

SUÐUROYAR SPARIKASSI P/F

Skrás.nr. / Reg.no 4122

Ársfrásøgn fyri 2021

Årsrapport for 2021

Ársfrásøgnin er góðkend á aðalfundi tann /

Årsrapporten er godkendt på generalforsamlingen den

24 / 3 - 2022

Fundarstjóri / *Dirigent:*

Jógvan Ellefsen

Innihaldsvirlit / Indholdsfortegnelse

Upplýsingar um felagið / <i>Oplysninger om selskabet</i>	2
Bræv frá stjórn / <i>Brev fra direktion</i>	3
Leiðslufrágreiðing / <i>Ledelsesberetning</i>	6
Váðastýring / <i>Risikostyring</i>	16
Leiðslustørv / <i>Ledelsehverv</i>	21
Leiðsluátekning / <i>Ledelsespåtegning</i>	22
Váttanir frá óheftum grannskoðara / <i>Uafhængig revisors erklæringer</i>	23
Rakstrarroknskapur / <i>Resultatopgørelse</i>	30
Fíggjarstöða / <i>Balance</i>	31
Frágreiðing um eginogn / <i>Egenkapitalopgørelse</i>	33
Solvensur og kapitalkrav / <i>Solvens og kapitalkrav</i>	34
Notur / <i>Noter</i>	35

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

16. roknskaparár / 16. 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

Hans Petur Joensen, nevndarformaður / bestyrelsesformand
Helga á Borg, næstforkvinna / næstforkvinde
Rúni Joensen
Mannbjørn Tausen
Dennis Holm

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 stjórnini 2021

Flóðaldan av vesaldómi, ið vit óttaðust fór at standast av COVID-19, er fyribils ikki komin. Lutfalsliga milda sjúkugongdin við omikron-fyrbrigdinum samantvinnað við høgu smittuspjæðingini hevur havt við sær, at koronaavmarkingarnar nú kunnu setast úr gildi og vanligi gerandisdagurin aftur kann byrja.

Avleiðingarnar fyri búskapin sum heild hava einans verið eins og ein farrí á havfløtuni, orsakað av veittum hjálparpakkum, tilmælum og at øll hava tikið stór tøk í felag og hava borið seg skynsamt at. Arbeðsloysið er gott 1 %. Samhandilin við útheimin gevur framvegis yvirskot, við tað at froyingar útflyta nógv, hóast innflutningurin er øktur munandi.

Húsaprísirnir hækka kring alt landið. Fólkatálið er vaksið hvørt ár síðani 2012. Korona hevur avgjørt ávirkað bæði sosiala lív og nýtslu okkara, men búskapurin, heilsuverkið og landskassin hava higartil staðið stinn hesa tíðina – hóast landskassin átti at havt yvirskot, nú tíðirnar í Føroyum sjálvdan hava verið betri.

Brúkaraprísirnir eru øktir við 3 % seinasta árið og tað eru serliga bústaðarútreiðslurnar, t.d. orkunýtsla og rentur, eru øktar. Inflasjónin er eisini økt orsakað av fløskuhásum í framleiðslu- og farmaliðunum. Minni altjóða framleiðsla umframt størri vørueftirspurningur og øktar útreiðslur til orku ávirka prísstøðið.

Føroyski búskapurin er eisini ávirkaður av trotinum av arbeiðsmegi í landinum. Landsstýrið hevur tó gjørt tað lættari at fáa útlenska arbeiðsmegi inná arbeiðsmarknaðin við at seta "Fast track skipanina" í gildi saman við donsku stjórnini, soleiðis at málsviðgerin stýttist úr 2-3 mðr. niður í 10 dagar fyri arbeiðsmegi uttanfyri ES.

Brev fra direktion 2021

Den frygtede tsunami af dårligdomme, som følge af COVID-19 er indtil videre udeblevet. COVID-19 Omikron variantens relative milde sygdomsforløb kombineret med den høje smittespredning har medført, at Corona restriktionerne nu kan rulles tilbage og en normal hverdag igen begynder.

Konsekvenserne for den samlede økonomi har kun været små krusninger på havoverfladen gennem en kæmpe fællesindsats, hjælpepakker, restriktioner, begrænsende og selvbeherskende adfærd. Arbejdsløsheden er godt 1 %. Samhandlen med udlandet udviser stadigvæk et overskud, hvorved færingerne opbygger fordringer på udlandet, selvom importen er steget kraftigt.

Boligpriserne stiger over hele landet. Befolkningstallet er steget hvert år siden 2012. Coronaen har haft store konsekvenser for vores sociale liv og for vores forbrug, men økonomien, sundhedsvæsnen og landskassen har indtil videre klaret sig igennem, selvom landskassens overskud burde være store i disse for Færøerne økonomiske gunstige opgangstider.

Forbrugerpriserne er steget med over 3 % det seneste år, hvor særligt boligudgifter er steget, som dækker om energiforbrug og renter. Inflation er også steget, som følge af flaskehalse i produktions- og fragtkæderne. Mindre international produktion samt stigende vareefterspørgsel og øgede udgifter til energi smitter af på prisniveauet.

Den færøske økonomi er også påvirket af mangel på arbejdskraft på Færøerne. Landsstyret har dog lettet adgang til udenlandsk arbejdskraft med indgåelsen af "Fasttrack" ordningen med den danske regering, så sagsbehandlingen går fra 2-3 måneder til ti dage for udenlandsk arbejdskraft uden for EU.

Inflasjónin hevur eisini avleiðingar fyri renturnar, tí fastforrentaða lánsbrævarentan nú er ájlóðandi 1,5 % samanborið við 1 %, ið var áðrenn. Tjóðbankin væntar tó, at inflasjónin fer at minka aftur, tá útbjóðanin av vørum aftur verður á vanligum støði. Danska krónan stendur sterk ímóti evruni, so Tjóðbankin kann verða tvungin at umhugsa at seta í gildi eina rentuminking í Danmark ella ikki at hækka rentuna, um inflasjónin ikki sleppur takinum.

Í Føroyum fara fleiri og fleiri frá bankalánnum av bústaðarlánnum yvir til realkreditffigging. Vøksturin innan realkreditffigging í Suðuroyar Sparikassa var 78 % millum 2020 og 2021. Skiftið til fasta rentu ávirkar búskapin við at gera hann tryggari, tí bústaðarmarknaðurin verður minni rentuviðbrekin enn við lánnum, ið eru variabult forrentaði. Vøksturin er í trád við ætlanina hjá Suðuroyar Sparikassa um at leggja um frá bankalánnum til realkreditlán.

Fíggarætlanin í ársroknskapinum fyri 2020 segði ein vøkstur á 100 % innan realkredit. Høgi vøksturin á 78 % er sjálvsagt orsakað av, at realkreditffigging er ein lutfallsliga nýggj tæna, ið vit veita, men rákið vísir týðiliga, at tær flestu nýggju bústaðarffiggingarnar eru realkreditlán. At málið ikki varð 100 % nátt er serliga orsakað av, at øll undirskrivaðu lánini ikki vórðu endaliga góðkend hjá DLR. Suðuroyar Sparikassi væntar at halda fram við umleggingunum í 2022, men at vøksturin ikki verður meira enn 50 %.

Í 2021 søgdu vit farvæl við fyrrverandi stjóran í Suðuroyar Sparikassa, Áslu Dahl Joensen. Ásla var stjóri tíðarskeiðið 1980-1985 og var 90 ára gomul, nú hon legði árárnar inn. Ærað verið minnið um Áslu.

Tað var úr at gera í Suðuroyar Sparikassa í 2021 og nógvir nýggir kundar vórðu stovnaðir. Ársúrslitið fyri skatt gjørdist 2.595 tkr. samanborið við 570 tkr. í 2020. Fíggarætlanin í ársroknskapinum fyri 2020 var eitt yvirskot fyri skatt á 2,3 mió. kr.

Solvensurin er styrktur við 2,1 % stigum úr 20,1 % upp í 22,2 %. Lógarkravið í 2021 var 16,6 % og í 2025 er tað 20,5 %. Suðuroyar Sparikassin lýkur tiskil longu nú øll minstukrøv fyri 2025. Egni málsetningur okkara er, at solvensurin á 24,0 % í 2025. Yvirdekningurin sammett við lógarkravið var við ársenda 2021 5,6 % stig yvir bleyta lógarkravið, men svarar til eitt tap á 19,3 mió. kr. og 11,6 % stig yvir harða kravið, ið svarar til 40 mió. kr. Tapið í ársroknskapinum fyri 2010 á 2,6 mió. kr. er størsta seinastu 15 árin.

Nettorentuinntøkur og kostnaðir vóru 1.236 tkr. hægri enn í 2020. Kursreguleringin er betrað við 202 tkr., frá einum vinningi á 43 tkr. í 2020 til 245 tkr. í 2021. Á útreiðslusíðuni eru starvsfólka- og fyrisitingarútreiðslurnar minkaðar við 1 %, býtt á eina øking í øðrum fyrisitingarligum útreiðslum á 5 % úr 11.087 tkr. upp í 11.642 tkr. og eina minking á 6 % í

Inflationen har også konsekvenser for renterne, idet det fastforrentede obligationslån nu udbydes til 1,5 % mod 1,0 % tidligere. Nationalbanken forventer dog, at inflationen falder igen, når forsyningen af varer har stabiliseret sig. Den danske krone står dog stærk overfor euroen, hvorfor Nationalbanken kan blive tvunget til at overveje en isoleret dansk rentenedsættelse eller ikke at forøge renten, hvis inflationen bider sig fast.

På Færøerne er der et skifte fra bankfinansiering af boliglån til realkreditfinansiering. Væksten i realkreditfinansiering i Suðuroyar Sparikassa er steget med 78 % i løbet fra 2020 til 2021. Skiftet til fastrente og F5 har en stabiliserende effekt på økonomien, idet boligmarkedet bliver mindre rentefølsomt, hvor lånene tidligere alle var variabelt forrentet. Væksten er i tråd med sparekassens strategi med at konvertere fra bank-finansiering til realkredit.

Sparekassen havde i årsregnskabet 2020 budgetteret med en vækst på 100 %. Den høje vækstrate på 78 % skyldes selvfølgelig, at realkreditfinansiering er et relativt nyt produkt i sparekassens låneportefølje, men tendensen er klar, at de fleste nye boligfinansieringer er af realkredittypen. Afvigelsen i forhold til målet 100 % skyldes primært, at ikke alle indgående aftaler var endelig godkendt hos DLR. Sparekassen forventer at fortsætte skiftet i 2022, dog kun med en vækstrate på 50 %.

Suðuroyar Sparikassi måtte desværre i 2021 tage af sted med den tidligere bankdirektør, Ásla Dahl Joensen. Hun var direktør i Sparekassen i perioden fra 1980-1985. Ásla blev 90 år gammel. Ære være hendes minde.

Suðuroyar Sparikassi har haft travlt i 2021, idet Sparekassen har haft en pæn kundefremgang. Sparekassens resultat før skat blev 2.595 t.kr. mod 570 t.kr. i 2020. Budgettet i årsregnskabet 2020 var et overskud før skat på 2,3 mio. kr.

Sparekassens solvens er styrket med 2,1% point fra 20,1 % til 22,2 %. Lovkravet i 2021 er 16,6 % og i 2025 er 20,5%. Sparekassen opfylder hermed allerede de kommende minimumskrav for 2025. Sparekassens egen målsætning er en solvens på 24,0 % i 2025. Sparekassens overdækning i forhold til lovkrav er ultimo 2021 på 5,6 % point. over de bløde lovkrav, men svarer til et tab på 19,3 mio. kr. og 11,6 % over de hårde krav, som svarer til 40 mio. kr. Sparekassens største underskud var i årsresultatet 2010 på 2,6 mio. kr. de seneste 15 år.

Nettorenteindtægter og gebyr er 1.236 t.kr. højere end i 2020. Kursreguleringen er forbedret med 202 t.kr. fra en gevinst på 43 t.kr. i 2020 til 245 t.kr. i 2021. På omkostningssiden er personale og administrationsudgifterne faldet med 1 %, fordelt med en stigning i andre administrationsomkostninger på 5 % fra 11.087 t.kr til

Lønarútreiðslum úr 13.029 tkr. niður í 12.201 tkr.

Høgu umsitingarligu útreiðslurnar skyldast fleiri eingangsútreiðslum, men eisini tí Suðuroyar Sparikassi leigar høvuðssætið og fær 100 % roknskaparhjálp frá SDC. Suðuroyar Sparikassi hevði eina eftirlønarskyldu á 411 tkr., ið fall burtur í 2021. Starvsfólkatalið fór úr 14 í 2020 niður í 13 í 2021. Niðurskrivingarnar á útlán var 1.292 tkr. í 2021 sammett við 3.130 tkr. í 2020. Niðurskrivingarnar í 2020 vóru ávirkaðar av koronu, men niðurskrivingarnar í 2021 vóru á einum vanligari støði, áljóðandi 0,2 % av útlánum.

Grundraksturin var næstan óbroyttur samanborið við árið frammanundan við 3.657 tkr. í mun til 3.642 tkr. Í fíggarætlanini varð mettt, at úrlitið fór at veða 3,3 mió. kr. At talið gjørdist hægri skyldast í høvuðsheitum burturfalna eftirlønarskyldan.

Útlánini lækkaðu við 24 mió. kr. úr 553 mió. kr. niður í 529 mió. kr., men samstundis er realkredittfíggingin hækkað við 40 mió. kr. Eins og ætlað varð, lækkaðu innlánini úr 752 mió. niður í 670 mió. kr. Væntandi er, at innlánini fara at lækka enn meira í 2022 sum avleiðing av umlegging til realkredittlán.

Suðuroyar Sparikassi yvirheldur øll mørk í eftirlitisdiamantinum hjá Fíggjareftirlitinum. Samanumtikið hevur 2021 verið uttan hóvasták og alt hevur gingið eftir ætlan.

Vónin til ársúrlitið 2022 er 2.500 tkr. fyri skatt og ein líkandi grundrakstur sum í 2021.

Eg vil við hesum takka kundum og starvsfólki fyri gott samstarv í hesum spennandi árinum, ið nú er liðið. Vónirnar fyri 2022 eru bjartar um at allar koronaavmarkingar verða strikaðar og at vøksturin í føroyska búskapinum heldur fram.

Med venlig hilsen
Søren Bruhn

11.642 t.kr. og et fald på 6 % i lønninger fra 13.029 t.kr. til 12.201 t.kr.

De høje administrationsomkostninger skyldes flere engangsomkostninger, men også at sparekassen lejer sit hovedkvarter og bruger SDC CFO-hjælp fuldt ud. Sparekassen havde en pensionsforpligtelse på 411 t.kr., som bortfaldt i 2021. Det samlede antal ansatte i sparekassen er 13 i 2021 mod 14 i 2020. Nedskrivningerne på udlån er 1.292 t.kr. i 2021 mod 3.130 t.kr. i 2020. Nedskrivningerne i 2020 var påvirket af Corona, hvor de nuværende nedskrivninger i 2021 er på et mere "normalt" niveau svarende til 0,2 % af udlånene.

Sparekassens basisindtjening er næsten uændret i forhold til 2020 med 3.657 tkr til 3.642 t.kr. Budgettet var med en basisindtjening på 3,3 mio. kr. Afvigelsen skyldes primært den bortfaldne pensionsforpligtelse.

Sparekassens udlån er faldet med 24 mio. kr. fra 553 mio. kr. til 529 mio. kr., men samtidig er realkreditfinansieringerne steget med 40 mio. kr. Indlånene er planmæssigt faldet fra 752 mio. kr. i 2020 til 670 mio. kr. i 2021. Indlånene forventes at blive yderligere reduceret i 2022, som følge af konverteringen til realkreditfinansiering.

Suðuroyar Sparikassi overholder alle grænser i Finanstilsynets tilsynsdiamant. Alt i alt har 2021 været udramatisk og fulgt sparekassens forventninger.

Sparekassen forventninger til 2022 er et resultat før skat på 2.500 t.kr. og en basisindtjening, som 2021.

Jeg vil gerne takke kunder og ansatte for et spændende år. Tak for et godt samarbejde gennem 2021. Forventningerne til 2022 er meget positive med fjernelsen af Corona restriktioner og den fortsatte gode gang i den færøske økonomi.

Med venlig hilsen
Søren Bruhn

Høvuðsvirksemi

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

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.

Gongdin í virksemi og búskaparligu viðurskiftunum

Ársúrslitið er ein vinningur á 2.128 t.kr., í mun til 467 t. kr. í 2020.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

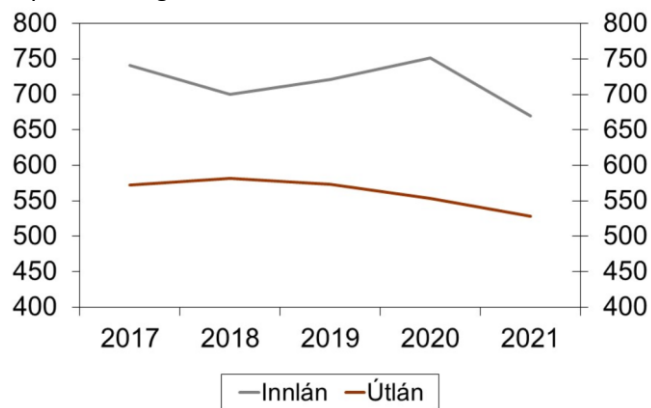
Årets resultat er et overskud på 2.128 t.kr. – det var 467 t. kr. i 2020.

Umroknað til ársverk eru 13 starvsfólk í Sparikassanum í mun til 14 í 2020.

Omregnet til årsværk er antallet af ansatte i Sparekassen 13 – det var 14 i 2020.

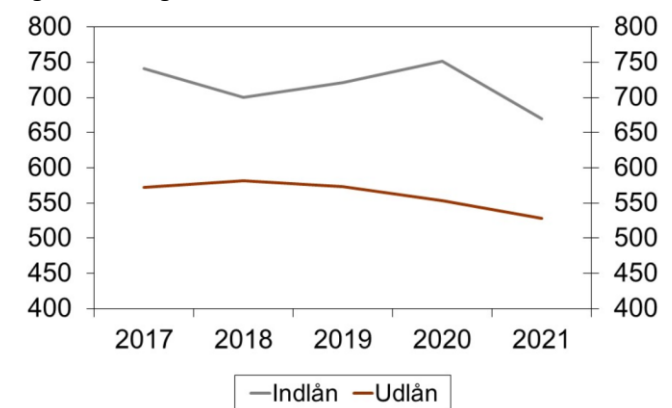
Útlán og innlán

Mynd 1: Út- og innlán í mió. kr.

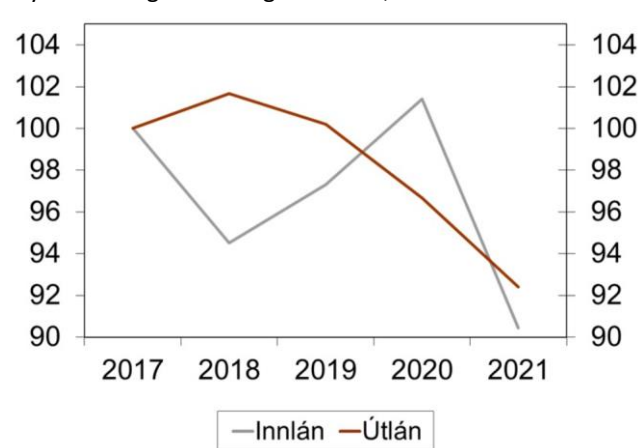


Udlån og indlån

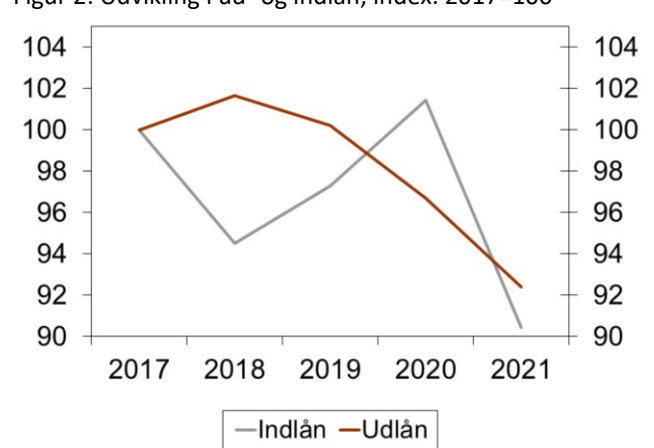
Figur 1: Ud- og indlån i mio. kr.



Mynd 2: Gongdin í út- og innlánunum, index. 2017=100



Figur 2: Udvikling i ud- og indlån, index. 2017=100



Innlánini lækkaðu við við 12,2 % - úr 752 mió. kr. í 2020 til 670 mió. kr. í 2021.

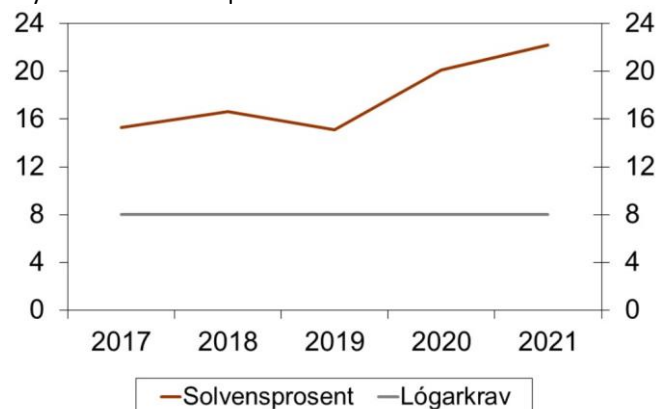
Indlånene faldt med 12,2 % - fra 752 mio. kr. i 2020 til 670 mio. kr. i 2021.

Útlánini minkaðu við 4,5 % - úr 553 mió. kr. í 2020 til 529 mió. kr. í 2021.

Sparekassens udlån er faldet fra 553 mio. kr. i 2020 til 529 mio. kr. i 2021. Dette svarer til en fald på 4,5 %.

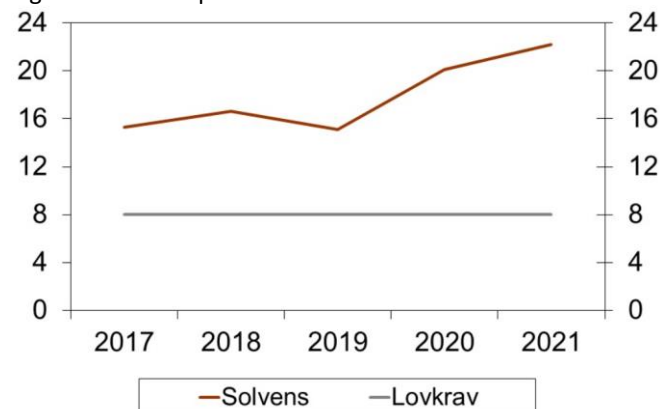
Solvensur og eginogn

Mynd 3: Solvensur í prosentum

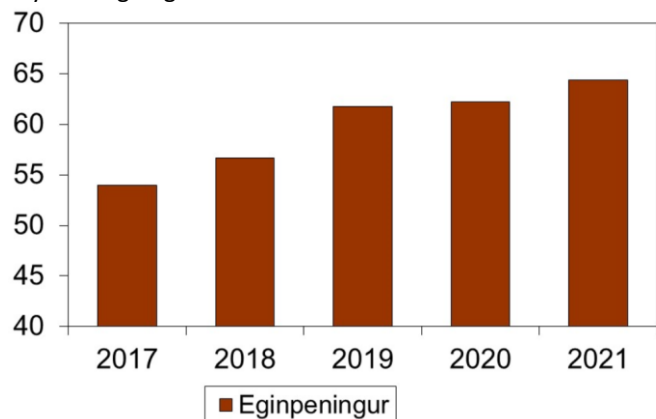


Solvens og egenkapital

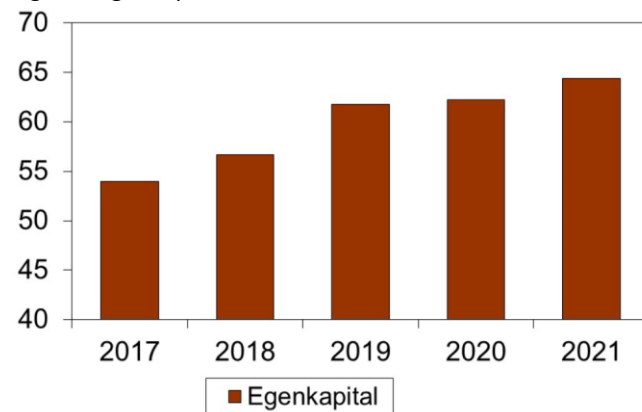
Figur 3: Solvens i procent



Mynd 4: Eginognin í mió. kr.



Figur 4: Egenkapital i mio. kr.



Solvensurin við ársenda 2020 var 22,2 %. Lógarmarkið er 16,6 %, so Sparikassin hevur ein sterkan solvens.

Lovens krav til pengeinstitutternes solvens er 16,6 %. Sparekassen har en solvens på 22,2 %, hvorved Sparekassen har en solid solvens.

Eftir ársúrslitið á 2.128 t.kr. er eginogn Sparikassans nú 64.292 t.kr.

Efter årets resultat på 2.128 t.kr. udgør Sparekassens egenkapital nu 64.292 t.kr.

Vinningsbýti

Nevnd Sparikassans skjýtir upp, at onki vinningsbýti verður útgaldið fyri 2021.

Udbytte

Sparekassens bestyrelse foreslår, at der ikke bliver udbetalt udbytte i 2021.

Corporate Governance

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

Corporate Governance

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

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.

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.

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 snúgvá 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 ráboðan til aðalfund, halda seg til tilráðingarnar frá Finansráðnum um góða felagsleiðslu og uttanhýsis grannskoðan.

Okkara støða til báðar tilráðingarnar er í høvuðsheitum jalgig fyri peningastovnin og okkara lutaeigarar í felagnum (samskiftisfólk, viðskiftafólk, veitarar og nærsamfelagið), og samanspælið millum hesi er ein treyt fyri eini framhaldandi jalgigari 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 niðanfyrri greiða frá teimum ymisku punktunum, har ið vit hava valt at víkjá frá tilmælunum.

Corporate Governance tilmælini eru býtt upp í 8 fylgjandi høvuðspartar:

- I Partaeigaranna leiklutur og samanspæl við leiðslu felagsins
- II Íøgnarleiklutur og týðningur fyri 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 aktionærerne 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 aktionærerne 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

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 röknskaparviðurskiptum.

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 bøta 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.

Finansrådets 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 ydelse 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.

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 viðurskifti 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 24. mars 2022.

Á aðalfundinum í 2022 standa Hans Petur Joensen og Mannbjørn Tausen fyri vali. Mannbjørn Tausen stillar ikki upp aftur. Nevndin mælir til at velja Jákup F. S. Olsen í nevndina.

Tá nevndin viðmælir eitt vaevalni til nevndina, byggir tilmælið á fakligan førleika og áhuga, ið viðkomandi leggur í arbeiðið.

Førleikin hjá nevndarlimunum:

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

Helga á Borg er Advokatur hjá Advokatskrivstovuni, umframt at vera nevndarforkvinna í Dáturáðnum.

Dennis Holm er námslektari á Fróðskaparsetri Føroya og kommunustýrslimur í Vágs kommunu.

Rúni Joensen er advokatur við egnari fyrirtøku og er fyrrverandi aðastjóri í almennu umsitingini.

Mannbjørn Tausen er fyrrverandi roknskaparleiðari í Sparikassanum, og fyrrverandi borgarstjóri í Vági. Hann hevur eisini havt fleiri álitisstørv.

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 24. marts 2022.

På generalforsamlingen 2022 står Hans Petur Joensen og Mannbjørn Tausen på valg. Mannbjørn Tausen genopstiller ikke. Bestyrelsen indstiller Jákup F. S. Olsen.

Når bestyrelsen indstiller en kandidat til bestyrelsen, er kandidaten udpeget ud fra vedkommendes faglige kvalifikationer og ud fra en stor interesse i Sparekassen.

Bestyrelsens kvalifikationer:

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

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

Dennis Holm er lektor hos Fróðskaparsetur Føroya og er byrådsmedlem i Vágs kommune.

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

Mannbjørn Tausen er forhenværende regnskabsleder i Sparekassen og tidligere borgmester i Våg, samt har haft flere tillidsposter.

Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Suðuroyar Sparikassi P/F

Nevndin hevur havt 14 nevndarfundir í 2021. 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 samanbórið við lønina hjá einum vanligum nevndarlimi.

Nevndin fær kr. 325.000 um árið at býta. Sparikassin hevur onga bonuskipan við stjórnina, men lønin er grundløn uttan eftirløn.

Í nevndini í Sparikassanum eru flestu limir heftir. Helga á Borg og Rúni Joensen er óheft.

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

Søren L. Bruhn	kr. 19.000
Hans Petur Joensen, formaður	kr. 3.000
Mannbjørn Tausen	kr. 20.000
Dennis Holm	kr. 1.000

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

Tænastualdurin hjá verandi nevnd er:

Hans Petur Joensen, formaður	12 ár
Helga á Borg, næstforkvinna	1 ár
Rúni Joensen	2 ár
Mannbjørn Tausen	15 ár
Dennis Holm	1 ár

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

Grannskoðanarbólkur

Í samsvar við lóggávu hevur Sparikassin stovnst ein grannskoðanarbólk. Grannskoðanarbólkurin er mannaður av nevndarformanninum Hans Petur Joensen og nevndarliminum Helga á Borg. Formaður er Hans Petur Joensen. Hann hevur HD í figgjarstýring og fyriskipan og hevur drúgvar royndir sum figgjarleiðari á almennum stovni. Grannskoðanarbólkurin fyrirreikar viðgerðina hjá nevndini av grannskoðanar- og roknskaparviðurskiftum.

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.

Bestyrelsen har gennem 2021 afholdt 14 bestyrelsesmøder. Bestyrelsen tilstræber at afholde mindst et møde i hvert kvartal.

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.

Bestyrelsen får årligt kr. 325.000 til deling for deres arbejde. Sparekassen har ingen bonusaflønning af sin direktion, hvis løn består af grundløn uden pension.

Sparekassens bestyrelse består overvejende af afhængige medlemmer. De uafhængige medlemmer er Helga á Borg og Rúni Joensen.

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

Søren L. Bruhn	kr. 19.000
Hans Petur Joensen, formand	kr. 3.000
Mannbjørn Tausen	kr. 20.000
Dennis Holm	kr. 1.000

Hvert bestyrelsesmedlem er på valg hvert tredje år på skift.

Den nuværende bestyrelses anciennitet er:

Hans Petur Joensen, formaður	12 ár
Helga á Borg, næstforkvinde	1 ár
Rúni Joensen	2 ár
Mannbjørn Tausen	15 ár
Dennis Holm	1 ár

Oplysninger om direktionens og bestyrelsesmedlemmernes ledelseserhverv findes i årsrapportens bagerste side.

Revisionsudvalg

I henhold til lovgivning har Sparekassen etableret et revisionsudvalg. Revisionsudvalget er bemandet af bestyrelsesformanden Hans Petur Joensen og bestyrelsesmedlemmet Helga á Borg. Formand for udvalget er Hans Petur Joensen. Han er HD i økonomistyring og organisation og har en bred erfaring som leder af økonomiafdelingen i et offentligt institut. Revisionsudvalget forbereder bestyrelses behandling af revisions- og regnskabsmæssige forhold.

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 2021 var nevndin mannað við 5 limum – 1 kvinna og 4 menn.

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

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

Vitanartilfeingi

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

Solvensur og solvenstørvur

Sparikassans solvensprosent er 22,2 % í mun til eitt lógarkrav á 16,6 %.

Sparikassin skal gera sín individuella solvenstørv upp. Solvenstørvurin visir metingina hjá leiðsluni av Sparikassans váðum. Individuelli solvenstørvurin er gjørdur upp eftir útrokningarmyndlinum hjá Lokale Pengeinstitutter og vegleiðingini hjá Fíggjareftirlitinum viðv. 8+ myndilin. Sparikassans individuelli solvenstørvur er gjørdur upp til 10,9 prosent av váðavektaðu ognunum. Solvensmálið hjá Sparikassanum liggur í intervallinum 18,6 – 24,0 %.

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 atliti til, hvar peningastovnurin virkar, kreditt- og marknaðarváða, umdømi og KT-skipanartrygd.

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 vísió: “Hin tryggi, dugnalig og hugnaligasti føroyski privatkundabankin”.

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 virksemin ikki einans verður ríkið við tí fyri eyga at hava eina roknskaparliga jaliga botnlinju. Okkara virksemin snýr seg eisini um

Máttal for bestyrelsen

Ultimo 2021 bestod bestyrelsen af 5 medlemmer – 1 kvinde og 4 mænd.

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.

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

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.

Solvens og solvensbehov

Sparekassens solvensprocent er opgjort til 22,2 % i forhold til et lovkrav på 16,6 %.

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 individuelle solvensbehov er opgjort til 10,9 % af Sparekassens risikovægtede aktiver. Sparekassens solvensmål ligger i intervallet på 18,6 – 24,0 %.

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.

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 ikke udelukkende er drevet ud fra fokus på en positiv regnskabsmæssig bundlinje. Forretning for os drejer sig også

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 samstarvspartar, 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.

ESG

Sparikassin viðurkennir sína ábyrgd av at minka um CO₂ útlát froyinga við at økja talið av grønum lánnum og sum fyrítøka sjálva at lækka egið CO₂ útlát. Hetta hevur Sparikassin arbeitt við í eina tíð við at nýta videofundir millum deildirnar ístaðin fyri at ferðast og at gera íløgu í einHybrid Plugin arbeidsbil.

Sparikassin hevur ment eitt serliga bíligt CO₂-lån har bústaðurin hjá kundinum verður orkukannaður, so ábøturnar eru umhvørvinum at gagni og samstundis minka orkuútreiðslurnar uppá longrilongru sikt. Sparikassin hevur harumframt eisini eitt bíligt lån til bilar við lágum CO₂ útláti.

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 tilveruætt 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 rættliga 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 kunnleika til lokaløkið, tess íbúgvar og vinnulívsfólk, at sameina ábyrgdarfulla fígging og reiðiliga ráðgeving til gagns fyri bæði lokaløkið, viðskiftafólkinu 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

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.

ESG

Sparekassen anerkender sit ansvar i forbindelse med at nedbringe færøernes CO₂ forbrug ved at øge andelen af grønne lån og selv som organisation at nedbringe eget CO₂ forbrug. Dette har Sparekassen praktiseret i nogen tid, med af afholde konferencemøder mellem afdelingerne i stedenfor at rejse og investere i en Hybrid Plugin firmabil.

Sparekassen har udviklet et særligt billigt CO₂-lån hvor kundernes boliger energitestes, så effekten af forbedringerne hjælper miljøet og de samtidigt sparer penge på sigt på deres energjudgift. Sparekassen har endvidere lavet et billigt produkt til biler med lavt CO₂ udledning.

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

vit eru sannførd um, at jalig sambond lóna seg, og tí ítróttar- og mentanarupplivingar geva samanald og virka fyri einum heilsugóðum og ríkum lívi.

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

Í Sparikassanum stuðla vit eisini royndunum at seta mannarættindi og spurningin um veðurlagsbroytingarnar frammaliga á altjóða dagskránni, men sum ein lokalur peningastovnur seta vit okkum í mestan mun lokalt mál, og tí 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 móguligt. Hetta er til gagns fyri umhvørvið og viðskiftafólkini.

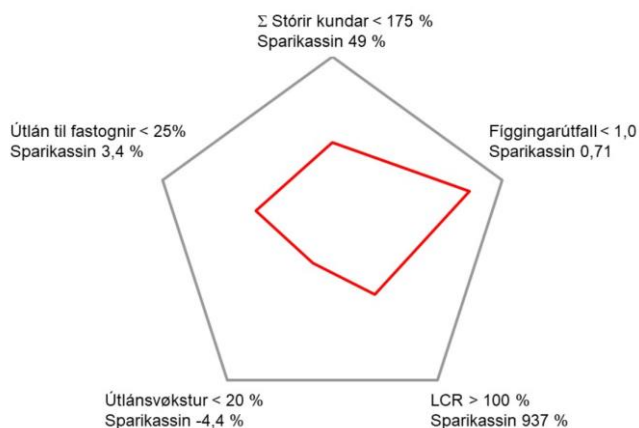
Eftirlitsdiamanturin

Fíggjareftirlitið gjørði í 2010 ein eftirlitsdiamant við 5 ýtum, sum mælt varð peningastovnunum at halda seg innanfyri áðrenn árslok 2012.

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

Sparikassin liggur innanfyri øll hesi 5 ýti við árslok 2021.

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

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 Sparekassen 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 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.

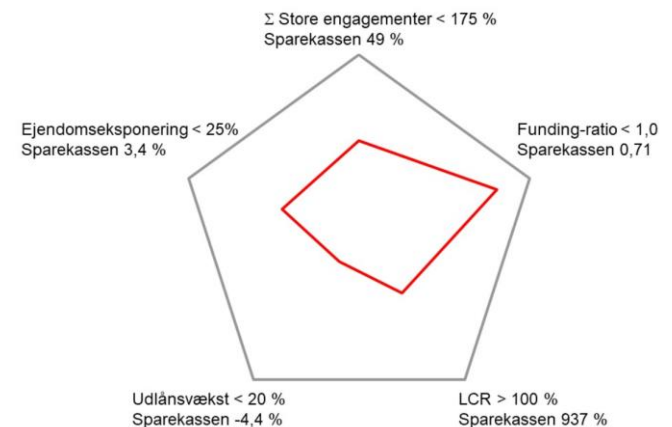
Tilsynsdiamanten

Finanstilsynet lavede i 2010 en tilsynsdiamant med fem pejlemærker, som pengeinstitutter skal overholde inden udgangen af 2012.

De fem pejlemærker knytter sig til summen af større engagementer, funding-ratio, likviditetsdækning, udlånsvækst og ejendomseksponering.

Ved udgangen af 2021 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

støði, sum ikki hevur serligan týdning fyri ársfrásøgnina.

Hendingar eftir roknskaparlok

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

Meting um 2022

Lága rentustøðið leggur enn stórt trýst á inntøkurnar. Sparikassin fylgir neyvt kappingarstøðinum og tillagar virkseimið um neyðugt. Sparikassin væntar, at avlopið áðrenn skatt verður 2,5 mió. kr. við einum grundrakstri á 3,5 mió. kr.

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.

Vurdering af 2022

Det lave renteniveau lægger stadig stort pres på indtægterne. Sparkassen følger nøje udviklingen i markedet og korrigerer sin drift om det bliver nødvendigt. Sparekassen forventer, at årets resultat før skat ender på 2,5 mio. kr. med en basisindtjening på 3,5 mio. kr.

Váðar og váðastýring

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

Í vísiónini hjá Sparikassanum verður beinleiðis sagt, at Sparikassin skal vera *Føroya tryggj, dugnaligi og hugnaligasti privatkundabanki*. Orðið *tryggur* er nevnt í vísiónini 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 compliance ábyrgdarin 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 stórri 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 nevt 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 virksemlu við serligum atliti til størstu kunda-

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

avtalurnar fyri at meta um møguligan váða.

Ein peningastovnur er altíð í vanda fyri at missa í sambandi við sítt virksemi, 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 stóur.

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 triðjapersonum. 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. Trygdir eru serliga ætlaðar

fokus på de største engagementer med henblik på vurdering 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 tredje- mand. 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 1.000.000 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. Sikkerheder skal primært bruges til at

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

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.

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.

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

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

Sparikassin fylgir væl við sínum viðskiftafólkum fyri at bøta 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.

Leiðslumeting – Covid-19

Sparikassin hevur sum ein avleiðing av Covid-19 innrokna eina leiðslumeting, sum eitt ískoyti til tær modelroknaðu niðurskrivingarnar.

Tey nýttu IFRS9-modellini eru grundað á søguliga atferð hjá kundunum yvir fleiri ár og tískil er tað ikki gjørligt at fanga ávirkanina av Covid-19 váðanum í teimum modelroknaðu niðurskrivingunum.

Leiðslumetingarískoytið snýr seg um eksponeringar í stig 1 og stig 2, meðan stig 3 eksponeringar eru gjørdar við støði í individuallari meting, har tað í teimum individuella metingunum er tikið hædd fyri váðan, ið er uppstaðin av Covid-19.

Orsakað av positivu gongdini í landsbúskapinum verður mettt, at privatkundar koma væl frá Covid-19 farsóttini og tískil verður eisini mettt, at tær lítlu vinnufyrirøkurnar fara at koma væl frá Covid-19 farsóttini.

Tó verður leiðslumetingin fasthildin fyri at síggja, hvussu leikur fer at verða, nú tilmælini fella burtur.

reducere risikoen forbundet med andre "udefrakommende" forhold, som kunden ikke er herre over.

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.

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.

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

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

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.

Ledelsesmæssigt skøn - Covid-19

Som følge af Covid-19, har Sparekassen indregnet et ledelsesmæssigt skøn som tillæg til de modelberegne 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 Covid-19 relaterede risici i de modelberegne 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 Covid-19.

På grund af den positive økonomiske situation forventes det, at privatkunder kommer godt ud af Covid-19 pandemien og fordi privatkunderne har det godt, forventes de mindre erhvervsdrivende også at komme godt ud af Covid-19 pandemien.

Dog fastholdes det ledelsesmæssige skøn for at se hvordan sygdommen udvikler sig nu hvor Covid-19 restriktionerne bliver fjernet.

Marknaðarváði

Suðuroyar Sparikassi hevur nøkur ávís mørk at halda seg til í sambandi við hvussu stórir váðin í mesta lagi kann vera. Avlopið av tøkum peningi verður sett í virðisbrøv, fyri at hesin peningur gevur mest møguligt av sær.

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.

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.

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

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.

Gjaldføriváði

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

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 gjaldføriváð (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 hevur ásett mørk fyri gjaldførissstýring í sínum lgjaldføriskravpolitikki. Gjaldføriskravpolitikkurin skal tryggja, at viðskiftafólkini trygt kunnu hava sínar pengar innistandandi í Sparikassanum.

Stýringin av gjaldføri Sparikassans er í samsvar við vísið um at vera Føroya tryggi, dugnaligi og hugnaligasti privatkudabanki.

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.

Styttra siktið snýr seg um at hava nóg mikið av tøkum peningi

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.

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.

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.

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

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.

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). Det offentlige krav er, at Sparekassen skal have et LCR brøktal på minimum 100 %, samt at Sparikassen skal klare at overholde et LCR brøktal under stress.

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

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

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,

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 gjaldførisspolitikkinum er at tryggja, at Sparikassin er eitt trygt og haldgott stað at hava sínar pengar, samstundis sum Sparikassin hevur nóg mikið av tøkum peningi at greiða sínar dagligu uppgávur.

Ein góð gjaldførissstyring er ein fortreyt fyri at vera ein vælrikin og støðufastur peningastovnur. Ein málsetningur hjá Sparikassanum er, at útlánsprocentið 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 gjaldføristrupulleikar.

Rakstrarváði

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

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 tilbúgvning í mun til flest møguligar hugsandi hendingar við støði í eini COST/BENEFIT hugsan.

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 sin likviditetspolitik 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.

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 / Ledelsehverv

<p><u>Leiðslustørv - stjórnin</u></p> <p>Stjóri Søren L. Bruhn Nevndarlimur í: Ongum</p> <p>Onnur størv: Ongi</p>	<p><u>Ledelsehverv - direktion</u></p> <p>Direktør Søren L. Bruhn Bestyrelsesmedlem i: Ingen</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p>
<p><u>Leiðslustørv - nevndin</u></p> <p>Formaður Hans Petur Joensen Nevndarlimur í: Ongi</p> <p>Onnur størv:</p> <p>Næstforkvinna Helga á Borg Nevndarlimur í: Forkvinna í Dáturáðnum</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p>Nevndarlimur Mannbjørn Tausen Nevndarlimur í: Suðuroyargrunnurin</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p>Nevndarlimur Dennis Holm Nevndarlimur í: ÍVF Líðarvegur ÍVF Biskupskelda P/F 21. juli 2009 Formaður í FC Suðuroy</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p>Nevndarlimur Rúni Joensen Nevndarlimur í:</p> <p>Onnur størv: Ongi</p>	<p><u>Ledelsehverv - bestyrelse</u></p> <p>Formand Hans Petur Joensen Bestyrelsesmedlem i: Ingen</p> <p>Øvrige hverv:</p> <p>Næstforkvinde Helga á Borg Bestyrelsesmedlem i: Bestyrelsesforkvinde for Datatilsynet</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p>Bestyrelsesmedlem Mannbjørn Tausen Bestyrelsesmedlem i: Suðuroyargrunnurin</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p>Bestyrelsesmedlem Dennis Holm Bestyrelsesmedlem i: ÍVF Líðarvegur ÍVF Biskupskelda P/F 21. juli 2009 Formand for FC Suðuroy</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p>Bestyrelsesmedlem Rúni Joensen Bestyrelsesmedlem i:</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p>

Vit hava í dag viðgjørt og góðkent ársfrásøgnina fyri roknskaparárið 1. januar 2021 til 31. desember 2021 fyri Suðuroyar Sparikassa P/F.

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

Tað er okkara fatan, at ársroknskapurin gevur eina rættvísandi mynd av felagsins ognum, skyldum og fíggarstöðu tann 31. desember 2021 og úrslitinum av virkseminum í roknskaparárinum 1. januar - 31. desember 2021.

Tað er okkara fatan, at leiðslufrágreiðingin gevur eina rættvísandi umrøðu av gongdini í virkseminum hjá Sparikassanum og fíggarligu 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.

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar 2021 til 31. december 2021 for Suðuroyar Sparikassi P/F.

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

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2021 samt et resultat af aktiviteterne for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021.

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.

Vágur, hin 8. februar 2022 / Vágur, den 8. februar 2022

Stjórn / Direktion

Søren L. Bruhn
Stjórn / Direktion

Nevnd / Bestyrelse

Hans Petur Joensen
Formaður / Formand

Helga á Borg
Næstforkvinna / Næstforkvinde

Mannbjørn Tausen

Dennis Holm

Rúni Joensen

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

Átekning frá óheftum grannskoðarum

Til kapitaleigararnar í P/F Suðuroyar Sparikassa

Niðurstøða

Tað er okkara fatan, at ársfrásøgnin gevur eina rættvísandi mynd av felagsins ognum, skyldum og fíggjarligu støðuni tann 31. desember 2021 og av úrslitinum av virksemlu felagsins í roknskaparárinum 1. januar – 31. desember 2021 samsvarandi lóg um fíggjarligar fyrirkomur.

Okkara niðurstøða er í samsvari við okkara frágreiðing til grannskoðanarnevndina og nevndina.

Tað vit hava grannskoðað

Ársfrásøgnina hjá P/F Suðuroyar Sparikassa fyri roknskaparárið 1. januar – 31. desember 2021 við rakstrarroknskap, fíggjarstøðu, heildarinntøku, eginpeningsuppgerð, solvensuppgerð og notum, íroknað ein samandrætt av nýttum roknskaparhátti felagsins (Ársfrásøgn).

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 niðanfyri standandi broti “Ábyrgd grannskoðarans fyri at grannskoða ársfrásøgnina”.

Tað er okkara fatan, at tey grannskoðanarprógv 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.

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 2021 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til revisionsudvalget og bestyrelsen.

Hvad har vi revideret

Suðuroyar Sparikassi P/F årsregnskab for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021 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.

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

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 tíggu ár íroknað roknskaparárið 2021.

Megingrannskoðanarevni

Megingrannskoðanarevni eru tey evni, sum eftir okkara fatan vóru mest týðandi í okkara grannskoðan av ársroknskapinum fyri 2021. Hesi evni vórðu viðgjørð saman við okkara grannskoðan av ársroknskapinum sum heild, og tá vit gjørdu okkara niðurstøðu 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 útlánum er besta meting hjá leiðsluni av væntaðum tapi av útlánum á roknskapardegnum í samsvari við niðurskrivingar eftir IFRS 9 sum tað er arbeitt inn í donsku roknskaparkunngerðina fyri fíggarstovnar og virðisbrævafeløg v.m. sum galdandi í Føroyum. Vit vísa til notu 1, sum hevur nærri frágreiðing um nýtt roknskaparháttin.

Sum avleiðing av koronavirus alheimsfarsóttini hevur leiðslan varðveitt eina munandi hækking av niðurskrivingum sum eina roknskaparliga meting. ("leiðslumeting"). Ávirkanin av COVID-19 støðuni á kundarnar hjá Sparikassanum er ikki kend. Hetta inniber, at óvissan um váðarnar viðvíkjandi útrokningini av niðurskrivingunum verður verðandi høg.

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

- Áseting av kredittflokking í sambandi við fyrstu og eftirfylgjandi innrokning av útlánum hjá Sparikassanum.
- Modelgrundaðar niðurskrivingar á stigi 1 og 2, íroknað leiðslunnar áseting av modelvariablum, tillagaðar sparikassans útlánum.

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 10 år frem til og med regnskabet for 2021.

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 2021. 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 i overensstemmelse med bestemmelserne i IFRS 9 som indarbejdet i Regnskabsbekendtgørelsen. Der henvises til den detaljerede beskrivelse af anvendt regnskabspraksis i note 1.

Som følge af Covid-19 situationen og de afledte effekter heraf har ledelsen fortsat indregnet et betydeligt tillæg til nedskrivningerne på udlån i form af et regnskabsmæssigt skøn ("ledelsesmæssigt skøn"). Konsekvenserne af Covid-19 for Sparekassens kunder er i væsentligt omfang uafklarede, hvorfor der fortsat er en forøget skønsmæssig usikkerhed om opgørelsen af nedskrivningsbehovet.

Følgende områder er centrale for opgørelse af nedskrivninger på udlån:

- Fastlæggelse af kreditklassifikation ved første indregning og efterfølgende.
- De modelbaserede nedskrivninger i stadie 1 og 2, herunder ledelsens fastlæggelse af modelvariable tilpasset Sparekassens udlånsportefølje.

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

- Mannagongdirnar hjá Sparikassanum fyri at tryggja fullfíggaða skráseting av kreditversnaðum lánum (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 fíggjarligu stöðuni hjá kundanum (scenarios) og fyri metingina av virðinum av tryggunum av m.a. fastognum sum eru íroknaðar í útrokningarnar av niðurskrivingunum.
- Metingarnar hjá leiðsluni um væntaðan kredittmiss á fíggjarstöðudegnum sum úrslit av møguligum broytingum í viðurskiftunum og sum ikki eru við í modelgrundaðu útrokningini, ella sum einsæris mettar niðurskrivingar, herundir serstakliga ávirkanin av COVID-19 stöðuni á kundarnar hjá Sparikassanum.
- 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. jendomme, 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 konsekvenserne for sparekassens kunder af Covid-19 situationen.

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

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.

Okkara viðgerð av niðurskrivingar av lánum

Vit hava gjøgnumgingið og mett um niðurskrivingarnar, sum eru tiknar við í rakstrarroknskapin fyri 2021 og fíggjarstöðuna pr. 31. desember 2021.

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. Ein óheftur grannskoðari, sum SDC hevur valt, hevur gjørt modellinum eina váttan við avmarkaðari vissu um, at frágreiðingarnar samsvara

Hvordan vi har behandlet det centrale forhold vedrørende nedskrivninger på udlån ved revisionen

Vi gennemgik og vurderede de nedskrivninger, som er indregnet i resultatopgørelsen i 2021 og i balancen pr. 31. december 2021.

Vi udførte risikovurderingshandling 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. En af SDC udpeget uafhængig revisor har forsynet modellen med en erklæring med høj grad af sikkerhed om, hvorvidt modelbeskrivelsen er i

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringar

við móguleikarnar fyri tulkning eftir IFRS 9, og um modelið roknar í samsvarandi frágreiðingini um modelið. Vit mettu um innihaldið í frágreiðingini ávisti tørv á broytingum, í hvussu niðurskrivingarmodellið verður brúkt.

Vit mettu um og eftirkannaðu útrokningina hjá Sparikassanum av niðurskrivingum grundaðar á modelið á stigi 1 og 2, hermillum meting av leiðslunnar áseting av og tillagingum av modelvariablunum til egin evni.

Vit hava gjøgnumgingið og mettt 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 mettt um og eftirkannað meginreglurnar, sum Sparikassin hevur brúkt fyri at áseta niðurskrivingarmyndlar og fyri at virðisáseting av virði á trygdunum av m.a. fastognum, sum eru tiknar við í útrokningina av niðurskrivingum av kreditversnaðum útlánnum og útlán, sum roynast væl verri enn væntað.

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 skjalpróg.

Vit kannaðu eina stakroynd av øðrum útlánnum við at gera eina meting av stigi og kredittflokking. Hetta fevndi stakroyndir av stórum lánnum eins væl og lánnum viðvíkjandi segmentum við generelt óktari eksponering, herímillum greinar, sum eru serliga ávirkaðar av COVID-19 støðuni.

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 kunneleika til útlánini, økini og núverandi marknaðarstøðuna. Vit hugdu serliga eftir útrokningunum hjá Sparikassanum av metingunum hjá leiðsluni at dekkja væntaðu kredittapini, sum eru úrslit av koronavirus alheimsfarsóttini.

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

overensstemmelse med principperne for nedskrivning på udlån i henhold til IFRS 9, samt hvorvidt modellen beregner nedskrivninger på udlån i overensstemmelse med IFRS 9. Vi vurderede, om erklæringens indhold afdækkede et behov for tilpasninger til sparekassens anvendelse af modellen.

Vi vurderede og testede sparekassens opgørelse af nedskrivninger i stadie 1 og 2, herunder vurderede vi ledelsens fastlæggelse og tilpasning af modelvariable til egne forhold.

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 kreditfordingede 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 kreditfordingede udlån og udlån med betydelige svaghestegn.

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

For en stikprøve af øvrige udlån foretog vi vores egen vurdering af stadie og kreditklassifikation. Dette omfattede en stikprøve målrettet større udlån samt udlån inden for segmenter, der er særligt ramt af Covid-19 situationen.

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 Covid-19 situationen.

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

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

Ummæli av leiðslufrágreiðingini

Leiðslan hevur ábyrgdina fyri leiðslufrágreiðingini.

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

Í sambandi við okkara grannskoðan av ársfrásøgnini, er tað okkara ábyrgd at lesa leiðslufrágreiðingina, og í hesum sambandi at umhugsa um leiðslufrágreiðingin ikki er í samsvari við ársfrásøgnina, 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 fyrítøkur, eru umrøddar í leiðslufrágreiðingini.

Við støði í okkara arbeiði, er tað okkara fatan, at leiðslufrágreiðingin er í samsvari við ársfrásøgnina, og at hon er gjørd eftir ásetingunum í lóg um fíggarligar fyrítøkur. Vit eru ikki vorðin varug við týðandi skeivar upplýsingar í leiðslufrágreiðingini.

Ábyrgd fyri ársfrásøgnini og grannskoðanini

Ábyrgd leiðslunnar av ársfrásøgnini

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

Tá ársfrásøgnin 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 ársfrásøgnina 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 fyri at grannskoða ársfrásøgnina

Okkara endamál er at fáa grundaða vissu fyri, at ársfrásøgnin í síni heild ikki hevur týðandi skeivleikar, uttan mun til um skeivleikarnir standast av sviki ella

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.

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. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Ansvar for regnskabet og revisionen

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

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

mistøkum og at gera eina grannskoðanarátekning við eini niðurstøðu. Grundað vissa er víska á høgum stigi, men er ikki full trygd fyri, at ein grannskoðan, sum er gjørd eftir ásetingunum í altjóða standardum um grannskoðan, og ásetingunum í froyisku grannskoðanarlóggávuni, altíð kann avdúka týðandi skeivleikar, um hesir eru. Skeivleikar kunnu koma fyri orsakað av sviki ella mistøkum og mugu metast at vera týðandi, um tað eru sannlíkindi fyri, at tey hvør sær ella saman ávirka tær fíggjarligu støðutakanir, sum roknskaparbrúkararnir taka við støði í ársfrásøgnini.

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

- eyðmerkja og meta um váðan fyri týðandi skeivleikum í ársfrásøgnini, 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 fyri at týðandi skeivleikar, sum standast av sviki, ikki verða avdúkaðir, er hægri enn týðandi skeivleikar, sum standast av mistøkum, tí svik kann vera av samanløgðum ráðum, skjalfalsan, 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 ársfrásøgnina við støði í roknskaparásetingunum um framhaldandi rakstur, og um tað við støði í teimum grannskoðanarprógvum, 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

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 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 revisionshandling, 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

Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

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 ársfrásøgnini, 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 viðkomandi, hvørji trygdartiltøk eru sett í verk.

Grundað á kunningina til nevndina, avgera vit hvørji evni vit meina eru høvuðsevnini í okkara grannskoðan av ársfrásøgnini fyri hetta tíðarskeiði og harvið megingrannskoðanarevni. Vit lýsa hesi evni í okkara átekning, um ikki lóggáva ella aðrar lógarforðingar forða fyri at hesi evni verða almannakunngjørd, ella í teimum sera sjálvsomu førðum, har vit meina at vit ikki kunnu umrøða hesi evni í Grannskoðanarátekningini orsakað av, at neiligu fylgjurnar kunnu viga tyngri enn almenni áhugin í lýsingini av megingrannskoðanarevnum.

Tórshavn, 8. februar 2022

NUMO Sp/f,
Góðkent grannskoðanarvirki

Súni Schwartz Jacobsen
statsaut. revisor

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 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.

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, eller i de yderst sjældne tilfælde, hvor vi fastslår, at forholdet ikke skal kommunikeres i vores revisionspåtegning, fordi de negative konsekvenser heraf med rimelighed ville kunne forventes at veje tungere end de fordele, den offentlige interesse har af sådan kommunikation.

Tórshavn, 8. februar 2022

NUMO Sp/f,
Góðkent grannskoðanarvirki

Súni Schwartz Jacobsen
statsaut. revisor

Rakstrar- og heildarinntøka / Resultat- og totalindkomstoppgørelse

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
5 Rentuinntøkur / Renteindtægter	22.707	23.478
6 Negativar rentuinntøkur / Negative renteindtægter	-828	-719
7 Rentuútreiðslur / Renteudgifter	-993	-1.040
8 Positivar rentuútreiðslur / Positive renteudgifter	1.934	916
Rentuinntøkur netto / Netto renteindtægter	22.820	22.635
Ómaksgjöld og provisiósinntøkur / Gebyrer og 9 provisionsindtægter	5.825	4.779
Útreiðslur til kostnað og provisión / Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	128	133
Rentu- og ómaksgjöld netto / Netto rente- og gebyrindtægter	28.517	27.281
10 Virðisjavnan / Kursreguleringar	245	43
Aðrar vanligar inntøkur / Andre driftsindtægter	233	1.821
11, 12 Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration	23.843	24.116
19, 20 Av- og niðurskrivingar av óítøkiligum og ítøkiligum ognum / Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.144	838
Aðrar rakstrarútreiðslur / Andre driftsudgifter	21	491
13 Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	1.392	3.130
Úrslit áðrenn skatt / Resultat før skat	2.595	570
14 Skattur / Skat	467	103
Ársúrslit / Årets resultat	2.128	467
Heildarinntøka / Totalindkomstoppgørelse		
Ársúrslit / Årets resultat	2.128	467
Ársins heildarinntøka / Årets totalindkomst	2.128	467
Býti av ársúrliti / Forslag til resultatdisponering		
Ársúrslit / Årets resultat	2.128	467
At ráða yvir tilsamans / I alt til disposition	2.128	467
At flyta til næsta ár / Resultat overført til næste år	2.128	467
Nýtsla av ársúrliti / I alt anvendt	2.128	467

Ogn / Aktiver

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
Kassapeningur og áogn uttan uppsøgn hjá tjóðbankum / Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	100.379	29.856
15 Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	44.581	156.214
16 Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostprís / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	528.666	553.098
17 Lánsbrøv til dagsvirði / Obligationer til dagsværdi	57.120	58.674
18 Partabrøv v.m. / Aktier mv.	7.658	7.227
19 Grundøki og bygningar / Grunde og bygninger	3.150	3.562
20 Onnur ítøkilig ogn / Øvrige materielle aktiver	3.155	3.404
14 Útskotin skattaáogn / Udskudte skatteaktiver	90	92
Fyribils yvirtiknar ognir / Aktiver i midlertidigbesiddelse	7.993	8.401
Onnur ogn / Andre aktiver	3.389	14.233
Tíðarskeiðsavmarkingar / Periodeafgrænsningsposter	881	788
Ogn tilsamans / Aktiver i alt	757.062	835.549

Skuld og eginpeningur / Passiver

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
21		
Innlán og onnur skuld / <i>Innlán og anden gæld</i>	670.244	751.621
Aktuel skattabinding / <i>Aktuelle skatteforpligtelser</i>	312	68
Onnur skuld / <i>Andre passiver</i>	9.444	8.645
Tíðarskeiðsavmarkingar / <i>Periodeafgrænsningsposter</i>	45	34
Skuld tilsamans / <i>Gæld i alt</i>	680.045	760.368
22		
Avsett til eftirlønir og líknandi skyldur / <i>Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser</i>	0	411
Avsett til tap uppá ábyrgdir / <i>Hensættelser til tab på garantier</i>	48	130
Avsett til aðrar skyldur / <i>Andre hensatte forpligtelser</i>	261	60
Avsetingar til skyldur tilsamans / <i>Hensatte forpligtelser i alt</i>	309	601
23		
Eftirstillað kapitalinnskot / <i>Efterstillede kapitalindskud</i>	12.344	12.344
24		
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>	6.919	4.791
Eginpeningur tilsamans / <i>Egenkapital i alt</i>	64.364	62.236
Skuld og eginpeningur tilsamans / <i>Passiver i alt</i>	757.062	835.549

1-4+ Aðrar notur, herundir eventualskyldur og váðastýring /
25-30 Øvrige noter, herunder eventualforpligtelser og risikostyring

Frágreiðing um eginogn / Egenkapitaloppgørelse

Frágreiðing um eginogn / Egenkapitaloppgørelse

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
Partapeningur / Aktiekapital		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	57.008	57.008
Tilgongd / <i>Tilgang</i>	0	0
Frágongd / <i>Afgang</i>	0	0
Ársenda / Ultimo	57.008	57.008
Yvirkursur við partabrævaútgávu / Overkurs ved emission		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	437	437
Tilgongd / <i>Tilgang</i>	0	0
Frágongd / <i>Afgang</i>	0	0
Ársenda / Ultimo	437	437
Flutt avlop ella hall / Overført overskud eller underskud		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	4.791	4.324
Úrslit at flyta til næsta ár / <i>Resultat overført til næste år</i>	2.128	467
Ársenda / Ultimo	6.919	4.791
Uppskot til vinningsbýti / Forslag til udbytte		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	0	0
Vinningsbýti / <i>Udbytte</i>	0	0
Ársenda / Ultimo	0	0
Eginpeningur tilsamans / Egenkapital i alt	64.364	62.236
Eginognarfrágreiðing / Egenkapitalforklaring		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	62.236	61.769
Kapitalhækkun / <i>Kapitaludvidelse</i>	0	0
Yvirkursur við partabrævaútgávu, kapitalhækking / <i>Overkurs ved emission, kapitaludvidelse</i>	0	0
Vinningsbýti / <i>Udbytte</i>	0	0
Úrslit flutt til næsta ár / <i>Resultat overført til næste år</i>	2.128	467
Ársenda / Ultimo	64.364	62.236

Kapitalstøða og solvens/ *Kaptitalforhold og solvens*

	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
Eginpeningur / <i>Egenkapital</i>	64.364	62.236
Javnað virðismeting / <i>Regulering af værdiansættelse</i>	-72	-74
Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg / <i>Egentlig kernekapital efter fradrag</i>	64.292	62.162
Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg / <i>Kernekapital efter fradrag</i>	64.292	62.162
Eftirstillað ábyrgdarlán / <i>Efterstillet ansvarlig lånekapital</i>	12.344	12.344
Kapitalgundarlag / <i>Kapitalgrundlag</i>	76.636	74.506
Váðavektaðar ognir tilsamans / <i>Den samlede risikoeksponering</i>	345.855	369.768
Eginligt kjarnukapitalprosent/ <i>Egentlig kernekapitalprocent</i>	18,6%	16,8%
Kjarnukapitalprosent / <i>Kernekapitalprocent</i>	18,6%	16,8%
Solvensprosent / <i>Solvensprocent</i>	22,2%	20,1%
Kapitalkrav sambært grein 124, stk. 2 / <i>Kapitalkrav ifl. FiL § 124 stk. 2</i>	39.255	39.255

1. Nýttur roknskaparháttur / Anvendt regnskabspraksis

Alment

Ársfrásøgnin er gjørd í samsvari við ásetingarnar í lóg um fíggjarligt virkseml, umframt galdandi kunngerð um gerð av roknskapi 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 máttast.

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 ótøkiligar og ítøkiligar ognir á fyrsta sinni ásettar til útveganarvirði. Eftir hetta verða ognir og skyldur uppgjörðar sum lýst fyri hvønn roknskaparpost sær niðanfryri.

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 viðurskifti, ið vóru fíggjarstøðudagin.

Generelt

Årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed og den gældende bekendtgørelse om pengeinstitutters regnskabsaflæggelse.

Årsregnskabet vises i danske kroner, som er Sparekassen 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 sidste regnskabsår

Generelt og 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 holder op, når retten til at modtage eller afgive penge fra finansielle instrumenter træder ud af kraft, eller hvis det finansielle instrument afhændes således, at risikoen og rettighederne til gevinst 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 bekendtskab frem til dagen, hvor årsregnskabet fremlægges, og som bekræfter eller afkræfter forhold, som var på balancedagen.

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

- Fíggjarligar 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.
- Fíggjarligar ognir, sum bankin hevur í einum blandaðum virkismyndli, har bankin hevur nakrar fíggjarligar ognir fyri at fáa sáttmálabundnar gjaldingar, meðan aðrar fíggjarligar ognir verða seldar, og har sáttmálabundnu gjaldingarnar, sum koma frá teimum fíggjarligu ognunum, einans fevna um rentu og avdráttir av ógoldnum peningi verða eftir fyrstu innrokning mátaðar til amortiserað útveganarvirði gjøgnum aðra heildarinntøku.
- Fíggjarligar 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 fíggjarligar ognir, sum eru knýttar at bólkunum, har talan er um innrokning af fíggjarligum ognum til dagsvirðið gjøgnum aðra heildarinntøku.

ROKNSKAPARLIGAR METINGAR

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

Metingarnar og fyritleytingar, sum nýttar eru, byggja á søguligar royndir og aðrar faktorar, sum leiðslan eftir umstøðunum metir vera ráðiligar, men sum eru óvissar og torførar at siga nakað um. Fyritleytingar kunnu vera ófullfíggjaðar ella óneyvar og óvæntaðar hendingar ella 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 fyritleytingum, sum metingarnar byggja á, ella orsakað av nýggjari vitan ella hendingum, sum seinni eru ikomnar. Tær týðningarmiklastu fyritleytingar og serstøku vandarnir eru umrødd í leiðslufrágreiðingini og í notunum.

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.

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 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.

Niðurskrivingar av útlánum og aðrari áogn

Við útrokning av niðurskriving á útlánum eru týðandi metingar tengdar at uppgerðini av stóddini á vandanum fyrri, at kundin ikki heldur sínar skyldur í framtíðini. Um tað kann staðfestast, at kundin ikki fer at halda sínar skyldur, er stóddin av væntaðu afturgjöldunum í framtíðini, herundir söluvirðir 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 fyrri, at kundin ikki heldur sínar skyldur í framtíðini, verða eisini framdar niðurskrivingar tá fíggjarligar 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).

Dagsvirði á fíggjarligum amboðum

Sparikassin mátar eina røð av fíggjarligum amboðum til dagsvirði, íroknað øll avleidd fíggjarlig amboð og á sama hátt partabrøv og lánsbrøv. Viðvíkjandi fíggjarligum 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 fíggjarligum amboðum, har virðisásetingin bert í minni mun byggir á marknaðarupplýsingar, sum kunnu eygleiðast, er virðisásetingin ávirkað av metingum. Hetta er til dømis galdandi fyrri ikki børskrásett partabrøv. Um dagsvirðið ikki kann ásetast álitandi, verður íløgan innroknað til keypsvirðið frádrigið niðurskrivingar í sambandi við virðisminking.

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 fyrri Sparikassan.

Umframt 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).

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 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).

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.

Hensættelse imod tab på finansielle garantier m.m.

Vedrørende hensættelse imod 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 hensættelsen imod 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).

Dagsvirði á fyrisitingar- og deildarbygningum

Við áseting av dagsvirðinum av bygningum verður ein lønsemisgrundaður myndil nýttur.

Dagsvirðið á bygningum er grundað á eina afturdiskontering av framtíðarrakstri við einsæris ásettum lønsemiskrøvum. Lønsemiskravið er ásett við støði í staðnum, har bygningurin er, møguligari nýtslu og í mun til, hvussu bygningurin er viðlíkahildin o.s.fr.

Ognir í fyribils varðveitslu

Ognir í fyribils varðveitslu eru ítøkiligar ognir og figgjjarligar ognir t.e. kapitalpartar í feløgum, ið bankin hevur sum mál at selja innan 12 mánaðir. Talan er um ognir og feløg, sum eru yvirtikin, orsakað av misrøktum lániavtalam, umframt fyrrverandi avgreiðslubygningar hjá bankanum, sum eru til sølu.

Tílikar ognir verða virðisásettar til lægra virðið av bókaðum virði og dagsvirðið við frádrátti av møguligum sölukostnaði. Tað verða ikki gjørðar avskrivningar av ítøkiligum ognum.

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'.

Fíggjaramboð alment

Viðvíkjandi innrokningartreytum og máttigrundarlagi fyri teimum figgjjarligu ognunum og skyldunum í javnanum hjá Sparikassanum verður víst til eitt brot niðanfyri. Alment kann tó upplýsast, at Sparikassin mátar figgjjarligar ognir og skyldur til dagsvirði á javnadegnum, tó uttan at annað er nágreiniligt ásett í brotunum niðanfyri fyri teir einstøku roknskaparpostarnar, eins og tað alment kann upplýsast, at Sparikassin nýtir avrokningardagin sum innrokningardag fyri figgjaramboð.

Rentuinntøkur og útreiðslur

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

Dagsværdi på domicil- og filialejendomme

For måling af dagsværdi af ejendomme anvendes en afkastbaseret metode.

Dagsværdien på ejendomme er baseret på tilbage-diskontering af fremtidig drift med individuelt fastsatte afkastkrav. Afkastkravet fastsættes med udgangspunkt i placeringen af bygningen, mulig anvendelse og i forhold til hvordan bygningen er vedligeholdt osv.

Aktiver i midlertidig besiddelse

Aktiver i midlertidig besiddelse omfatter materielle aktiver og finansielle aktiver, det er kapitalandele i selskaber, som Sparekassen har for øje at sælge indenfor 12 måneder. Det er tale om aktiver og selskaber, som er overtaget som følge af misligholdte låneaftaler, samt tidligere anvendte ekspeditionsbygninger, som er til salg.

Disse aktiver måles til det laveste beløb af regnskabsmæssigt værdi og dagsværdi med fradrag af mulige omkostninger ved salg. Der afskrives ikke på materielle aktiver.

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.

Finansielle instrumenter generelt

Omkring indregningskriterier og målegrundlag for de finansielle aktiver og forpligtelser i Sparekassens balance henvises til efterfølgende afsnit. Generelt oplyses det dog, at Sparekassen måler finansielle aktiver og forpligtelser til dagsværdien på balancedagen, med mindre andet specifikt følger af de nedenfor anførte afsnit til de enkelte regnskabsposter, ligesom det generelt oplyses, at Sparekassen anvender afregningsdatoen som indregningsdag for finansielle instrumenter.

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.

Inntøkuføring av rentum á útlánum við stakniðurskriving er við grundarlagi í tí niðurskrivaða virðinum.

Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting

Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting fevnr um lønir, frítíðarløn, eftirlønarveitingar o.s.fr. Harumframt eru aðrar vanligar rakstrarútreiðslur og keyp av vørum og tænastrum íroknaðar.

Útlán og onnur áogn

Útlán og onnur áogn verða í fyrstu atløggu innroknað til dagsvirði, íroknað handilskostnað, men frádrigið ómaksgjöld og stovningarprovisiónir í sambandi við upptøkuna av lánum. 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 figgjarligar 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 figgjarligum ábyrgdum.

Fyri figgjarligar 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 figgjarligar 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 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 figgjarogin 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

Indtægtsførsel af renter på udlån med individuel nedskrivning foretages på grundlag af den nedskrevne værdi.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale og administration omfatter løn, gager, pensioner, sociale etc. Derudover er andre driftsudgifter og køb af varer og tjenester inkluderet.

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 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 funktión 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

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 líkendarokningum (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 fíggarliga ognin varð innroknað fyrstu ferð, um ein av hesum hendingum fyriliggja:

- Ein vøkstur í PD í væntaðu gildistíðini fyrri fíggarligu 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 gildistíðini fyrri fíggarligu 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 fíggarlig 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 fíggarligu áognini verður mettur sum lágur á degnum fyrri fíggarstøðuni, verður áognin flokkað í støði 1, sum er merkt av, at eingin øking er í kreditváðanum. Kreditváðin verður mettur sum lágur, tá 12 mánaða PD hjá kundinum er undir 0,2%. Bólkurin av ognum har kreditváðin er lágur, fevnir umfram 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 fyrri mishaldi, tá minst ein av hesum hendingum fyriliggja:

- Sparikassin metir, at lántakarinn ikki vil vera førur fyrri at rinda sínar skyldur sum avtalað.
- 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.
- Eksponeringin hevur verið í eftirstøðu/yvirtrekk í meira enn 90 dagar við eini upphædd, sum verður met, at vera ov høg.

Allýsingin av tí virðisminking og mishaldi, sum Sparikassin nýtir í samband við virðisáseting av mettum tapi og við skifti

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-frymlum, 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.
- Låntager 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.
- Eksponeringen har været i restance/overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig.

Den definition af kreditforringet og misligholdelse, som Sparekassen anvender ved målingen af det forventede

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 eksponering, sum verður mettt at verða fyri mishaldi, altíð er staðsett í støði 3.

Útrokningin av niðurskrivingum á eksponeringum, 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 eksponeringunum 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 vøkstur í almennu nýtisluni, vøkstur 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 tiggjunda árið. Makrobúskaparligi myndilin, sum lítur frameftir, ger eina røð av rættleiðingarfaktorum, sum verða faldaðir við teimum "ráu" PD virðunum, og sum harvið verða javnaðir í mun til upprunastøðið.

Hvussu figgjarligar ognir verða strikaðar í figgjarstøðuni

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

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

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 eksponering, som anses for at være misligholdt til regulatoriske formål, altid placeres i stadie 3.

Beregningen af nedskrivninger på eksponeringer i stadie 1 og 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens nedskrivningerne på den resterende del af eksponeringerne 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 estimater 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-værdier, som derved justeres i forhold til udgangspunktet.

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.

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

við stóði í transaktiónsprísinum við handli millum óheftar partar. Har slíkt ikki finnist, verða tey tikin upp til útveganarvirði.

Kursjavningar av børsskrásettum og ikki børsskrásettum 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 eigna nýtslu, vera nevndir avgreiðslubygningar, meðan aðrir bygningar hjá Sparikassanum verða nevndir íløgubygningar. Sparikassin hevur í lýtuni ongar íløgubygningar.

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

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 rakstrartól, innbúgv og innrættingar, verður bókað til útveganarvirði frádrigið samanlagdar avskrivningar og niðurskrivingar fyri møguleg tap frá virðisminking.

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

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 sannlík. Materieil stóðisogn, sum er fyríbils ogn, verður bókað til lægra virðið av roknskaparlíga 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 fíggarligar mótpartar og áogn fyri sølu av bygninginum.

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 2021.

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.

Afskrivninger og nedskrivninger ved værdiforringelse indregnes i resultatopgørelsen, mens stigninger i den omvurderede værdi indregnes direkte i egenkapitalen under posten "Opskrivningshenlæggelser" med mindre stigningen modsvares 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 opgjort som kostprisen fratrukket en scrapværdi. Afskrivninger og tab ved værdiforringelse indregnes i resultatopgørelsen.

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.

Avleidd figgjaramboð 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.

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 kostprís, svarandi til kapitaliseraða virðið roknað við grundarlagi í effektivu rentuni.

Onnur skuld og onnur figgjarlig ábyrgd

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

Eftirlønarskyldur

Øll starvsfólk eru eftirlønartryggjaði og meginparturin er tryggjaður í Betri og Lív. Sparikassin hevur eina skyldu móttvegis einum fyrrverandi starvsfólki. Tað kapitaliseraða virðið av hesi skyldu er grundað á aktuarútrokning og tikið við sum skylda í roknskapinum.

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 førd sum útreiðsla í rakstrinum undir "Niðurskrivingar uppá útlán og áogn v.m."

Rentuinntøkur

Rentuinntøkur verða innroknaðar grundað á tann effektiva rentuháttin, sum ger, at tíðaravmarkaði parturin av stovningarprovisjónini v.m. verður roknaður uppí rentuinntøkurnar, ið verður roknaður sum partur av effektivu rentuni á láninum. Rentuinntøkur frá útlánum, sum antin eru heilt ella partvíst niðurskrivað, verða drignar frá undir roknskaparpostinum "Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m."

Negativar rentuinntøkur og positivar rentuútreiðslur vóru ikki fyrr víst særskilt í raksatraroknskapinum og í notunum, tí tær høvdu bert ein marginalan tíðning. Hetta er broytt í

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.

Efterstillet kapitalindskud

Efterstillede kapitalindskud indregnes ved gældspåtagelsen 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.

Andre passiver og andre finansielle forpligtelser

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

Pensionsforpligtelser

Alle medarbejdere er pensionsforsikrede og hovedparten er forsikret i Betri og Lív. Sparekassen har en forpligtelse over for en tidligere medarbejder. Den kapitaliserede værdi af denne forpligtelse er aktuarmæssigt opgjort og medtaget som gæld i regnskabet.

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."

Renteindtægter

Renteindtægter indregnes på grundlag af den effektive rentes metode, hvilket indebærer, at renteindtægter inkluderer den periodiserede del af stiftelsesprovisioner m.v., der er anset for at være en del af lånets effektive rente. Renteindtægter fra udlån, som enten er helt eller delvist nedskrevet fragår under posten "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v."

Negative renteindtægter og positive renteudgifter blev ikke tidligere vist særskilt i resultatopgørelse og noter, da de kun har haft marginal betydning. Dette er ændret i 2020, som

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 dekla yvir rentuinntøkur frá inn-lánunum hjá kundunum í sparikassanum.

Skattur

Roknaður skattur av ársins yvirskoti verður útreiðsluførdur 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.

Segmentupplýsingar

Av tí at virksemið og marknaðirnir ikki víkja frá innanhýsis, er í roknskapinum ikki upplýst um, hvussu netto rentu- og kostnaðarinntøkur og virðisjavnan er býtt uppá virkisøkir 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.

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.

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.

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

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
- Mátning av ikki-skrásettum 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 ávirkað og ávirkanin kann vera týðandi.

Mátningin 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 bólkunum.

Hvussu stórt avkastkravið er, veldst um t.d. landafrøðiligt øki, staðseting í ávísa økinum, nýtislumøguleikarnir 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 gjaldsevnið. Fyri ein part av lántakarunum verður staðfest, at hóast tey í lötuni fáa rindað lánikostnað, fara fleiri krøv til avdráttir ella rentu at seta gjaldsevnið undir trýst. Afturat hesum kemur, at nógvir húsaegarar ikki kunnu selja hús sítt uttan tap.

2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

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 unoterede 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 regnskabsafleggelsen 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 dividendeudbetalinger fra boer, også undergivet væsentlige skøn.

Ved måling af sikkerheder med pant i helt eller delvist udlejede erhvervsejendomme eller boligejendomme 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), vedligeholdelsesstand samt eventuel genudlejning 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 betalingsevnen. Hertil kommer, at en række boligejere ikke vil kunne afhænde deres bolig uden tab.

Niðurskrivingar av útlánum og avsetingar av trygdum og kreditttilsøgnum, 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 tríggar 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 – COVID-19

Sparikassin hevur sum avleiðing av COVID-19 innroknað eina leiðslumeting, sum eitt ískoyti til tær modelroknaðu niðurskrivingarnar.

Tey nýttu IFRS9-modellini eru grundað á søguliga atferð hjá kundunum yvir fleiri ár og tískil er ikki gjørligt at fanga ávirkanina av COVID-19 váðanum í teimum modelroknaðu niðurskrivingunum.

Leiðslumetingarískoytið snýr seg um eksponeringar í stig 1 og stig 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 av COVID-19.

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 nógv 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.

Nedskrivningar 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 - Covid-19

Som følge af Covid-19, har Sparekassen indregnet et ledelsesmæssigt skøn som tillæg til de modelberegnedes 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 Covid-19 relaterede risici i de modelberegnedes 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 Covid-19.

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 opgjort 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

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

Gjaldoyraseting

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

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

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

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

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

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

	2021	2020	2019	2018	2017
Úrslitauppgerð/ Resultatoppgørelse (1.000 kr.)					
Rentu- og ómaksgjöld netto / Netto rente- og gebyrindtægter	28.517	27.281	26.719	26.036	26.233
Virðisjavnan / Kursreguleringer	245	43	136	-262	138
Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration	23.843	24.116	24.042	23.792	23.381
Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v	1.392	3.130	1.254	726	1.483
Ársúrslit / Årets resultat	2.128	467	374	1.546	1.448
Fíggjarstøða/ Balance (1.000 kr.)					
Útlán / Udlån	528.666	553.098	573.296	581.638	572.080
Innlán / Indlån	670.244	751.621	721.094	700.473	741.052
Eginpeningur / Egenkapital	64.364	62.236	61.769	56.731	54.555
Ogn tilsamans / Aktiver i alt	757.062	835.549	795.815	775.577	810.674
Lyklatal / Nøgletal					
Solvensprosent / Solvensprocent	22,2	20,1	17,6	16,6	15,4
Kjarnukapitalprosent / Kernekapitalprocent	18,6	16,8	16,1	15,0	13,9
Rentan av eginogn áðrenn skatt / Egenkapitalforrentning før skat	4,1	0,9	0,8	3,4	3,3
Rentan av eginogn eftir skatt / Egenkapitalforrentning efter skat	3,4	0,8	0,6	2,8	2,7
Vinningur pr. útreiðslukrónu / Indtjening pr. omkostningskrone	1,1	1,0	1,0	1,1	1,1
Rentuváði / Renterisiko	0,3	-0,2	-1,3	-0,7	-1,5
Gjaldoyraseting / Valutaseting	1,1	0,3	0,8	1,9	0,6
Gjaldoyraváði / Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Útlán + niðurskrivingar í mun til innlán / Udlån + nedskrivninger i forhold til indlån	80,3	74,6	80,4	84,1	78,4
Útlán í mun til eginpening / Udlån i forhold til egenkapital	8,2	8,9	9,3	10,3	10,5
Yvirdekningur í mun til lógarkrav um gjaldføri LCR/ Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet LCR	915,4	311,0	480,7	354,0	823,5
20 tær størstu eksponeringar tilsamans / Summen af de 20 største eksponeringer	49,0	20,9	20,8	26,6	0,0
Samlað niðurskrivingarprosent / Akkumuleret nedskrivningsprocent	1,7	1,2	1,1	1,3	1,5
Ársins niðurskrivingarprosent / Årets nedskrivningsprocent	0,5	0,5	0,2	0,1	0,2
Útlánsvøkstur / Årets udlånsvækst	-4,4	-3,5	-1,4	2,0	0,4
Miðal tal av starvsfólkum í roknskaparárinum - umroknað til ársverk / Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til helstidsansatte	13	14	16	16	16
Ognaravkast / Afkastningsgrad	0,3	0,1	0,0	0,2	0,2

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
5 Rentuinntøkur / Renteindtægter		
Útlán og onnur áogn / <i>Udlån og andre tilgodehavender</i>	22.529	23.211
Lánsbrøv / <i>Obligationer</i>	178	267
Rentuinntøktur tilsamans / Renteindtægter i alt	22.707	23.478
6 Negativar rentur / Negative renteindtægter		
Lánistovnar og tjóðbankar / <i>Kreditinstitutter og centralbanker</i>	-828	-719
Negativ rentuinntøka í alt / Negative renteindtægter i alt	-828	-719
7 Rentuútreiðslur / Renteudgifter		
Lánistovnar og tjóðbankar / <i>Kreditinstitutter og centralbanker</i>	-2	0
Innlán og onnur skuld / <i>Indlån og anden gæld</i>	-234	-688
Eftirstillað kapitalinnskot / <i>Efterstillede kapitalindskud</i>	-617	-352
Øvrige renteudgifter / <i>Øvrige renteudgifter</i>	-140	0
Rentuútreiðslur tilsamans / Renteudgifter i alt	-993	-1.040
8 Positivar rentuútreiðslur / Positive renteudgifter		
Innlán og onnur skuld / <i>Indlån og anden gæld</i>	1.934	916
Positivar rentuútreiðslur í alt / Positive renteudgifter i alt	1.934	916
9 Ómaksgjöld og provisíonsinntøkur / Gebyrer og provisjonsindtægter		
Virðisbrævahandil og goymslur / <i>Værdipapirhandel og depoter</i>	7	17
Gjaldsmiðling / <i>Betalingsformidling</i>	1.110	1.023
Avgreiðslugjöld / <i>Lånesagsgebyrer</i>	1.519	1.485
Ábyrgdarprovisión / <i>Garantiprovision</i>	757	445
Onnur ómaksgjöld og provisíonir / <i>Øvrige gebyrer og provisioner</i>	2.432	1.809
Ómaksgjöld og provisíonsinntøkur tilsamans / Gebyrer og provisjonsindtægter i alt	5.825	4.779

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
10 Virðisjavnan / Kursreguleringer		
Lánsbrøv / Obligationer	-185	-19
Partabrøv v.m. / Aktier m.v.	353	297
Gjaldoyra / Valuta	77	4
Eftirstillað kapitalinnskot / Efterstillede kapitalindskud	0	-240
Virðisjavnan tilsamans / Kursreguleringer i alt	245	43
11 Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og adm.		
Nevndin telur 5 limir / Bestyrelsen består af 5 medlemmer		
Nevndarsamsýningin / Bestyrelsesvederlaget :		
Hans Petur Joensen, nevndarformaður / bestyrelsesformand	100	100
Helga á Borg, næstforkvinna / næstforkvinde	62	0
Dennis Holm	42	0
Rúni Joensen	50	50
Mannbjørn Tausen	50	50
Hanna O. Nielsen (01.01 - 31.03.2021)	12	50
Gudfinn Olsen (01.01 - 31.03.2021)	19	75
Nevndarsamýning í alt / Bestyrelsesvederlag i alt	335	325
Stjóri / Direktion		
Sáttmála samsýning og pensjón / Kontraktligt vederlag og pension	1.472	1.358
Umframt hetta hevur stjórin frían bil til eitt skattavirði á 89 t.kr. / herudover har direktionen fri bil til en skatteværdi på 89 t.kr.		
Starvsfólkaútreiðslur / Personaleudgifter		
Lønir / Lønninger	8.310	8.700
Eftirlønir / Pensioner	886	1.232
Útreiðslur til sosiala trygd / Udgifter til social sikring	95	97
Lønhæddaravgjald / Lønsumsafgift	1.103	1.317
Starvsfólkaútreiðslur tilsamans / Personaleudgifter i alt	10.393	11.346
Aðrar umsitingarligarútreiðslur / Øvrige administrationsudgifter	11.644	11.087
Útreiðslur til starvsfólk og umsiting tilsamans / Udgifter til personale og administration i alt	23.843	24.116
Miðaltal á ársverkum umroknað til heiltíðarstørv / Det gns. antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede	13	14

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
11		
Pensjónstilsøgn / Pensionstilsagn		
Sparikassin hevur givið pensjónstilsøgn til núverandi ella fyrrverandi limir í stjórnini í Sparikassanum / Sparekassen har givet pensionstilsagn til nuværende eller forhenværende medlemmer af Sparekassens direktion.	0	411
Bonusskipanir / Incitamentsprogrammer		
Hvørki nevnd, stjórn ella starvsfólk eru fevnd av nakrari bonusskipan, sum er sett í verk av Sparikassanum. / Hverken bestyrelse, direktion eller medarbejdere er omfattet af noget bonussystem, som er implementeret af Sparekassen.		
Lønargjald / Aflønning		
Sparikassans nevnd, stjórn og starvsfólk vera lønt við fastari løn / Sparekassens bestyrelse, direktion, og medarbejdere aflønnes alle med fast vederlag. Lønarpolitikur Sparikassans er at finna á heimasíðu felagsins. / Sparekassens lønpolitik findes på Sparekassens hjemmeside.		
12		
Samsýning til grannskoðan / Revisionshonorar		
Samlað samsýning til aðalfundarvalt grannskoðanarvirki, sum útinnur lógarkravda grannskoðan / Samlet honorar til den generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision	564	538
Herav samsýning fyri lógarkravda grannskoðan av ársroknskapinum / Heraf honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet	450	462
Samsýning fyri aðrar váttanaruppgávur við vissu / Honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed	114	76
Samsýning fyri aðrar veitingar / Honorar for andre ydelser	0	0

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 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	3.156	2.299
Mist, ikki niðurskrivað / Tab uden forudgående nedskrivning	109	540
Inngoldið fyrr avskrivað / Indgæet på tidligere afskrevne fordringer	-127	-263
Virðisbroytingar yvirtiknar ognir / Værdiregulering overtagne aktiver	-1.880	500
Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen	1.258	3.076
Avseting til tap av ábyrgdum o.ø. / Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer		
Nýggjar niðurskrivingar, netto / Nye nedskrivninger, netto	119	84
Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen	119	84
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	15	-30
Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen	15	-30
Innroknað í rakstrarroknskapin í alt / Indregnet i resultatopgørelsen í alt	1.392	3.130

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
2021				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	585	863	5.857	7.305
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-94	-22	3.271	3.155
Flutt frá stig 1 / Overført fra stadi 1	-93	71	22	0
Flutt frá stig 2 / Overført fra stadi 2	55	-59	4	0
Flutt frá stig 3 / Overført fra stadi 3	0	0	0	0
Staðfest tap / Endelig tabt	0	0	-816	-816
Aðrar rørslur / Andre bevægelser	0	0	101	101
Í alt / I alt	453	853	8.439	9.745

	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
2020				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	520	1.028	5.052	6.600
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	1.830	279	192	2.301
Flutt frá stig 1 / Overført fra stadi 1	-177	142	35	0
Flutt frá stig 2 / Overført fra stadi 2	280	-367	87	0
Flutt frá stig 3 / Overført fra stadi 3	0	0	0	0
Staðfest tap / Endelig tabt	0	0	-1.705	-1.705
Aðrar rørslur / Andre bevægelser	0	0	109	109
Í alt / I alt	2.453	1.082	3.770	7.305

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
2021				
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	140	50	0	190
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-79	-15	213	119
Flutt frá stig 1 / Overført fra stadi 1	-1	0	1	0
Í alt / I alt	60	35	214	309

Nota /
Note

13

2020	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	65	41	0	106
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	88	-4	0	84
Flutt frá stig 1 / Overført fra stadi 1	-1	1	0	0
Í alt / I alt	152	38	0	190

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

2021	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	144	0	0	144
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	15	0	0	15
Í alt / I alt	159	0	0	159

2020	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	175	0	0	175
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-31	0	0	-31
Í alt / I alt	144	0	0	144

Niðurskrivingar- og avsetingarsalda í alt, ultimo 2021 / Nedskrivnings- og hensættelsesaldo i alt , ultimo 2021 **10.213**

Niðurskrivingar- og avsetingarsalda í alt, ultimo 2020 / Nedskrivnings- og hensættelsesaldo i alt , ultimo 2020 **7.639**

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
14 Skattur / Skat		
Roknaður skattur av ársvinningi / <i>Beregnet skat af árets indkomst</i>	465	220
Broytingar í útsettum skatti / <i>Regulering af udskudt skat</i>	2	-117
Skattur tilsamans / Skat i alt	467	103
Effektivt skattaprosent / Effektiv skatteprocent		
Væntaður skattur 18 % av vanliga úrslitinum fyri skatt / <i>Forventet selskabsskat 18 % af ordinært resultat før skat</i>	467	103
Ikki skattskyldigar inntøkur / <i>Ikke skattepligtige indtægter</i>	0	0
Ikki frádráttarbærar útreiðslur / <i>Ikke fradragberettigede omkostninger</i>	0	0
Javning frá farnu árum / <i>Regulering fra tidligere år</i>	0	0
Skattur tilsamans / Skat i alt	467	103
Effektivt skattaprosent / Effektiv skatteprocent	18%	18%
Útskotin skattaáogn / Udskudte skatteaktiver		
Avsett primo / <i>Hensat primo</i>	92	0
Ársins javning / <i>Årets regulering</i>	-2	92
Útskotin skattaáogn ultimo / Udskudte skatteaktiver ultimo	90	92
Útskotin skattur / Udskudte forpligtelser		
Avsett primo / <i>Hensat primo</i>	0	-25
Ársins javning / <i>Årets regulering</i>	0	25
Útskotin skattur ultimo / Udskudte skatteforpligtelser	0	0
Ítøkilig ogn / <i>Materielle aktiver</i>	90	92
Skattligt hall / <i>Skattemæssigt underskud</i>	0	0
Útskotin skattaáogn ultimo / Udskudte skatteaktiver ultimo	90	92

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
15	Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinst. og centralbanker	
Áogn í tjóðbankum / Tilgodehavender hos centralbanker	0	126.477
Áogn í lánistovnum / Tilgodehavender hos kreditinstitutter	44.581	29.737
Áogn í lánistovnum og tjóðbankum tilsamans / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt	44.581	156.214
Áogn í lánistovnum og tjóðbankum býtt eftir lánitíð / Tilgodeh. hos kreditinst. og centralbanker fordelt efter restløbetid		
Uttan uppsøgn / Anfordringstilgodehavender	44.581	29.737
Til og við 3 mánaðir / Til og med 3 mdr.	0	126.477
Áogn í lánistovnum og tjóðbankum tilsamans / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt	44.581	156.214
16	Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostpris / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	
Uttan uppsøgn / Anfordring	8.308	7.842
Til og við 3 mánaðir / Til og med 3 mdr.	2.773	14.903
Yvir 3 mánaðir til og við 1 ár / Over 3 mdr. til og med 1 ár	47.577	42.122
Yvir 1 ár til og við 5 ár / Over 1 ár til og med 5 ár	150.494	163.847
Yvir 5 ár / Over 5 ár	319.514	324.384
Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostpris tilsamans / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt	528.666	553.098

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
16 Útlán og ábyrgdir býtt eftir vinnum / Udlån og garantier fordelt på brancher		
Almennir mynduleikar / Offentlige myndigheder	4%	5%
Vinna / Erhverv		
Framleiðsla, ráevnisvinna / Industri og råstofudvinding	1%	2%
Byggivirksemi / Bygge- og anlæg	3%	3%
Handil / Handel	2%	2%
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / Transport, hoteller og restauranter	3%	4%
Kunning og samskipti / Information og kommunikation	1%	1%
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / Finansiering og forsikring	1%	1%
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / Fast ejendom	3%	4%
Aðrar vinnur / Øvrige erhverv	1%	1%
Vinna í alt / Erhverv i alt	15%	18%
Privat / Private	81%	77%
Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt	100%	100%

Nota /
Note

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

31.12.2021 (1.000 kr.)

Váðabólkar / Ratingklasse	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Samlað / Total
Kundar, har OIK er staðfest (1) / Kreditforringet eksponeringer (1)	19	9.074	27.426	36.519
Veikir kundar (2c) / Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	2.212	20.346	4	22.562
Miðal góðir kundar (2b) / Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	98.761	9.047	864	108.672
Góðir og treytaleyst góðir kundar (3+2a) / Eksponeringer med normal bonitet el. utvívlsomt god bonitet (3+2a)	387.515	28.101	2.524	418.140
Samlað / Total	488.507	66.568	30.818	585.893

31.12.2020 (1.000 kr.)

Váðabólkar / Ratingklasse	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Samlað / Total
Kundar, har OIK er staðfest (1) / Kreditforringet eksponeringer (1)	105	24.589	13.160	37.854
Veikir kundar (2c) / Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	2.710	14.112	41	16.863
Miðal góðir kundar (2b) / Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	77.294	8.782	2.101	88.176
Góðir og treytaleyst góðir kundar (3+2a) / Eksponeringer med normal bonitet el. utvívlsomt god bonitet (3+2a)	419.932	40.879	3.886	464.697
Samlað / Total	500.041	88.363	19.188	607.591

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**

31.12.2021 (1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Almennir mynduleikar / <i>Offentlige myndigheder</i>	23.546	0	0	23.546
Vinna / Erhverv				
Fiskivinna, landbúnaður, veiða og skógbrúk / <i>Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri</i>	1.450	306	0	1.756
Framleiðsla, ráevnisvinna / <i>Industri og råstofudvinding</i>	105	1.071	6.936	8.112
Orkuveiting / <i>Energiforsyning</i>	0	0	0	0
Byggivirksemi / <i>Bygge- og anlæg</i>	5.608	4.538	9.460	19.606
Handil / <i>Handel</i>	7.748	3.685	211	11.644
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / <i>Transport, hoteller og restauranter</i>	10.933	7.930	249	19.112
Kunning og samskifti / <i>Information og kommunikation</i>	485	3.276	0	3.761
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / <i>Finansiering og forsikring</i>	1.202	2.098	0	3.300
Ognarfyrirsiting og handil, handilstænasta / <i>Fast ejendom</i>	11.938	4.827	0	16.766
Aðrar vinnur / <i>Øvrige erhverv</i>	4.803	1.069	23	5.895
Vinna í alt / Erhverv i alt	44.273	28.800	16.879	89.952
Privat / Private	420.688	37.767	13.939	472.395
Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt	488.507	66.568	30.818	585.893

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**

31.12.2020 (1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Almennir mynduleikar / <i>Offentlige myndigheder</i>	31.375	0	0	31.375
Vinna / Erhverv				
Fiskivinna, landbúnaður, veiða og skógbrúk / <i>Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri</i>	1.120	1.082	0	2.203
Framleiðsla, ráevnisvinna / <i>Industri og råstofudvinding</i>	4.355	4.368	0	8.723
Orkuveiting / <i>Energiforsyning</i>	1.104			1.104
Byggivirksemi / <i>Bygge- og anlæg</i>	8.751	9.322	2.959	21.032
Handil / <i>Handel</i>	7.632	4.746	0	12.378
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / <i>Transport, hoteller og restauranter</i>	19.855	6.443	249	26.547
Kunning og samskipti / <i>Information og kommunikation</i>	409	2.992	0	3.401
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / <i>Finansiering og forsikring</i>	2.402	0	1.763	4.164
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / <i>Fast ejendom</i>	16.466	5.798	0	22.264
Aðrar vinnur / <i>Øvrige erhverv</i>	5.855	5	890	6.750
Vinna í alt / Erhverv i alt	67.949	34.757	5.861	108.567
Privat / Private	400.716	53.606	13.326	467.648
Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt	500.041	88.363	19.188	607.591

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 uppsagnarfreist 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 nýggj 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.

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
17 Lánsbrøv til dagsvirði / Obligationer til dagsværdi		
Realkredit lánsbrøv / Realkreditobligationer	51.317	33.963
Statslánsbrøv / Statsobligationer	5.803	24.711
Onnur / Øvrige	0	0
Lánsbrøv til dagsvirði tilsamans / Obligationer til dagsværdi i alt	57.120	58.674
18 Partabrøv v.m. / Aktier m.v.		
Ikki skrásett partabrøv tikin við til dagsvirði / Unoterede aktier optaget til dagsværdi	0	0
Sektor partabrøv / Sektoraktier	7.658	7.227
Partabrøv v.m. tilsamans / Aktier m.v. i alt	7.658	7.227
19 Grundøkir og bygningar / Grunde og bygninger		
Avgreiðslubygningar / Domicilejendomme		
Endurmett virði primo / Omvurderet værdi primo	1.073	10.339
Tilgongd í árinum, herimillum betringar / Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0	0
Frágongd í árinum / Afgang i årets løb	0	-9.037
Avskrivningar / Afskrivninger	-21	-229
Endurmett virði ultimo / Omvurderet værdi ultimo	1.052	1.073
Leiguvirði avgreiðslubygningar / Leasingaktiv domicilejendom		
Endurmett virði primo / Omvurderet værdi primo	2.489	0
Tilgongd í árinum / Tilgang i årets løb	0	2.489
Avskrivningar / Afskrivninger	-472	0
Aðrar broytingar / Andre ændringer	81	0
Endurmett virði ultimo / Omvurderet værdi ultimo	2.098	2.489
Grundøki og bygningar í alt / Grunde og bygninger i alt	3.150	3.562

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

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
20 Onnur ítøkilig ogn / Øvrige materielle aktiver		
Rakstrartól / Driftsmidler		
Útveganarupphædd primo / Anskaffessum primo	5.730	21.323
Tilgongd í árinum, herímillum betringar / Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	402	779
Frágongd í árinum / Afgang i årets løb	0	-16.372
Dagsvirði við ársenda / Kostpris ultimo	6.132	5.730
Niður- og avskrivningar primo / Ned- og afskrivninger primo	2.326	17.888
Afturførdar avskrivningar / Tilbageførte afskrivninger		-16.171
Ársins avskrivningar / Årets afskrivninger	651	609
Niður- og avskrivningar ultimo / Ned- og afskrivninger ultimo	2.977	2.326
Bóka virði við ársenda / Regnskabsmæssig værdi ultimo	3.155	3.404
Niður- og avskrivningar / Ned- og afskrivninger	0	-16.171
Avskrivningar á maskinur og innbúgv / Afskrivninger på maskiner og inventar	651	609
Avskrivningar á ognir / Afskrivninger på domicilejendomme	21	229
Niðurskrivningar á ognir / Afskrivninger på domicilejendomme	472	0
Niður- og avskrivningar í alt / Ned- og afskrivninger i alt	1.144	838
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	420.889	456.626
Við uppsøgn / Med opsigelsesvarsel	173.668	168.314
Tíðarinnskot / Tidsindskud	36.854	91.616
Serinnlán / Særlige indlånsformer	38.833	35.065
Í alt innlán og onnur skuld / I alt indlån og anden gæld	670.244	751.621
Innlán eftir avtalutíðarskeiði / Indlån og anden gæld fordelt pá restløbetider		
Uttan uppsøgn / Anfordring	426.557	461.342
Uppsøgn til og við 3 mðr / Til og med 3 måneder	64.023	71.115
Yvir 3 mðr. til og við 1 ár / Over 3 måneder og til og med 1 år	127.723	162.823
Yvir 1 ár til og við 5 ár / Over 1 år og til og med 5 år	23.740	31.532
Yvir 5 ár / Over 5 år	28.201	24.809
Í alt innlán og onnur skuld / I alt indlån og anden gæld	670.244	751.621

Nota / Note	2021	2020
	1.000 kr.	1.000 kr.
22 Avsetingar til eftirløn og líknandi skyldur / Hensættelser til pensjoner og lignende forpligtelser		
Fyrirverandi limir í stjórn / Førhenværende medlemmer af direktion	0	411
Avsetingar til eftirlønir og líknandi skyldur tilsamans / Hensættelser til pensjoner o.l. forpligtelser i alt	0	411
23 Eftirstillað kapitalinnskot / Efterstillede kapitalindskud		
Nominelt 6 mió. kr., renta 5 % rennur út 30.09.2030 / Nominelt 6 mio. kr., rente 5 % udløb 30.09.2030	6.000	6.000
Nominelt 6 mió. kr., renta 5 % rennur út 30.11.2030 / Nominelt 6 mio. kr., rente 5 % udløb 30.11.2030	6.000	6.000
Nominelt 0,344 mió. kr., renta 5 % rennur út 25.11.2030 / Nominelt 0,344 mio. kr., rente 5 % udløb 25.11.2030	344	344
Eftirsett kapitalinnskot í alt / Efterstillede kapitalindskud i alt	12.344	12.344
Ársins rentur og tíðaravmarkað stovningarprovisión til eftirsett kapitalinnskot / Årets renter og periodiserede stiftelsesomkostninger til efterstillede kapitalindskud	617	352
Eftirsett kapitalinnskot, ið kann roknast uppí uppgerðina av kapitalgrundarlagnum / Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget	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.	Høvuds- stólur t.kr.	Renta í %	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 førtidsindfrielse	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

24 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.

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

Ábyrgdir / Garantier

Fígjarábyrgdir / Finansgarantier	17.574	16.044
Tapsábyrgdir fyri realkreditlån / Tabsgarantier for realkreditlån	15.172	21.198
Tinglýsingar- og umskiftisábyrgdir / Tinglýsnings- og konverteringsgarantier	0	0
Aðrar ábyrgdir / Øvrige garantier	0	0
Ábyrgdir í alt / Garantier í alt	32.746	37.242

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	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
26 Nærstandandi partar / Nærstående parter		
Lán til leiðsluna / Lån til ledelsen		
Stjórn / Direktion	648	283
Nevnd / Bestyrelse	1.673	564
Lán til leiðsluna í alt / Lån til ledelsen i alt	2.321	847
Trygdarveiting / Sikkerhedsstillelser		
Stjórn / Direktion	178	283
Nevnd / Bestyrelse	1.673	564
Trygdarveiting í alt / Sikkerhedsstillelser i alt	1.851	847
Partabrøv í Sparikassum / Aktier i Sparekassen		
Søren L. Bruhn	19	18
Hans Petur Joensen, formaður / formand	3	3
Mannbjørn Tausen	20	21
Dennis Holm	1	1

Týðandi treytir / Væsentlige vilkår

Millumverandini eru veitt til marknaðartreytir, bæði rentu- og ábyrgdarómaksgjaldssatsir. Rentustig 2,59 % - 5,5 % / *Engagementerne er ydet på markedsmæssige vilkår, såvel rentesom garantiprovisionssatser. Rentesats 2,59 % - 5,5 %.*

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

**27 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 fyrri eyga at tryggja, at viðskifti við kundar og lánistovnar altíð eru innan fyrri 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 mótvegis 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 fyrri 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 fyrri 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 fyrri íløgur í partabrøv
 - ✓ Hámarks váði

Í leiðreglunum frá nevndini til stjórn Sparikassans er ásett eitt hámark fyrri váðan, ið Sparikassin

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 indbygget et maksimum for den risiko,

hefur 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

- Gjaldførisskýring
- Gjaldførilstilbúgving

Gjaldførilstilbúgvingin verður stýrd við at hava nóg mikið av gjaldføri og lætt umsetiligum 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 fíggarlig virksemlu.

Suðuroyar Sparikassi hevur gott gjaldføri í 2021. Sparikassin ansar alsamt eftir gjaldførinum og ger stresstestir í aktivu 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 alsamt verður avmarkaður við atlit til teir kostnaðir, ið standast av hesum.

Sparekassen má 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 2021 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 kritesituation.

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

Nota / Note	2021 1.000 kr.	2020 1.000 kr.
28 Gjaldoyraváði / Valutaeksponering		
EUR	246	50
GBP	62	57
SEK	52	55
USD	27	28
NOK	184	18
CAD	8	8
JPY	1	1
Gjaldoyraeksponering í alt / Valutaeksponering i alt	580	217
Valutarisiko		
Gjaldoyraábending 1 / Valutaindikator 1	580	217
Gjaldoyraábending 1 í % av kjarnukapitalinum / Valutaindikator 1 i % af kernekapital	1,1%	0,4%
<p>Gjaldoyraábending 1 verður uppgjørd sum samløgan av størsta talvirðinum av ognum ella nettoskuld. Ábending 1 vísir eitt mát fyri samlaða gjaldoyraváðan. / Valutaindikator 1 oppgøres som summen af den største numeriske værdi af aktiver (lang position) eller nettogæld. Indikator 1 viser et mål for den samlede valutarisiko.</p>		
29 Rentuváði / Renterisiko		
Rentuváði á skuldaramboðum / Renterisiko på gældsinstrumenter deilt á gjaldoyra / fordelt på valutaer		
I DKK	194	-129
Rentuváði á positióinir í alt / Renterisiko på positioner i alt	194	-129
Rentuváði í % av kapitalgrundarlagnum / Renterisiko i % af kapitalgrundlag	0,3%	-0,2%
30 Partabrænaváð / Aktierisiko		
Goymsla av sektorpartabrøvum / Beholdning af sektoraktier	7.658	7.227
Partabrævagoymsla í alt / Aktieportefølje i alt	7.658	7.227
Kursfall á 15 % sektorpartabrøv / Kursfald på 15 % sektoraktier	1.149	1.084
Negativ ávirkan á ársins úrslit fyri skatt / Negativ effekt på årets resultat før skat	1.149	1.084
Negativ ávirkan á eginpeningin / Negativ effekt på egenkapital	942	889