

# SUÐUROYAR SPARIKASSI P/F

Skrás.nr. / Reg.no 4122

Ársfrásøgn fyri 2024

*Årsrapport for 2024*

Ársfrásøgnin er góðkend á aðalfundi tann /

*Årsrapporten er godkendt på generalforsamlingen den*

xx. mars 2025 /xx. marts 2025

Fundarstjóri / *Dirigent:*

**Innihaldsvirlit / Indholdsfortegnelse**

---

Upplýsingar um felagið / <i>Oplysninger om selskabet</i>	2
Bræv frá stjórn / <i>Brev fra direktion</i>	3
Leiðslufrágreiðing / <i>Ledelsesberetning</i>	6
Váðastýring / <i>Risikostyring</i>	15
Leiðslustørv / <i>Ledelseshverv</i>	20
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

### 19. roknskaparár / 19. regnskabsår

---

### Høvuðsdeild og deildir / Hovedkontor og filialer

---

#### Høvuðsdeild / Hovedkontor

Vágsvegur 60  
Postboks 2  
FO-910 Vágur

#### Deildir / Filialer

Staravegur 9  
Postboks 374  
FO-110 Tórshavn

### Nevnd / Bestyrelsen

---

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

### Stjórn / Direktion

---

Søren L. Bruhn, stjóri / direktør

### Móðurvirki / Modervirksomhed

---

Suðuroyargrunnurin, FO-900 Vágur

### Grannskoðan / Revision

---

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





Søren L. Bruhn, stjóri / direktør

**Bræv frá leiðsluni 2024**

2024 – rentan fellur aftur og umsitingin økist

Altjóða renturnar vórðu fleiri ferðir lækkaðar í 2024 og væntandi er, at tær fara at lækka enn meira í 2025 og 2026. “Tað er trupult at spáa, serliga um framtíðina”, segði Storm P og hetta er eisini galdandi fyri rentugongdina. Rákið er, at renturnar eru lækkandi, men altjóða óvissan og óvæntaðir fíggjarligir indikatarar kunnu broyta forsøgnina, men í lóntuni verður væntað, at rentan fer at lækka enn meira.

Í Suðuroyar Sparikassa hevur verið úr at gera við myndugleikaeftirliti. Í mai var Fíggjareftirlitið á eftirlitisvitjan, har alt hvítvaskið og arbeiðið at fyrbyrja hvítvaski og fígging av yvirgangi varð kannað gjølla. Úrslitið var positivt og vit finga virðismikil tilmæli til at styrkja arbeiðið enn meira. Trupulleikin við sviki og hvítvaski er stóðugt vaksandi, og svíkarnir gerast stóðugt snildari. Menningin innan netkriminalitet krevur, at øll standa saman fyri at menna sterk trygdartiltøk. Tjóðartilbúgvingin og tilbúgvingarætlanir tvørtur um vinnugeirar eru týðandi og nakað, ið øll eiga at taka ein virknan lut í. Í ár hava vit luttikið í tveimum stórum landstilbúgvingarvenjingum tvørtur um vinnugeirar, har vit øll gjørdust greiðari um okkara leiklut í eini møguligari kreppustøðu. Tilbúgvingartiltøk kunnu ikki venjast nógv ofta.

Stutt eftir hvítvaskeftirlitisvitjanina finga vit innkalling frá Fíggjareftirlitinum til vanliga eftirlitisvitjan. Hetta var læruríkt og arbeiðsháttur okkara varð kannaður. Yvirskipað gekk eftirlitisvitjanin væl, og vit eru sera nøgd. Hesar eftirlitisvitjanir eru týðandi fyri okkara legitimitet og tryggja okkara kundum og partaeigarum og myndugleikum, at vit eru ábyrgdarfull.

Í ár finga tvey starvsfólk MBA í Virkisburðardygd (Corporate Sustainability). Hetta hevur givið okkum nýggja vitan og harvið virði. Høvuðsuppgávan hjá teimum báðum gav okkum

**Brev fra direktionen 2024**

2024 – Renten falder igen og masser af administration

*De internationale rentesatser faldt flere gange i 2024 med forventninger om yderligere fald i de kommende år, 2025 og 2026. "Det er svært at spå, især om fremtiden" sagde Storm P og det kendetegner nok også renteutviklingen. Den underliggende tendens er faldende renter, men den globale usikkerhed og uventede økonomiske indikatorer kan ændre prognoser, men den nuværende forventning er faldende renter.*

*Sparekassen har haft et travlt år med myndighedskontrol, herunder en hvidvaskinspektion i maj, hvor Sparekassens anti-hvidvaskningsforanstaltninger blev grundigt gennemgået. Resultaterne var positive, og vi modtog værdifulde anbefalinger til at styrke vores indsats yderligere. Svindel og hvidvask er stadig stigende udfordringer, og bedragerne bliver mere avancerede. Udviklingen inden for cyberkriminalitet kræver også, at vi står sammen for at opbygge stærke sikkerhedsforanstaltninger. De nationale beredskabs- og tværgående virksomhedsplaner er essentielle og noget, som alle bør engagere sig i. Sparekassen har været involveret i to store nationale tværgående beredskabstest i år, hvor vi alle er blevet klogere på vores rolle i en krisesituation. Beredskabet kan ikke testes for tit.*

*Kort tid efter hvidvaskinspektionen fik vi indkaldelsen til ordinær inspektion af Finanstilsynet, som var en lærerig oplevelse, hvor Sparekassens virkemåde bliver tryktestet. Inspektionen gik overordnet fint og vi er meget tilfredse med den. Disse inspektioner er essentielle for vores legitimitet og garanterer vores kunder, aktionærer og myndigheder, at vi opererer ansvarligt.*

*Sparekassen har også tilføjet værdi gennem vores to nye MBA'ere i Corporate Sustainability, hvis specialer har givet os ny indsigt i håndtering af ESG-udfordringer. De klimamæs-*

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

nýtt innlit í, hvussu avbjóðingar í samband við ESG skulu handfarast. Kríggið í Ukraina hevur tíverri skumpað umhvørvisligu avbjóðingarnar eitt sindur til síðis, hóast vit framvegis arbeiða dúgliga við hesum, og halda, at vit øll eiga at taka ábyrgd av okkara felags framtíð.

Í ár hava vit minkað um okkara árliga CO2 útlát: Hitaskipanin í høvuðssætinum er lögð um til jarðhita, bygningurin er bjálvaður av nýggjum og takið er skift. Í bygginginum, har deild okkara í Havn er, eru bæði vindeygu og tak skift, og nú verður avlopshiti frá serverunum nýttur til upphiting. Alt hetta ger, at okkara samlaða CO2 útlát minskar munandi.

Suðuroyar Sparikassi luttekur í einari tvørgeiraverkætlan í Føroyum um uppgerð av, hvussu nógv CO2 útlát útlánskundarnir hjá bankunum útleiða. Uppgerðin er grundað á veruligar nýtsludátur, og væntandi koma úrslitini á sumri 2025. "Tað er líka mikið, um tær eru størri og sterkari enn vit- vit klára saktans at matcha tær", sigur hondbóltssleikarin Turið Arge Samuelsen. Hetta er púra rætt, og her standa vit ikki bara í skugganum av hinum. Tá ið hendan felagsverkætlan verður sett í verk í Føroyum, er tað møguliga fyrstu ferð nakrastaðni í heiminum, at hetta eydnast nøkrum. Verkætlanin visir styrkina og ágrýtni, sum vit hava í føroyska samfelagnum, tá ið vit fara saman í felag fyri at loysa trupulleikar. Her er ikki langt frá gerð til úrslit, og hetta skulu vit øll vera serstakliga errin av, tá ið vit koma á mál í summar.

Á orku- og umhvørvisøkinum hava vit víðkað um samstarvið við ráðgevandi fyrirkona Melcon fyri at betra um vegleiðing til kundar og gera orkuroyndir av bústøðum. Okkara Umhvørvislán hava givið kundum móguleika at fyrireika seg til veðurlagsbroytingar, t.d. fígging til betran av drenviðurskiftum rundan um húsini.

Vit eru ein virkin leikari í nærumhvørvinum: Vit bjóða høllir okkara fram til felagsskapsvirksemi og stuðla tiltøkum. Vit taka ábyrgdina av starvsfólkamenning í stórum álvara, og í 2024 byrjaðu fyra av okkara starvsfólkum uppá HD 2. part. Næmingur okkara varð liðugur í bankalæru í august.

Stórus vøkstur hevur verið innan realkreditfígging seinasta árið við heili 7 %, og vit vænta, at vøkturin heldur fram í 2025, tí realkreditfígging hóskar væl til bústaðarfígging.

Okkara mál fyri 2025 er, at 25 % av øllum okkara 1. veðrættum til privatkundar verða fíggaði við realkredit. Eisini er málið, at solvensurin kemur upp um 26 %.

Í desember 2024 vóru 20 ár síðani eg tók við sum stjóri í Suðuroyar Sparikassa. Hesa tíðina eru stórar broytingar farnar fram, ikki minst innan talgilding, men eg trúgvi enn uppá, at ein samrøða andlit til andlits og ein góður kaffi- ella temunnur hava stórt virði, tá ið stóru avgerðirnar skulu takast.

*sige udfordringer er desværre rykket lidt i baggrunden i skyggen af krigen i Ukraine, selvom dagsordenen stadigvæk i Sparekassens optik er yderst relevant og vedkommende, hvor vi alle bør tage ansvar for vores fælles fremtid.*

*Vi har i Sparekassen reduceret vores årlige udledning af CO2 ved at forbedre vores hovedkvarter med bedre isolering, nyt tag og skift til jordvarmeanlæg. Vores filial i Havn er også opgraderet fx med nyt tag, opvarmning med servervarme i stedet for olie og nye vinduer, der reducerer vores samlede CO2-udslip betydeligt.*

*Sparekassen er involveret i et tvær-sektorielt-projekt på Færøerne om opgørelse af CO2 udledning fra bankernes udlånsportefølje baseret på faktisk forbrugsdata med forventede resultater i sommeren 2025. "Det er lige meget, om de er større og stærkere end os – vi kan sagtens matche dem" siger håndboldspilleren Turið Arge Samuelsen. Det er fuldstændig korrekt, og her står vi ikke bare i skyggen af de andre. Med implementeringen af det fællesprojekt på Færøerne er det muligvis første gang, at nogen i verden er lykkedes med dette. Projektet viser styrken og handlekraften i det færøske samfund, når vi sætter os for at løse problemer. Her er ikke langt fra handling til resultat, og det skal vi alle være megastolte over, når vi kommer i mål til sommer.*

*På energi- og miljøområdet har vi udvidet vores samarbejde med Melcon for at forbedre kundevejledningen og foretage energitest. Vores Umhvørvislån har givet kunderne muligheder for at tilpasse sig klimaændringer fx gennem finansiering af forbedret dræning for at imødegå klimaændringer.*

*Sparekassen er en aktiv del af lokalsamfundet ved at tilbyde lokaler til fællesskabsaktiviteter og ved at sponsorere lokale begivenheder. Vi tager vores ansvar for medarbejderudvikling alvorligt, og i 2024 har vi fire ansatte i gang med HD2 og vores elev blev færdig i august.*

*Vi har oplevet en markant vækst i realkreditfinansiering på 7 % i det seneste år, og vi forventer en fortsat vækst i 2025, da realkreditprodukter er effektive til boligfinansiering.*

*Vores mål for 2025 er, at 25 % af alle vores 1. prioritetsboligfinansieringer til private vil være realkreditfinansiering, og at vores solvensrate vil være over 26 %.*

*I december 2024 er det 20 år siden jeg blev direktør i Sparekassen, en periode med betydelige ændringer og digitalisering, men jeg tror stadigvæk på, at den personlige samtale og en god, varm kop kaffe eller te har stadig stor værdi, når de store beslutninger skal træffes.*

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Eg vil takka tykkum øllum – kundum, starvsfólkum og samstarvsfeløgum okkara – fyri tykkara virðismikla samstarv í 2024. Tað er tykkara álit og áhugi, ið tryggja okkara framgongd. Lat okkum hyggja móti 2025 við vón um nýggjar møguleikar og kveikjandi samstarv.

Eg gleði meg til komandi árin, ið síggja út til at gerast sera áhugaverd fyri bæði Suðuroyar Sparikassa og føroyska samfelagið sum heild – við stórum møguleikum fyri framman.

Við vón um framhaldandi gott samstarv.

Vinarliga  
Søren Bruhn



*Jeg vil gerne takke hver og en af jer - vores kunder, medarbejdere og samarbejdspartnere - for jeres uvurderlige samarbejde i 2024. Det er jeres tillid og engagement, der muliggør vores succes. Lad os sammen se frem mod 2025 med nye muligheder og berigende samarbejde.*

*Jeg ser selv frem til de kommende år, der tegner til at være utroligt interessante for både Sparekassen og det færøske samfund, med store muligheder forud.*

*Med håbet om et fortsat stærkt samarbejde.*

Venlig hilsen  
Søren Bruhn



## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

### Høvuðsvirksemi

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

### Gongdin í virksemi og búskaparligu viðurskiftunum

Úrslitið áðrenn skatt er ein vinningur á 5.449 t.kr., í mun til 7.446 t.kr. í 2023. Í leiðslubrævinum í 2023 varð sagt, at vónin til ársúrslitið 2024 áðrenn skatt var 6.000 t.kr. Hægri leiðslumeting vegna ótryggleika í heiminum hevur viðvirka til, at úrslitið áðrenn skatt er umleið 550 t.kr. lægri enn væntað fyri 2024.

Umroknað til ársverk eru 15 starvsfólk í. – tað vóru 14 í 2023.

### Hovedaktivitet

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

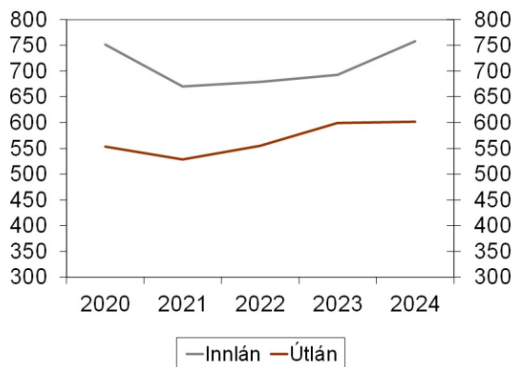
### Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat før skat er et overskud på 5.449 t.kr. mod 7.446 t.kr. i 2023. I ledelsesberetningen for 2023 var forventningen til resultatet før skat for 2024 et overskud på 6 mio. kr. Øget ledelsesmæssigt skøn på grund af usikkerhed i verden har medvirket til, at resultatet før skat ligger ca. 550 t.kr. under det forventede niveau for 2024.

Omregnet til årsværk er antallet af ansatte i Sparekassen 15 – det var 14 i 2023.

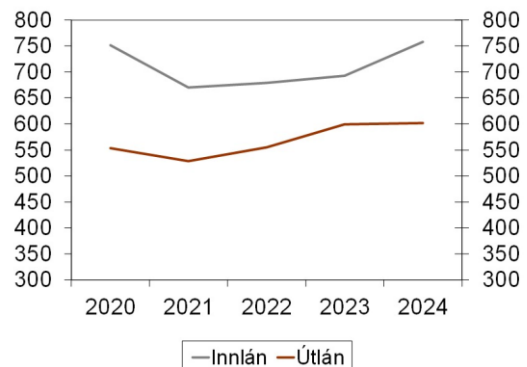
### Útlán og innlán

Mynd 1: Út- og innlán í mió. kr.

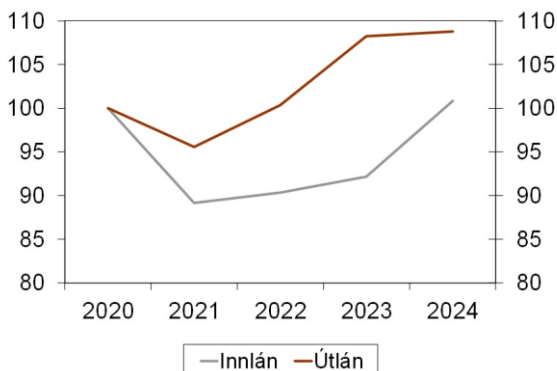


### Udlån og indlån

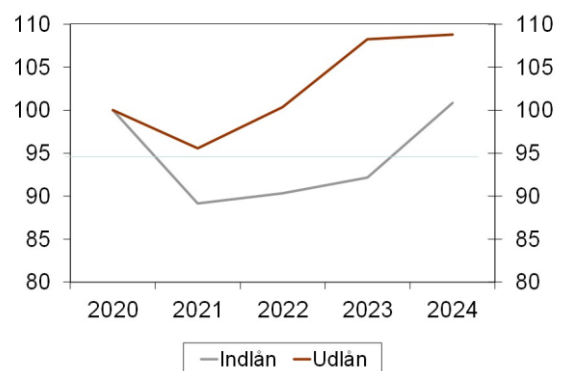
Figur 1: Ud- og indlån i mio. kr.



Mynd 2: Gongdin í út- og innlánnum, index. 2020=100



Figur 2: Udvikling i ud- og indlån, index. 2020=100



Innlánini hækkaðu við 9,4 % - úr 693 mió. kr. í 2023 til 758 mió. kr. í 2024.

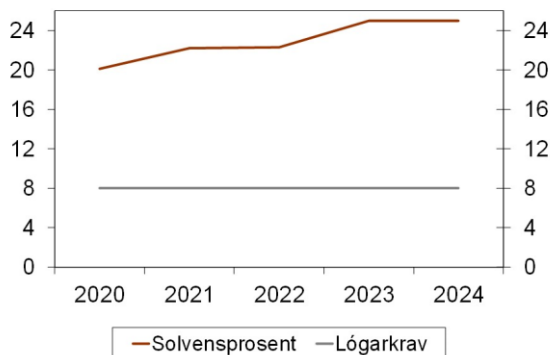
Innlånene er steget med 9,4 % fra 693 mio. kr. pr. ultimo 2023 til 758 mio. kr. ultimo 2024.

Útlánini hækkaðu við 0,5 % - úr 599 mió. kr. í 2023 til 602 mió. kr. í 2024.

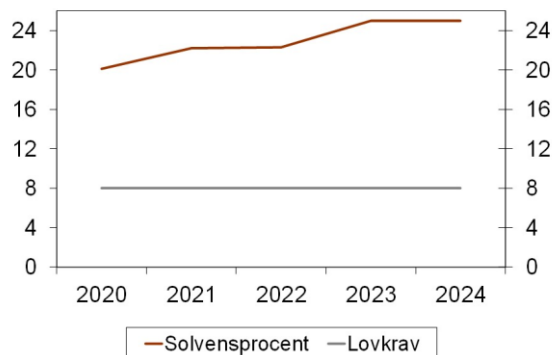
Sparekassens udlån er steget fra 599 mio. kr. i 2023 til 602 mio. kr. i 2024. Dette svarer til en stigning på 0,5 %.

**Solvensur og eginogn**

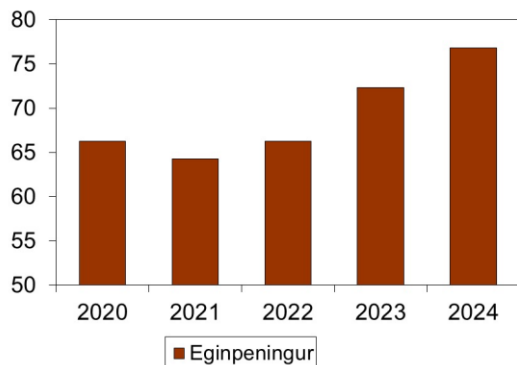
Mynd 3: Solvensur í prosentum

**Solvens og egenkapital**

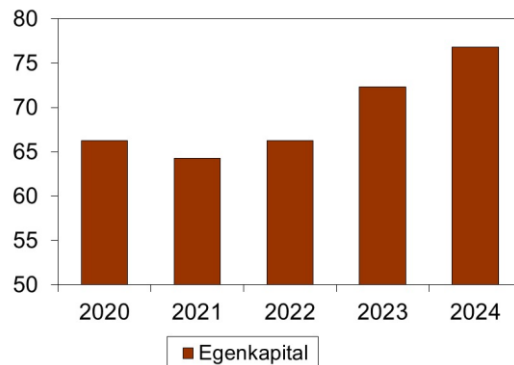
Figur 3: Solvens i procent



Mynd 4: Eginognin í mió. kr.



Figur 4: Egenkapital i mio. kr.



Solvensurin við ársenda 2024 var 25 %. Lógarmarkið er 19,4 %, so Sparikassin hevur ein sterkan solvens, sum er 5,6 prosentstig yvir kravið.

Eftir ársúrslitið á 4.467 t.kr. er eginogn Sparikassans nú 76.803 t.kr.

**Vinningsbýti**

Nevnd Sparikassans skjýtir upp, at onki vinningsbýti verður útgoldið fyri 2024.

**Corporate Governance**

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

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

Sparekassen solvensbehov incl. buffere er ultimo 2024 opgjort til 19,4 %. Sparekassens kapitalprocent udgør 25 %, hvilket giver en solid overdækning på 5,6 procentpoint.

Efter årets resultat på 4.467 t.kr. udgør Sparekassens egenkapital nu 76.803 t.kr.

**Udbytte**

Sparekassens bestyrelse foreslår, at der ikke bliver udbetalt udbytte for 2024.

**Corporate Governance**

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

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



## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

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

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

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

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

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

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

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

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

### Corporate Governance tilmælini eru býtt upp í 8 fylgjandi høvuðspartar:

- I Partaeigaranna leiklutur og samanspæl við leiðslu felagsins
- II Ílognarleiklutur 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 aktionæerne løbende bliver informeret omkring status og udvikling i Sparekassen.*

*Suðuroyar Sparikassi har i tråd med Finansdanmark anbefalinger valgt at offentliggøre forskellige Corporate Governance oplysninger, som er knyttet til anbefalingerne om punkterne IV, V, VI, jf. [www.corporategovernance.dk](http://www.corporategovernance.dk).*

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

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

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

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

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

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

### Corporate Governance anbefalingerne er opdelt i følgende 8 hovedafsnit:

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

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Tilmælini frá Finansdanmark útgreina nøkur viðurskifti 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](http://www.corporategovernance.dk) og tilráðingin frá Finansdanmark kann lesast á [www.finansdanmark.dk](http://www.finansdanmark.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 roknskaparviðurskiftum.

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 samskiftið 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 bóta um nevndararbeiðið og at áseta greið krøv fyri eftirmetingina.

Tilrátt verður, at eftirmetingin av nevndini verður gjörd 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.

*Finansdanmarks 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 Finansdanmark 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](http://www.corporategovernance.dk) og Finansdanmarks anbefalinger kan ses på [www.finansdanmark.dk](http://www.finansdanmark.dk).*

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

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

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

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

*Anbefalingen følges ikke.*

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

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

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

*Anbefalingen følges ikke.*

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

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

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

Tilráðingin verður ikki fylgd.

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

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

Peningastovnurin fylgir ikki tilráðingini.

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

Suðuroyar Sparikassi P/F hevur tann vanliga ársaðalfundin 3. mars 2025.

### Førleikin hjá nevndarlimunum:

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

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

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

Jákup F. S. Olsen er útbúgvinn maskinverkfrøðingur og arbeiðir hjá SEV.

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

Anna Borg Dahl er lögfrøðingur í Uttanríkis- og Vinnuáráðinum.

Nevndin hevur havt 12 nevndarfundir í 2024. 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.

*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 3. marts 2025.*

### Bestyrelsens kvalifikationer:

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

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

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

*Jákup F. S. Olsen er uddannet maskiningeniør og arbejder hos SEV.*

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

*Anna Borg Dahl er jurist i Udenrigs- og Erhvervsministeriet.*

*Bestyrelsen har gennem 2024 afholdt 12 bestyrelsesmøder. Bestyrelsen tilstræber at afholde mindst et møde i kvartalet.*

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

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Nevndin fær kr. 450.000 um árið at býta. Sparikassin hevur onga bonusskipan við stjórnina, men lønin er grundløn umframt eftirløn.

Í nevndini í Sparikassanum eru flestu limir heftir.

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

Søren L. Bruhn, stjóri	kr. 19.000
Hans Petur Joensen, næstformaður	kr. 3.000
Anna Borg Dahl, nevndarlimur	kr. 1.000

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

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

### 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.

### Máttal fyri nevndina

Við árslok 2024 var nevndin mannað við 6 limum - 2 kvinnur og 4 menn.

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

Sambært lóg um fíggjarligt virkseml §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 starvsfólkum og teimum tænaðum, sum nýttar verða í samband við ráðgevingina.

### Solvensur og solvenstørvur

Sparikassans solvensprosent er 25 % í mun til eitt lógarkrav á 19,4 %.

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.

Bestyrelsen får årligt kr. 450.000 til deling for deres arbejde. Sparekassen har ingen bonusafłønning af sin direktion, hvis løn består af grundløn og pension.

Sparekassens bestyrelse består overvejende af afhængige medlemmer.

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

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

Bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert tredje år på skift.

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

### 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 for bestyrelsen

Ultimo 2024 bestod bestyrelsen af 6 medlemmer - 2 kvinder 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 passende mål.

Ifølge Lov om finansiel virksomhed § 79 a, stk. 4 har Sparekassen ikke udarbejdet politik eller máttal 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 25 % i forhold til et lovkrav på 19,4 %.

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.



## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Sparikassans individuelli solvenstørvur er gjørdur upp til 10,7 prosent av váðavektaðu ognunum. Solvensmálið hjá Sparikassanum 26 %.

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

### ESG

Sparikassin tekur ábyrgdina viðvíkjandi grøna orkuskiptinum uppá seg. Ávirkanin av útlátinum av vakstrarhúsgassi (CO<sub>2</sub>) er í miðdeplinum í løtuni. Sparikassin fer at hava umhvørvi, samfelagslig viðurskipti og reglur (ESG) í háseti komandi tíðina, tí Sparikassin spælir ein virknan leiklut í grøna orkuskiptinum. Ein leiklutur, ið Suðuroyar Sparikassi fegin tekur á seg.

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

Uttanfyrri høvuðssætið er sett ein el-løðarastøð til hybrid/plug-in bilin hjá Sparikassanum. Sparikassin hevur skift oljufýrið í høvuðssætinum út við hitapumpu, nú 70 % av el-framleiðsluni í oynni er varandi orka. Deildin hjá Sparikassanum í Havn hevur skift orkukeldu frá olju til at verða hitað upp av hita frá servarunum hjá Elektron, og vindeygu og tak eru skift fyri at minimera orkunýtsluna. Vit fundast í mestan mun umvegis video fyri at avmarka óneyðuga ferðing.

Komandi árin fer Suðuroyar Sparikassi at hava enn størri fokus á, hvussu nýtslan av tilfeingi kann minka og at menna starvsfólkin til at nýta ESG-málið í kundaprátum, so vit á bestan hátt kunnu stuðla undir at náa 2030-umhvørvismálinum hjá landsstýrinum. At leggja um til minni tilfeingisnýtslu og ringbúskap og at minka um CO<sub>2</sub>-útlátið eru avbera áhugaverdar uppgávur og vit í Suðuroyar Sparikassa gleða okkum til at geva okkara íkast til gleði fyri okkum øll – hetta er eisini í trád við okkara DNA.

### CSR (Sosiala ábyrgdin hjá feløgum)

#### Samfelagsábyrgd

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

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

Sparekassens individuelle solvensbehov er opgjort til 10,7 % af Sparekassens risikovægtede aktiver. Sparekassens solvensmål er 26 %.

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

### ESG

Sparekassen vedkender sig sit ansvar for den grønne omstilling. Der er et stort fokus på miljøpåvirkningen af udledningen af CO<sub>2</sub>. Sparekassen kommer til at have et stærkt fokus på miljø, sociale forhold og regler (ESG) i den kommende fremtid, idet Sparekassen spiller en vigtig rolle i den grønne omstilling. En rolle, som Suðuroyar Sparikassi gerne påtager sig.

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

Sparekassen har opstillet en elopladestation til sin hybrid/plugin firmabil. Sparekassen har skiftet oliefyret ud i sit hovedkvarter med en varmepumpe, idet 70 % af elproduktionen på Suðuroy er produceret med vedvarende energi. Sparekassens filial i Thorshavn har skiftet vinduer og tag for at minimere energiforbruget, samt opvarmingskilde fra oliefyr til opvarming via servervarme fra Elektron. Sparekassen anvender videokonferencer i størst mulig omfang for at begrænse unødvendig rejseaktivitet.

Suðuroyar Sparikassi kommer i de kommende år at fokusere endnu mere på, hvordan Sparekassen kan reducere sit ressourceforbrug og øge de ansattes faglighed i relation til ESG-samtalen med kunderne, så vi kan bidrage bedst mulig til at nå landsstyrets 2030-klimamål. Omstillingen til mindre ressourceforbrug, mindre CO<sub>2</sub> udledning og cirkulære økonomi er en yderst spændende opgave, hvor Sparekassen glæder sig til at bidrage til gavn for os alle i tråd med sit Sparekasse DNA

### CSR (Virksomhedernes sociale ansvar)

#### Samfundsansvar

Sparekassens politik for samfundsansvar tager udgangspunkt i vores forankring i lokalsamfundet og i vores værdier: “Vi vil være kendte for at være dygtige, arbejdsomme 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.

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

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

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

### Kundar

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

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

### Lokalsamfelagið

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

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

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

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

*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 om en positiv interaktion med andre aktører, at udvise ansvarlighed og redelighed i de relationer, hvori Sparekassen indgår.*

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

### Kunder

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

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

### Lokalsamfundet

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

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

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

*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.*

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

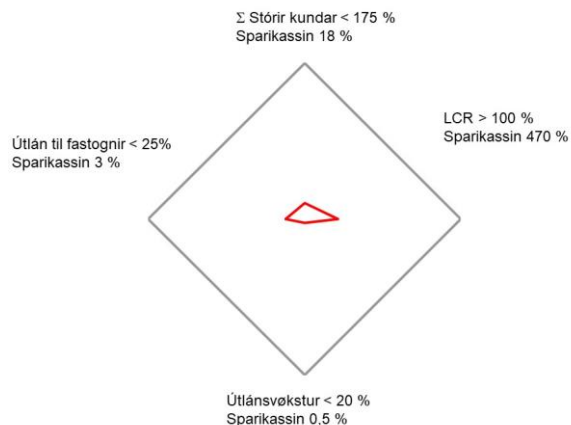
Sparikassin hevur ment eitt serligt lán í sambandi við orkusparandi ábøtur av bústøðum – “CO2 lánið”-, har kundarnir kunnu fáa orkukannað sín bústað, og soleiðis fáa greiðu á, hvat best er at gera fyri at spara mest møguligt. Hetta er til gagns fyri umhvørvið og kundarnar. Hetta er víðariment til eitt serstakt umhvørvislán til at fyrbyggja ávirkan av umhvørvinum t.d. avveiting.

### Eftirlitsdiamanturin

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

Sparikassin liggur innanfyri øll hesi 4 ýti við árslok 2024.

Mynd 5: Eftirlitsdiamanturin



### Óvissa við innrokning og máting

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

### Hendingar eftir roknskaparlok

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

### Meting um 2025

Sparikassin væntar, at rentustøðið heldur fram við at lækka í 2025, og verður mettt, at avlopið fyri skatt verður 4,5 mió. kr. við einum grundrakstri á 5,5 mió. kr.

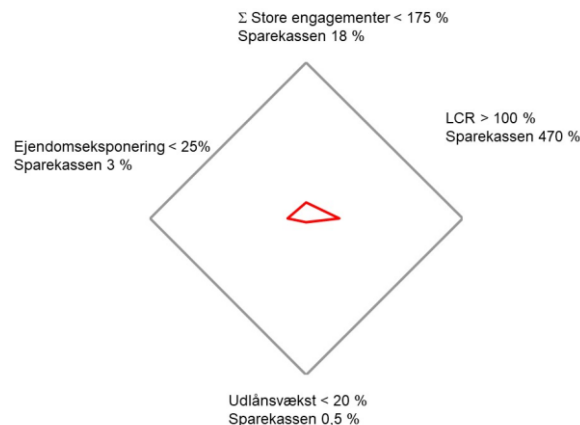
Sparekassen har udviklet et særligt lån til energibesparende forbedringer af boliger - "CO2 lånet" - , hvor kunderne får energitestet deres boliger, så de kan foretage de bedste energirigtige forbedringer på deres boliger, og dermed hjælpe miljøet og spare penge på sigt. Dette er senere videreudviklet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

### Tilsynsdiamanten

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

Ved udgangen af 2024 opfylder Sparekassen diamantens grænser.

Figur 5: Tilsynsdiamanten



### Usikkerheder ved indregning og måling

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

### Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

### Forventninger til 2025

Sparekassen forventer at renteniveauet falder yderligere i 2025 og forventer et resultat før skat på 4,5 mio. kr. med en basisindtjening på 5,5 mio. kr.

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

### Váðar og váðastýring

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

Í visiónini hjá Sparikassanum verður beinleiðis sagt, at Sparikassin skal vera *Føroya trygg, dugnaligi og hugnaligasti privatkundabanki*. Orðið *tryggur* er nevnt í visiónini 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 uppgávunum.

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 størri avgerðir byggja á eitt væl grundað dátugrundarlag og skikkaðar greiningar.

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

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

### Serligir handilsligir váðar

Suðuroyar Sparikassi er ein privatkundabanki og 86 % av øllum útlánum eru til hendan málbólkin, og stórus partur av hesum er innanfyri 80 % av marknaðarváðanum. Útlánini hava harvið sera lágan váða, men inntøkurnar eru somuleiðis lágar. Orsakað av hesum er Suðuroyar Sparikassi viðbrekin móttvegis stórum rentulækkingum á 1. veðrættum, tí tað ávirkar møguleikan at skapa inntøkur.

Støddin hjá Suðuroyar Sparikassa ger eisini, at tað er ein avbjóðing at fáa støddarfyrirmin í rakstrinum. Eisini hevur bústaðarfígging av vanligum innlánum ein váða við sær, og tískil kann ósamsvar uppstanda millum gildistíðina á innlánum og gildistíðna á útlánum, sum í eini kreppustøðu kann trýsta Suðuroyar Sparikassa til at bjóða hægri rentur

### 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".*

### Særlige forretningsmæssige risici

*Suðuroyar Sparikassi er en privatkundebank og har 86 % af alle sine udlån til dette segment, hvoraf en stor andel er inden for 80 % af markedsværdien. Udlånene har dermed meget lav risiko, men også lav indtjening, hvorved Sparekassen er sårbar overfor store rentesænkninger på 1. prioritetsrenten, idet det påvirker Sparekassens evne til at generere indtægter.*

*Sparekassens størrelse bevirker også, at Sparekassen kan være udfordret med at opnå skalafordele i sin drift. Sparekassen har også en risiko forbundet med at finansiere boliger med almindelige indlån, som opstår, fordi der er forskel med løbetiden på indlån og løbetiden på udlån, som kan presse Sparekassen i en krisituation til at tilbyde højere*



## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

fyrir at varðveita innlán síni.

At enda hevur Suðuroyar Sparikassi eisini serligan handilsligan váða viðvíkjandi tí, at hann er bundin at lykklapersónum, ið hava serligar førleikar. Tað kann móguliga vera trupult at seta nakran annan í starv við somu førleikum innan kjarnuøkini. Fyri at verja seg móti hesum váða verður roynt at útveita uppgávur og hava fleiri starvsfólk, ið hava neyðugu førleikarnar og innlitið. Harumframt verða starvsfólkini leypandi førleikastyrkt, soleiðis at tey kunnu handfara móguligar broytingar.

### Kredittváði

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

Váðapolitikur Sparikassans 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 minst eina ferð um árið Sparikassans virksemi við serligum atliti til størstu kundaavtalurnar fyri at meta um móguligan 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 uppí, men kortini ikki vera óneyðuga stóur.

Høvuðsevnini í kredittpolitikki Sparikassans eru:

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

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

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

renter for at fastholde sine indlån.

Endelig har Sparekassen også en særlig forretningsmæssig risiko ved, at Sparekassen er afhængig af nøglepersoner, som besidder særlige kompetencer. Det kan potentielt være svært at erstatte disse kompetencer i Sparekassens kerneområde. Sparekassen forsøger at imødegå denne risiko ved at outsource opgaver og have flere ansatte, som besidder de givne evner og indsigter samt ved løbende at opkvalificere arbejdsstyrken, så den kan håndtere ændringer i Sparekassens forretningsmiljø.

### 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 mindst en gang årligt en gennemgang af Sparekassens engagementer med særlig 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 relativt 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 kautions fra tredjemand. Og modtagelse af kautions fra private personer skal så vidt muligt undgås, med mindre særlige forhold tilsiger det.

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

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

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

Sparikassin fer ikki upp í lánsavtalur við stórum tapsvanda, hóast útlit kunnu vera fyrri stórum vinningi, tí tað er ikki í samsvar við vísiðinina 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 lánspolitikk Sparikassans er, at starvsfólkinu kenna kundar sínar væl og virðiliga, at tey eru dugnalig í sambandi við lánsveitingar, og eru før fyrri at meta um, hvørja støðu viðskiftafólk eru í og teirra móguleikar at afturgjalda lán.

Vilji og móguleikar hjá kundunum at afturrinda lán eru størstu fortreytirnar fyrri lánsveitan Sparikassans. Harafturat koma tær trygdir, Sparikassin krevur fyrri, at Sparikassin stendur enn tryggari.

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

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

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

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

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

Sparikassin fylgir væl við kundum sínum fyrri at bøta um sína váðastýring. Sparikassin kennir kundar sínar væl og virðiliga. Sparikassin nýtir kunda- og váðaprofilar fyrri 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 kundum.

*Sparekassen bruger altid forsigtige værdiansættelser af stillede sikkerheder, 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 tryg.*

*En stærk styring af kreditrisikoen er med til at sikre, at Sparekassens omdømme, som et trygt sted, ikke kommer under anfægtning, 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 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 kreditengagement 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.*

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

### Marknaðarváði

Suðuroyar Sparikassi hevur nøkur ávís mørk at halda seg til, í sambandi við hvat hann kann loyva sær av váða. Avlopið av tøkum peningi verður sett í virðisbrøv, fyri at hesin peningur gevur mest 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 vísið Sparikassans er týðningarmikið, at kundar 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 gjaldførirstørv (netto outflow). Tað almenna kravið er, at Sparikassin skal hava eitt LCR brøktal á í minsta lagi 100 %, samstundis sum Sparikassin skal megna at yvirhalda eitt LCR brøktal undir stressi.

Nevnd Sparikassans hevur ásett mørk fyri gjaldførisstýring í sínum gjaldføriskravum. Likviditetspolitikkurin skal tryggja, at kundarnir trygt kunnu hava sínar pengar standandi í Sparikassanum.

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

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

Styttra sikið snýr seg um at hava nóg mikið av tøkum peningi at klára eina neyðstøðu, eins og eftirlit og at fylgja øllum málum upp. Longrisiktaða málið snýr seg um altíð at hava

### 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) under stress. Kravet er, at Sparekassen skal have en LCR brøk på minimum 100 %, samt at Sparekassen kan overholde dette under stress.

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

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

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

Det korte sigte dækker fremskaffelse af likviditet, nødberedskab samt kontrol og opfølgning. Det lange sigte dækker fremskaffelse af en solid permanent likviditetsbase, som er

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

eina tryggja og varandi nøgd av tøkum peningi, sum er nóg mikið til at tryggja Sparikassanum vøkstur.

Málsetningur Sparikassans við gjaldførispolitikkinum 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 uppgávir.

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

Váðin við ikki at vera førur fyri at lúka sínar gjaldføris skyldur skal vera á lágum støði. Sparikassin vil heldur hava minni vinning við einum góðum gjaldførisavlopi, 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 tilbúgvng í mun til flest møguligar hugsandi hendingar við støði í eini COST/BENEFIT hugsan.

*tilstrækkelig til at sikre Sparekassens vækst.*

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

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

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

### Operationel risiko

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

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

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



## Leiðslustørv / Ledelseshverv

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

	<b>Føðjár/ Født</b>	<b>Vald/ur/ Valgt</b>	<b>Afturvald/ur/ Genvalgt</b>	<b>Fyri vali/ På valg</b>
Helga á Borg, forkvinna/ <i>forkvinde</i>	1982	2021	2024	2027
Hans Petur Joensen, næstformaður/ <i>næstformand</i>	1961	2009	2022	2025
Rúni Joensen	1959	2020	2023	2026
Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen	1985	2022		2025
Anna Borg Dahl	1977	2023	*)	*)
Niels Johannessen	1963	2023		2026

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

## Leiðsluátekning / Ledelsespåtegning

Vit hava í dag viðgjørt og góðkent ársfrásøgnina fyri roknskaparárið 1. januar 2024 til 31. desember 2024 fyri Suðuroyar Sparikassa P/F.

Ársfrásøgnin og leiðslufrágreiðingin eru settar upp samsvandi lógarkrøvunum, íroknað – men ikki einans – um lóg um fíggjarstovnar, og kunngerð um fíggjarligar frágreiðingar fyri kredittstovnar.

Tað er okkara fatan, at ársroknskapurin gevur eina rættvísandi mynd av felagsins ognum, skyldum og fíggjarstöðu tann 31. desember 2024 og úrslitinum av virkseminum í roknskaparárinum 1. januar - 31. desember 2024.

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

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

Vágur, hin 10. februar 2025 / Vágur, den 10. februar 2025

### Stjórn / Direktion

\_\_\_\_\_  
Søren L. Bruhn  
Stjórn / Direktion

### Nevnd / Bestyrelse

\_\_\_\_\_  
Helga á Borg  
Forkvinna / Forkvinde

\_\_\_\_\_  
Hans Petur Joensen  
Næstformaður / Næstformand

\_\_\_\_\_  
Rúni Joensen

\_\_\_\_\_  
Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen

\_\_\_\_\_  
Anna Borg Dahl

\_\_\_\_\_  
Niels Johannessen

*Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar 2024 til 31. december 2024 for Suðuroyar Sparikassi P/F.*

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

*Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2024 samt et resultat af aktiviteterne for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024.*

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

*Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.*

# Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

## Átekning frá óheftum grannskoðara

### Til kapitaleigararnar í P/F Suðuroyar Sparikassa

#### Niðurstøða

Tað er okkara fatan, at ársroknskapurin gevur eina rættvísandi mynd av felagsins ognum, skyldum og fíggjarligu støðuni tann 31. desember 2024 og av úrslitinum av virksemlu felagsins í roknskaparárinum 1. januar – 31. desember 2024 samsvarandi lóg um fíggjarligar fyrirkur.

Okkara niðurstøða er í samsvari við okkara frágreiðing til nevndina.

#### Tað vit hava grannskoðað

Ársroknskapin hjá P/F Suðuroyar Sparikassa fyri roknskaparárið 1. januar – 31. desember 2024 við rakstrarroknskapi, fíggjarstøðu, heildarinntøku, eginpeningsuppgerð, solvensuppgerð og notum, íroknað ein samandrætt av nýttum roknskaparhátti felagsins (“ársroknskapur”).

#### Grundarlag undir niðurstøðu

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

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

#### Óheftni

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

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

#### Tilnevning

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

Vit eru afturvaldir árliga við avgerð frá kapitaleigarunum óavbrotið fyri eitt tíðarskeið á tilsamans 13 ár íroknað

## Den uafhængige revisors revisionspåtegning

### Til kapitalejerne i P/F Suðuroyar Sparikassa

#### Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af Sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2024 samt af resultatet af Sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til bestyrelsen.

#### Hvad har vi revideret

Suðuroyar Sparikassi P/F årsregnskab for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024 omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, kapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis (“regnskabet”).

#### Grundlag for konklusion

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

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

#### Uafhængighed

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

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

#### Valg

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

Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 13 år



# Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringar

roknskaparárið 2024.

## Megingrannskoðanarevni

Megingrannskoðanarevni eru tey evni, sum eftir okkara fatan vóru mest týðandi í okkara grannskoðan av ársroknskapinum fyri 2024. Hesi evni vórðu viðgjørð saman við okkara grannskoðan av ársroknskapinum sum heild, og tá vit gjørðu okkara niðurstøðu um ársroknskapin sum heild, og gera vit tí onga serstaka niðurstøðu viðvíkjandi hesum evnum.

## Niðurskrivingar av lánnum

Útlán verða virðisásett til amortiserað útveganarvirði frádrigið niðurskrivingar.

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

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

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

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

frem til og med regnskabet for 2024.

## 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 2024. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af regnskabet som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

## Nedskrivninger på udlån

Udlån måles til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger.

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

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

## Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringar

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

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

### Okkara reaktión meðan vit hava grannskoðað

Vit hava gjøgnumgingið og mett um niðurskrivingarnar, sum eru tiknar við í rakstrarroknskapin fyri 2024 og fíggjarstøðuna pr. 31. desember 2024.

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

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

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

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

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

*konsekvenserne for Sparekassens kunder af den geopolitiske og makroøkonomiske udvikling.*

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

### Hvordan vi har behandlet centrale forhold under revisionen

*Vi gennemgik og vurderede de nedskrivninger, som er indregnet i resultatopgørelsen i 2024 og i balancen pr. 31. december 2024.*

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

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

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

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

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

## Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

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

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

Vit eftirkannaðu og bjóðaðu av, týðandi fortreytirnar sum eru stóði 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 marknaðarstöðuna. Vit lógdu serliga dent á uppgerðina hjá bankanum av metingum hjá leiðsluni viðvíkjandi væntaðum tapum orsakað av geopolitiskari og makrobúskaparligu gongdini.

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

### Ummæli av leiðslufrágreiðingini

Leiðslan hevur ábyrgdina fyri leiðslufrágreiðingini.

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

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

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

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

*For en stikprøve af kreditforringede 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 den makroøkonomiske udvikling.*

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

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

### Udtalelse om ledelsesberetningen

*Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.*

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

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

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

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

## Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringar

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

### Ábyrgd leiðslunnar av ársroknskapinum

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

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

### Ábyrgd grannskoðarans fyrri at grannskoða ársroknskapin

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

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

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

*Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.*

### Ledelsens ansvar for regnskabet

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

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

### Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

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

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

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

## Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

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

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

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

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

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

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

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

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

## Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringar

---

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

Tórshavn, 10. februar 2025

NUMO Sp/f,  
**Góðkent grannskoðanarvirki**  
Skrásetingar nr. 5698

Súni Schwartz Jacobsen  
statsaut. revisor

*sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.*

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

Tórshavn, 10. februar 2025

NUMO Sp/f,  
**Góðkent grannskoðanarvirki**  
Registrerings nr. 5698

Súni Schwartz Jacobsen  
statsaut. revisor

## Rakstrarroknskapur / Resultatoppgørelse

## Rakstrar- og heildarinntøka / Resultat- og totalindkomstoppgørelse

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
5 Rentuinntøkur / Renteindtægter	43.105	36.171
6 Rentuútreiðslur / Renteudgifter	-10.758	-5.348
<b>Rentuinntøkur netto / Netto renteindtægter</b>	<b>32.347</b>	<b>30.823</b>
Vinningsbýti av partabrøvum v.m. / Udbytte af aktier mv.	397	90
Ómaksgjöld og provisiósinntøkur / Gebyrer og 7 provisionsindtægter	6.507	6.647
Útreiðslur til kostnað og provisión / Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-376	-442
<b>Rentu- og ómaksgjöld netto / Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>38.875</b>	<b>37.118</b>
8 Virðisjavnan / Kursreguleringar	501	1.062
Aðrar vanligar inntøkur / Andre driftsindtægter	141	512
9, 10 Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration	-28.883	-26.576
17, 18 Av- og niðurskrivingar av ótøkiligum og ítøkiligum ognum / Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-1.264	-1.225
Aðrar rakstrarútreiðslur / Andre driftsudgifter	-7	-77
11 Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-3.914	-3.368
<b>Úrslit áðrenn skatt / Resultat før skat</b>	<b>5.449</b>	<b>7.446</b>
12 Skattur / Skat	-981	-1.371
<b>Ársúrslit / Årets resultat</b>	<b>4.468</b>	<b>6.075</b>
<b>Heildarinntøka / Totalindkomstoppgørelse</b>		
Ársúrslit / Årets resultat	4.468	6.075
<b>Ársins heildarinntøka / Årets totalindkomst</b>	<b>4.468</b>	<b>6.075</b>
<b>Býti av ársúrliti / Forslag til resultatdisponering</b>		
Ársúrslit / Årets resultat	4.468	6.075
<b>At ráða yvir tilsamans / I alt til disposition</b>	<b>4.468</b>	<b>6.075</b>
At flyta til næsta ár / Resultat overført til næste år	4.468	6.075
<b>Nýtsla av ársúrliti / I alt anvendt</b>	<b>4.468</b>	<b>6.075</b>



## Ogn / Aktiver

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
Kassapeningur og áogn uttan uppsøgn hjá tjóðbankum / Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	138.865	72.081
13 Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	14.963	13.748
14 Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostprís / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	601.679	598.794
15 Lánsbrøv til dagsvirði / Obligationer til dagsværdi	77.509	74.739
16 Partabrøv v.m. / Aktier mv.	11.413	9.375
17 Grundøki og bygningar / Grunde og bygninger	3.470	3.951
18 Onnur ítøkilig ogn / Øvrige materielle aktiver	2.787	2.916
12 Útskotin skattaáogn / Udskudte skatteaktiver	65	49
Fyribils yvirtiknar ognir / Aktiver i midlertidigbesiddelse	6.802	8.873
Onnur ogn / Andre aktiver	4.019	4.978
Tíðarskeiðsavmarkingar / Periodeafgrænsningsposter	442	876
<b>Ogn tilsamans / Aktiver i alt</b>	<b>862.014</b>	<b>790.380</b>

## Skuld og eginpeningur / Passiver

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
19		
Innlán og onnur skuld / <i>Indlån og anden gæld</i>	758.001	692.701
Aktuel skattabinding / <i>Aktuelle skatteforpligtelser</i>	900	1.348
Onnur skuld / <i>Andre passiver</i>	13.868	11.247
Tíðarskeiðsavmarkingar / <i>Periodeafgrænsningsposter</i>	44	18
<b>Skuld tilsamans / <i>Gæld i alt</i></b>	<b>772.813</b>	<b>705.314</b>
Avsett til aðrar skyldur / <i>Andre hensatte forpligtelser</i>	54	387
<b>Avsetingar til skyldur tilsamans / <i>Hensatte forpligtelser i alt</i></b>	<b>54</b>	<b>387</b>
20		
<b>Eftirstillað kapitalinnskot / <i>Efterstillede kapitalindskud</i></b>	<b>12.344</b>	<b>12.344</b>
21		
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>	19.358	14.890
<b>Eginpeningur tilsamans / <i>Egenkapital i alt</i></b>	<b>76.803</b>	<b>72.335</b>
<b>Skuld og eginpeningur tilsamans / <i>Passiver i alt</i></b>	<b>862.014</b>	<b>790.380</b>

1-4 + 22-27 Aðrar notur, herundir eventualskyldur og váðastýring /  
Øvrige noter, herunder eventualforpligtelser og risikostyring

## Frágreiðing um eginogn / Egenkapitaloppgørelse

## Frágreiðing um eginogn / Egenkapitaloppgørelse

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>Partapeningur / Aktiekapital</b>		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	57.008	57.008
<b>Ársenda / <i>Ultimo</i></b>	<b>57.008</b>	<b>57.008</b>
<b>Yvirkursur við partabrævaútgávu / <i>Overkurs ved emission</i></b>		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	437	437
<b>Ársenda / <i>Ultimo</i></b>	<b>437</b>	<b>437</b>
<b>Flutt avlop ella hall / <i>Overført overskud eller underskud</i></b>		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	14.890	8.815
Úrslit at flyta til næsta ár / <i>Resultat overført til næste år</i>	4.468	6.075
<b>Ársenda / <i>Ultimo</i></b>	<b>19.358</b>	<b>14.890</b>
<b>Uppskot til vinningsbýti / <i>Forslag til udbytte</i></b>		
<b>Ársenda / <i>Ultimo</i></b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Eginpeningur tilsamans / <i>Egenkapital i alt</i></b>	<b>76.803</b>	<b>72.335</b>
<b>Eginognarfrágreiðing / <i>Egenkapitalforklaring</i></b>		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	72.335	66.260
Úrslit flutt til næsta ár / <i>Resultat overført til næste år</i>	4.468	6.075
<b>Ársenda / <i>Ultimo</i></b>	<b>76.803</b>	<b>72.335</b>

## Solvensur og kapitalkrav / Solvens og kapitalkrav

### Kapitalstöða og solvens/ Kapitalforhold og solvens

	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
Eginpeningur / Egenkapital	76.803	72.335
Frádráttir fyri figgjjarligar kapitalpartar / Fradrag for finansielle kapitalandele	-123	0
Javnað virðismeting / Regulering af værdiansættelse	-96	-93
<b>Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg / Egentlig kernekapital efter fradrag</b>	<b>76.584</b>	<b>72.242</b>
<b>Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg / Kernekapital efter fradrag</b>	<b>76.584</b>	<b>72.242</b>
Eftirstillað ábyrgdarlán / Efterstillet ansvarlig lånekapital	12.344	12.344
<b>Kapitalgundarlag / Kapitalgrundlag</b>	<b>88.928</b>	<b>84.586</b>
<b>Váðavektaðar ognir tilsamans / Den samlede risikoeksponering</b>	<b>355.168</b>	<b>338.128</b>
Eginligt kjarnukapitalprosent / Egentlig kernekapitalprocent	21,6%	21,4%
Kjarnukapitalprosent / Kernekapitalprocent	21,6%	21,4%
Solvensprosent / Solvensprocent	25,0%	25,0%
Kapitalkrav sambært grein 124, stk. 2 / Kapitalkrav ifl. FiL § 124 stk. 2	39.255	39.255

## 1. Nýttur roknskaparháttur / Anvendt regnskabspraksis

### Alment

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

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

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

Tann nýtti roknskaparhátturin er óbroyttur í mun til undanfarna ár.

### Alment um ásetan og máting

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

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

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

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

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

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

### Generelt

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

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

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

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten 2023.

### Generelt om indregning og måling

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Útlendskt gjaldoyra

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

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

#### ROKNSKAPARLIGAR METINGAR

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

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

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

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

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

#### Omregning af fremmed valuta

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

#### REGNSKABSMÆSSIGE VURDERINGER

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

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

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

## ÚRSLITSUPPGERÐ

### Rentuinntøkur og útreiðslur

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

### Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting

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

### Niðurskrivingar av útlánum og aðrari áogn

Við útrokning av niðurskriving á útlánum eru týðandi metingar tengdar at uppperðini av støddini á vandanum fyri, at kundin ikki heldur sínar skyldur í framtíðini. Um tað kann staðfestast, at kundin ikki fer at halda sínar skyldur, er støddin av væntaðu afturgjöldunum í framtíðini, herundir 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 fyri, at kundin ikki heldur sínar skyldur í framtíðini, verða eisini framdar niðurskrivingar tá fíggarligar ognir verða tiknar við fyrstu ferð við upphædd, ið svarar til væntaða kredittapið í 12 mánaðir (støði 1). Um munandi hækking fer fram í kredittváðanum í mun til tíðarbilið, tá ognin fyrstu ferð varð tikin við í roknskapin, verður ognin niðurskrivað við upphædd, sum svarar til væntaða kredittapið í væntaðu gildistíðini (støði 2).

### Skattur

Roknaður skattur av ársins yvirskoti verður útreiðsluførður í rakstrinum.

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

## RESULTATOPGØRELSEN

### Renteindtægter og udgifter

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

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

### Udgifter til personale og administration

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

### Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender

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

*Udover vurderingen af nedskrivningerne, som knytter sig til risikoen for, at kunden ikke overholder sine forpligtelser i fremtiden, foretages også nedskrivninger, når finansielle aktiver indregnes første gang med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives det finansielle aktiv med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2).*

### Skatter

*Skat af årets overskud er udgiftsført i resultatopgørelsen.*



Útsettur skattur netto verður roknaður av teimum postum, sum stava frá tíðarfrávikum í roknskaparligum ávíkavist 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 varislitari meting av virðinum á ognini.

## JAVNI

### Útlán og onnur áogn

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

### Niðurskrivingar

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

Fyri fíggjarligar 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 fíggjarligar 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 tíðarbillið, 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 heildaryvirilit, meðan niðurskrivingar av veikum støði 2 kundum/facilitetum og støði 3 kundum/facilitetum verða framt manuelt við virðismetingum av hvørjari einstakari fíggjarogn sær.

Metta tapið verður roknað sum ein funktión av PD (líkindini fyri mishald) EAD (eksponering við mishald) og LGD (tap við

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

## BALANCEN

### Udlån og andre tilgodehavender

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

### Nedskrivninger

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

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

*De forventningsbaserede nedskrivningsregler indebærer, at et finansielt aktiv m.v. på tidspunktet for første indregning nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives det finansielle aktiv med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2). Konstateres 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*

mishald), har upplýsingar eru tiknar við sum líta frameftir og sum umboða metingarnar hjá leiðsluni til framhaldandi gongdina.

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

- Ein vøkstur í PD í væntaðu gildistíðini fyri fíggjarligu 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 fyri fíggjarligu 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 fíggjarlig 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 fíggjarligu áognini verður settur sum lágur á degnum fyri fíggjarstøðuni, verður áognin flokkað í støði 1, sum er merkt av, at eingin øking er í kreditváðanum. Kreditváðin verður settur sum lágur, tá 12 mánaða PD hjá kundanum 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 fyri mishaldi, tá minst ein av hesum hendingum fyriliggja:

- Sparikassin metir, at lántakarinn ikki vil vera førur fyri at rinda sínar skyldur sum avtalað
- Lántakarinn er í fíggjarligum trupulleikum, lántakarinn heldur ikki treytirnar í avtaluni, treytirnar í lánsavtaluni verða gjørdar linari vegna lántakarans fíggjarligu trupulleikar ella tað er sannlíkt, at lántakarinn fer undir trotabúsviðgerð ella verður umfataður av aðrari fíggjarligari endurreisn.
- Eksponeringin hevur verið í eftirstøðu/yvirtrekk í meira enn 90 dagar við eini upphædd, sum verður met, at vera ov høg.

ved misligholdelse) og LGD (tab ved misligholdelse), hvor der er indarbejdet fremadskuende informationer, der repræsenterer ledelsens forventninger til den fremadrettede udvikling.

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

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

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

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

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

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

#### 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

*Den definition af kreditforringet og misligholdelse, som Sparekassen anvender ved målingen af det forventede kredittab og ved overgang til stadie 3, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål, ligesom definitionen er tilpasset kapitalkravsforordningens (CRR) definition på misligholdelse. Dette indebærer, at en 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 estimer for de makroøkonomiske variable, baseret på prognoser fra konsistente kilder som Det Økonomiske Råd, Nationalbanken m.fl., hvor prognoserne i almindelighed rækker to år frem i tid og omfatter variable som stigning i offentligt forbrug, stigning i BNP, rente etc. Derved beregnes de forventede nedskrivninger i op til to år frem i tid inden for de enkelte sektorer og brancher. For løbetider udover to år og frem til år 10 foretages en fremskrivning af nedskrivningsprocenten, således at denne konvergerer mod et normalt niveau i år 10. Løbetider udover 10 år tildeles samme nedskrivningsprocent som i år 10. Det fremadskuende, makroøkonomiske modul genererer en række justeringsfaktorer, der multipliceres på datacentralens "rå" PD-værdier, som derved justeres i forhold til udgangspunktet.*

#### Dagsværdi af finansielle instrumenter

*Sparekassen måler en række af finansielle instrumenter til dagsværdi, inklusiv alle afledte finansielle instrumenter og på samme måde aktier og obligationer. Vedrørende finansielle instrumenter, som er noteret og handles på et aktivt marked eller hvor, værdiansættelsen bygger på almindeligt anerkendte værdiansættelsesmetoder, der igen bygger på markedsinformationer, som kan observeres, er ikke væsentlige vurderinger knyttet til værdiansættelsen. For finansielle instrumenter, hvor værdiansættelsen kun i mindre omfang*

byggir á marknaðarupplýsingar, sum kunnu eygleiðast, er virðisásetingin ávirkað av metingum. Hetta er til dømis galdandi fyri ikki børsrásett partabrøv. Um dagsvirðið ikki kann ásetast álitandi, verður íløgan innroknað til keypsvirðið frádrigið niðurskrivingar í sambandi við virðisminking.

#### Lánsbrøv og partabrøv

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

Kursjavningar av børsrásettum og ikki børsrásettum 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 møgulig tap frá virðisminking.

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

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 raksturinn.

#### Onnur ítøkilig ogn

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

Avskrivningar verða gjørdar útfrá væntaðu brúkstíðini hjá ogninum, sum er 3-5 ár. Avskrivningargrundarlagið er

byggir på markedsinformationer, som kan observeres, er værdiansættelsen påvirket af vurderinger. Dette er for eksempel gældende for noterede aktier. Hvis dagsværdi ikke kan opgøres pålideligt, indregnes investeringen til kostpris med fradrag af nedskrivninger i forbindelse med værdiforringelse.

#### Obligationer og aktier

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

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

#### Grunde og bygninger

Grunde og bygninger omfatter posterne "Investeringsejendomme", "Domicilejendomme" og "Domicilejendomme (leasing)". De ejendomme, som huser Sparekassens afdelinger, er rubriceret som domicilejendomme, mens øvrige ejendomme er investeringsejendomme. Sparekassen har ingen investeringsejendomme ultimo 2024.

Domicilejendomme måles i balancen til omvurderet værdi, som er dagsværdien opgjort ud fra afkastmetoden fratrukket akkumulerede afskrivninger og eventuelle tab ved værdiforringelse.

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

Afskrivninger og nedskrivninger ved værdiforringelse indregnes i resultatopgørelsen, mens stigninger i den omvurderede værdi indregnes direkte i egenkapitalen under posten "Opskrivningshenslæggelser" med mindre stigningen modsvare 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

grundað á útveganarvirði frádrigið restvirði. Avskrivningar og tap frá virðisminking verða innroknað í raksturin.

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

#### Ognir, ið eru fyríbils ogn

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

#### Onnur ogn

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

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

#### Tíðaravmarkingar

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

#### Onnur skuld og onnur fíggjarlig ábyrgd

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

#### Eftirlønarskyldur

Øll starvsfólk eru eftirlønarryggjaði í Betri og Lív.

#### Eftirsett kapitalinnskot

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

#### Ábyrgdir

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

sum kostprisen fratrukket en scrapværdi. Afskrivninger og tab ved værdiforringelse indregnes i resultatopgørelsen.

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

#### Aktiver i midlertidig besiddelse

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

#### Andre aktiver

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

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

#### Periodeafgrænsningsposter

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

#### Andre passiver og andre finansielle forpligtelser

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

#### Pensionsforpligtelser

Alle medarbejdere er pensionsforsikrede i Betri og Lív.

#### Efterstillet kapitalinnskud

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

#### Garantier

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

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

#### **Avsetingar móti tapi uppá fíggjarligar ábyrgdir v.m.**

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

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).

#### **Hvussu fíggjarligar ognir verða strikaðar í fíggjarstøðuni**

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

#### **Segmentupplýsingar**

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

#### **Koncernroknskapur**

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

under "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v."

#### **Hensættelse til tab på finansielle garantier m.m.**

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

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

#### **Praksis for fjernelse af finansielle aktiver fra balancen**

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

#### **Segmentoplysninger**

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

#### **Koncernregnskab**

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

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

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

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

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

### **Niðurskrivingar av útlánum og avsetingar av trygdum og kredittilsøgnum**

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

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

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

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

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

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

### ***Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og kredittilsagn***

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

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

*Ved måling af sikkerheder med pant i helt eller delvist udlejede erhvervsjendomme 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), vedlige-holdelsesstand samt eventuel gendlejlighed og dermed niveauet for tomgang mv.*

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



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

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

#### Leiðslumeting – inflasjón

Vegna tað at IFRS modellin er ein standard model, ið ikke fangar allar nuancir av veruleikanum og harvið allar váðar, hevur sparikassin valgt at gera eina leiðslumeting fyri at stuðla upp undir modellini. Leiðslumetingin skal eisini fanga nakað av tíð ótryggleika, sum ávirkar marknaðirnir í løtuni, sum kunnu ávirka tey makroøkonomisku lyklatølini.

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

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

#### Máting av ikki-skrásettum partabrøvum

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

*vil kunne afhænde deres bolig uden tab.*

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

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

#### Ledelsesmæssigt skøn – inflation

*Som følge af at IFRS9 modellen er en standardiseret model, som ikke fanger alle nuancer af virkeligheden og dermed alle risici, så har sparekassen foretaget et ledelsesmæssigt skøn for at støtte op om modellen. Det ledelsesmæssige skøn skal også fange noget af den usikkerhed, som kendetegner markederne i øjeblikket, som kan påvirke de makroøkonomiske nøgletal.*

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

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

#### Måling af unoterede aktier

*Måling af unoterede aktier er kun i mindre grad baseret på observerbare markedsdata. Hertil kommer, at der for en række unoterede aktier ikke har været omsætning heri i en årrække. Måling af unoterede aktier er derfor 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

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

#### Gjaldoyraraðiti

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

#### Gjaldoyraváði

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

#### Útlán í mun til innlán

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

#### Útlán í mun til eginpening

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

#### Útlánsvækstur

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

#### LCR

$$\frac{\text{Gjaldførisbrúgv} \times 100}{30 \text{ dagars netto útrensl}}$$

#### 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

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

#### LCR

$$\frac{\text{Likviditetsbuffer} \times 100}{30 \text{ dages nettooutflow}}$$

#### Summen 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

	2024	2023	2022	2021	2020
<b>Rakstrarroknskapur / Resultatopgørelse (1.000 kr.)</b>					
Rentu- og ómaksgjöld netto / Netto rente- og gebyrindtægter	38.875	37.118	30.363	28.517	27.281
Virðisjavnan / Kursreguleringer	501	1.062	-1.502	245	43
Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration	-28.883	-26.576	-24.378	-23.843	-24.116
Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v	-3.914	-3.368	-1.760	-1.392	-3.130
Ársúrslit / Årets resultat	4.468	6.075	1.896	2.128	467
<b>Fíggjarstøða / Balance (1.000 kr.)</b>					
Útlán / Udlån	601.679	598.794	555.145	528.666	553.098
Innlán / Indlån	758.001	692.701	679.122	670.244	751.621
Eginpeningur / Egenkapital	76.803	72.335	66.260	64.364	62.236
Ogn tilsamans / Aktiver i alt	862.014	790.380	765.042	757.062	835.549
<b>Lyklatøl / Nøgletal</b>					
Solvensprosent / Solvensprocent	25,0	25,0	22,3	22,2	20,1
Kjarnukapitalprosent / Kernekapitalprocent	21,6	21,4	18,8	18,6	16,8
Rentan av eginogn áðrenn skatt / Egenkapitalforrentning før skat	7,3	10,8	3,8	4,1	0,9
Rentan av eginogn eftir skatt / Egenkapitalforrentning efter skat	6,0	8,8	2,9	3,4	0,8
Vinningur pr. útreiðslukrónu / Indtjening pr. omkostningskrone	1,2	1,2	1,1	1,1	1,0
Rentuváði / Renterisiko	-0,6	-1,2	1,6	0,3	-0,2
Gjaldoyrapositióin / Valutaposition	0,5	0,4	0,7	1,1	0,3
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	88,3	82,8	80,3	74,6
Útlán í mun til eginpening / Udlån i forhold til egenkapital	7,8	8,3	8,4	8,2	8,9
Yvirdekingur í mun til lógarkrav um gjaldføri LCR/ Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet LCR	458,3	361,7	336,4	915,4	311,0
20 tær størstu eksponeringar tilsamans / Summen af de 20 største eksponeringer	17,7	16,4	44,3	49,0	20,9
Samlað niðurskrivingarprosent / Akkumuleret nedskrivningsprocent	1,1	2,0	1,2	1,7	1,2
Ársins niðurskrivingarprosent / Årets nedskrivningsprocent	0,4	0,9	0,2	0,5	0,5
Útlánsvøkstur / Årets udlånsvækst	0,5	7,9	5,0	-4,4	-3,5
Miðal tal av starvsfólkum í roknskaparárinum - umroknað til ársverk / Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til helstidsansatte	15	14	14	13	14
Ognaravkast / Afkastningsgrad	0,5	0,8	0,3	0,3	0,1

## Notur / Noter

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>5 Rentuinntøkur / Renteindtægter</b>		
Lánistovnar og tjóðbankar / Kreditinstitutter og centralbanker	3.831	1.479
Útlán og onnur áogn / Udlån og andre tilgodehavender	36.421	32.242
Lánsbrøv / Obligationer	2.853	2.450
<b>Rentuinntøktur tilsamans / Renteindtægter i alt</b>	<b>43.105</b>	<b>36.171</b>
<b>6 Rentuútreiðslur / Renteudgifter</b>		
Lánistovnar og tjóðbankar / Kreditinstitutter og centralbanker	-13	0
Innlán og onnur skuld / Indlån og anden gæld	-9.945	-4.639
Eftirstillað kapitalinnskot / Efterstillede kapitalindskud	-617	-617
Øvrige renteudgifter / Øvrige renteudgifter	-183	-92
<b>Rentuútreiðslur tilsamans / Renteudgifter i alt</b>	<b>-10.758</b>	<b>-5.348</b>
<b>7 Ómaksgjöld og provisiósinntøkur / Gebyrer og provisionsindtægter</b>		
Virðisbrævahandil og goymslur / Værdipapirhandel og depoter	7	7
Gjaldsmiðling / Betalingsformidling	1.707	1.634
Avgreiðslugjöld / Lånesagsgebyrer	1.357	1.294
Ábyrgdarprovisión / Garantiprovision	1.107	1.065
Onnur ómaksgjöld og provisiónir / Øvrige gebyrer og provisioner	2.329	2.647
<b>Ómaksgjöld og provisiósinntøkur tilsamans / Gebyrer og provisionsindtægter i alt</b>	<b>6.507</b>	<b>6.647</b>
<b>8 Virðisjavnan / Kursreguleringer</b>		
Lánsbrøv / Obligationer	-110	421
Partabrøv v.m. / Aktier m.v.	513	552
Gjaldoyra / Valuta	98	89
<b>Virðisjavnan tilsamans / Kursreguleringer i alt</b>	<b>501</b>	<b>1.062</b>

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>9 Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og adm.</b>		
<b>Nevndin telur 6 limir / Bestyrelsen består af 6 medlemmer</b>		
<b>Nevndarsamsýningin / Bestyrelsesvederlaget :</b>		
Helga á Borg, forkvinna / <i>forkvinde</i>	-120	-112
Hans Petur Joensen, næstformaður / <i>næstformand</i>	-90	-98
Rúni Joensen	-60	-60
Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen	-60	-60
Anna Borg Dahl	-60	-45
Niels Johannessen	-60	-45
<b>Nevndarsamýning í alt / Bestyrelsesvederlag i alt</b>	<b>-450</b>	<b>-420</b>
<b>Stjóri / Direktion</b>		
Sáttmála samsýning og pensjón / <i>Kontraktligt vederlag og pension</i>	-1.517	-1.507
Umframt hetta hevur stjórin frían bil til eitt skattavirði á 94 t.kr. / <i>herudover har direktionen fri bil til en skatteværdi på 94 t.kr.</i>		
<b>Starvsfólkaútreiðslur / Personaleudgifter</b>		
Lønir / <i>Lønninger</i>	-9.377	-8.658
Eftirlønir / <i>Pensioner</i>	-1.477	-1.330
Útreiðslur til sosiala trygd / <i>Udgifter til social sikring</i>	-130	-109
Lønhæddaravgjald / <i>Lønsumsafgift</i>	-1.290	-1.176
<b>Starvsfólkaútreiðslur tilsamans / Personaleudgifter i alt</b>	<b>-12.274</b>	<b>-11.273</b>
Aðrar umsitingarligarútreiðslur / <i>Øvrige administrationsudgifter</i>	-14.642	-13.376
<b>Útreiðslur til starvsfólk og umsiting tilsamans / Udgifter til personale og administration i alt</b>	<b>-28.883</b>	<b>-26.576</b>
Miðaltal á ársverkum umroknað til heiltíðarstørv / <i>Det gns. antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede</i>	15	14
<b>Lønargjald / Aflønning</b>		
Sparikassans nevnd, stjórn og starvsfólk vera lønt við fastari lön / <i>Sparekassens bestyrelse, direktion, og medarbejdere aflønnes alle med fast vederlag.</i>		
Lønarpolitikkur Sparikassans er at finna á heimasíðu felagsins. / <i>Sparekassens lønspolitik findes på Sparekassens hjemmeside.</i>		

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>10 Samsýning til grannskoðan / Revisionshonorar</b>		
Samlað samsýning til aðalfundarvalt grannskoðanarvirki, sum útinnur lógarkravda grannskoðan / <i>Samlet honorar til den generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision</i>	-484	-492
Herav samsýning fyri lógarkravda grannskoðan av ársroknskapinum / <i>Heraf honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet</i>	-450	-450
Samsýning fyri aðrar váttanaruppgávur við vissu / <i>Honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed</i>	-34	-42
<b>11 Niðurskrivingar av útlánum og onnur áogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.</b>		
<b>Niðurskrivingar og burturleggingar til rakstrarroknskapin / Nedskrivninger og hensættelser indregnet i resultatopgørelsen</b>		
<b>Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.</b>		
Nýggjar niðurskrivingar, netto / <i>Nye nedskrivninger, netto</i>	-2.928	-5.713
Mist, ikki niðurskrivað / <i>Tab uden forudgående nedskrivning</i>	-80	-60
Inngoldið fyrr avskrivað / <i>Indgået på tidligere afskrevne fordringer</i>	240	220
Virðisbroytingar yvirtiknar ognir / <i>Værdiregulering overtagne aktiver</i>	-1.433	2.190
<b>Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>-4.201</b>	<b>-3.363</b>
<b>Avseting til tap av ábyrgdum o.ø. / Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer</b>		
Nýggjar niðurskrivingar, netto / <i>Nye nedskrivninger, netto</i>	333	-17
<b>Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>333</b>	<b>-17</b>
<b>Niðurskrivingar av áogn í peningastovnum og aðrir postar við kreditváða / Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko</b>		
Nýggjar niðurskrivingar, netto / <i>Nye nedskrivninger, netto</i>	-46	12
<b>Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>-46</b>	<b>12</b>
<b>Innroknað í rakstrarroknskapin í alt / Indregnet i resultatopgørelsen i alt</b>	<b>-3.914</b>	<b>-3.368</b>

Nota /  
Note

## 11 Niðurskrivingar av útlánum og áogn til amortiseraðan kostpris / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

2024	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	193	1.269	11.387	12.849
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	1.149	1.110	669	2.928
Flutt frá stig 1 / Overført fra stadi 1	-701	525	176	-
Flutt frá stig 2 / Overført fra stadi 2	95	-1.193	1.098	-
Flutt frá stig 3 / Overført fra stadi 3	3	51	-54	-
Staðfest tap / Endelig tabt	0	0	-8.736	-8.736
Aðrar rørslur / Andre bevægelser	0	0	110	110
<b>Í alt / I alt</b>	<b>739</b>	<b>1.762</b>	<b>4.650</b>	<b>7.151</b>

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

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

2024	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	4	10	373	387
Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-	-3	-330	-333
<b>Í alt / I alt</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>43</b>	<b>54</b>



Nota /  
Note

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

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

		Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
	<b>2024</b>				
	Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	64	0	0	64
	Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	46	0	0	46
	<b>Í alt / I alt</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>110</b>

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

**Niðurskrivingar- og avsetingarsalda í alt, ultimo 2024 / Nedskrivnings- og hensættelsesaldo i alt, ultimo 2024** **7.315**

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

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>12 Skattur / Skat</b>		
Roknaður skattur av ársvinningi / <i>Beregnet skat af årets indkomst</i>	997	1.348
Broytingar í útsettum skatti / <i>Regulering af udskudt skat</i>	-16	23
<b>Skattur tilsamans / Skat i alt</b>	<b>981</b>	<b>1.371</b>
<b>Effektivt skattaprosent / Effektiv skatteprocent</b>		
Væntaður skattur 18 % av vanliga úrslitinum fyrri skatt / <i>Forventet selskabsskat 18 % af ordinært resultat før skat</i>	981	1.371
<b>Skattur tilsamans / Skat i alt</b>	<b>981</b>	<b>1.371</b>
<b>Effektivt skattaprosent / Effektiv skatteprocent</b>	<b>18,0%</b>	<b>18,4%</b>
<b>Útskotin skattaáogn / Udskudte skatteaktiver</b>		
Avsett primo / <i>Hensat primo</i>	49	72
Ársins javning / <i>Årets regulering</i>	16	-23
<b>Útskotin skattaáogn ultimo / Udskudte skatteaktiver ultimo</b>	<b>65</b>	<b>49</b>
Ítøkilig ogn / <i>Materielle aktiver</i>	65	49
<b>Útskotin skattaáogn ultimo / Udskudte skatteaktiver ultimo</b>	<b>65</b>	<b>49</b>
<b>13 Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinst. og centralbanker</b>		
Áogn í lánistovnum / <i>Tilgodehavender hos kreditinstitutter</i>	14.963	13.748
<b>Áogn í lánistovnum og tjóðbankum tilsamans / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt</b>	<b>14.963</b>	<b>13.748</b>
<b>Áogn í lánistovnum og tjóðbankum býtt eftir lánitíð / Tilgodeh. hos kreditinst. og centralbanker fordelt efter restløbetid</b>		
Uttan uppsøgn / <i>Anfordringstilgodehavender</i>	14.963	13.748
<b>Áogn í lánistovnum og tjóðbankum tilsamans / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt</b>	<b>14.963</b>	<b>13.748</b>

## Notur / Noter

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>14 Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostpris / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>		
Uttan uppsøgn / Anfordring	6.518	9.574
Til og við 3 mánaðir / Til og med 3 mdr.	13.428	10.202
Yvir 3 mánaðir til og við 1 ár / Over 3 mdr. til og med 1 ár	63.961	38.501
Yvir 1 ár til og við 5 ár / Over 1 år til og med 5 år	124.502	149.625
Yvir 5 ár / Over 5 år	393.270	390.892
<b>Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostpris tilsamans / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt</b>	<b>601.679</b>	<b>598.794</b>

## Útlán og ábyrgdir býtt eftir vinnum / Udlån og garantier fordelt på brancher

Almennir mynduleikar / Offentlige myndigheder	6%	6%
<b>Vinna / Erhverv</b>		
Byggivirksemi / Bygge- og anlæg	2%	2%
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / Transport, hoteller og restauranter	2%	3%
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / Finansiering og forsikring	1%	0%
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / Fast ejendom	3%	3%
Aðrar vinnur / Øvrige erhverv	1%	1%
<b>Vinna í alt / Erhverv i alt</b>	<b>9%</b>	<b>10%</b>
<b>Privat / Private</b>	<b>85%</b>	<b>84%</b>
<b>Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## 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

31.12.2024 (1.000 kr.)

Váðabólkar / Ratingklasse	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Samlað / Total
Kundar, har OIK er staðfest (1) / Kreditforringet eksponeringer (1)	2.181	4.517	18.763	25.461
Veikir kundar (2c) / Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	16.062	8.252	2.794	27.108
Miðal góðir kundar (2b) / Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	147.554	29.156	1.510	178.220
Góðir og treytaleyst góðir kundar (3+2a) / Eksponeringer med normal bonitet el. utvivlsomt god bonitet (3+2a)	393.794	36.517	391	430.702
<b>Samlað / Total</b>	<b>559.591</b>	<b>78.442</b>	<b>23.458</b>	<b>661.491</b>

Nota /  
Note

14

**31.12.2023 (1.000 kr.)**

<b>Váðabólkar / Ratingklasse</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Samlað / Total</b>
Kundar, har OIK er staðfest (1) / Kreditforringet eksponeringar (1)	1.300	7.129	16.675	25.104
Veikir kundar (2c) / Eksponeringar med væsentlige svagheder (2c)	12.849	16.326	109	29.284
Miðal góðir kundar (2b) / Eksponeringar med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	123.797	51.481	991	176.269
Góðir og treytaleyst góðir kundar (3+2a) / Eksponeringar med normal bonitet el. utvilsomt god bonitet (3+2a)	380.449	61.206	761	442.416
<b>Samlað / Total</b>	<b>518.395</b>	<b>136.142</b>	<b>18.536</b>	<b>673.073</b>

14

**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**

<b>31.12.2024 (1.000 kr.)</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Total</b>
Almennir mynduleikar / Offentlige myndigheder	36.428	0	0	36.428
<b>Vinna / Erhverv</b>				
Fiskivinna, landbúnaður, veiða og skógbrúk / Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	150	1.157	0	1.307
Framleiðsla, ráevnisvinna / Industri og rástofudvinding	1.124	0	0	1.124
Byggivirksemi / Bygge- og anlæg	6.058	6.750	221	13.029
Handil / Handel	2.874	1.100	0	3.974
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / Transport, hoteller og restauranter	9.318	1.172	4.010	14.500
Kunning og samskipti / Information og kommunikation	30	1.524	0	1.554
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / Finansiering og forsikring	3.025	0	0	3.025
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / Fast ejendom	16.290	744	0	17.034
Aðrar vinnur / Øvrige erhverv	3.314	2.442	3.049	8.805
<b>Vinna í alt / Erhverv i alt</b>	<b>42.183</b>	<b>14.889</b>	<b>7.280</b>	<b>64.352</b>
<b>Privat / Private</b>	<b>480.980</b>	<b>63.553</b>	<b>16.178</b>	<b>560.711</b>
<b>Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt</b>	<b>559.591</b>	<b>78.442</b>	<b>23.458</b>	<b>661.491</b>

Nota /  
Note

**14 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**

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

**Standardtreytir / Standardvilkår**

**Vinnukundar / Erhvervs kunder**

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

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

**Privatkundar / Privatkunder**

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

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

## Notur / Noter

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>15 Lánbrøv til dagsvirði / Obligationer til dagsværdi</b>		
Realkredit lánbrøv / Realkreditobligationer	77.509	74.739
<b>Lánbrøv til dagsvirði tilsamans / Obligationer til dagsværdi i alt</b>	<b>77.509</b>	<b>74.739</b>
<b>16 Partabrøv v.m. / Aktier m.v.</b>		
Sektor partabrøv / Sektoraktier	11.413	9.375
<b>Partabrøv v.m. tilsamans / Aktier m.v. i alt</b>	<b>11.413</b>	<b>9.375</b>
<b>17 Grundøkir og bygningar / Grunde og bygninger</b>		
<b>Avgreiðslubygningar / Domicilejendomme</b>		
Endurmett virði primo / Omvurderet værdi primo	229	234
Avskrivningar / Afskrivninger	-5	-5
<b>Endurmett virði ultimo / Omvurderet værdi ultimo</b>	<b>224</b>	<b>229</b>
<b>Leiguvirði avgreiðslubygningar / Leasingaktiv domicilejendom</b>		
Endurmett virði primo / Omvurderet værdi primo	3.722	1.584
Avskrivningar / Afskrivninger	-507	-514
Aðrar broytingar (endurmeting) / Andre ændringer (omvurdering)	31	2.652
<b>Endurmett virði ultimo / Omvurderet værdi ultimo</b>	<b>3.246</b>	<b>3.722</b>
<b>Grundøki og bygningar í alt / Grunde og bygninger i alt</b>	<b>3.470</b>	<b>3.951</b>

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

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>18 Onnur ítøkilig ogn / Øvrige materielle aktiver</b>		
<b>Rakstrartól / Driftsmidler</b>		
Útveganarupphædd primo / Anskaffelsessum primo	6.836	6.372
Tilgongd í árinum, herímillum betringar / Tilgang i árets løb, herunder forbedringer	623	1.082
Frágongd í árinum / Afgang i árets løb	0	-618
<b>Dagsvirði við ársenda / Kostpris ultimo</b>	<b>7.459</b>	<b>6.836</b>
Niður- og avskrivningar primo / Ned- og afskrivninger primo	3.920	3.585
Afturførdar avskrivningar / Tilbageførte afskrivninger	0	-371
Ársins avskrivningar / Årets afskrivninger	752	706
<b>Niður- og avskrivningar ultimo / Ned- og afskrivninger ultimo</b>	<b>4.672</b>	<b>3.920</b>
<b>Bóka virði við ársenda / Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>2.787</b>	<b>2.916</b>
<b>Niður- og avskrivningar / Ned- og afskrivninger</b>		
Avskrivningar á maskinur og innbúgv / Afskrivninger på maskiner og inventar	-752	-706
Avskrivningar á ognir / Afskrivninger på domicilejendomme	-5	-5
Niðurskrivningar á ognir / Afskrivninger på domicilejendomme	-507	-514
<b>Niður- og avskrivningar í alt / Ned- og afskrivninger i alt</b>	<b>-1.264</b>	<b>-1.225</b>
<b>19 Innlán og onnur skuld / Indlån og anden gæld</b>		
<b>Innlán og onnur skuld deild á slag av innlán / Indlån og anden gæld fordelt på indlånstyper</b>		
Uttan uppsøgn / Anfordring	425.682	400.029
Við uppsøgn / Med opsigelsesvarsel	192.584	170.339
Tíðarinnskot / Tidsindskud	82.339	72.540
Serinnlán / Særlige indlånsformer	57.396	49.793
<b>Í alt innlán og onnur skuld / I alt indlån og anden gæld</b>	<b>758.001</b>	<b>692.701</b>
<b>Innlán eftir avtalutíðarskeiði / Indlån og anden gæld fordelt pá restløbetider</b>		
Uttan uppsøgn / Anfordring	437.847	410.422
Uppsøgn til og við 3 mðr / Til og med 3 måneder	62.196	47.713
Yvir 3 mðr. til og við 1 ár / Over 3 måneder og til og med 1 ár	167.132	131.317
Yvir 1 ár til og við 5 ár / Over 1 år og til og med 5 ár	47.917	64.683
Yvir 5 ár / Over 5 år	42.909	38.566
<b>Í alt innlán og onnur skuld / I alt indlån og anden gæld</b>	<b>758.001</b>	<b>692.701</b>

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>20 Eftirstillað kapitalinnskot / Efterstillede kapitalindskud</b>		
Nominelt 6 mió. kr., renta 5 % rennur út 30.09.2030 / <i>Nominelt 6 mio. kr., rente 5 % udløb 30.09.2030</i>	6.000	6.000
Nominelt 6 mió. kr., renta 5 % rennur út 30.11.2030 / <i>Nominelt 6 mio. kr., rente 5 % udløb 30.11.2030</i>	6.000	6.000
Nominelt 0,344 mió. kr., renta 5 % rennur út 25.11.2030 / <i>Nominelt 0,344 mio. kr., rente 5 % udløb 25.11.2030</i>	344	344
<b>Eftirsett kapitalinnskot í alt / Efterstillede kapitalindskud i alt</b>	<b>12.344</b>	<b>12.344</b>
Ársins rentur og tíðaravmarkað stovningarprovisión til eftirsett kapitalinnskot / <i>Årets renter og periodiserede stiftelsesomkostninger til efterstillede kapitalindskud</i>	617	617
Eftirsett kapitalinnskot, ið kann roknast uppí uppgerðina av kapitalgrundarlagnum / <i>Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget</i>	12.344	12.344

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

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

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

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



Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>21 Partaeigarar, sum smb. § 28a í partafelagslógini eiga meir enn 5 % / Aktionærer, som iht. § 28a i aktieselskabsloven ejer mere end 5%</b>		

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

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

**22 Eventual skyldur / Eventualforpligtelser**  
**Ábyrgdir v.m. / Garantier m.v.**

**Ábyrgdir / Garantier**

Fíggjarábyrgdir / <i>Finansgarantier</i>	5.986	3.365
Tapsábyrgdir fyri realkreditlån / <i>Tabsgarantier for realkreditlån</i>	12.020	22.317
<b>Ábyrgdir í alt / <i>Garantier i alt</i></b>	<b>18.006</b>	<b>25.682</b>

**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	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>23 Nærstandandi partar / Nærstående parter</b>		
<b>Lán til leiðsluna / Lån til ledelsen</b>		
Stjórn / Direktion	401	606
Nevnd / Bestyrelse	223	420
<b>Lán til leiðsluna í alt / Lån til ledelsen i alt</b>	<b>624</b>	<b>1.026</b>
<b>Trygdarveiting / Sikkerhedsstillelser</b>		
Stjórn / Direktion	401	535
Nevnd / Bestyrelse	223	420
<b>Trygdarveiting í alt / Sikkerhedsstillelser i alt</b>	<b>624</b>	<b>955</b>
<b>Partabrøv í Sparikassum / Aktier i Sparekassen</b>		
Søren L. Bruhn	19	19
Hans Petur Joensen, næstformaður / næstformand	3	3
Anna Borg Dahl	1	1

**Týðandi treytir / Væsentlige vilkår**

Millumverandini eru veitt til marknaðartreytir, bæði rentu- og ábyrgdarómaksgjaldssatsir. Rentustig 7,05 % - 21,15 % / *Engagementerne er ydet på markedsmæssige vilkår, såvel rente- som garantiprovisionssatser. Rentesats 7,05 % - 21,15 %.*

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

**24 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 við tí fyri eyga at tryggja, at viðskifti við kundar og lánistovnar altíð eru innan fyri tær rammur og trygdakrøv, ið nevnd Sparikassans hevur ásett.

*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 risikostyringspolitikker er derfor tilrettelagt med henblik på at sikre, at transaktioner med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger inden for de af*

Handil við "fíggjartólum" er avmarkaður til lánistovnar, ið hava høgt kredittvirði. Somuleiðis eru ásettar mannagongdir, ið avmarka váðan móttvegis øllum lánistovnum, ið Sparikassin hevur handilsligt samband við. Størri útlán eru tryggjað við nøktandi trygd.

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

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

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

#### Marknaðarváði

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

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

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

Rentuváðin verður útroknaður samsvarandi vegleiðing frá Fíggjareftirlitinum.

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

Í leiðreglunum frá nevndini til stjórn Sparikassans er ásett eitt hámark fyri váðan, ið Sparikassin hevur loyvi til at átaka sær.

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, Sparekassen må påtage sig.

- 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
- Gjaldførstilbúgving

Gjaldførstilbúgvingin verður stýrd við at hava nóg mikið av gjaldføri og lætt umsetiligum virðisbrøvum, at hava kreditmøguleikar og at kunna enda marknaðarpositióinir. Gjaldførstilbúgvingin verður ásett sambært einum máli um at tryggja eina nøktandi gjaldførstilbúgving. Sparikassin miðar eftir at hava betri gjaldføri enn kravt verður í lógini um fíggjarligt virkseml.

Suðuroyar Sparikassi hevur gott gjaldføri í 2024. Sparikassin ansar alsamt eftir gjaldførinum og ger stresstestir í aktivum stýringini av Sparikassanum. Nevndin í Sparikassanum fær mánaðarliga frágreiðing um gongdina í gjaldføriváðanum.

#### Rakstrarváði

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

Suðuroyar Sparikassi er ein lítil peningastovnur og er sostatt bundin av ávísnum 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 atliti til teir kostnaðir, ið standast av hesum.

- Valutarisíko
  - ✓ 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 2024 haft en god likviditet. Sparekassen overvåger løbende sin likviditet og udfører stresstest, som en aktiv del af styringen af Sparekassen. Bestyrelsen modtager rapportering om udviklingen i likviditetsrisici på månedsbasis.

#### Operationel risiko

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

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

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

Det er Sparekassens politik, at de operationelle risici til stadighed begrænses under hensyntagen til de omkostninger, der er forbundet hermed.

## Notur / Noter

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>25 Gjaldoyraváði / Valutaekspónering</b>		
EUR	137	100
GBP	49	35
SEK	45	47
USD	66	37
NOK	42	79
CAD	8	8
<b>Gjaldoyraekspónering í alt / Valutaekspónering i alt</b>	<b>347</b>	<b>306</b>
<b>Valutarisiko</b>		
Gjaldoyraábending 1 / Valutaindikator 1	347	306
Gjaldoyraábending 1 í % av kjarnukapitalinum / Valutaindikator 1 i % af kernekapital	0,5%	0,4%
Gjaldoyraábending 1 verður uppgjørd sum samløgan av størsta talvirðinum av ognum ella nettoskuld. Ábending 1 vísir eitt mál fyri samlaða gjaldoyraváðan. / Valutaindikator 1 opgøres som summen af den største numeriske værdi af aktiver (lang position) eller nettogæld. Indikator 1 viser et mål for den samlede valutarisiko.		
<b>26 Rentuváði / Renterisiko</b>		
<b>Rentuváði á skuldaramboðum / Renterisiko på gældsinstrumenter deilt á gjaldoyra / fordelt på valutaer</b>		
I DKK	-425	-881
<b>Rentuváði á positiónum í alt / Renterisiko på positioner i alt</b>	<b>-425</b>	<b>-881</b>
<b>Rentuváði í % av kapitalgrundarlagnum / Renterisiko i % af kapitalgrundlag</b>	<b>-0,6%</b>	<b>-1,2%</b>
<b>27 Partabrævaváði / Aktierisiko</b>		
Goymsla av sektorpartabrøvum / Beholdning af sektoraktier	11.413	9.375
<b>Partabrævagoymsla í alt / Aktieportefølje i alt</b>	<b>11.413</b>	<b>9.375</b>
Kursfall á 15 % sektorpartabrøvum / Kursfald på 15 % sektoraktier	1.712	1.406
Negativ ávirkan á ársins úrslit fyri skatt / Negativ effekt på årets resultat før skat	1.712	1.406
Negativ ávirkan á eginpeningin / Negativ effekt på egenkapital	1.404	1.153

Nota / Note	2024 1.000 kr.	2023 1.000 kr.
<b>27 Partabrævaváði / Aktierisiko</b>		
Støði 2 input, sum kunnu eygleiðast / Niveau 2 - Observerbare input	10.534	8.567
Støði 3 input, sum ikki kunnu eygleiðast / Niveau 3 - Ikke-observerbare input	879	808
<b>Partabrævagoymsla í alt / Aktieportefølje i alt</b>	<b>11.413</b>	<b>9.375</b>

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

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

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

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

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

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

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

Roknskaparligt virðið við ársbyrjan / Regnskabsmæssig værdi primo	808	586
Virðisjavnan / Kursreguleringer	71	222
<b>Roknskaparligt virðið við ársenda / Regnskabsmæssige værdi ultimo</b>	<b>879</b>	<b>808</b>
Innroknað í ársúrslitið / Indregnet i årets resultat		
Virðisjavnan / Kursreguleringer	71	222
<b>Innroknað í ársúrslitið í alt / Indregnet i årets resultat i alt</b>	<b>71</b>	<b>222</b>