

# SUÐUROYAR SPARIKASSI P/F

Skrás.nr. / Reg.no 4122

Ársfrásøgn fyri 2022

*Årsrapport for 2022*

Ársfrásøgnin er góðkend á aðalfundi tann /

*Årsrapporten er godkendt på generalforsamlingen den*

xx / x - 2023

Fundarstjóri / *Dirigent:*

Jógvan Ellefsen

**Innihaldsvirlit / Indholdsfortegnelse**

---

Upplýsingar um felagið / <i>Oplysninger om selskabet</i>	2
Bræv frá stjórn / <i>Brev fra direktion</i>	3
Leiðslufrágreiðing / <i>Ledelsesberetning</i>	7
Váðastýring / <i>Risikostyring</i>	16
Leiðslustørv / <i>Ledelsehverv</i>	21
Leiðsluátekning / <i>Ledelsespåtegning</i>	22
Váttanir frá óheftum grannskoðara / <i>Uafhængig revisors erklæringer</i>	23
Rakstrarroknskapur / <i>Resultatopgørelse</i>	30
Fíggjarstöða / <i>Balance</i>	31
Frágreiðing um eginogn / <i>Egenkapitalopgørelse</i>	33
Solvensur og kapitalkrav / <i>Solvens og kapitalkrav</i>	34
Notur / <i>Noter</i>	35

---

## Upplýsingar um felagið / Oplysninger om selskabet

---

### Felagið / Selskabet

---

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

### 17. roknskaparár / 17. regnskabsår

---

### Høvuðsdeild og deildir / Hovedkontor og filialer

---

#### Høvuðsdeild / Hovedkontor

Vágsvegur 60  
Postboks 2  
FO-910 Vágur

#### Deildir / Filialer

Staravegur 9  
Postboks 374  
FO-110 Tórshavn

### Nevnd / Bestyrelsen

---

Hans Petur Joensen, nevndarformaður / bestyrelsesformand  
Helga á Borg, næstforkvinna / næstforkvinde  
Rúni Joensen  
Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen

### 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 2022

Yvirskriftin fyri 2022 kundi verið “ein sannur russjibanatúrur” – har vóru bæði upp- og niðurtúrar. 2022 byrjaði serstakliga væl og vit høvdu úr at gera. Útlánini, realkreditlánini og innlánini vuku øll eins og ætlað. Heimurin var við at fóta sær, t.d. altjóða veitingarketurnar vórðu betraðar, men áðrenn heimurin hevði fótað sær av álvara, kom 24. februar og russiska innrásin í Ukraina byrjaði. Orku- og matvøruprísirnir hækkaðu ógvisliga. Sum mótsvar uppá inflasjónina hækkaðu miðbankarnir rentuna fyri fyrstu ferð í 11 ár. Negativa innlánsrentan hvarv sum døggi fyri sól. Evropiksi miðbankin (ECB) hækkaði í alt rentuna í 2022 við 2,50 %-stigum. Danski tjóðbankin hevur “einans” hækkað rentuna við 2,35 %-stigum orsakað av fastkurspolitikkinum. Suðuroyar Sparikassi hevur sama tíðarskeið hækkað rentuna á 1. veðrættarvústaðarláninum við 1,11 %-stigum, meðan rentan á vinnukreditum í alt er hækkað við 1,45 %-stigum. Realkreditrentan á lánsbrævarláninum er økt úr 2,5 % upp í 7,5 %, men fasta realkreditrentan er byrjað at lækka aftur og rentan 31. desember 2022 var 6,5 %.

Kurstapini í innanhýsis partabrævagoymslu okkara góvu stórt tap, hetta hóast, at goymslan hevur lágan vága. Tapið hevur sveiggjað seinasta hálvárið úr 1.321 tkr. upp í 2.646 tkr. og endaliga niðuraftur í 2.023 tkr. Inflasjónin var 7,7 %. Tað er avbera umráðandi fyri miðbankarnar at fáa skil á inflasjónina, áðrenn prísveksturin fær størri ávirkan á lønarhækkingar og harvið fer at byrja ein uppeftirgangandi prís-lønarspiral. Uttan orkuprísirnar eru prísirnir seinasta árið øktir við 6 %. Miðalnýtslan hevur verið stöðug síðani 2007, sum ávirkar dáturnar eitt sindur.

Fleiri kundar við fastforrentaðum realkreditláninum gjørdur sær dælt av teimum hækkingum rentunum og umløgdu lánini fyri at minka um restskuldina. Nøkur lögdu um á skrá fyri at minka um restskuldina og samstundis halda fram við lágum kostnaði, men við heilt øðrum váðaprofil. Tað er tó vert at

### Brev fra direktionen 2022

*Rutsjebaneåret burde være overskriften for 2022. Året bød på op og nedture. 2022 startede super godt med travlhed. Udlånene, realkreditlånene og indlånene voksede planmæssigt. Verden var ved at komme på ret køl med fx de forbedrede internationale forsyningskæder, men inden verden kom helt på ret køl igen, så invaderede Rusland Ukraine den 24. februar. Energi- og madvarepriser steg voldsomt. Central-bankerne svarede igen på inflationen med rentestigninger for første gang i 11 år. Den negative indlånsrente forsvandt, som dug for solen. ECB hævde samlet renten i 2022 med 2,50 % point. Nationalbanken har “kun” hævet sin rente med 2,35 % point pga. fastkurspolitikken. Suðuroyar Sparikassi har i samme periode hævet sin 1. prioritetsboligrente med 1,11 % point, mens renten på erhvervskreditter samlet er steget med 1,45% point. Realkreditrenten på et obligationslån er steget fra 2,5 % til 7,5%, men den faste realkreditrente er begyndt at falde igen, så renten 31.12.22 er 6,5 %.*

*Kurstabene på sparekassens interne obligationsbeholdning gav store tab, selvom vores portefølje har lav risiko. Tabet har svinget det seneste halve år fra 1.321 tkr. til 2.646 tkr. og endelig videre til 2.023 tkr. Inflationen var 7,7 %. Det er yderst vigtigt for centralbankerne at få styr på inflationen, inden prisvæksten får større afsmittende effekter på i lønstigningerne på land og dermed starter en opadgående pris-lønspirale. Uden energi er priserne steget det seneste år med 6%. Vægtede i forbrug har dog været faste siden 2007, som kan skævvride data en smule.*

*Flere kunder med fastforrentede realkreditlån udnyttede de stigende renter til at konvertere deres lån for at reducere deres restgæld. Nogle konverterede skråt for at reducere restgælden og samtidig beholde en lav ydelse, men til en helt anden risikoprofil. Det er dog værd at huske, at det færøske*

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

hugsa um, at føroyska samfelagið er vant við variabul forrentaði bankalán, og meirlutin av øllum bústaðarlánnum í landinum eru av hesum slag. Hesi lán kunnu fáa nýggjan rentusats við heilt niður í 14 daga freist. Realkreditlán eru harvið við til at gera búskapin stöðugan, tí tey viðvirka til at gera búskapin minni rentuviðkvæman.

Árið hevur sum sagt verið ein russjítúrur frá hægsta fjallatindi til djúpastu gjáir og eitt sindur uppeftir aftur. Óvissan hevur verið stór, men arbeiðsloysið er framvegis lágt (0,7 %), fólkaøksturin heldur fram (1,1 %) og yvirskot er á handilsjavnnum uttan skip og flogfór. Yvirskotið á handilsjavnnum uttan skip og flogfór er 1.059 mió. fyri tíðarskeiðið januar-november 2022. Hetta er hóast stóran vøkstur í innflutningi uttan skip og flogfór (22,7 %), men føroyski útflutningurin er samstundis øktur við 27,7 %.

Húsaprísirnir eru so smátt byrjaðir at lækka. Tíðarskeiðið hús standa til sølu er longri enn áður, men handlar fara framvegis fram. Árið endaði við bæði fólka- og lógtingsvalum, sum gjørdur, at óvissan vaks um framtíðar politisku kósina. Loksins longdu Føroyar avtaluna um fiskiskap í Barentshavinum við Russland, sum hevur havt við sær nakað av altjóða kritikki. Í føroyska valstríðnum vóru fleiri, ið lovaðu lættar til borgararnar – nakað ið økir eftirspurningina enn meira -, meðan tað vóru fá uppskot, ið mæltu til at tálma eftirspurningina. Hetta er í beinleiðis mótstríð við tiltøkini hjá Tjóðbankanum mótvegis inflasjónini. Tey fyrstu teknini um, at inflasjónin er byrjað at minka, eru byrjaði at hómast, men avleiðingin av hækkingi rentunum fyri inflasjónina sæst enn ikki í indeksinum. Bústaðarrentur eru 6,76 % av indeksinum, so ein hækking úr 2,75 % upp í 4,40 % ella 60 % gevur bara í sjálvum sær eina ávirkan á 4,0 % í brúkaraindeksinum.

Bankarnir plaga at vera ein spegilsmynd av menningini í samfelagnum, so vaksandi niðurskrivingar kunnu væntast, um samfelagið kemur í álvarsliga kreppu.

Tó er føroyska samfelagið í eini heilt aðrari stöðu enn tað danska við ikki at vera ein partur av evropeiska orkusamstarvinum. Føroyar eru ikki bundnar av gassi eins og tað evropiska er. Í Suðuroynni hava vindmyllulundin og battaristøðin við sær, at oyggin í miðal í 2022 fekk yvir 70 % av streymi frá varandi orkukeldum. El-felagið SEV hevur harumframt gjørt eina fimm ára avtalu um fastan prís á oljuveiting, tó við lækkandi binding árliga á 20 %. Prísurin fyri kWh hækkar við 18 oyrum fyri privatkundar í 2023 samanborið við 2022. Alsamt fleiri húsarhald skifta oljufýrið út við hitapumpu ella aðra varandi orkuskipan.

Vaksandi renturnar hava økt um útreiðslurnar hjá kundum við variabul rentu, t.d. er kostnaðurin á einum samlaðum láni á 3.325.000 kr. yvir 30 ár eftir rentustuðul øktur við 2.420 kr. mánaðarliga, meðan kostnaðurin fyri eitt lán í Suðuroynni á 1,540 mió. kr. er øktur við 586 kr. Verður olja nýtt sum hitakelda, eru útreiðslurnar fyri 3.500 l í olju øktar við 918 kr. mánaðarliga, og streymnýtslan økt við 0,18 kr. pr. kWh.

Samfund er vant til variabel forrentede banklån, som udgør største delen af alle boligfinansieringer på Færøerne. Disse lån kan få ny rentesats med helt end til 14 dages varsel. Realkreditlån er dermed til at stabilisere den underliggende økonomi, idet realkreditlånene medvirker til at gøre økonomien mindre rentefølsom.

Året har været en rutsjetur fra bjergets top mod afgrundens bund og en smule op igen. Usikkerheden har været stor, men arbejdsløsheden er stadigvæk lav med 0,7 %, det er fortsat en positiv befolkningstilvækst på Færøerne (1,1 %) og overskud på handelsbalancen uden skibe og fly. Overskuddet på handelsbalancen uden skibe og fly er på 1.059 mio. kr. for jan. – nov. 2022. Dette sker på trods af en stor stigning i importen uden skib og fly i værdi på 22,7 %, men den færøske eksport er samtidig steget mere 27,7 %.

Boligpriserne udviser en faldende tendens. Liggetiderne er stigende, men der er stadigvæk bolighandler. Året endte med både Folketings- og Lagtingsvalg, som øgede usikkerheden om den fremtidige kurs. Endelig forlængede Færøerne sin fiskeriaftale med Rusland i Barentshavet, som har givet nogen international kritik. I den færøske valgkamp kom der flere forslag til lettelse for borgerne, som øger efterspørgslen yderligere og få forslag til at begrænse den. Dette er i modstrid med Nationalbankens inflationsbekæmpelse. De første tegn på fald i inflationen er begyndt at vise sig, men den stigende rentes konsekvenser for inflationen har ikke vist sig i indekset endnu. Boligrenter udgør 6,76 % af indekset, så en stigning på fra 2,75 % til 4,40 % eller 60 % giver isoleret en effekt på 4,0 % i forbrugerprisindekset.

Bankerne plejer at være et spejl på udviklingen i samfundet, så der må forventes stigende nedskrivninger, hvis samfundet kommer i en dybere krise.

Det færøske samfund adskiller sig dog markant fra det danske ved, at Færøerne ikke er en del af det europæiske energisamarbejde. Færøerne har ikke afhængigheden af gassen, som det europæiske marked. På Suðuroy medfører en vindmøllepark og batteristation, at øen i gennemsnit over året får 70 % af sin strøm fra vedvarende energikilder. Elselskabet SEV har desuden indgået en femårig aftale om fastpris på leverancer af olie dog med aftagende binding pr år på 20 %. Priserne pr kWh stiger for privatkunder med 18 øre pr kWh i 2023 sammenlignet med 2022. Flere husholdninger er skiftet til varmepumpe eller andet fra oliefyr.

De stigende renter har øget omkostningerne for kunderne med variabel rente, fx ydelsen på et samlet lån efter rentestøtte på 3.325.000 kr. over 30 år er steget med 2.420 kr. pr mrd, mens et lån på Suðuroyar på 1,540 mio. kr. er steget 586 kr. Opvarmes boligen med oliefyr er udgiften steget for 3.500 l fyringsolie steget med 918 kr. pr. mdr. og strømforbruget med 0,18 kr. pr. kWh.

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Hetta ger, at rentubroytingin, oljuprísurin og steymur í alt eru dýrkaði við 3.572 kr. í Havn og 1.738 kr. í Suðuroynni. Omaná hetta koma hækkandi prísir á matvørum o.ø., sum eru øktar við 700 kr., so samlaða mánaðarliga økingin er 4.272 kr. í Havn og 2.438 kr. í Suðuroynni, um húsið verður hitað við oljufýri. Um hitapumpa verður nýtt, høgdu tøluni verið 3.514 kr. í Havn og 1.852 kr. í Suðuroynni. Hækkingin fyri kundar við lánsbrævalánum ella longri realkredittlán við broytiligari rentu er bert 1.852 kr. fyri teir við oljufýri og 1.094 kr. fyri hitapumpukundar. Hetta er tó treytað av, at kundarnir ikki broyta nýtsluatburð.

Fíggarstøðan hjá flestøllum føroyingum er sterk nokk til at standa ímóti eini útreiðsluhækking á 4.272 kr., men fyri nøkur kann komandi tíðin gerast trupul. Um arbeiðsloysið hækkar, verða enn fleiri ávirkaði. Tað er væntandi, at ECB fer at koma við fleiri rentuhækkingum og at inflasjónin hækkar enn meira í 2023. Hetta kann gerast ein enn størri avbjóðing. Allir peningastovnarnir fara eftir besta førimuni at royna at hjálpa kundum, so øll koma so snikkaleyst sum gjørligt gjøgnum komandi tíðina. Hetta er ein av fyrimununum við at vera ein lokalur bankageiri, sum eisini hjálpir kundunum í truplum tíðum.

Samstundis sum prísirnir hækka, er framvegis stórt fokus á ávirkanina á umhvørvið frá útlánum frá vakstrarhúsgassi (CO<sub>2</sub>). Í brennideplinum hjá øllum bankum fara framvir at vera umhvørvi, samfelagslig viðurskifti og reglur – við altjóða styttingini ESG (Environment, Social & Governance) – tí peningastovnar spæla ein týðandi leiklut í grøna orkuskiptinum. Ein leiklut, ið peningastovnarnir fegnir átaka sær. Suðuroyar Sparikassi er í holtur við at seta sær mál og gera eina virkisætlan fyri, hvussu vit og kundar okkara kunnu minka um nýtslu av tilfeingi, virka jaliga í grøna orkuskiptinum og skifta kós frá einum linjurættum búskap til ringbúskap í staðin.

Ein av stóru avbjóðingunum í samband við orkuskiptið er, at dátugóðskan í lýtuni ikki er góð. Tað er væntandi, at Landsstýrið við ársenda 2023 kemur við føroyskum orkumerkjum, sum, tá ið tey av álvara eru sett í verk, kunnu betra dáturnar so nógv, at tær kunnu nýtast sum grundarlag.

Suðuroyar Sparikassi hevur dagført núverandi orkusparandi lánið til eisini at innihalda betringar til at standa ímóti avleiðingunum av verri veðri til t.d. kloakkir og frárensl. Vit hava styrkt samstarvið við ráðgevandi verkfrøðingavirkið MEL (Martin E. Leo), og bjóða nú kundunum at fáa kannað bústaðin við fleiri kanningum og termiskum myndum. Kundin fær harumframt ein lista yvir ábøtur, ið kunnu gerast, og hvørja ávirkan hesar kunnu hava, og eina prísseting av, hvat orkusparandi ábøturnar kosta.

*Hvorved renteændringen, olieprisen og strøm samlet er steget kr. 3.572 kr. pr mrd i Havn og 1.738 kr. på Suðuroy. Oven i kommer stigende priser på fødevarer mv, som er steget med 700 kr., så den samlede stigning er 4.272 kr. i Havn og 2.438 kr. pr mrd., hvis huset opvarmes med oliefyr. De tilsvarende tal for varmepumpe er 3.514 kr. i Havn og 1.680 kr. på Suðuroy. Kunder med obligationslån eller længere tilpasningslån er kun påvirket med 1.852 kr. for oliefyrskunder og 1.094 kr. for varmepumpekunder. Dette forudsætter dog, at kunderne har uændret adfærd og ikke substituerer dyrere varer med billigere fødevarer.*

*Største delen af alle færingers økonomi er robust nok til at kunne klare en udgiftsstigning på 4.272 kr., men for nogle færinger kan blive tungere i den kommende tid med de stigende priser, og hvis arbejdsløsheden stiger, så påvirkes endnu flere. Der er yderligere forventninger om, at der kommer flere rentestigninger fra ECB og at inflationen stiger yderligere i 2023, hvorved det kan blive en større udfordring. Alle færøske pengeinstitutter vil forsøge efter bedste evne at være kunderne behjælpelige, så vi kommer gennem den kommende tid på den bedste måde. Dette er en af fordele med en lokal banksektor, som også står kunderne bi i de dårlige tider.*

*Oven i alle de stigende omkostninger er der stadigvæk et stort fokus på miljøpåvirkningen af udledningen af CO<sub>2</sub>. Bankerne kommer alle til at have et stramt fokus på miljø, sociale forhold og regler (ESG) i den kommende fremtid, idet pengeinstitutterne spiller en vigtig rolle i den grønne omstilling. En rolle, som pengeinstitutterne 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.*

*En af de store udfordringer i relation til omstillingen er, at datakvaliteten på nuværende tidspunkt ikke er god. Landsstyret forventes ultimo 2023 at komme med færøske energimærker, som når de er fuldt implementeret, kan forbedre data i sådan en grad, at anvendelsen af dem er relevant.*

*Suðuroyar Sparikassi har opdateret sit energireduktionslån til også at omfatte forbedringer til at modstå konsekvenserne af mere voldsomt vejr fx til kloakering og dræning. Sparekassen har styrket sit samarbejde med det rådgivende ingeniørfirma, MEL, så kunderne får en undersøgelse af deres bolig med termiske billeder, blowdoortest, en udbedringsliste og en prisvurdering på omkostningen ved at energiforbedre deres bolig samt effekten af forbedringerne.*

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

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

Komandi árin fara vit at hava enn størri fokus á, hvussu vit kunnu minka um nýtsluna av tilfeingi 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 CO2-útlátið eru avbera áhugaverdar uppgávur og vit í Suðuroyar Sparikassa gleða okkum til at geva okkara íkast til gleði fyrri okkum øll – hetta er eisini í tráð við okkara DNA.

Í 2022 eru útlánini hækkaði við 5,0 %, harav ein stórur partur stavar frá vøkstri innan kommunufigging við lágum váða. Innlánini eru eisini, eins og ætlað, hækkaði við 1,3 % í samband við, at arbeið hevur verið við at minka um avtaluinlánini. At negativa rentan er strikað merkir tó, at innlánini aftur eru blivin áhugaverd. Í 2022 hevur aftur verið risastórur vøkstur innanfyri realkreditfigging, 36 %. Í dag eru 25 % av øllum 1. veðrættum figgjaðir við realkredit – fyrri fyra árum síðani var hetta talið 0.

At kundar velja realkreditfigging til bústaðarlán væntast at halda fram komandi árin, tí hetta slagið av figging er sera smidligt og gevur kundunum fleiri móguleikar - nakað, ið vanliga bankalánið ikki er og ger. Málið fyrri 2023 er, at 30 % av øllum 1. veðrættum verða realkreditlán og at eginpeningurin verður forrentaður við 4 %.

2023 verður spennandi við grønu orkuskiptinum og stríðnum ímóti inflasjónini ovast á dagsskránni. Væntað verður, at inflasjónin fer at lækka eitt sindur, so negativu avleiðingarnar ikki fáa so stóra ávirkan á lønarhækkingar, soleiðis at ein uppeftirgangandi prís-spiralur byrjar.

Eg vil takka kundum, starvsfólkum og samstarvsfeløgum fyrri gott samstarv í 2022 - við vón um framhaldandi gott samstarv í 2023.

Vinarliga  
Søren Bruhn

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

Suðuroyar Sparikassi kommer til 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 CO2 udledning og cirkulære økonomi er en yderst spændende opgave, hvor Suðuroyar Sparikassi glæder sig til at bidrage til gavn for os alle i tråd med sit sparekasse DNA.

I 2022 har det været en pæn vækst på 5,0 % i udlånene, hvor en stor del stammer fra væksten i kommunefinansiering med lav risiko. Indlånene er samtidig planmæssigt steget med 1,3 % i forbindelse med afviklingen af sparekassens aftaleindlån. Afviklingen af de negative renter bevirker dog, at indlån igen er blevet et interessant forretningsområde. Realkreditfinansieringen har igen i 2022 haft en kæmpe positiv vækst med 36 %. I dag udgør realkredit 25 % af alle første prioritetslån i sparekassen, hvor det for fire år siden var 0 %.

Skiftet til realkreditfinansiering på boliglån forventes at fortsætte i de kommende år, idet realkreditfinansiering er mere fleksibel og giver kunderne flere muligheder, som det klassiske banklån ikke har. Målet for 2023 er, at 30 % af alle 1. prioriteter er af typen realkreditfinansiering og at egenkapitalen forrentes med 4%.

Året 2023 bliver et spændende år, hvor inflationsbekæmpelsen og den grønne omstilling står højt på dagsorden. Det forventes, at inflationen falder mere til ro, så de negative effekter ikke forplanter sig i lønningerne, så der startes en opadgående pris-lønspirale.

Jeg vil gerne takke kunder, ansatte og samarbejdspartnere for et godt samspil i 2022 med ønsket om et godt samarbejde i 2023.

Med venlig hilsen  
Søren Bruhn

**Høvuðsvirksemi**

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

**Gongdin í virksemi og búskaparligu viðurskiftunum**

Ársúrslitið er ein vinningur á 1.896 t.kr. , í mun til 2.128 t. kr. í 2021. Í brævinum frá leiðsluni í 2021 varð sagt, at vónin til ársúrslitið 2022 fyri skatt var 2.500 t.kr. Hetta samsvarar við endaliga úrslitið í 2022.

Umroknað til ársverk eru 14 starvsfólk í Sparikassanum í mun til 13 í 2021.

**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.

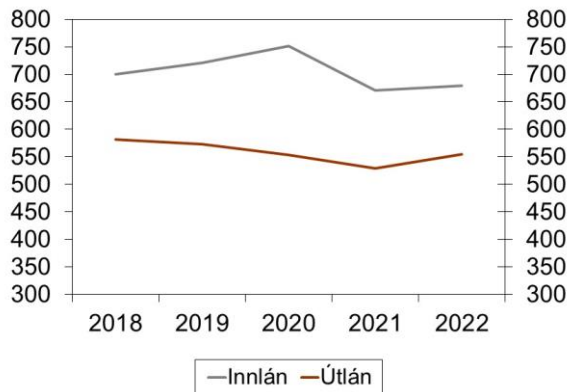
**Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold**

Årets resultat er et overskud på 1.896 t.kr. – det var 2.128 t. kr. i 2021. I ledelsesberetningen for 2021 var forventningen til resultatet før skat for 2022 et overskud på 2.500 t.kr. Dette svarer til det endelige resultat i 2022.

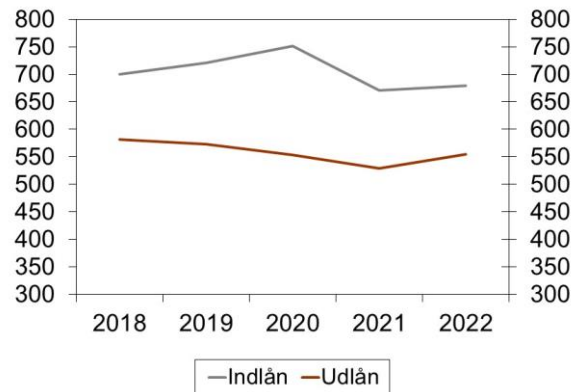
Omregnet til årsværk er antallet af ansatte i Sparikassen 14 – det var 13 i 2021.

**Útlán og innlán**

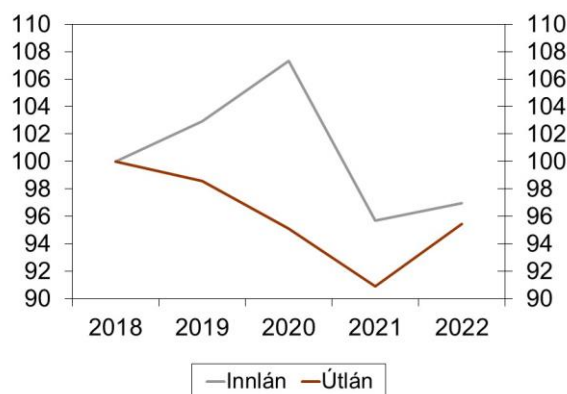
Mynd 1: Út- og innlán í mió. kr.

**Udlån og indlån**

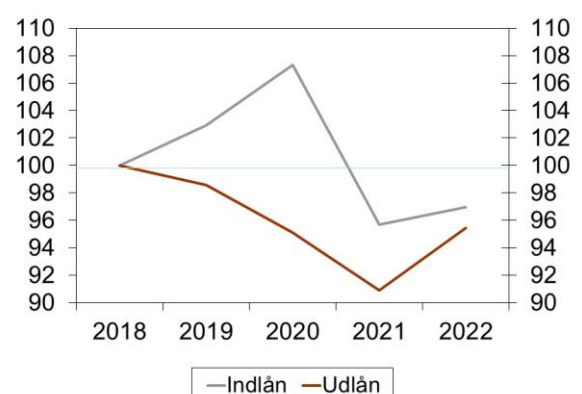
Figur 1: Ud- og indlån i mio. kr.



Mynd 2: Gongdin í út- og innlánunum, index. 2018=100



Figur 2: Udvikling i ud- og indlån, index. 2018=100



Innlánini hækkaðu við 1,3 % - úr 670 mió. kr. í 2021 til 679 mió. kr. í 2022.

Útlánini hækkaðu við 4,9 % - úr 529 mió. kr. í 2021 til 555

Indlånene er steget med 1,3 % - fra 670 mio. kr. i 2021 til 679 mio. kr. i 2022.

Sparekassens udlån er steget fra 529 mio. kr. i 2021 til 555



mió. kr. í 2022.

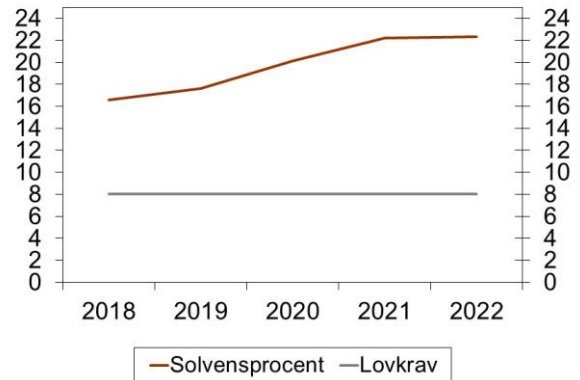
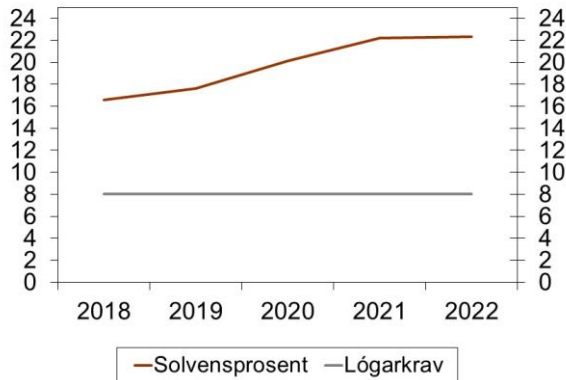
mio. kr. i 2022. Dette svarer til en stigning på 4,9 %.

### Solvensur og eginogn

### Solvens og egenkapital

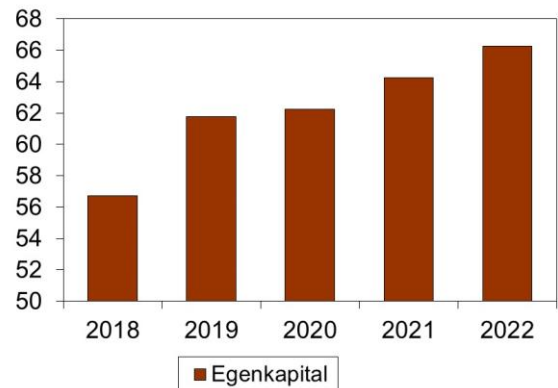
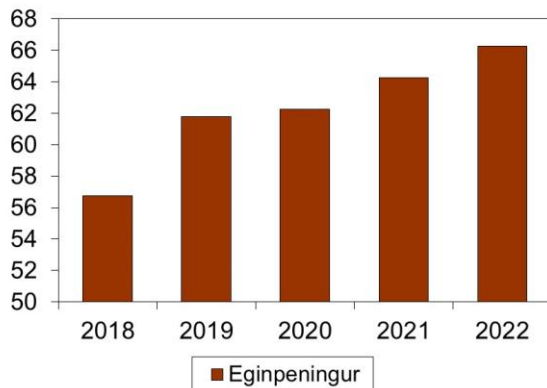
Mynd 3: Solvensur í prosentum

Figur 3: Solvens i procent



Mynd 4: Eginognin í mió. kr.

Figur 4: Egenkapital i mio. kr.



Solvensurin við ársenda 2022 var 22,3 %. Lógarmarkið er 17,2 %, so Sparikassin hevur ein sterkan solvens.

Sparekassen solvensbehov incl. buffere er ultimo 2022 opgjort til 17,2 %. Sparekassens kapitalprocent udgør 22,3 %, hvilket giver en solid overdækning på 5,1 procentpoint.

Eftir ársúrslitið á 1.896 t.kr. er eginogn Sparikassans nú 66.260 t.kr.

Efter årets resultat på 1.896 t.kr. udgør Sparekassens egenkapital nu 66.260 t.kr.

### Vinningsbýti

Nevnd Sparikassans skjýtir upp, at onki vinningsbýti verður útgoldið fyri 2022.

### Udbytte

Sparekassens bestyrelse foreslår, at der ikke bliver udbetalt udbytte i 2022.

### Corporate Governance

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

### Corporate Governance

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

Hetta verður m.a. tryggjað við beinleiðis vali í nevdina á aðalfundinum. Á aðalfundinum hava partaeigararnir eisini

Dette sikres f.eks. ved direkte valg på generalforsamlingen til bestyrelsen. På generalforsamlingen har aktionæerne også

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

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.

Sparikassin strembar eisini eftir at hava partaeigarafundir, so partaeigararnir altíð verða kunnaðir um fíggarstøðuna 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 Fíggarráðnum um uttanhýsis grannskoðan.

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

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

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

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

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

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

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

*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.*

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

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

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

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

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

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

*Finansrådets anbefalinger lever vi op til efter Følg-eller-forklar-principet, 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

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

VII Váðastýring  
VIII Grannskoðan

VII Risikostýring  
VIII Revision

Tilmælini frá Finansráðnum útgreina nøkur viðurskifti á 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.

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

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

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

Tilmælini frá Corporate Governance kunnu lesast á [www.corporategovernance.dk](http://www.corporategovernance.dk) og tilráðingin frá Finansráðnum kann lesast á [www.finansraadet.dk](http://www.finansraadet.dk).

*Corporate Governance anbefalingerne kan ses på [www.corporategovernance.dk](http://www.corporategovernance.dk) og Finansrådets anbefalinger kan ses på [www.finansraadet.dk](http://www.finansraadet.dk).*

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

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

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.

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

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

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

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.

*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.*

Tilráðingin verður ikki fylgd.

*Anbefalingen følges ikke.*

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

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

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

*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.*

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

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

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

Tilráðingin verður ikki fylgd.

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 29. mars 2023.

### Førleikin hjá nevndarlimunum:

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

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

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

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

Nevndin hevur havt 15 nevndarfundir í 2022. Hon hevur sett sær sum mál at hava í minsta lagi ein fund hvønn ársfjórðing.

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

Nevndin fær kr. 378.000 um árið at býta. Sparikassin hevur

*Anbefalingen følges ikke.*

*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 29. marts 2023.*

### **Bestyrelsens kvalifikationer:**

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

*Helga á Borg er advokat hos Advokatskrivstovan og bestyrelsesforkvinde i Datatilsynet.*

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

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

*Bestyrelsen har gennem 2022 afholdt 15 bestyrelsesmøder. Bestyrelsen tilstræber at afholde mindst et møde i hvert kvartal.*

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

*Bestyrelsen får årligt kr. 378.000 til deling for deres arbejde.*

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

ongu bonuskipan við stjórnina, men lønin er grundløn umframt eftirløn.

*Sparekassen har ingen bonusafløjning af sin direktion, hvis løn består af grundløn og pension.*

Í nevndini í Sparikassanum eru flestu limir heftir.

*Sparekassens bestyrelse består overvejende af afhængige medlemmer.*

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

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

Søren L. Bruhn	kr. 19.000
Hans Petur Joensen, formaður	kr. 3.000

Søren L. Bruhn	kr. 19.000
Hans Petur Joensen, formand	kr. 3.000

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

*Bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert tredje år på skift.*

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

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

**Frágreiðing um undirumboðað kyn í nevndini hjá Sparikassanum**

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

**Redegørelse om det underrepræsenterede køn i Sparekassens bestyrelse**

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

**Máttal fyri nevndina**

Við árslok 2022 var nevndin mannað við 4 limum – 1 kvinna og 3 menn.

**Måltal for bestyrelsen**

*Ultimo 2022 bestod bestyrelsen af 4 medlemmer – 1 kvinde og 3 mænd.*

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

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

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

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

**Vitanartilfeingi**

Týðandi vitanartilfeingi av serligum týðningi fyri framtíðarinnøkum stendst einamest av okkara dugnaligu starvsfólukum og teimum tænastrum, sum nýttar verða í samband við ráðgevingina.

**Vidensressourcer**

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

**Solvensur og solvenstørvur**

Sparikassans solvensprosent er 22,3 % í mun til eitt lógarkrav á 17,2 %.

**Solvens og solvensbehov**

*Sparekassens solvensprocent er opgjort til 22,3 % i forhold til et lovkrav på 17,2 %.*

Sparikassin skal gera sín individuella solvenstørv upp. Solvenstørvurin vísir metingina hjá leiðsluni av Sparikassans váðum. Individuelli solvenstørvurin er gjørdur upp eftir útrokningarmyndlinum hjá Lokale Pengeinstitutter og vegleiðingini hjá Fíggjareftirlitinum viðv. 8+ myndilin. Sparikassans individuelli solvenstørvur er gjørdur upp til 10,6 prosent av váðavektaðu ognunum. Solvensmálið hjá Sparikassanum liggur í intervallinum 18,6 – 25,0 %.

*Sparekassen skal opgøre sit individuelle solvensbehov. Solvensbehovet udtrykker ledelsens vurdering af Sparekassens risiko. Sparekassens individuelle solvensbehov er opgjort ud fra Lokale Pengeinstitutters beregningsmodel og Finanstilsynets vejledning for 8+ modellen. Sparekassens individuelle solvensbehov er opgjort til 10,6 % af Sparekassens risikovægtede aktiver. Sparekassens solvensmål ligger i intervallet på 18,6 – 25,0 %.*

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

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

### ESG

Sparikassin tekur ábyrgdina viðvíkjandi grøna orkuskiptinum uppá seg. Ávirkanin av útlátinum av vakstrarhúsgassi (CO2) er í miðdeplinum í lóttuni. 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 hævudssætið er sett ein el-løðarastøð til hybrid/plug-in bilin hjá Sparikassanum. Sparikassin er í eini tilgongd at skifta oljufýrið í hævudssætinum út við hitapumpu, nú 70 % av el-framleiðsluni í oynni er varandi orka. Vit fundast í mestan mun umvegis video fyri at avmarka óneyðuga ferðing.

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

### CSR (Sosiala ábyrgdin hjá feløgum)

#### Samfelagsábyrgd

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

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

Sparikassin ásannar týðningin av, at okkara virksemi ikki einans verður rikið við tí fyri eyga at hava eina roknskaparliga jaliga botnlinju. Okkara virksemi snýr seg eisini um

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

### ESG

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

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

*Sparekassen har opstillet en elopladestation til sin hybrid/plugin firmabil. Sparekassen er i en proces i forhold til at skifte oliefyret ud i sit hovedkvarter med en varmepumpe, idet 70 % af elproduktionen på Suðuroy er produceret med vedvarende energi. Sparekassen anvender videokonferencer i størst mulig omgang 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 CO2 udledning og cirkulære økonomi er en yderst spændende opgave, hvor sparekassen glæder sig til at bidrage til gavn for os alle i tråd med sit sparekasse DNA*

### CSR (Virksomhedernes sociale ansvar)

#### Samfundsansvar

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

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

*Sparekassen anerkender vigtigheden af, at vores forretning ikke udelukkende er drevet ud fra fokus på en positiv regnskabsmæssig bundlinje. Forretning for os drejer sig også*

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

sínámillum gott samstarv við aðrar virkandi viðleikarar, at sýna ábyrgd og at vera reiðilig í øllum sambondum, sum Sparikassin er partur av.

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

### Viðskiftafólk

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

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

### Lokalsamfelagið

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

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

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

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

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

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

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

### Kunder

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

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

### Lokalsamfundet

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

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

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

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

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

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

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

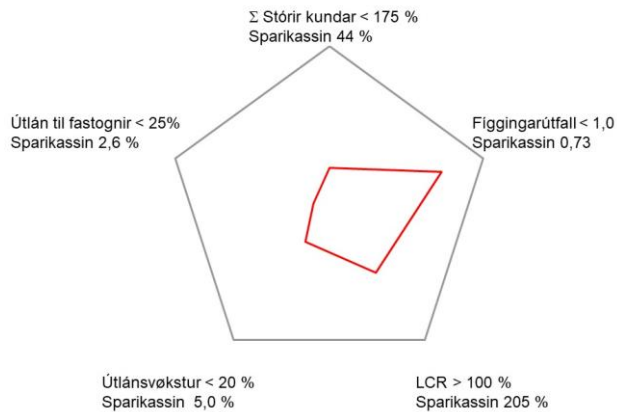
Sparekassen har udviklet et særligt lån til energibesparende forbedringer af boliger - ”CO2 lånet” -, hvor kunderne får energitestet deres boliger, så de kan foretage de bedste energirigtige forbedringer på deres boliger, og dermed hjælpe miljøet og spare penge på sigt.

### Eftirlitsdiamanturin

Eftirlitsdiamanturin hjá Fíggjareftirlitinum inniheldur 5 ýtir, sum knýta seg til markvirði fyri stórar kundar, fíggjarútfalli, gjaldføri, útlánsvøkstur og útlán til fastognir.

Sparikassin liggur innanfyri øll hesi 5 ýti við árslok 2022.

Mynd 5: Eftirlitsdiamanturin

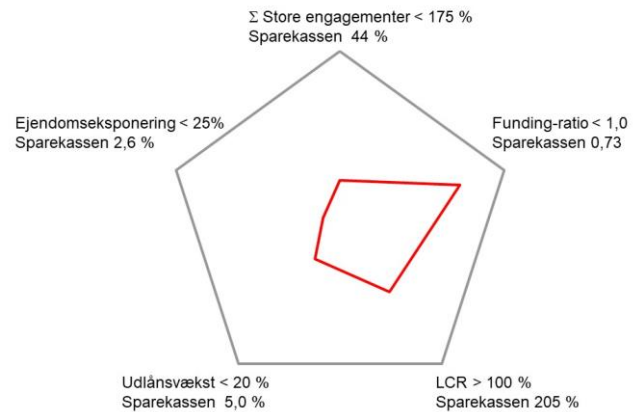


### Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets tilsynsdiamant indeholder fem pejlemærker som knytter sig til summen af større engagementer, funding-ratio, likviditetsdækning, udlånsvækst og ejendomseksponering.

Ved udgangen af 2022 opfylder Sparekassen diamantens grænser.

Figur 5: Tilsynsdiamanten



### 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 2023

Rentuhækkingarnar í 2022 og tær rentuhækkingar, sum eru væntandi í 2023, gera, at bæði inn- og útlánsrenturnar hækka. Tískil væntar Sparikassin væntar, at avlopið áðrenn skatt verður 3,4 mió. kr. við einum grundrakstri á 6,9 mió. kr.

### 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 2023

Det lave renteniveau lægger stadig stort pres på indtægterne. Sparekassen har igen sænket sine indlånsrentesatser samt opdateret sine gebyrsatser. Sparekassen forventer, at årets resultat før skat ender på 3,4 mio. kr. med en basisindtjening på 6,9 mio. kr.



## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

### Váðar og váðastýring

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

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

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.

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

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

### Kredittváði

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

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

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

### Risiko og risikostýring

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

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

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

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

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

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

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

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

### Kreditrisiko

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

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

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

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

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

Høvuðsevnini í kredittpolitikki Sparikassans eru:

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

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

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

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

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

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

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

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

af eventuelle risici.

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

Hovedelementerne i Sparekassens kreditpolitik er:

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

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

*Når det gælder erhvervsengagementer, følger Sparekassen kunderne tæt. Sparekassen arbejder frem mod, at ethvert erhvervsengagement maksimalt udgør 1.000.000 kr., idet Sparekassen er en privatkundebank.*

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

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

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

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

sum standast av viðurskiftum, ið viðskiftafólk ikki eru harrar yvir.

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

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

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

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

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

### Marknaðarváði

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 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.*

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

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

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

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

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

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

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

**Rakstrarváði**

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

**Likviditetsrisiko**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Operationel risiko**

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

## Leiðslufrágreiðing / Ledelsesberetning

---

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

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

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

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

## Leiðslustørv / Ledelseshverv

<p><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>Formaður Hans Petur Joensen</b> Nevndarlimur í: Ongum</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p><b>Næstforkvinna Helga á Borg</b> Nevndarlimur í: Forkvinna í Dáturáðnum FT Samskifti</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p><b>Nevndarlimur Rúni Joensen</b> Nevndarlimur í:</p> <p>Onnur størv: Ongi</p> <p><b>Nevndarlimur Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen</b> Nevndarlimur í: Ongi</p> <p>Onnur størv: Ongi</p>	<p><b><u>Ledelseshverv - bestyrelse</u></b></p> <p><b>Formand Hans Petur Joensen</b> Bestyrelsesmedlem i: Ingen</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p><b>Næstforkvinde Helga á Borg</b> Bestyrelsesmedlem i: Bestyrelsesforkvinde for Det færøske Datatilsyn FT Samskifti</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p><b>Bestyrelsesmedlem Rúni Joensen</b> Bestyrelsesmedlem i:</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p> <p><b>Bestyrelsesmedlem Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen</b> Bestyrelsesmedlem i: Ingen</p> <p>Øvrige hverv: Ingen</p>

	<b>Føðíár/ Født</b>	<b>Vald/ur/ Valgt</b>	<b>Afturvald/ur/ Genvalgt</b>	<b>Fyri vali/ På valg</b>
Hans Petur Joensen, nevndarformaður/bestyrelsesformand	1961	2009	2022	2025
Helga á Borg, næstforkvinna/næstforkvinde	1982	2021		2024
Rúni Joensen	1959	2020		2023
Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen	1985	2022		2025

## Leiðsluátekning / Ledelsespåtegning

Vit hava í dag viðgjørt og góðkent ársfrásøgnina fyri roknskaparárið 1. januar 2022 til 31. desember 2022 fyri Suðuroyar Sparikassa P/F.

Ársfrásøgnin og leiðslufrágreiðingin eru settar upp samsvandi lóg um fíggjarstovnar, kunngerð og leiðreglum frá Fíggjareftirlitinum viðvíkjandi frásøgn fyri peningastovnar v.m.

Tað er okkara fatan, at ársroknskapurin gevur eina rættvísandi mynd av felagsins ognum, skyldum og fíggjarstöðu tann 31. desember 2022 og úrslitinum av virkseminum í roknskaparárinum 1. januar - 31. desember 2022.

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

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

*Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar 2022 til 31. december 2022 for Suðuroyar Sparikassi P/F.*

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

*Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt et resultat af aktiviteterne for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.*

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

*Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.*

Vágur, hin 9. februar 2023 / Vágur, den 9. februar 2023

### Stjórn / Direktion

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

### Nevnd / Bestyrelse

\_\_\_\_\_  
Hans Petur Joensen  
Formaður / Formand

\_\_\_\_\_  
Helga á Borg  
Næstforkvinna / Næstforkvinde

\_\_\_\_\_  
Rúni Joensen

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

# 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 2022 og av úrslitinum av virksemlu felagsins í roknskaparárinum 1. januar – 31. desember 2022 samsvarandi lóg um fíggjarligar fyrirkur.

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

#### Tað vit hava grannskoðað

Ársroknskapin hjá P/F Suðuroyar Sparikassa fyri roknskaparárið 1. januar – 31. desember 2022 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 niðanfyri 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 11 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 2022 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

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

#### Hvad har vi revideret

Suðuroyar Sparikassi P/F årsregnskab for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 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 11 år



# Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

roknskaparárið 2022.

## Megingrannskoðanarevni

Megingrannskoðanarevni eru tey evni, sum eftir okkara fatan vóru mest týðandi í okkara grannskoðan av ársroknskapinum fyri 2022. Hesi evni vórðu viðgjørð saman við okkara grannskoðan av ársroknskapinum sum heild, og tá vit gjørdu okkara niðurstøðu um ársroknskapin sum heild, og gera vit tí onga serstaka niðurstøðu viðvíkjandi hesum evnum.

## Niðurskrivingar av lánnum

Útlán verða virðisásett til amortiserað útveganarvirði frádrigð niðurskrivingar.

Niðurskriving av útlánnum er besta meting hjá leiðsluni av væntaðum tapi av útlánnum á roknskapardegnum í samsvari við niðurskrivingar eftir IFRS 9 sum tað er arbeitt inn í donsku roknskaparkunngerðina fyri fíggjarstovnar og virðisbrævafeløg v.m. sum galdandi í Føroyum. Vit vísa til notu 1, sum hevur nærri frágreiðing um nýtt roknskaparáttin.

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

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

- Áseting av kredittflokkning í sambandi við fyrstu og eftirfylgjandi innrokning av útlánunum hjá Sparikassanum.
- Modelgrundaðar niðurskrivingar á stigi 1 og 2, íroknað leiðslunnar áseting av modelvariabulum, tillagaðar sparikassans útlánnum.
- Mannagongdirnar hjá Sparikassanum fyri at tryggja fullfíggjaða 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, hermillum meginreglur fyri metingarnar av ymiskum úrslitum av fíggjarligu stöðuni hjá kundanum (scenarios) og fyri metingina av virðinum av trygdunum av m.a. fastognum sum eru íroknaðar í útrokningarnar av niðurskrivingunum.

frem til og med regnskabet for 2022.

## 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 2022. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af regnskabet som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

## Nedskrivninger på udlån

Udlån måles til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger.

Nedskrivninger på udlån er ledelsens bedste skøn over de forventede tab på udlån pr. balancedagen i overensstemmelse med bestemmelserne i IFRS 9 som indarbejdet i Regnskabsbekendtgørelsen. Der henvises til den detaljerede beskrivelse af anvendt regnskabspraksis i note 1.

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

Følgende områder er centrale for opgørelse af nedskrivninger på udlån:

- Fastlæggelse af kreditklassifikation ved første indregning og efterfølgende.
- 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.

## Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

- Metingarnar hjá leiðsluni um væntaðan kredittmiss á fíggjarstøðudegnum sum úrslit av møguligum broytingum í viðurskiftunum og sum ikki eru við í modelgrundaðu útrokningini, ella sum einsæris mettar niðurskrivingar, herundir serstakliga ávirkanin av 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 2022 og fíggjarstøðuna pr. 31. desember 2022.

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

Vit hava mett um modelið, sum er brúkt til niðurskrivingar, sum er gjørt av dátastøðini SDC, og hvussu tað verður brúkt, harímillum ábyrgdarbýtið millum SDC og Sparikassan. Ein óheftur grannskoðari, sum SDC hevur valt, hevur gjørt modellinum eina váttan við grundaðari vissu um, at frágreiðingarnar samsvara við móguleikarnar fyri tulkning eftir IFRS 9, og um modelið roknar í samsvarandi frágreiðingini um modelið. Vit mettu um innihaldið í frágreiðingini ávisti tørv á broytingum, í hvussu niðurskrivingarmodellið verður brúkt.

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

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

- Ledelsens vurdering af forventede kredittab pr. balancedagen som følge af mulige ændringer af forhold, som ikke indgår i de modelberegne eller individuelt vurderede nedskrivninger, herunder konsekvenserne for Sparekassens kunder af den makroøkonomiske udvikling.

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

### Hvordan vi har behandlet centrale forhold under revisionen

Vi gennemgik og vurderede de nedskrivninger, som er indregnet i resultatopgørelsen i 2022 og i balancen pr. 31. december 2022.

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. En af SDC udpeget uafhængig revisor har forsynet modellen med en erklæring med høj grad af sikkerhed om, hvorvidt modelbeskrivelsen er i overensstemmelse med principperne for nedskrivning på udlån i henhold til IFRS 9, samt hvorvidt modellen beregner nedskrivninger på udlån i overensstemmelse med IFRS 9. Vi vurderede, om erklæringens indhold afdækkede et behov for tilpasninger til sparekassens anvendelse af modellen.

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

Vi gennemgik og vurderede sparekassens validering af de metoder, som anvendes for opgørelse af forventede kredittab, samt de tilrettelagte forretningsgange og interne kontroller, der er etableret for at sikre, at

## Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

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. fastognum, sum eru tiknar við í útrokningina av niðurskrivingum av kreditversnaðum útlánum og útlán, sum roynast væl verri enn væntað.

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

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

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

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

### Ummæli av leiðslufrágreiðingini

Leiðslan hevur ábyrgdina fyri leiðslufrágreiðingini.

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

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

Okkara ábyrgd er eisini at umhugsa um kravdu upplýsingarnar eftir lóg um fíggjarligar fyrítøkur, eru umrøddar í leiðslufrágreiðingini.

*kreditforringede udlån i stadi 3 og svage stadi 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 svaghestegn.*

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

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

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

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

### Udtalelse om ledelsesberetningen

*Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.*

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

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

*Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiel virksomhed.*

## Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

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 fíggjarligar fyrirøkur.

Vit eru ikki vorðin varug við týðandi skeivur 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 fíggjarfyrirøkur. 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, stóðga 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 grannskoðanarátækning 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 stóðutakanir, sum roknskaparbrúkararnir taka við stóði 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

*Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med regnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i lov om finansiel virksomhed.*

*Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.*

### 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*

## Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

grannskoðanaratgerðir, sum hesir váðar krevja og fáa til vega tey grannskoðanarprógv, sum eru neyðug og egnað sum grundarlag undir okkara niðurstøðu. Váðin fyri at týðandi skeivleikar, sum standast av sviki, ikki verða avdúkaðir, er hægri enn týðandi skeivleikar, sum standast av mistøkum, tí svik kann vera av samanløgðum ráðum, 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 støði í roknskaparásetingunum um framhaldandi rakstur, og um tað við støði í teimum grannskoðanarprógvum, sum er fingin til vega, er týðandi óvissa í sambandi við atgerðir og viðurskifti, sum kunnu viðføra týðandi óvissu um, um felagið megnar at halda fram við rakstrinum. Um okkara niðurstøða er, at tað er ein týðandi óvissa, skulu vit vísa á hesi viðurskiftini í átekningini, í niðurstøðu okkara ella, um hesar ávísingarnar ikki eru nóg mikið, tillaga okkara niðurstøðu. Niðurstøður okkara byggja á tey grannskoðanarprógv, sum vit hava fingið fram til dagfestingina á okkara grannskoðanarátekning. Hendingar í framtíðini ella onnur viðurskiftir kunnu tó føra við sær, at felagið ikki longur megnar at halda fram við rakstrinum.
- Taka støðu til ta samlaðu framløguna, bygnaðin og innihaldið í ársroknskapinum, eisini upplýsingarnar í notunum, og um árafrásøgnin vísir tey grundleggjandi handilsviðurskiftir og hendingar á ein slíkan hátt, at ein rættvísandi mynd fæst.

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

*reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.*

- *Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme 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.*

## Váttanir frá óheftum grannskoðara / Uafhængig revisors erklæringer

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

Grundað á kunningina til nevndina, avgera vit hvørji evni vit meina eru høvuðsevnini í okkara grannskoðan av 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, 9. februar 2023

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

Súni Schwartz Jacobsen  
statsaut. revisor

*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 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, 9. februar 2023

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

Súni Schwartz Jacobsen  
statsaut. revisor

## Rakstrarroknskapur / Resultatoppgørelse

## Rakstrar- og heildarinntøka / Resultat- og totalindkomstoppgørelse

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
5 Rentuinntøkur / Renteindtægter	23.586	22.707
6 Negativar rentuinntøkur / Negative renteindtægter	42	-828
7 Rentuútreiðslur / Renteudgifter	-983	-993
8 Positivar rentuútreiðslur / Positive renteudgifter	1.455	1.934
<b>Rentuinntøkur netto / Netto renteindtægter</b>	<b>24.100</b>	<b>22.820</b>
Vinningsbýti av partabrøvum v.m. / Udbytte af aktier mv.	60	0
Ómaksgjöld og provisiósinntøkur / Gebyrer og 9 provisionsindtægter	6.374	5.825
Útreiðslur til kostnað og provisión / Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	171	128
<b>Rentu- og ómaksgjöld netto / Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>30.363</b>	<b>28.517</b>
10 Virðisjavnan / Kursreguleringer	-1.502	245
Aðrar vanligar inntøkur / Andre driftsindtægter	910	233
11, 12 Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration	24.378	23.843
19, 20 Av- og niðurskrivingar av ótøkiligum og ítøkiligum ognum / Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.128	1.144
Aðrar rakstrarútreiðslur / Andre driftsudgifter	7	21
13 Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	1.760	1.392
<b>Úrslit áðrenn skatt / Resultat før skat</b>	<b>2.498</b>	<b>2.595</b>
14 Skattur / Skat	602	467
<b>Ársúrslit / Årets resultat</b>	<b>1.896</b>	<b>2.128</b>
<b>Heildarinntøka / Totalindkomstoppgørelse</b>		
Ársúrslit / Årets resultat	1.896	2.128
<b>Ársins heildarinntøka / Årets totalindkomst</b>	<b>1.896</b>	<b>2.128</b>
<b>Býti av ársúrliti / Forslag til resultatdisponering</b>		
Ársúrslit / Årets resultat	1.896	2.128
<b>At ráða yvir tilsamans / I alt til disposition</b>	<b>1.896</b>	<b>2.128</b>
At flyta til næsta ár / Resultat overført til næste år	1.896	2.128
<b>Nýtsla av ársúrliti / I alt anvendt</b>	<b>1.896</b>	<b>2.128</b>

## Ogn / Aktiver

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
Kassapeningur og áogn uttan uppsøgn hjá tjóðbankum / Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	83.276	100.379
15 Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	16.777	44.581
16 Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostpris / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	555.145	528.666
17 Lánsbrøv til dagsvirði / Obligationer til dagsværdi	86.551	57.120
18 Partabrøv v.m. / Aktier mv.	8.584	7.658
19 Grundøki og bygningar / Grunde og bygninger	1.818	3.150
20 Onnur ítøkilig ogn / Øvrige materielle aktiver	2.787	3.155
14 Útskotin skattaáogn / Udskudte skatteaktiver	72	90
Fyribils yvirtiknar ognir / Aktiver i midlertidigbesiddelse	5.240	7.993
Onnur ogn / Andre aktiver	4.001	3.389
Tíðarskeiðsavmarkingar / Periodeafgrænsningsposter	791	881
<b>Ogn tilsamans / Aktiver i alt</b>	<b>765.042</b>	<b>757.062</b>



## Skuld og eginpeningur / Passiver

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
21		
Innlán og onnur skuld / <i>Innlán og anden gæld</i>	679.122	670.244
Aktuel skattabinding / <i>Aktuelle skatteforpligtelser</i>	431	312
Onnur skuld / <i>Andre passiver</i>	6.509	9.444
Tíðarskeiðsavmarkingar / <i>Periodeafgrænsningsposter</i>	6	45
<b>Skuld tilsamans / <i>Gæld i alt</i></b>	<b>686.068</b>	<b>680.045</b>
Avsett til tap uppá ábyrgdir / <i>Hensættelser til tab på garantier</i>	2	48
Avsett til aðrar skyldur / <i>Andre hensatte forpligtelser</i>	368	261
<b>Avsetingar til skyldur tilsamans / <i>Hensatte forpligtelser i alt</i></b>	<b>370</b>	<b>309</b>
22		
<b>Eftirstillað kapitalinnskot / <i>Efterstillede kapitalindskud</i></b>	<b>12.344</b>	<b>12.344</b>
23		
Partapeningur / <i>Aktiekapital</i>	57.008	57.008
Yvirkursur við partabrævaútgávu / <i>Overkurs ved emission</i>	437	437
Flutt avlop ella hall / <i>Overført overskud eller underskud</i>	8.815	6.919
<b>Eginpeningur tilsamans / <i>Egenkapital i alt</i></b>	<b>66.260</b>	<b>64.364</b>
<b>Skuld og eginpeningur tilsamans / <i>Passiver i alt</i></b>	<b>765.042</b>	<b>757.062</b>

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

## Frágreiðing um eginogn / Egenkapitaloppgørelse

## Frágreiðing um eginogn / Egenkapitaloppgørelse

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>Partapeningur / Aktiekapital</b>		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	57.008	57.008
Tilgongd / <i>Tilgang</i>	0	0
Frágongd / <i>Afgang</i>	0	0
<b>Ársenda / Ultimo</b>	<b>57.008</b>	<b>57.008</b>
<b>Yvirkursur við partabrævaútgávu / Overkurs ved emission</b>		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	437	437
Tilgongd / <i>Tilgang</i>	0	0
Frágongd / <i>Afgang</i>	0	0
<b>Ársenda / Ultimo</b>	<b>437</b>	<b>437</b>
<b>Flutt avlop ella hall / Overført overskud eller underskud</b>		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	6.919	4.791
Úrslit at flyta til næsta ár / <i>Resultat overført til næste år</i>	1.896	2.128
<b>Ársenda / Ultimo</b>	<b>8.815</b>	<b>6.919</b>
<b>Uppskot til vinningsbýti / Forslag til udbytte</b>		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	0	0
Vinningsbýti / <i>Udbytte</i>	0	0
<b>Ársenda / Ultimo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Eginpeningur tilsamans / Egenkapital i alt</b>	<b>66.260</b>	<b>64.364</b>
<b>Eginognarfrágreiðing / Egenkapitalforklaring</b>		
Ársbyrjan / <i>Primo</i>	64.364	62.236
Kapitalhækkan / <i>Kapitaludvidelse</i>	0	0
Yvirkursur við partabrævaútgávu, kapitalhækking / <i>Overkurs ved emission, kapitaludvidelse</i>	0	0
Vinningsbýti / <i>Udbytte</i>	0	0
Úrslit flutt til næsta ár / <i>Resultat overført til næste år</i>	1.896	2.128
<b>Ársenda / Ultimo</b>	<b>66.260</b>	<b>64.364</b>

Solvensur og kapitalkrav / *Solvens og kapitalkrav*Kapitalstøða og solvens/ *Kaptitalforhold og solvens*

	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
Eginpeningur / <i>Egenkapital</i>	66.260	64.364
Javnað virðismeting / <i>Regulering af værdiansættelse</i>	-101	-72
<b>Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg / <i>Egentlig kernekapital efter fradrag</i></b>	<b>66.159</b>	<b>64.292</b>
<b>Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg / <i>Kernekapital efter fradrag</i></b>	<b>66.159</b>	<b>64.292</b>
Eftirstillað ábyrgdarlán / <i>Efterstillet ansvarlig lånekapital</i>	12.344	12.344
<b>Kapitalgundarlag / <i>Kapitalgrundlag</i></b>	<b>78.503</b>	<b>76.636</b>
<b>Váðavektaðar ognir tilsamans / <i>Den samlede risikoeksponering</i></b>	<b>351.634</b>	<b>345.855</b>
<b>Eginligt kjarnukapitalprosent / <i>Egentlig kernekapitalprocent</i></b>	<b>18,8%</b>	<b>18,6%</b>
<b>Kjarnukapitalprosent / <i>Kernekapitalprocent</i></b>	<b>18,8%</b>	<b>18,6%</b>
<b>Solvensprosent / <i>Solvensprocent</i></b>	<b>22,3%</b>	<b>22,2%</b>
Kapitalkrav sambært grein 124, stk. 2 / <i>Kapitalkrav ifl. Fil § 124 stk. 2</i>	39.255	39.255

## 1. Nýttur roknskaparháttur / Anvendt regnskabspraksis

### Alment

Ársfrásøgnin er gjørd í samsvari við ásetingarnar í lóg um fíggjarligt virksemi, umframt galdandi kunngerð um gerð av roknskapi fyri peningastovnar.

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

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

Tann nýtti roknskaparhátturin er óbroyttur í mun til undanfarna ár.

### Alment um ásetan og máting

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

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

Skyldur verða roknaðar við í fíggjarstøðuna, tá tað er sannlíkt, at fíggjarligir fyrimunir í framtíðini ikki koma Sparikassanum tilgóðar, og virðið av skylduni álítandi kann 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 bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed og den gældende bekendtgørelse om pengeinstitutters regnskabsaflæggelse.

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 2021.

### Generelt og indregning og måling

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

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

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

Finansielle instrumenter indregnes på handelstidspunktet, og indregningen holder op, når retten til at modtage eller afgive penge fra finansielle instrumenter træder ud af kraft, eller hvis det finansielle instrument afhændes således, at risikoen og rettighederne til gevinst i forbindelse med ejendomsretten i hovedtræk er overført til anden ejer.

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

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

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

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

### ROKNSKAPARLIGAR METINGAR

Roknskaparlíga virði á ávísnum ognum og skyldum er tengt at metingum av, hvussu hesar ognir og skyldur verða ávirkaðar av framtíðarhendingum á degnum fyri figgjjarstøðuni.

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

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

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

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

### REGNSKABSMÆSSIGE VURDERINGER

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

Vurderinger og forudsætninger, som anvendes, bygger på historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske, men som er usikre og vanskelige at udtale sig om. Forudsætningerne kan være ufuldstændige, og uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå. Herudover er Sparekassen omfattet af risikoen for usikkerhed, som kan medføre at forhold, som afviger fra disse vurderinger. Det kan være nødvendigt at ændre foretagne vurderinger på grund af ændringer i de forudsætninger, som vurderingerne bygger på, eller forårsaget af ny viden eller begivenheder, som er opstået efterfølgende. De væsentligste forudsætningerne og de særlige usikkerheder er omtalt i ledelsesberetningen og i noterne.

**Niðurskrivingar av útlánum og aðrari áogn**

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

**Dagsvirði á fíggjarligum amboðum**

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

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

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

**Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender**

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

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

**Dagsværdi af finansielle instrumenter**

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

**Hensættelse imod tab på finansielle garantier m.m.**

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

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

**Dagsvirði á fyrisitingar- og deildarbygningum**

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

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

**Ognir í fyríbils varðveitslu**

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

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

**Útlendskt gjaldoyra**

Transaktiónir í fremmandum gjaldoyra verða við fyrstu innrokning umroknaðar til kursin á transaktiónsdegnum. Ágóði, skyldur og aðrir gjaldoyraligir postar í fremmandum gjaldoyra, ið ikki eru avroknað uppgerðardagin, verða umroknað við tí endakursi, sum er galdandi fyri viðkomandi gjaldoyra uppgerðardagin. Gjaldoyramunir, ið standast millum kursin handilsdagin, gjaldsdagin, og uppgerðardagin, verða innroknaðir í rakstrarroknskapin sum 'Virðisjavnan'.

**Fíggjaramboð alment**

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

**Rentuinntøkur og útreiðslur**

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

**Dagsværdi på domicil- og filialejendomme**

For måling af dagsværdi af ejendomme anvendes en afkastbaseret metode.

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

**Aktiver i midlertidig besiddelse**

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

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

**Omregning af fremmed valuta**

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

**Finansielle instrumenter generelt**

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

**Renteindtægter og udgifter**

Renteindtægter og renteudgifter indregnes i resultat-opgørelsen 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.

Aðrar umsitingar- og ómaksgjörd vera innroknaði í rakstrarroknskapin á transaktiónsdegnum. Inntøkuföring 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, eftirlønarveitingar o.s.fr. Harumframt eru aðrar vanligar rakstrarútreiðslur og keyp av vørum og tænastrum íroknaðar.

#### Útlán og onnur áogn

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

#### Niðurskrivingar

Vísandi til IFRS 9 verður niðurskrivað móti væntaðum tapi fyri allar 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 tíðarbilið, tá ognin fyrstu ferð varð tikin við í roknskapin, verður ognin niðurskrivað við upphædd, sum svarar til væntaða kredittapið í væntaðu gildistíðini (støði 2). Verður virðisminking av ognini staðfest (støði 3), verður ognin niðurskrivað óbroytt við upphædd svarandi til væntaða kredittapið í tí, sum eftir er av gildistíðini hjá ognini, men rentuinntøkurnar verða tiknar við í rakstrarroknskapin sambært effektiva rentuháttinum í mun til niðurskrivaðu upphæddina.

Niðurskriving av kundum/facilitetum á støði 1 og 2 verður framt við støði í einum myndli, sum byggir á eitt 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

*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 etc. Derudover er andre driftsudgifter og køb af varer og tjenester inkluderet.*

#### Udlån og andre tilgodehavender

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

#### Nedskrivninger

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

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

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

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

*Det forventede tab er beregnet som en funktión af PD (sandsynlighed for misligholdelse), EAD (eksponeringsværdi ved misligholdelse) og LGD (tab ved misligholdelse), hvor der*



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 mettt, at kreditvágin er øktur munandi.

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

Ein eksponering verður skilmarkað sum, at staðfest er virðisminking af ognini (støði 3), og at hendan er 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 mettt at vera ov høg.

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 Defalut"), 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 fódraðir 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 nýtsluni, vøkstur í BTÚ, rentur og so framvegis. Soleiðis verða mettu niðurskrivingarnar roknaðar út í upp til 2 ár fram í tíð fyri tey einstøku økini og vinnugreinarnar. Fyri gildistíð, sum er omanfyri 10 ár, verður ein framskriving av niðurskrivingarprocentinum gjørd, soleiðis at hendan rennur saman móti einum normalum støði tiggjunda árið. Makrobúskaparligi myndilin, sum lítur frameftir, ger eina røð av rættleiðingarfaktorum, sum verða faldaðir við teimum "ráu" PD virðunum, og sum harvið verða javnaðir í mun til upprunastøðið.

#### **Hvussu fíggarligar ognir verða strikaðar í fíggarstøðuni**

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

*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 estimater for de makroøkonomiske variable, baseret på prognoser fra konsistente kilder som Det Økonomiske Råd, Nationalbanken m.fl., hvor prognoserne i almindelighed rækker to år frem i tid og omfatter variable som stigning i offentligt forbrug, stigning i BNP, rente etc. Derved beregnes de forventede nedskrivninger i op til to år frem i tid inden for de enkelte sektorer og brancher. For løbetider udover to år og frem til år 10 foretages en fremskrivning af nedskrivningsprocenten, således at denne konvergerer mod et normalt niveau i år 10. Løbetider udover 10 år tildeles samme nedskrivningsprocent som i år 10. Det fremadskuende, makroøkonomiske modul genererer en række justeringsfaktorer, der multipliceres på datacentralens "rå" PD-værdier, som derved justeres i forhold til udgangspunktet.*

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

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

**Lánsbrøv og partabrøv**

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

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

**Grundøki og bygningar**

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

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

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

**Onnur ítøkilig ogn**

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

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

**Ognir, 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 roknskaparlíga virðinum og dagsvirðinum frádrigið sölukostnað.

**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 2022

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

Afskrivninger og nedskrivninger ved værdiforringelse indregnes i resultatopgørelsen, mens stigninger i den omvurderede værdi indregnes direkte i egenkapitalen under posten "Opskrivningshenslæggelser" med mindre stigningen modsvarer en værdinedgang, der tidligere er indregnet i resultatopgørelsen.

**Øvrige materielle anlægsaktiver**

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

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

**Aktiver i midlertidig besiddelse**

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

**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 figgjarligar mótpartar og áogn fyri sølu av byg-ninginum.

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

**Tíðaravmarkingar**

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

**Eftirsett kapitalinnskot**

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

**Onnur skuld og onnur figgjarlig ábyrgd**

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

**Eftirlønarskyldur**

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

**Ábyrgdir**

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

**Rentuinntøkur**

Rentuinntøkur verða innroknaðar grundað á tann effektiva rentuháttin, sum ger, at tíðaravmarkaði parturin av stovningarprovisjónini v.m. verður roknaður uppí rentuinntøkurnar, ið verður roknaður sum partur av effektivu rentuni á láninum. Rentuinntøkur frá útlánum, sum

**Andre aktiver**

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

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

**Periodeafgrænsningsposter**

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

**Efterstillet kapitalindskud**

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

**Andre passiver og andre finansielle forpligtelser**

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

**Pensionsforpligtelser**

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

**Garantier**

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

**Renteindtægter**

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

antin eru heilt ella partvíst niðurskrivað, verða drignar frá undir roknskaparpostinum "Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m."

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

### Skattur

Roknaður skattur av ársins yvirskoti verður útreiðsluførdur í rakstrinum.

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

### 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.

*nedskrevet fragår under posten "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v."*

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

### Skatter

*Skat af årets overskud er udgiftsført i resultatopgørelsen.*

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

### Segmentoplysninger

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

### Koncernregnskab

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

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

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

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

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

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

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

Mátingin av útlánum er týðiliga ávirkað av núverandi støðufesti 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 ileggjari 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.

*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 regnskabsaflæggelsen blive påvirket, og påvirkningen kan være væsentlig.*

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

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

*Afkastkravets størrelse afhænger bl.a. af geografi, beliggenhed i det pågældende område, ejendommens anvendelsesmuligheder (erhverv/beboelse), vedligeholdelsesstand samt eventuel genudlejning og dermed niveaue for tomgang mv.*

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

### Niðurskrivingar av útlánum og avsetingar av trygdum og kredittilsøgnum, framhald

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

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

### Leiðslumeting – inflasjón

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

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

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

### Máting av ikki-skrásettum partabrøvum

Máting av ikki-skrásettum partabrøvum er einans í ávísan mun grundað á marknaðardátur, ið kunnu eygleiðast.

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

### Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og kredittilsagn, fortsat

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

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

### Ledelsesmæssigt skøn - inflation

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

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

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

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 mettt marknaðarvirði og er tískil merkt av óvissu.

*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

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

#### Útlánsvøkstur

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

#### Yvirdekningur í mun til lógarkrav um gjaldføri

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

#### Stór engagement

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

#### Ársins niðurskrivingarprosent

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

#### Ognaravkast

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

#### Solvensprocent

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

#### Kernekapitalprocent

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

#### Egenkapitalforrentning før skat

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

#### Egenkapitalforrentning efter skat

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

#### Indtjening pr. omkostningskrone

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

#### Renterisiko

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

#### Valutaposition

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

#### Valutarisiko

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

#### Udlån i forhold til indlån

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

#### Udlån i forhold til egenkapital

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

#### Årets udlånsvækst

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

#### Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet

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

#### Summer af store engagementer

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

#### Årets nedskrivningsprocent

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

#### Afkastningsgrad

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

## 4. Fimmárayvirlit / Femårsoversigt

	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Úrslitauppgerð/ Resultatopgørelse (1.000 kr.)</b>					
Rentu- og ómaksgjöld netto / Netto rente- og gebyrindtægter	30.363	28.517	27.281	26.719	26.036
Virðisjavnan / Kursreguleringar	-1.502	245	43	136	-262
Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og administration	24.378	23.843	24.116	24.042	23.792
Niðurskrivingar av útlánum og aðrari ogn v.m. / Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v	1.760	1.392	3.130	1.254	726
Ársúrslit / Årets resultat	1.896	2.128	467	374	1.546
<b>Fíggjarstöða/ Balance (1.000 kr.)</b>					
Útlán / Udlån	555.145	528.666	553.098	573.296	581.638
Innlán / Indlån	679.122	670.244	751.621	721.094	700.473
Eginpeningur / Egenkapital	66.260	64.364	62.236	61.769	56.731
Ogn tilsamans / Aktiver i alt	765.042	757.062	835.549	795.815	775.577
<b>Lyklatøl / Nøgletal</b>					
Solvensprosent / Solvensprocent	22,3	22,2	20,1	17,6	16,6
Kjarnukapitalprosent / Kernekapitalprocent	18,8	18,6	16,8	16,1	15,0
Rentan av eginogn áðrenn skatt / Egenkapitalforrentning før skat	3,8	4,1	0,9	0,8	3,4
Rentan av eginogn eftir skatt / Egenkapitalforrentning efter skat	2,9	3,4	0,8	0,6	2,8
Vinningur pr. útreiðslukrónu / Indtjening pr. omkostningskrone	1,1	1,1	1,0	1,0	1,1
Rentuváði / Renterisiko	1,6	0,3	-0,2	-1,3	-0,7
Gjaldoyraseting / Valutaposition	0,7	1,1	0,3	0,8	1,9
Gjaldoyraváði / Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Útlán + niðurskrivingar í mun til innlán / Udlån + nedskrivninger i forhold til indlån	82,8	80,3	74,6	80,4	84,1
Útlán í mun til eginpening / Udlån i forhold til egenkapital	8,4	8,2	8,9	9,3	10,3
Yvirdekningur í mun til lógarkrav um gjaldføri LCR/ Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet LCR	336,4	915,4	311,0	480,7	354,0
20 tær størstu eksponeringar tilsamans / Summen af de 20 største eksponeringer	44,3	49,0	20,9	20,8	26,6
Samlað niðurskrivingarprosent / Akkumuleret nedskrivningsprocent	1,2	1,7	1,2	1,1	1,3
Ársins niðurskrivingarprosent / Årets nedskrivningsprocent	0,2	0,5	0,5	0,2	0,1
Útlánsvøkstur / Årets udlånsvækst	5,0	-4,4	-3,5	-1,4	2,0
Miðal tal av starvsfólkum í roknskaparárinum - umroknað til ársverk / Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til helstidsansatte	14	13	14	16	16
Ognaravkast / Afkastningsgrad	0,3	0,3	0,1	0,0	0,2

## Notur / Noter

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>5 Rentuinntøkur / Renteindtægter</b>		
Útlán og onnur áogn / <i>Udlån og andre tilgodehavender</i>	23.052	22.529
Lánsbrøv / <i>Obligationer</i>	534	178
<b>Rentuinntøktur tilsamans / Renteindtægter i alt</b>	<b>23.586</b>	<b>22.707</b>
<b>6 Negativar rentur / Negative renteindtægter</b>		
Lánistovnar og tjóðbankar / <i>Kreditinstitutter og centralbanker</i>	42	-828
<b>Negativ rentuinntøka í alt / Negative renteindtægter i alt</b>	<b>42</b>	<b>-828</b>
<b>7 Rentuútreiðslur / Renteudgifter</b>		
Lánistovnar og tjóðbankar / <i>Kreditinstitutter og centralbanker</i>	-1	-2
Innlán og onnur skuld / <i>Indlån og anden gæld</i>	-247	-234
Eftirstillað kapitalinnskot / <i>Efterstillede kapitalindskud</i>	-617	-617
Øvrige renteudgifter / <i>Øvrige renteudgifter</i>	-118	-140
<b>Rentuútreiðslur tilsamans / Renteudgifter i alt</b>	<b>-983</b>	<b>-993</b>
<b>8 Positivar rentuútreiðslur / Positive renteudgifter</b>		
Innlán og onnur skuld / <i>Indlån og anden gæld</i>	1.455	1.934
<b>Positivar rentuútreiðslur í alt / Positive renteudgifter i alt</b>	<b>1.455</b>	<b>1.934</b>
<b>9 Ómaksgjöld og provisiósinntøkur / Gebyrer og provisionsindtægter</b>		
Virðisbrævahandil og goymslur / <i>Værdipapirhandel og depoter</i>	6	7
Gjaldsmiðling / <i>Betalingsformidling</i>	1.169	1.110
Avgreiðslugjöld / <i>Lånesagsgebyrer</i>	1.663	1.519
Ábyrgdarprovisión / <i>Garantiprovision</i>	1.094	757
Onnur ómaksgjöld og provisiónir / <i>Øvrige gebyrer og provisioner</i>	2.442	2.432
<b>Ómaksgjöld og provisiósinntøkur tilsamans / Gebyrer og provisionsindtægter i alt</b>	<b>6.374</b>	<b>5.825</b>

## Notur / Noter

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>10 Virðisjavnan / Kursreguleringer</b>		
Lánsbrøv / Obligationer	-2.099	-185
Partabrøv v.m. / Aktier m.v.	519	353
Gjaldoyra / Valuta	78	77
<b>Virðisjavnan tilsamans / Kursreguleringer i alt</b>	<b>-1.502</b>	<b>245</b>
<b>11 Útreiðslur til starvsfólk og umsiting / Udgifter til personale og adm.</b>		
<b>Nevndin telur 4 limir / Bestyrelsen består af 4 medlemmer</b>		
<b>Nevndarsamsýningin / Bestyrelsesvederlaget :</b>		
Hans Petur Joensen, nevndarformaður / bestyrelsesformand	115	100
Helga á Borg, næstforkvinna / næstforkvinde	86	62
Dennis Holm (farin úr 27.12.2022 / udtrådt 27.12.2022)	58	42
Rúni Joensen	58	50
Mannbjørn Tausen (farin úr 24.03.2022 / udtrådt 24.03.2022 )	13	50
Jákup Flóvin Sigmundarson Olsen	48	0
Hanna O. Nielsen (01.01 - 31.03.2021)	0	12
Gudfinn Olsen (01.01 - 31.03.2021)	0	19
<b>Nevndarsamýning í alt / Bestyrelsesvederlag i alt</b>	<b>378</b>	<b>335</b>
<b>Stjóri / Direktion</b>		
Sáttmála samsýning og pensjón / Kontraktligt vederlag og pension	1.481	1.472
Umframt hetta hevur stjórin frían bil til eitt skattavirði á 90 t.kr. / herudover har direktionen fri bil til en skatteværdi på 90 t.kr.		
<b>Starvsfólkaútreiðslur / Personaleudgifter</b>		
Lønir / Lønninger	8.092	8.310
Eftirlønir / Pensioner	1.258	886
Útreiðslur til sosiala trygd / Udgifter til social sikring	108	96
Lønhæddaravgjald / Lønsumsafgift	1.145	1.102
<b>Starvsfólkaútreiðslur tilsamans / Personaleudgifter i alt</b>	<b>10.603</b>	<b>10.394</b>
Aðrar umsitingarligarútreiðslur / Øvrige administrationsudgifter	11.916	11.642
<b>Útreiðslur til starvsfólk og umsiting tilsamans / Udgifter til personale og administration i alt</b>	<b>24.378</b>	<b>23.843</b>
Miðaltal á ársverkum umroknað til heiltíðarstørv / Det gns. antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede	14	13

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>11</b>		
<b>Bonusskipanir / Incitamentsprogrammer</b>		
Hvørki nevnd, stjórn ella starvsfólk eru fevnd av nakrari bonusskipan, sum er sett í verk av Sparikassanum. / <i>Hverken bestyrelse, direktion eller medarbejdere er omfattet af noget bonussystem, som er implementeret af Sparekassen.</i>		
<b>Lønargjald / Aflønning</b>		
Sparikassans nevnd, stjórn og starvsfólk vera lønt við fastari løn / <i>Sparekassens bestyrelse, direktion, og medarbejdere aflønnes alle med fast vederlag.</i>		
Lønarpolitikkur Sparikassans er at finna á heimasíðu felagsins. / <i>Sparekassens lønpolitik findes på Sparekassens hjemmeside.</i>		
<b>12</b>		
<b>Samsýning til grannskoðan / Revisionshonorar</b>		
Samlað samsýning til aðalfundarvalt grannskoðanarvirki, sum úttinnur lógarkravda grannskoðan / <i>Samlet honorar til den generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision</i>	515	564
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>	65	114
Samsýning fyri aðrar veitingar / <i>Honorar for andre ydelser</i>	0	0

## Notur / Noter

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>13 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 / Nye nedskrivninger, netto	519	3.155
Mist, ikki niðurskrivað / Tab uden forudgående nedskrivning	1.080	109
Inngoldið fyrr avskrivað / Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-87	-126
Virðisbroytingar yvirtiknar ognir / Værdiregulering overtagne aktiver	270	-1.880
<b>Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>1.782</b>	<b>1.258</b>
<b>Avseting til tap av ábyrgdum o.ø. / Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer</b>		
Nýggjar niðurskrivingar, netto / Nye nedskrivninger, netto	61	119
<b>Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>61</b>	<b>119</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 / Nye nedskrivninger, netto	-83	15
<b>Innroknað í rakstrarroknskapin / Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>-83</b>	<b>15</b>
<b>Innroknað í rakstrarroknskapin í alt / Indregnet i resultatopgørelsen i alt</b>	<b>1.760</b>	<b>1.392</b>

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

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

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

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

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

Nota /  
Note

13	2021	Stig 1 / Stadie 1	Stig 2 / Stadie 2	Stig 3 / Stadie 3	Í alt / I alt
	Niðurskrivingar primo / Nedskrivninger primo	140	50	0	190
	Ársins niðurskrivingar netto / Árets nedskrivninger netto	-79	-15	213	119
	Flutt frá stig 1 / Overført fra stadie 1	-1	0	1	0
	<b>Í alt / I alt</b>	<b>60</b>	<b>35</b>	<b>214</b>	<b>309</b>

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

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

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

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

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



## Notur / Noter

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>14 Skattur / Skat</b>		
Roknaður skattur av ársvinningi / <i>Beregnet skat af årets indkomst</i>	432	465
Broytingar í útsettum skatti / <i>Regulering af udskudt skat</i>	18	2
Javning frá farnu árum / <i>Regulering fra tidligere år</i>	152	0
<b>Skattur tilsamans / Skat i alt</b>	<b>602</b>	<b>467</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>	450	467
Javning frá farnu árum / <i>Regulering fra tidligere år</i>	152	0
<b>Skattur tilsamans / Skat i alt</b>	<b>602</b>	<b>467</b>
<b>Effektivt skattaprosent / Effektiv skatteprocent</b>	<b>18%</b>	<b>18%</b>
<b>Útskotin skattaáogn / Udskudte skatteaktiver</b>		
Avsett primo / <i>Hensat primo</i>	90	92
Ársins javning / <i>Årets regulering</i>	-18	-2
<b>Útskotin skattaáogn ultimo / Udskudte skatteaktiver ultimo</b>	<b>72</b>	<b>90</b>
<b>Útskotin skattur / Udskudte forpligtelser</b>		
Avsett primo / <i>Hensat primo</i>	0	0
Ársins javning / <i>Årets regulering</i>	0	0
<b>Útskotin skattur ultimo / Udskudte skatteforpligtelser ultimo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ítøkilig ogn / <i>Materielle aktiver</i>	72	90
Skattligt hall / <i>Skattemæssigt underskud</i>	0	0
<b>Útskotin skattaáogn ultimo / Udskudte skatteaktiver ultimo</b>	<b>72</b>	<b>90</b>
<b>15 Áogn í lánistovnum og tjóðbankum / Tilgodehavender hos kreditinst. og centralbanker</b>		
Áogn í lánistovnum / <i>Tilgodehavender hos kreditinstitutter</i>	16.777	44.581
<b>Áogn í lánistovnum og tjóðbankum tilsamans / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt</b>	<b>16.777</b>	<b>44.581</b>
<b>Áogn í lánistovnum og tjóðbankum býtt eftir lánitíð / Tilgodeh. hos kreditinst. og centralbanker fordelt efter restløbetid</b>		
Uttan uppsøgn / <i>Anfordringstilgodehavender</i>	16.777	44.581
<b>Áogn í lánistovnum og tjóðbankum tilsamans / Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt</b>	<b>16.777</b>	<b>44.581</b>

## Notur / Noter

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>16 Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostpris / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>		
Uttan uppsøgn / Anfordring	7.963	8.308
Til og við 3 mánaðir / Til og med 3 mdr.	2.679	2.773
Yvir 3 mánaðir til og við 1 ár / Over 3 mdr. til og med 1 ár	40.203	47.577
Yvir 1 ár til og við 5 ár / Over 1 ár til og med 5 ár	139.988	150.494
Yvir 5 ár / Over 5 ár	364.312	319.514
<b>Útlán og onnur áogn til amortiseraðan kostpris tilsamans / Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris i alt</b>	<b>555.145</b>	<b>528.666</b>
<b>16 Útlán og ábyrgdir býtt eftir vinnum / Udlån og garantier fordelt på brancher</b>		
Almennir mynduleikar / Offentlige myndigheder	7%	4%
<b>Vinna / Erhverv</b>		
Framleiðsla, ráevnisvinna / Industri og råstofudvinding	1%	1%
Byggivirksemi / Bygge- og anlæg	2%	3%
Handil / Handel	1%	2%
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / Transport, hoteller og restauranter	3%	3%
Kunning og samskipti / Information og kommunikation	0%	1%
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / Finansiering og forsikring	0%	1%
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / Fast ejendom	2%	3%
Aðrar vinnur / Øvrige erhverv	1%	1%
<b>Vinna í alt / Erhverv i alt</b>	<b>12%</b>	<b>15%</b>
<b>Privat / Private</b>	<b>81%</b>	<b>81%</b>
<b>Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Nota /  
Note

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

31.12.2022 (1.000 kr.)

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

31.12.2021 (1.000 kr.)

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

Nota /  
Note

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

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

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

31.12.2021 (1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Almennir mynduleikar / <i>Offentlige myndigheder</i>	23.546	0	0	23.546
<b>Vinna / Erhverv</b>				
Fiskivinna, landbúnaður, veiða og skógbrúk / <i>Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri</i>	1.450	306	0	1.756
Framleiðsla, ráevnisvinna / <i>Industri og råstofudvinding</i>	105	1.071	6.936	8.112
Orkuveiting / <i>Energiforsyning</i>	0	0	0	0
Byggivirksemi / <i>Bygge- og anlæg</i>	5.608	4.538	9.460	19.606
Handil / <i>Handel</i>	7.748	3.685	211	11.644
Flutningur, matstovu- og hotelvirksemi / <i>Transport, hoteller og restauranter</i>	10.933	7.930	249	19.112
Kunning og samskipti / <i>Information og kommunikation</i>	485	3.276	0	3.761
Fíggjar- og tryggingarvirksemi / <i>Finansiering og forsikring</i>	1.202	2.098	0	3.300
Ognarfyrising og handil, handilstænasta / <i>Fast ejendom</i>	11.938	4.827	0	16.766
Aðrar vinnur / <i>Øvrige erhverv</i>	4.803	1.069	23	5.895
<b>Vinna í alt / Erhverv i alt</b>	<b>44.273</b>	<b>28.800</b>	<b>16.879</b>	<b>89.952</b>
<b>Privat / Private</b>	<b>420.688</b>	<b>37.767</b>	<b>13.939</b>	<b>472.395</b>
<b>Útlán og ábyrgdir tilsamans / Udlån og garantier i alt</b>	<b>488.507</b>	<b>66.568</b>	<b>30.818</b>	<b>585.893</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 nýggj lán ella broytingar til verandi lán. /  
*Typisk er der et opsigelsesvarsel for udlån på 3 måneder. Ved kunders misligholdelse er der dog mulighed for at opsiges uden varsel. Der stilles normalt krav til kunder om økonomiske oplysninger ved nye lån samt ændringer til eksisterende udlån.*

## Notur / Noter

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>17 Lánbrøv til dagsvirði / Obligationer til dagsværdi</b>		
Realkredit lánbrøv / Realkreditobligationer	72.794	51.317
Statslánbrøv / Statsobligationer	13.757	5.803
Onnur / Øvrige	0	0
<b>Lánbrøv til dagsvirði tilsamans / Obligationer til dagsværdi i alt</b>	<b>86.551</b>	<b>57.120</b>
<b>18 Partabrøv v.m. / Aktier m.v.</b>		
Ikki skrásett partabrøv tikin við til dagsvirði / Unoterede aktier optaget til dagsværdi	0	0
Sektor partabrøv / Sektoraktier	8.584	7.658
<b>Partabrøv v.m. tilsamans / Aktier m.v. i alt</b>	<b>8.584</b>	<b>7.658</b>
<b>19 Grundøkir og bygningar / Grunde og bygninger</b>		
<b>Avgreiðslubygningar / Domicilejendomme</b>		
Endurmett virði primo / Omvurderet værdi primo	1.052	1.073
Tilgongd í árinum, herímillum betringar / Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0	0
Frágongd í árinum / Afgang i årets løb	-811	0
Avskrivningar / Afskrivninger	-7	-21
<b>Endurmett virði ultimo / Omvurderet værdi ultimo</b>	<b>234</b>	<b>1.052</b>
<b>Leiguvirði avgreiðslubygningar / Leasingaktiv domicilejendom</b>		
Endurmett virði primo / Omvurderet værdi primo	2.098	2.489
Tilgongd í árinum / Tilgang i årets løb	0	0
Avskrivningar / Afskrivninger	-514	-472
Aðrar broytingar / Andre ændringer	0	81
<b>Endurmett virði ultimo / Omvurderet værdi ultimo</b>	<b>1.584</b>	<b>2.098</b>
<b>Grundøki og bygningar í alt / Grunde og bygninger i alt</b>	<b>1.818</b>	<b>3.150</b>

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

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>20 Onnur ítøkilig ogn / Øvrige materielle aktiver</b>		
<b>Rakstrartól / Driftsmidler</b>		
Útveganarupphædd primo / Anskaffelsessum primo	6.132	5.730
Tilgongd í árinum, herímillum betringar / Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	240	402
Frágongd í árinum / Afgang i årets løb	0	0
<b>Dagsvirði við ársenda / Kostpris ultimo</b>	<b>6.372</b>	<b>6.132</b>
Niður- og avskrivningar primo / Ned- og afskrivninger primo	2.978	2.326
Afturførdar avskrivningar / Tilbageførte afskrivninger		
Ársins avskrivningar / Årets afskrivninger	607	651
<b>Niður- og avskrivningar ultimo / Ned- og afskrivninger ultimo</b>	<b>3.585</b>	<b>2.977</b>
<b>Bóka virði við ársenda / Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>2.787</b>	<b>3.155</b>
<b>Niður- og avskrivningar / Ned- og afskrivninger</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Avskrivningar á maskinur og innbúgv / Afskrivninger på maskiner og inventar	607	651
Avskrivningar á ognir / Afskrivninger på domicilejendomme	7	21
Niðurskrivningar á ognir / Afskrivninger på domicilejendomme	514	472
<b>Niður- og avskrivningar í alt / Ned- og afskrivninger i alt</b>	<b>1.128</b>	<b>1.144</b>
<b>21 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	438.780	420.889
Við uppsøgn / Med opsigelsesvarsel	166.303	173.668
Tíðarinnskot / Tidsindskud	31.359	36.854
Serinnlán / Særlige indlånsformer	42.680	38.833
<b>Í alt innlán og onnur skuld / I alt indlån og anden gæld</b>	<b>679.122</b>	<b>670.244</b>
<b>Innlán eftir avtalutíðarskeiði / Indlån og anden gæld fordelt på restløbetider</b>		
Uttan uppsøgn / Anfordring	445.896	426.557
Uppsøgn til og við 3 mðr / Til og med 3 måneder	51.946	64.023
Yvir 3 mðr. til og við 1 ár / Over 3 måneder og til og med 1 ár	131.015	127.723
Yvir 1 ár til og við 5 ár / Over 1 år og til og med 5 ár	18.218	23.740
Yvir 5 ár / Over 5 år	32.047	28.201
<b>Í alt innlán og onnur skuld / I alt indlån og anden gæld</b>	<b>679.122</b>	<b>670.244</b>

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>22 Eftirstillað kapitalinnskot / Efterstillede kapitalindskud</b>		
Nominelt 6 mió. kr., renta 5 % rennur út 30.09.2030 / Nominelt 6 mio. kr., rente 5 % udløb 30.09.2030	6.000	6.000
Nominelt 6 mió. kr., renta 5 % rennur út 30.11.2030 / Nominelt 6 mio. kr., rente 5 % udløb 30.11.2030	6.000	6.000
Nominelt 0,344 mió. kr., renta 5 % rennur út 25.11.2030 / Nominelt 0,344 mio. kr., rente 5 % udløb 25.11.2030	344	344
<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 / Årets renter og periodiserede stiftelsesomkostninger til efterstillede kapitalindskud	617	617
Eftirsett kapitalinnskot, ið kann roknast uppí uppgerðina av kapitalgrundarlagnum / Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget	12.344	12.344

Ábyrgdarlánini eru býtt uppí 3 lán á ávikavist 6.000 t.kr., 6.000 t.kr. og 344 t.kr., sum verður rentað við 5 %. Lánini vera ikki afturgoldin í gildistíðini fram til 2030. Tey eru óuppsigilig frá lángevarans síðu, men kann sigast upp av lántakaranum eftir loyvi frá Fíggjareftirlitinum, tó í fyrsta lagi eftir tí fyrstu rentutílskrivingini 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	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>23 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 áljóðanði virði á 1.000 kr. / *Der er udstedt 57.008 stk. aktier med pålydende værdi 1.000 kr.*

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

**Ábyrgdir / Garantier**

Fíggjarábyrgdir / <i>Finansgarantier</i>	14.043	17.574
Tapsábyrgdir fyri realkreditlån / <i>Tabsgarantier for realkreditlån</i>	22.843	15.172
Tinglýsingar- og umskiftisábyrgdir / <i>Tinglysnings- og konverteringsgarantier</i>	0	0
Aðrar ábyrgdir / <i>Øvrige garantier</i>	0	0
<b>Ábyrgdir í alt / <i>Garantier i alt</i></b>	<b>36.886</b>	<b>32.746</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	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>25 Nærstandandi partar / Nærstående parter</b>		
<b>Lán til leiðsluna / Lån til ledelsen</b>		
Stjórn / Direktion	289	648
Nevnd / Bestyrelse	2.030	1.673
<b>Lán til leiðsluna í alt / Lån til ledelsen i alt</b>	<b>2.319</b>	<b>2.321</b>
<b>Trygdarveiting / Sikkerhedsstillelser</b>		
Stjórn / Direktion	287	178
Nevnd / Bestyrelse	0	1.673
<b>Trygdarveiting í alt / Sikkerhedsstillelser i alt</b>	<b>287</b>	<b>1.851</b>
<b>Partabrøv í Sparikassum / Aktier i Sparekassen</b>		
Søren L. Bruhn	19	19
Hans Petur Joensen, formaður / formand	3	3

**Týðandi treytir / Væsentlige vilkår**

Millumverandini eru veitt til marknaðartreytir, bæði rentu- og ábyrgdarómaksgjaldssatsir. Rentustig 2,59 % - 6,2 % / *Engagementerne er ydet på markedsmæssige vilkår, såvel rente- som garantiprovisionssatser. Rentesats 2,59 % - 6,2 %.*

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

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

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

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

**Lániváði**

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

- Gjaldførisstýring
- Gjaldførilstilbúgving

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

Suðuroyar Sparikassi hevur gott gjaldføri í 2020. 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.

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

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

#### Likvidetsrisiko

- Likvidetsstyring
- Likvidetsberedskab

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 2020 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 likvidetsrisici på månedsbasis.

#### Operationel risiko

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

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

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

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

Nota / Note	2022 1.000 kr.	2021 1.000 kr.
<b>27 Gjaldoyraváði / Valutaeksporing</b>		
EUR	291	246
GBP	29	62
SEK	46	52
USD	41	27
NOK	69	184
CAD	8	8
JPY	1	1
<b>Gjaldoyraeksporing í alt / Valutaeksporing i alt</b>	<b>485</b>	<b>580</b>
<b>Valutarisiko</b>		
Gjaldoyraábending 1 / Valutaindikator 1	485	580
Gjaldoyraábending 1 í % av kjarnukapitalinum / Valutaindikator 1 i % af kernekapital	0,7%	1,1%
<p>Gjaldoyraábending 1 verður uppgjørd sum samløgan av størsta talvirðinum av ognum ella nettoskuld. Ábending 1 visir 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.</p>		
<b>28 Rentuváði / Renterisiko</b>		
<b>Rentuváði á skuldaramboðum / Renterisiko på gældsinstrumenter deilt á gjaldoyra / fordelt på valutaer</b>		
I DKK	1.059	194
<b>Rentuváði á positióinir í alt / Renterisiko på positioner i alt</b>	<b>1.059</b>	<b>194</b>
<b>Rentuváði í % av kapitalgrundarlagnum / Renterisiko i % af kapitalgrundlag</b>	<b>1,6%</b>	<b>0,3%</b>
<b>29 Partabrævaváð / Aktierisiko</b>		
Goymsla av sektorpartabrøvum / Beholdning af sektoraktier	8.584	7.658
<b>Partabrævagoymsla í alt / Aktieportefølje i alt</b>	<b>8.584</b>	<b>7.658</b>
Kursfall á 15 % sektorpartabrøv / Kursfald på 15 % sektoraktier	1.288	1.149
Negativ ávirkan á ársins úrslit fyri skatt / Negativ effekt på årets resultat før skat	1.288	1.149
Negativ ávirkan á eginpeningin / Negativ effekt på egenkapital	1.056	942