líður”, sigur Søren Bruhn, stjóri, og leggur aftur at, at Suðuroyar Sparikassi væntar, at endaliga ársúrslitið fyri skatt verður millum 4,2 – 4,9 mió. kr.

Lyklatal fyri roknskapin

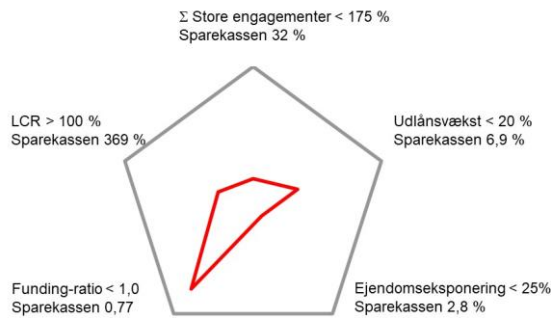
Úrslit fyri skatt	3.444 t.kr.
Vøkstur í útlánum	6,9 %
Vøkstur í realkreditt	-4,2 %
Vøkstur í innlánum	0,15 %
LCR	354 %
Solvensur	22,0 %

Eftirlitsdiamanturin

Sparikassin liggur væl fyri í mun til diamantin hjá Fígggjareftirlitinum. Sparikassin yvirheldur øll mørk, ið Diamanturin ásetur, sb. mynd 1.

Hesi ýtir knýta seg at markvirðum viðvíkjandi markvirði fyri stórar kundar, fíggarlutfalli, gjaldføri, útlánsvøkstur og útlán til fastognir.

Mynd 1: Eftirlitsdiamanturin



”Der har været en kraftig medvind og høj aktivitet i halvåret 2023. Vi er godt tilfreds med udviklingen, selvom vi forventer, at den kraftige medvind løjer af i løbet af efteråret 2023”, siger Søren Bruhn og fortæller til sidst, at Sparekassens samlede forventninger til årsresultatet før skat for 2023 er på 4,2- 4,9 mio. kr.

Nøgletal for regnskabet

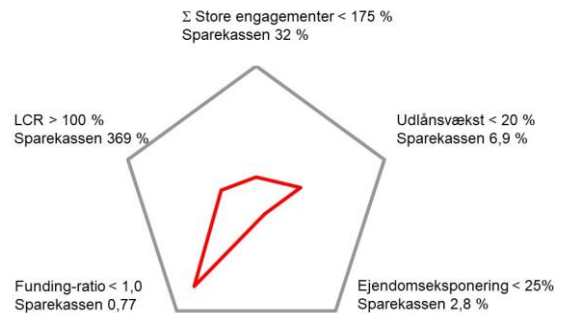
Resultat før skat	3.444 t.kr.
Vækst i udlån	6,9 %
Vækst i realkredit	-4,2 %
Vækst i indlån	0,15 %
LCR	354 %
Solvens	22,0 %

Tilsynsdiamanten

Sparekassen opfylder alle fem pejlemærker i Finanstilsynets Tilsynsdiamant pr. 30. juni 2023 jf. figur 1.

Pejlemærkerne vedrører følgende nøgletal; summen af store eksponeringer, funding ratio, likviditetpejlemærke, udlånsvækst og ejendomsseksponering.

Figur 1: Tilsynsdiamanten





Hendingar eftir roknskaparlok

Tað eru ongi viðurskifti, ið hava havt ávirkan á roknskapin.

Váðaviðurskifti

Ongar broytingar hava verið síðan ársfrágreiðingin fyri 2022 varð almannakunngjørd. Váðufrágreiðingin kann lesast á heimasíðu Sparikassans.

Óvissa við innrokning og máting

Óvissan við innrokning og máting knýtir seg til virðisáseting av ognum og útlánnum. Leiðslan metir, at virðisásetingin er nøktandi fyri hálvársfrásøgnina.

Vónir um 2023

Suðuroyar Sparikassi vantar eitt úrslit fyri skatt millum 4,2 – 4,9 mió. kr. fyri 2023.

Begivenheder indtruffet efter regnskabsafslutning

Der er ikke indtruffet begivenheder som har betydning for regnskabet.

Risici

Der er ingen ændringer siden årsrapporten for 2022 blev offentliggjort. Risikoreporten kan læses på Sparekassens hjemmeside.

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til værdiansættelse på aktiver og udlån. Ledelsen vurderer, at værdiansættelsen er tilfredsstillende.

Forventninger til 2023

Suðuroyar Sparikassi forventer et resultat før skat på 4,2 – 4,9 mio. kr. for 2023.



Rakstrarroknaskapur fyri 1. hálvár 2023 / Resultatoppgørelse 1. hálvár 2023

(1.000 kr.)

Note	30.06.2023	30.06.2022
4 Rentuinntøkur / Renteindtægter	16.270	11.180
5 Negativar rentuinntøkur / Negative renteindtægter	0	-269
6 Rentuútreiðslur / Renteudgifter	-1.749	-401
7 Positivar rentuútreiðslur / Positive renteudgifter	64	953
Rentuinntøkur netto / Netto renteindtægter	14.585	11.463
Vinningsbýti av partabrøvum v.m. / Udbytte af aktier mv.	89	59
8 Ómaksgjöld og provisiósinntøkur / Gebyrer og provisionsindtægter	3.548	3.263
Útreiðslur til kostnað og provisión / Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	151	88
Rentu- og ómaksgjöld netto / Netto rente- og gebyrindtægter	18.071	14.697
9 Virðisjavnan / Kursreguleringer	701	-942
Aðrar vanligar inntøkur / Andre driftsindtægter	336	893
10 Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration	12.745	11.762
Av- og niðurskrivingar av óitøkiligum og itøkiligum ognum / Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	558	561
Aðrar rakstrarútreiðslur / Andre driftsudgifter	10	7
11 Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	2.351	874
Úrslit áðrenn skatt / Resultat før skat	3.444	1.444
Skattur / Skat	620	260
Ársúrslit / Årets resultat	2.824	1.184

**Ogn / Aktiver**

(1.000 kr.)

Note	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kassapeningur og áogn uttan uppsøgn hjá tjóðbankum / Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	50.330	70.215	83.276
Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	17.718	29.583	16.777
11-13 Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostprís / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	587.470	549.322	555.145
Lánsbrøv til dagsvirði / Obligationer til dagsværdi	84.660	88.142	86.551
Partabrøv v.m. / Aktier mv.	9.186	8.574	8.584
Grundøki og bygningar / Grunde og bygninger	1.559	2.077	1.818
Avgreiðslubygningar / Domicilejendomme	232	236	234
Avgreiðslubygningar langtíðarleiga / Domicilejendomme leasing	1.327	1.841	1.584
Onnur ítøkilig ogn / Øvrige materielle aktiver	3.179	2.964	2.787
Útskotin skattaáogn / Udskudte skatteaktiver	72	90	72
Fyribils yvirtiknar ognir / Aktiver i midlertidigbesiddelse	10.684	6.581	5.240
Onnur ogn / Andre aktiver	3.483	4.732	4.001
Tíðarskeiðsavmarkingar / Periodeafgrænsningsposter	891	1.310	791
Ogn tilsamans / Aktiver i alt	769.232	763.590	765.042

**Skuld / Passiver**

(1.000 kr.)

Note	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Innlán og onnur skuld / <i>Indlån og anden gæld</i>	677.238	675.664	679.122
Aktuel skattabinding / <i>Aktuelle skatteforpligtelser</i>	1.051	572	431
Onnur skuld / <i>Andre passiver</i>	9.108	8.983	6.509
Tíðarskeiðsavmarkingar / <i>Periodeafgrænsningsposter</i>	21	37	6
Skuld tilsamans / <i>Gæld i alt</i>	687.418	685.256	686.068
Avsett til tap uppá ábyrgdir / <i>Hensættelser til tab på garantier</i>	1	88	2
Avsett til aðrar skyldur / <i>Andre hesatte forpligtelser</i>	385	354	368
Avsetingar til skyldur tilsamans / <i>Hensatte forpligtelser i alt</i>	386	442	370
Eftirstillað kapitalinnskot / <i>Efterstillede kapitalindskud</i>	12.344	12.344	12.344
Partapeningur / <i>Aktiekapital</i>	57.008	57.008	57.008
Yvirkursur við partabrævaútgávu / <i>Overkurs ved emission</i>	437	437	437
Flutt avlop ella hall / <i>Overført overskud eller underskud</i>	11.639	8.103	8.815
Eginpeningur tilsamans / <i>Egenkapital i alt</i>	69.084	65.548	66.260
Skuld og eginpeningur tilsamans / <i>Passiver i alt</i>	769.232	763.590	765.042
14 Tøl, ið ikki eru tikin við í javna / <i>Ikke-balanceførte poster</i>	26.905	48.940	36.886



Frágreiðing um Eginogn / Egenkapitaloppgørelse

(1.000 kr.)

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Partapeningur / Aktiekapital			
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	57.008	57.008	57.008
Tilgongd / <i>Tilgang</i>	0	0	0
Frágongd / <i>Afgang</i>	0	0	0
Ársenda / <i>Ultimo</i>	57.008	57.008	57.008
Yvirkursur við partabrævaútgávu / Overkurs ved emission			
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	437	437	437
Tilgongd / <i>Tilgang</i>	0	0	0
Frágongd / <i>Afgang</i>	0	0	0
Ársenda / <i>Ultimo</i>	437	437	437
Flutt avlop ella hall / Overført overskud eller underskud			
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	8.815	6.919	6.919
Úrslit at flyta til næsta ár / <i>Resultat overført til næste år</i>	2.824	1.184	1.896
Ársenda / <i>Ultimo</i>	11.639	8.103	8.815
Eginpeningur tilsamans / Egenkapital i alt	69.084	65.548	66.260



Kapital- og solvensuppperð / Kapital- og solvensopgørelse

(1.000 kr.)

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eiginligt kjarnukapitalprosent / Egentlig kernekapitalprocent	18,5	18,0	18,8
Kjarnukapitalprosent / Kernekapitalprocent	18,5	18,0	18,8
Kapitalprosent / Kapitalprocent	22,0	21,4	22,3
Eginpeningur / Egenkapital	69.084	65.548	66.260
Hálvársúrslit / Periodens resultat	-2.824	-1.184	0
Javnað virðismeting / Forsigtig værdiansættelse	-105	-103	-101
Kjarnukapitalur, aftaná frádrög / Egentlig kernekapital efter fradrag	66.155	64.261	66.159
Kjarnukapitalur, aftaná frádrög / Kernekapital efter fradrag	66.155	64.261	66.159
Eftirstillað ábyrgdarlán / Efterstillet ansvarlig lånekapital	12.344	12.344	12.344
Kapitalgundarlag / Kapitalgrundlag	78.499	76.605	78.503
Váðavektaðar ognir tilsamans / Den samlede risikoeksponering	357.255	357.446	351.634
Kapitalkrav sambært grein 124, stk. 2 / Kapitalkrav ifl. Fil § 124 stk. 2	39.255	39.255	39.255



1. Nýttur roknskaparháttur

Alment

Tíðarskeiðsroknskapurinn er gjörður í samsvari við ásetingarnar í lóg um fíggjarligt virkseml.

Nýttur roknskaparháttur er óbroyttur í mun til ársroknskapinn 2022, har roknskaparhátturinn er lýstur til fulnar.

Í metinginni av einstökum ognu og skyldum er neyðugt við leiðslumeting av, hvussu komandi hendingar fara at ávirka virðið av hesum ognu og skyldum. Metingar og fortreytirnar, sum nýttar eru, byggja á søguligar royndir og onnur viðurskifti, sum leiðslan metir vera ráðiligar, men sum eru óvissar.

Mest týðandi metingarnar, sum leiðslan ger í nýtta roknskaparhátti bankans og somuleiðis mest týðandi mátióvissan, eru tær somu í hesum tíðarskeiðsroknskapi, sum í ársroknskapinum pr. 31. desember 2022.

1. Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Halvårsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med reglerne i lov om finansiel virksomhed.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2022, hvor den anvendte regnskabspraksis er nærmere beskrevet.

Måling af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn af, hvordan fremtidige begivenheder vil påvirke værdien af disse aktiver og forpligtelser. Vurderinger og forudsætninger, som er anvendte, bygger på historiske erfaringer og andre forhold, som ledelsen vurderer som rimelige, men som er forbundet med usikkerhed.

De væsentlige skøn, som ledelsen foretager i den af Sparekassen anvendte regnskabspraksis og samtidig mest væsentlige skønsmæssige usikkerhed, er de samme i denne halvårsrapport, som i årsrapporten pr. 31. december 2022.



2. Høvuds- og lyklatöl / Hoved- og nøgletal

Høvuds- og lyklatöl 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

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

Gjaldoyrapiðstíð

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

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 (LCR)

$$\frac{\text{Gjaldføristoytdoyvari} \times 100}{30 \text{ dagars netto gjaldførisfrárensl}}$$

Stór engagement

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

Hálvársins niðurskrivingarprosent

$$\frac{\text{Niðurskrivingar av útlán} \times 100}{\text{Útlán} + \text{ábyrgdir} + \text{niðurskrivingar}}$$

Solvensprocent

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

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

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

Udlån i forhold til egenkapital

$$\frac{\text{Udlán}}{\text{Egenkapital}}$$

Årets udlånsvækst

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

Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR)

$$\frac{\text{Likviditetsbuffer} \times 100}{30 \text{ dages netto likviditets outflow}}$$

Summer af store engagementer

$$\frac{\text{Sum af store eksponeringer}}{\text{Kernekapital}}$$

Halvårs nedskrivningsprocent

$$\frac{\text{Halvårs nedskrivninger} \times 100}{\text{Udlán} + \text{garantier} + \text{nedskrivninger}}$$



3. Lykla- og hövuðstöl pr. hálvár / Hoved- og nøgletal pr. halvår

	2023	2022	2021	2020	2019
Rakstrarrokskapur / Resultatopgørelse (1.000 kr.)					
Rentu- og ómaksgjöld netto / Netto rente- og gebyrindtægter	18.071	14.697	14.117	13.456	13.380
Virðisjavnan / Kursreguleringar	701	-942	63	-65	178
Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration	12.745	11.762	11.515	11.885	11.758
Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavende m.v.	-2.351	-874	-841	637	284
Hálvársúrslit áðrenn skatt / Periodens resultat før skat	3.444	1.444	1.419	560	1264
Skattur / Skat	620	260	255	101	227
Hálvársúrslit / Periodens resultat	2.824	1.184	1.164	459	1037
Fíggjarstöða / Balance (1.000 kr.)					
Útlán / Udlån	587.470	549.322	538.366	566.624	587.703
Goymsla av virðisbrøvum / Beholdning af værdipapirer	84.660	88.142	41.442	106.611	83.582
Innlán / Indlån	677.238	675.664	721.332	778.306	727.789
Eginpeningur / Egenkapital	69.084	65.548	63.401	62.228	57.769
Ogn tilsamans / Aktiver i alt	769.232	763.590	806.729	857.216	799.835
Lyklatöl / Nøgletal					
Kapitalprocent / Kapitalprocent	22,0	21,4	21,4	17,7	16,1
Kjarnukapitalprocent / Kernekapitalprocent	18,5	18,0	17,8	16,1	14,5
Rentan av eginogn áðrenn skatt / Egenkapitalforrentning før skat	5,1	2,2	2,3	0,9	2,2
Rentan av eginogn eftir skatt / Egenkapitalforrentning efter skat	4,2	1,8	1,9	0,7	1,8
Vinningur pr. útreiðslukrónu / Indtjening pr. omkostningskrone	1,2	1,1	1,1	1,0	1,1
Rentuváði / Renterisiko	1,3	2,0	0,2	1,0	0,0
Gjaldoyrasetið / Valutasetið	0,7	0,7	0,8	0,2	0,8
Gjaldoyraváði / Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Útlán í mun til innlán / Udlån i forhold til indlån	88,7	82,4	75,8	73,6	81,7
Yvirdekningur í mun til lógarkrav um gjaldfæri (LCR) / Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR)	354,2	523,5	746,1	539,2	582,2
Stór engagement / Summen af store eksponeringer	32,1	50,9	37,3	26,2	10,6
Samlað niðurskrivingarprocent / Akk. nedskrivningsprocent	2,2	1,2	1,4	1,0	1,2
Niðurskrivingarprocent í hálvárinum / Nedskrivningsprocent i halvåret	1,0	0,2	0,1	0,1	0,0
Útlánsvækstur / Udlånsvækst i halvåret	5,8	3,9	-2,7	-1,2	1,0
Útlán í mun til eginpening / Udlån i forhold til egenkapital	8,5	8,4	8,5	9,1	10,2



Nota/ Note	30.06.2023 1.000 kr.	30.06.2022 1.000 kr.
4. Rentuinntøkur / Renteindtægter		
Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	620	0
Útlán og onnur áogn / Udlån og andre tilgodehavender	14.641	11.021
Lánsbrøv / Obligationer	1.009	159
Rentuinntøkur tilsamans / Renteindtægter i alt	16.270	11.180
5. Negativ rentuinntøka / Negative renteindtægter		
Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	-218
Lánsbrøv / Obligationer	0	-51
Negativ rentuinntøka í alt / Negative renteindtægter i alt	0	-269
6. Rentuútreiðslur / Renteudgifter		
Lánistovnar og tjóðbankar / Kreditinstitutter og centralbanker	0	0
Innlán og onnur skuld / Indlån og anden gæld	-1.395	-33
Eftirstillað kapitalinnskot / Efterstillede kapitalindskud	-309	-309
Aðrar rentuútreiðslur / Øvrige renteudgifter	-45	-59
Rentuútreiðslur tilsamans / Renteudgifter i alt	-1.749	-401
7. Positivar rentuútreiðslur / Positive renteudgifter		
Innlán og onnur skuld / Indlån og anden gæld	64	953
Positivar rentuútreiðslur í alt / Positive renteudgifter i alt	64	953
8. Ómaksgjöld og provisíonsinntøkur / Gebyrer og provisíonsindtægter		
Virðisbrævahandil og goymslur / Værdipapirhandel og depoter	4	4
Gjaldsmiðling / Betalingsformidling	792	558
Avgreiðslugjöld / Lånesagsgebyrer	617	818
Ábyrgdarprovisión / Garantiprovision	503	482
Onnur ómaksgjöld og provisíonir / Øvrige gebyrer og provisioner	1.632	1.401
Ómaksgjöld og provisíonsinntøkur tilsamans / Gebyrer og provisíonsindtægter i alt	3.548	3.263



Nota/ Note	30.06.2023 1.000 kr.	30.06.2022 1.000 kr.
9. Virðisjavnan / Kursreguleringar		
Lánsbrøv / <i>Obligationer</i>	336	-1.396
Partabrøv v.m. / <i>Aktier m.v.</i>	329	411
Gjaldoyra / <i>Valuta</i>	36	43
Virðisjavnan tilsamans / Kursreguleringar í alt	701	-942
10. Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration		
Løn og samsýning til stjórn og nevnd / Lønningar og vederlag til direktion og bestytelse		
Løn og samsýning til stjórn / <i>Lønningar og vederlag til direktion</i>	638	631
Løn og samsýning til nevnd / <i>Lønningar og vederlag til bestyrelsen</i>	195	183
	833	814
Starvsfólkaútreiðslur / Personaleudgifter		
Lønir / <i>Lønningar</i>	4.050	3.961
Eftirlønir / <i>Pensioner</i>	764	736
Útreiðslur til sosiala trygd / <i>Udgifter til social sikring</i>	618	620
Starvsfólkaútreiðslur tilsamans / Personaleudgifter í alt	5.432	5.317
Aðrar umsitingarligarútreiðslur / <i>Øvrige administrationsudgifter</i>	6.480	5.631
Útreiðslur til starvsfólk og umsiting tilsamans / Udgifter til personale og administration í alt	12.745	11.762
Miðaltal á ársverkum umroknað til heiltíðarstørv / <i>Det gns. antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede</i>	14,0	13,0



Nota/ Note	30.06.2023 1.000 kr.	30.06.2022 1.000 kr.
11. 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	6.432	296
Mist, ikki niðurskrivað / Tab uden forudgående nedskrivning	48	1.053
Inngoldið fyrr avskrivað / Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-124	-43
Virðisbroytingar yvirtiknar ognir / Værdiregulering overtagne aktiver	-4.002	-513
Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen	2.354	793
Avseting til tap av ábyrgdum o.þ. / Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer		
Nýggjar niðurskrivingar, netto / Nye nedskrivninger, netto	16	133
Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen	16	133
Niðurskrivingar av áogn í peningastovnum og aðrir postar við kreditváða / Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko		
Nýggjar niðurskrivingar, netto / Nye nedskrivninger, netto	-19	-52
Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen	-19	-52
Innroknað í rakstrarroknskapin í alt / Indregnet i resultatopgørelsen i alt	2.351	874

Nota/
Note**11. Niðurskrivingar av útlánum og áögn til amortiseraðan kostprís / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris (1.000 kr.)**

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Hálvár 2023 / Halvår 2023				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	596	985	5.624	7.205
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	173	467	5.792	6.432
Flutt frá stig 1 / Overført fra stadie 1	-538	507	31	0
Flutt frá stig 2 / Overført fra stadie 2	56	-536	480	0
Flutt frá stig 3 / Overført fra stadie 3	0	3	-3	0
Staðfest tap / Endelig tabt	0	0	-134	-134
Aðrar rørslur / Andre bevægelser	0	0	30	30
Í alt / I alt	287	1.426	11.820	13.533

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Hálvár 2022 / Halvår 2022				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	453	853	8.439	9.745
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	512	-182	-34	296
Flutt frá stig 1 / Overført fra stadie 1	-288	196	92	0
Flutt frá stig 2 / Overført fra stadie 2	50	-272	222	0
Staðfest tap / Endelig tabt	0	0	-2.675	-2.675
Aðrar rørslur / Andre bevægelser	0	0	84	84
Í alt / I alt	727	595	6.128	7.450

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Ár 2022 / År 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 stadie 1	-748	669	79	0
Flutt frá stig 2 / Overført fra stadie 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

Nota/
Note**11. Avsetning til tap av ábyrgdum o.þ / Hensættelser til tap på finansielle garantier og uudnyttede kredittilsagn (1.000 kr.)**

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Hálvár 2023 / Halvår 2023				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	13	16	341	370
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-8	7	17	16
Í alt / I alt	5	23	358	386
	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Hálvár 2022 / Halvår 2022				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	60	35	214	309
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-3	60	76	133
Í alt / I alt	57	95	290	442
	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Ár 2022 / Ár 2022				
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

Nota/
Note**11. Niðurskrivingar av áögn hjá peningastovnum og aðrir postar við kreditváða / Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko (1.000 kr.)**

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Hálvár 2023 / Halvår 2023				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	76	0	0	76
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-19	0	0	-19
Í alt / I alt	57	0	0	57

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Hálvár 2022 / Halvår 2022				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	159	0	0	159
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-52	0	0	-52
Í alt / I alt	107	0	0	107

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Ár 2022 / År 2022				
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 pr. 30.06.2023 / Nedskrivnings- og hensættelsesaldo i alt pr. 30.06.2023	13.976
---	---------------

Niðurskrivingar- og avsetingarsalda í alt pr. 30.06.2022 / Nedskrivnings- og hensættelsesaldo i alt pr. 30.06.2022	7.999
---	--------------

Niðurskrivingar- og avsetingarsalda í alt pr. 31.12.2022 / Nedskrivnings- og hensættelsesaldo i alt pr. 31.12.2022	7.651
---	--------------



Nota/ Note	30.06.2023 1.000 kr.	30.06.2022 1.000 kr.	31.12.2022 1.000 kr.
12. Útlán og onnur áogn deilt eftir leypitið/ Udlån og tilgodehavender fordelt efter restløbetid			
Uttan uppsøgn / Anfordring	2.651	4.167	7.963
Til og við 3 mánaðir / Til og med 3 mdr.	-2.376	241	2.679
Yvir 3 mánaðir til og við 1 ár / Over 3 mdr. til og med 1 ár	42.675	45.264	40.203
Yvir 1 ár til og við 5 ár / Over 1 ár til og med 5 ár	134.370	156.713	139.988
Yvir 5 ár / Over 5 ár	410.150	342.937	364.312
Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostpris tilsamans / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt	587.470	549.322	555.145
Útlán og ábyrgdir býtt eftir sektorum og vinnum / Relative fordeling af udlån og garantier på sektorer og brancher			
Almennir mynduleikar / Offentlige myndigheder Vinna / Erhverv	6%	6%	7%
Fiskivinna, landbúnaður, veiða og skógbrúk / Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	0%	0%	0%
Framleiðsla, ráevnisvinna / Industri og råstofudvinding	0%	1%	1%
Orkuveiting / Energiforsyning	0%	0%	0%
Byggivirksemi / Bygge- og anlæg	2%	3%	2%
Handil / Handel	1%	1%	1%
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / Transport, hoteller og restauranter	3%	3%	3%
Kunning og samskipti / Information og kommunikation	0%	0%	0%
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / Finansiering og forsikring	0%	1%	0%
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / Fast ejendom	3%	3%	2%
Aðrar vinnur / Øvrige erhverv	1%	1%	1%
Vinna í alt / Erhverv i alt	10%	13%	12%
Privat / Private	84%	81%	81%
Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt	100%	100%	100%

Nota/
Note

13. **Útlán til amortiseraðan kostpris, óútnýttuð kreditramma, lánitilsögn og bábyrgdir deilt eftir geira og IFRS9 stöði / Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier fordelt efter brancher og stadier i IFRS 9**
(Uppgjört fyri niðurskrivingar/avsetingar) / (Opgjort før nedskrivninger/hensættelser)

Fordeiling eftir geira / Branchefordeling
30.06.2023 (1.000 kr.)

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Almennir mynduleikar / Offentlige myndigheder	37.272	0	0	37.272
Vinna / Erhverv				
Fiskivinna, landbúnaður, veiða og skógbrúk / Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	196	277	900	1.373
Framleiðsla, ráevnisvinna / Industri og rástofudvinding	1.323	63	8.008	9.394
Orkuveiting / Energiforsyning	0	0	0	0
Byggivirksemi / Bygge- og anlæg	6.119	7.146	1.693	14.958
Handil / Handel	2.963	2.817	0	5.780
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / Transport, hoteller og restauranter	7.553	8.889	249	16.691
Kunning og samskipti / Information og kommunikation	0	1.728	0	1.728
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / Finansiering og forsikring	2.740	0	0	2.740
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / Fast ejendom	12.273	5.273	0	17.546
Aðrar vinnur / Øvrige erhverv	3.920	3.993	732	8.645
Vinna í alt / Erhverv i alt	37.087	30.186	11.582	78.855
Privat / Private	439.511	100.334	12.177	552.022
Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt	513.870	130.520	23.759	668.149

Nota/
Note**13. Fordeiling eftir geira / Branchefordeling**

30.06.2022 (1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Almennir mynduleikar / <i>Offentlige myndigheder</i>	34.343	4.613	0	38.956
Vinna / Erhverv				
Fiskivinna, landbúnaður, veiða og skógbrúk / <i>Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri</i>	296	253	1.108	1.657
Framleiðsla, ráevnisvinna / <i>Industri og rástofuvinding</i>	772	24	7.300	8.095
Orkuveiting / <i>Energiforsyning</i>	0	0	0	0
Byggivirksemi / <i>Bygge- og anlæg</i>	4.631	9.530	3.055	17.216
Handil / <i>Handel</i>	2.578	4.688	0	7.266
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / <i>Transport, hoteller og restauranter</i>	8.671	10.278	249	19.197
Kunning og samskipti / <i>Information og kommunikation</i>	19	1.500	0	1.520
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / <i>Finansiering og forsikring</i>	1.992	1.206	0	3.198
Ognarfyririting og handil, handilstænasta / <i>Fast ejendom</i>	4.784	9.936	0	14.720
Aðrar vinnur / <i>Øvrige erhverv</i>	608	5.337	75	6.019
Vinna í alt / Erhverv i alt	24.350	42.751	11.787	78.888
Privat / <i>Private</i>	48.474	439.405	10.886	498.765
Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt	107.168	486.769	22.672	616.609

Fordeiling eftir geira / Branchefordeling

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



Nota/ Note	30.06.2023 1.000 kr.	30.06.2022 1.000 kr.	31.12.2022 1.000 kr.
14. Eventual skyldur / Eventualforpligtelser			
Ábyrgdir / Garantier			
Fíggjarábyrgdir / Finansgarantier	3.149	30.974	14.043
Tapsábyrgdir fyri realkreditlån / Tabsgarantier for realkreditulån	23.756	17.966	22.843
Ábyrgdir / Garantier	26.905	48.940	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 5 ár. / Sparekassen har indgået aftale med Skandinavisk Data Center A/S om EDB ydelser. Hvis Sparekassen opsiger denne aftale i opsigelsestiden, er Sparekassen forpligtet til at betale udtrædelsesgodtgørelse svarende til bidrag for 5 år .

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