



NORÐOYA SPARIKASSI

# Ársfrásøgn **2018**



SÍÐAN 1919



*NORÐOYA SPARIKASSI*

Ósávegur 1  
Postboks 149  
FO-710 Klaksvík  
Tel. 475000  
Fax 476000  
ns@ns.fo  
www.ns.fo

Deildin í Fuglafirði:  
Í Støð 7  
FO-530 Fuglafjørður  
Tel. 475000

Deildin í Tórshavn:  
Hoyvíksvegur 67  
FO-100 Tórshavn  
Tel. 475000  
Fax 476015

## Missión

Norðoya Sparikassi er ein sjálveigandi sparikassi, sum skal gera mun í føroyska samfelagnum við at veita fíggarligar tænastr til privat og vinnurekandi. Norðoya Sparikassi vil vera við til at styrkja møguleikan at búgva og virka í eignum nærumhvøvi.

## Innihaldsyvirlit

<b>LEIÐSLUFRÁGREIÐING</b>	
NEVND, UNDIRNEVNDIR OG STJÓRN	5
UMBOÐSRÁÐ	7
5-ÁRA YVIRLIT	8
LEIÐSLUFRÁGREIÐING	9
ROKNSKAPARFRÁGREIÐING	12
VÁÐAR OG VÁÐASTÝRING	18
<b>ÁRSROKNSKAPUR</b>	
LEIÐSLUÁTEKNING	21
ÁTEKNING FRÁ ÓHEFTUM GRANNSKOÐARA	22
RAKSTRARROKNSKAPUR	24
FÍGGJARSTØÐA - ÖGN	25
FÍGGJARSTØÐA - SKULD	26
ÚTGREINING AV EGINPENINGI	27
KAPITAL- OG SOLVENSUPPGERÐ	28
YVIRLIT YVIR NOTUR	29
NOTUR - NÝTTUR ROKNSKAPARHÁTTUR	30
NOTUR	38

## Nevnd, undirnevndir og stjórn

### Nevnd

John Petur Danielsen, cand.polit.  
Argir. Føddur 1949.  
(nevndarformaður)  
Innkomin í nevdina í 2009 og fer frá vegna aldur í 2020  
Nevndarsamsýning: tkr. 216  
Onnur leiðslustørv: einki

Jóannes Hansen, studentaskúlalærari, cand.mag.  
Toftir. Føddur 1955.  
(næstformaður)  
Innkomin í nevdina í 2007 og stendur fyri vali í 2019  
Nevndarsamsýning: tkr. 155  
Onnur leiðslustørv: einki

Jóhanna á Tjaldráfløtti, skúlastjóri,  
føðslu- og húsarhaldsfrøðingur, dietist  
Klaksvík. Fødd 1962.  
Innkomin í nevdina í 2008 og stendur fyri vali í 2019  
Nevndarsamsýning: tkr. 104  
Onnur leiðslustørv: Lætt & Leskiligt Sp/f, stjóri

Karl Heri Joensen, grótláðari, bóndi  
Klaksvík. Føddur 1955.  
Innkomin í nevdina í 2011 og stendur fyri vali í 2020  
Nevndarsamsýning: tkr. 104  
Onnur leiðslustørv: KHJ Nýgerð Sp/f, stjóri

Petur Alberg Lamhauge, ráðgevi, cand.merc.  
Hoyvík. Føddur 1948.  
Innkomin í nevdina í 2012 og fer frá vegna aldur í 2019  
Nevndarsamsýning: tkr. 108  
Onnur leiðslustørv: einki

Frimodt Rasmussen, stjóri  
Klaksvík. Føddur 1968.  
Innkomin í nevdina í 2014 og stendur fyri vali í 2020  
Nevndarsamsýning: tkr. 104  
Onnur leiðslustørv: Kenit Sp/f, stjóri, LGS Sp/f, nevndarlimur og stjóri,  
Klaksvíkar Sleipistøð P/f og 3 dótturfeløg, stjóri, Norðbýli Sp/f, nevndarlimur

Guðrið Lava Olsen, kredittdeild  
Leirvík. Fødd 1962.  
Starvsfólkavald  
Innkomin í nevdina í 2008 og stendur fyri vali í 2020  
Nevndarsamsýning: tkr. 104  
Onnur leiðslustørv: einki

Tummas Martin Sólsker, vinnukundaleiðari, HD-R  
Klaksvík. Føddur 1977.  
Starvsfólkavaldur  
Innkomin í nevdina í 2012 og stendur fyri vali í 2020  
Nevndarsamsýning: tkr. 104  
Onnur leiðslustørv: einki

Janus Joensen, KT-leiðari  
Klaksvík. Føddur 1972.  
Starvsfólkavaldur  
Innkomin í nevdina í 2016 og stendur fyri vali í 2020  
Nevndarsamsýning: tkr. 104  
Onnur leiðslustørv: einki

#### Grannskoðanarnevnd

John Petur Danielsen, innkomin í grannskoðaranevdina í 2010, samsýning tkr. 12  
Jóannes Hansen, innkomin í grannskoðaranevdina í 2010, samsýning tkr. 6  
Petur Alberg Lamhauge, innkomin í grannskoðaranevdina í 2012, samsýning tkr. 6  
Guðrið Lava Olsen, innkomin í grannskoðaranevdina í 2018

#### Váðanevnd

Guðrið Lava Olsen, forkvinna  
Petur Alberg Lamhauge  
Janus Joensen  
John Petur Danielsen

#### Lønarnevnd

Frimodt Rasmussen, formaður  
Jóhanna á Tjaldráfløtti  
Karl Heri Joensen  
Tummas Martin Sólsker

#### Tilráðingarnevnd

Jóannes Hansen, formaður  
Frimodt Rasmussen  
Tummas Martin Sólsker  
Karl Heri Joensen

#### Stjórn

Marnar Mortensen, stjóri, HD-R, cand.merc.aud  
Klaksvík. Føddur 1963.  
Innkomin sum stjóri 12.03.2010  
Onnur leiðslustørv: Elektron, nevndarlimur

## Umboðsráð

ALEXANDUR JOENSEN	FO-700 KLAKS VíK	JÓHANNUS KALLSGARÐ JOENSEN	FO-798 TRÖLLANES
ANDREAS JOSEPHSEN	FO-700 KLAKS VíK	KARL HERI JOENSEN	FO-700 KLAKS VíK
DEBES CHRISTIANSEN	FO-730 NORÐDEPIL	KATRIN NÆS	FO-740 HVANNASUND
EDMUNDA LANGGAARD	FO-520 LEIR VíK	KRISTIAN MARTIN RASMUSSEN	FO-700 KLAKS VíK
ELSEBETH POULSEN	FO-700 KLAKS VíK	LEIF HEIMUSTOVU JOHANNESEN	FO-700 KLAKS VíK
ERLING PETERSEN	FO-700 KLAKS VíK	MARKUS TUMMAS Á GRAVARBØ	FO-700 KLAKS VíK
FINN KJØLBRO	FO-700 KLAKS VíK	MORTAN JOHANNESEN	FO-100 TÓRSHAVN
GULLAK F. GULLAKSEN	FO-520 LEIR VíK	NIELS V. PETERSEN	FO-700 KLAKS VíK
HANS JÁKUP KALLSBERG	FO-750 VIÐAREIÐI	OLIVUR THOMSEN	FO-700 KLAKS VíK
HANS JOSEPHSEN	FO-700 KLAKS VíK	PETRA NYSTED	FO-740 HVANNASUND
HEINI ÓSÁ	FO-700 KLAKS VíK	RÚNI HEINESEN	FO-700 KLAKS VíK
HERGERÐ ZISKASON	FO-700 KLAKS VíK	SIGGVARD JOENSEN	FO-100 TÓRSHAVN
HILMAR KALSØ DANIELSEN	FO-700 KLAKS VíK	SÍMUN ABSALONSEN	FO-100 TÓRSHAVN
JEAN DELA CRUZ GUÐJONSSON	FO-700 KLAKS VíK	SÓLEYÐ KLETTSKARÐ Í KONGSSTOVU	FO-785 HARALDSSUND
JENNY HØGNESEN	FO-625 GLYVRAR	STEFFAN ROSEN LUND OLSEN	FO-700 KLAKS VíK
JOHN MORTENSEN	FO-700 KLAKS VíK	SØREN Z. JACOBSEN	FO-700 KLAKS VíK
JOHN P. DANIELSEN	FO-160 ARGIR	TÓRBJØRN JACOBSEN	FO-625 GLYVRAR
JÓANNES HANSEN	FO-650 TOFTIR	TÓRHALLUR STAKSÁ	FO-750 VIÐAREIÐI
JÓGVAN EDMUND Á GEILINI	FO-765 SVÍNOY	VICTOR NIELSEN	FO-700 KLAKS VíK
JÓHANNA Á TJALDRAFLØTTI	FO-700 KLAKS VíK		

## 5-ára yvirlit

Lyklatöl	2018	2017	2016	2015	2014
Solvensprosent	20,5	19,2	19,1	19,0	18,2
Kjarnukapitalprosent	18,4	17,2	16,9	16,7	15,9
Renting av eginogn áðrenn skatt	5,7	7,2	7,1	4,5	6,9
Renting av eginogn eftir skatt	6,2	8,0	7,1	7,4	6,8
Úrslit fyrir hvörja kostnaðarkrónu	1,21	1,27	1,25	1,14	1,18
Rentuváði	2,0	1,7	2,3	2,5	1,1
Gjaldoyrastøða	0,5	0,7	0,3	0,3	0,4
Gjaldoyraváði	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Útlán og niðurskrivingar í mun til innlán	83,6	82,8	81,5	82,9	87,5
Gjaldfæri yvir lógarinnar kravi	168,0	168,3	176,1	169,6	123,4
Stórir kundar í mun til kapitalgrundarlag	-	41,4	46,3	47,5	41,1
Stórir kundar í mun til kjarnukapital	134,7	-	-	-	-
Partur av ágóða við niðursettari rentu	0,5	0,5	0,7	1,6	3,0
Akkumulerað niðurskrivingarprosent	1,9	1,9	1,8	2,2	2,6
Taps- og niðurskrivingarprosent í árinum	0,1	0,1	0,2	0,2	0,7
Útlánsvækstur í árinum	4,4	6,8	6,0	4,1	3,3
Útlán í mun til eginpening	7,9	8,0	8,1	8,8	9,2
<b>Høvuðstøl (1.000 DKK)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Rakstrarroknskapartøl					
Netto rentu- og kostnaðarinntøkur	73.080	69.863	66.058	65.496	70.973
Aðrar vanligar inntøkur	2.028	1.188	1.437	1.595	1.969
<b>Vanligar inntøkur tilsamans</b>	<b>75.108</b>	<b>71.051</b>	<b>67.495</b>	<b>67.091</b>	<b>72.942</b>
Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting	55.546	51.717	50.517	50.057	49.799
Avskrivningar, ítøkilig ogn	4.728	2.367	2.348	1.308	1.326
Aðrar vanligar útreiðslur	374	261	400	3.222	2.565
<b>Vanligar útreiðslur tilsamans</b>	<b>60.648</b>	<b>54.345</b>	<b>53.265</b>	<b>54.587</b>	<b>53.690</b>
<b>Úrslit av vanligum rakstri</b>	<b>14.460</b>	<b>16.706</b>	<b>14.230</b>	<b>12.504</b>	<b>19.252</b>
Virðisjavnan	19	2.238	3.400	372	3.157
Tap og niðurskrivingar, skuldarar	1.345	3.166	3.300	4.623	10.879
<b>Úrslit áðrenn skatt</b>	<b>13.134</b>	<b>15.778</b>	<b>14.330</b>	<b>8.253</b>	<b>11.530</b>
Skattur	-1.080	-1.620	0	-5.400	59
<b>Ársúrslit</b>	<b>14.214</b>	<b>17.398</b>	<b>14.330</b>	<b>13.653</b>	<b>11.471</b>
<b>Fíggarstøða</b>					
Útlán	1.886.287	1.809.286	1.694.210	1.597.659	1.534.990
Virðisbrøv	502.685	452.455	484.427	291.936	219.380
Innlán	2.302.496	2.226.817	2.119.321	1.973.326	1.803.586
Javni	2.587.323	2.494.431	2.372.176	2.234.244	2.024.504
Eginpeningur	238.091	227.349	209.094	193.971	175.116
Kapitalgrundarlag	252.975	244.392	227.854	212.952	200.075
Ábyrgdir	83.805	65.876	64.963	63.556	55.583



## Leiðslufrágreiðing

### 2018 í stuttum – haldgóður vøkstur

- Úrslitið eftir skatt var eitt avlop upp á 14,2 mió. kr.
- Renting av eginognini eftir skatt var 6,2 %
- Útlánini óktust 4,4 %
- Innlánini óktust 3,4 %
- Ábyrgdarfæið hækkaði 5,0 %
- Útlánsprosentíð 83,6 %
- Gjaldførivirdekingurin (§ 152) 167,8 %
- Solvensurin 20,5 %

### Virksemi

Sparikassans virksemi er at veita fíggarligar tænarur til privat og vinnurekandi viðskiftafólk og almennar stovnar um alt landið. Sparikassin ynskir at veita viðskiftafólkum sínum eitt fjølbroytt úrval av fíggarligum tænarum umframt holla og professionella ráðgeving.

### Búskapargongdin í Føroyum

Sparikassin metir javnan um búskaparligu gongdina í samfelagnum, tí hetta kann hava ávirkan á virksemið og úrslitið hjá sparikassanum og er eisini útgangsstøðið fyri metingarnar um gongdina framyvir.

Síðan 2010 hevur føroyski búskapurin verið í stórum vøkstri. Endalig tøl fyri BTÚ eru ikki tøk fyri 2016-2018, men Hagstova Føroya og Búskaparráðið hava júst gjørt nýggja meting um búskaparvøxturin fyri hetta tíðarskeið og verða hesar metingar tiknar við, so hevur yvirskipaði vøxturin í føroyska búskapinum í tíðarskeiðnum 2010-2018, tá ferð aftur kom á búskapin, í meðal verið 5,4 % um árið. Serliga í fyrra partinum av tíðarskeiðnum hevur vøxturin verið stórur, og hóast fleiri viðurskifti benda á, at búskapurin ikki fer at vaksa líka nógv komandi árin, vísir búskapurin framvegis ávís tekin uppá ovurupphiting.

Búskaparvøxturin seinastu árin hevur fyrst og fremst verið borin av sera góðum fiskiskapi eftir pelagisku fiskasløgunum makreli og sild, og síðan 2014 eisini av vaksandi nøgdum av svartkjaftri. Hóast veiðinøgdirnar av makreli og sild hjá føroyskum uppsjóvaskipum eru minkaðar nakað í 2018, eru hesar framvegis stórar. Avreiðingarvirðið á makreli, sild og svartkjaftri var 1,59 mia. kr. í 2017 og óktist til 1,63 mia. kr. í 2018, og orsøkin er ein óktur prísur á svartkjaftri. Veiðinøgdirnar eftir botnfiski eru minkaðar nógv seinnu árin, men fiskiskapurin eftir toski og hýsu óktist nógv í seinnu hálvu av 2018, men er tó ikki tann sami, sum beint undan aldarskiftinum.

Útflutningsnøgdin av laksi er eisini ókt munandi síðan 2010, samstundis sum prísurin á laksi nærum er tvífaldaður seinastu 10 árin. Tøkan av laksi í 2018 var 64.700 tons, og tað eru 6.400 tons minni enn í 2017. Hendan minking stendst m.a. av størri deydiligheit hjá laksi og av brakkleggingarskipanum hjá alifeløgnum. Roknað verður við, at tøkan av laksi verður væl størri í 2019 enn í 2018.

Góða veiðan eftir makreli, sild og svartkjaftri og góði prísurin á laksi hevur borið vøxturin í føroyska búskapinum seinastu árin. Hetta eru tó viðurskifti, sum eru viðbrekin, og sum vit ikki hava nakra ávirkan á og lætt kunnu broytast. Harumframt hevur stóri innlendski eftirspurningurin seinasta árið verið við til at kynda undir búskapargongdina.

Stuðlað undir búskaparvøxturin seinnu árin hevur eitt lágt rentustøði, men eisini ein lágur oljuprísur, sum tó er hækkaður nakað síðan ársbyrjan 2016.

Síðan 2011 er arbeiðsloysið minkað stóðugt, og soleiðis hevur eisini verið í 2018. Við ársenda 2018 var árstíðarjavnaða talið av fulltíðararbeiðsleysum fyri alt landið 1,2 % av arbeiðsfjöldini, og arbeiðsloysið er minkað í øllum økjum í landinum í mun til sama tíðarskeið í 2017. Lága arbeiðsloysið hevur eisini við sær, at trúst verður lagt á arbeiðsmarknaðin.

Talið á løntakarum í juli 2018 var 27.476, ið er tað mesta nakrantíð. Bæði lága arbeiðsloysið og talið á løntakarum eru greið tekin um, at føroyski búskapurin er í einum hákonjunktur.

Størsti vøksturin í talinum av løntakarum seinastu árinum hevur verið í byggivinnuni. Seinnu árinum hevur talið av løntakarum í byggivinnuni verið í meðal 7 % av løntakarum tilsamans, men síðan miðskeiðis í 2017 hevur lutfalsligi parturin av løntakarum í byggivinnuni verið omanfyri 8 %, og tað er ikki hent síðan í seinnu helvt av 80'unum og beint undan fíggjarkreppuni. Á sama hátt er lutfalsligi parturin av lønargjaldingum til byggivinnuna øktur síðan 2017. Alt bendir á, at virkseimið innan byggivinnuna framvegis verður nógv í 2019.

Góða búskaparliga gongdin virkar til, at tilflytingin til Føroya hevur verið størri enn fráflytingin soleiðis, at tað síðan 2014 hevur verið ein nettotilflyting til Føroya. Seinasta árið var nettotilflytingin til Føroya 590 fólk, og hetta er tað mesta nakrantíð. Stóra tilflytingin til Føroya síðan 2014 er í høvuðsheitum til høvuðsstaðarøkið, og hetta leggur stórt trýst á íbúðarmarknaðin, og eftirspurningurin eftir býli er nógv øktur. Hetta sæst eisini aftur í húsaprísnum í nevnda øki, sum eru øktir munandi síðan 2016 og lutfalsliga meira enn í landinum annars.

### Gongdin hjá Norðoya Sparikassa í 2018

Úrslitið eftir skatt í 2018 var eitt avlop upp á 14,2 mió. kr. í mun til 17,4 mió. kr. í 2017. Hetta er ein lækking upp á 3,2 mió. kr. Renting av eginognini eftir skatt varð 6,2 % og eginognin var við árslok uppgjørd til 238 mió. kr.

Úrslitið í 2018 er í høvuðsheitum merkt av, at netto rentu- og kostnaðarinntøkur eru hækkaðar grundað á økta virkseimið, at útreiðslur til starvsfólk og KT eru hækkaðar vegna herd fysisitingarlig krøv, og at sparikassin hevur framt niðurskrivingar eftir boðum frá Fíggjareftirlitinum.

Fíggjareftirlitið var á regluligari eftirlitsvitjan í februar 2018, og fekk sparikassin boð um at niðurskriva fastar ognir við 3,2 mió. kr., herav høvuðsbygningin við 2,7 mió. kr. Harumframt skuldu útlán niðurskrivast við 1,8 mió. kr.

Rentustøðið er framvegis lágt og kappingin um góðu útlánskundarnar framvegis hørð. Sparikassin hevur sum mál at vera kappingarførur og tí lækkaði sparikassin lægstu sethúsarentuna enn meiri í 2018. Økta virkseimið hevur tó ført við sær, at rentuinntøkan av útlánum er hækkað í 2018, men avkastið av gjaldføri sparikassans er lægri.

Fyri at tillaga raksturinn hevur sparikassin í 2018 lækkað innlánsrentuna, men tillagingin fær ikki fullan virknað fyrr enn í roknskapinum fyri 2019.

Verður sæð burtur frá virðisjavnan og niðurskrivingum uppá útlán, hevði sparikassin eitt avlop av vanligum rakstri í 2018 upp á 14,5 mió. kr. móti 16,7 mió. kr. í 2017. Úrslitið av vanligum rakstri er merkt av, at sparikassin hevur niðurskrivað høvuðsbygningin við 2,7 mió. kr. Um sæð verður burtur frá hesum, var úrslitið av vanligum rakstri 17,1 mió. kr., sum er ein øking upp á 0,4 mió. kr. í mun til 2017.

Í hálvársfrásøgnini fyri 2018 varð mettt, at úrslitið av vanligum rakstri í 2018, tá sæð verður burtur frá virðisjavnan, niðurskrivingum upp á útlán og niðurskriving upp á høvuðsbygning, fór at verða eitt avlop upp á 18-20 mió. kr. Harumframt varð mettt, at úrslitið áðrenn skatt fyri 2018 var eitt avlop á 12-15 mió. kr. Sparikassin kann nú staðfesta, at úrslitið av vanligum rakstri bleiv nakað minni enn roknað varð við, men at úrslitið áðrenn skatt á 13,1 mió. kr. var í samsvari við metingar sparikassans.

Havandi í huga áður nevndu viðurskifti, sum hava ávirkað roknskapin, er sparikassin samanumtikið væl nøgdur við gongdina í 2018.

### Vaksandi áhugi fyri ábyrgdarpeningi

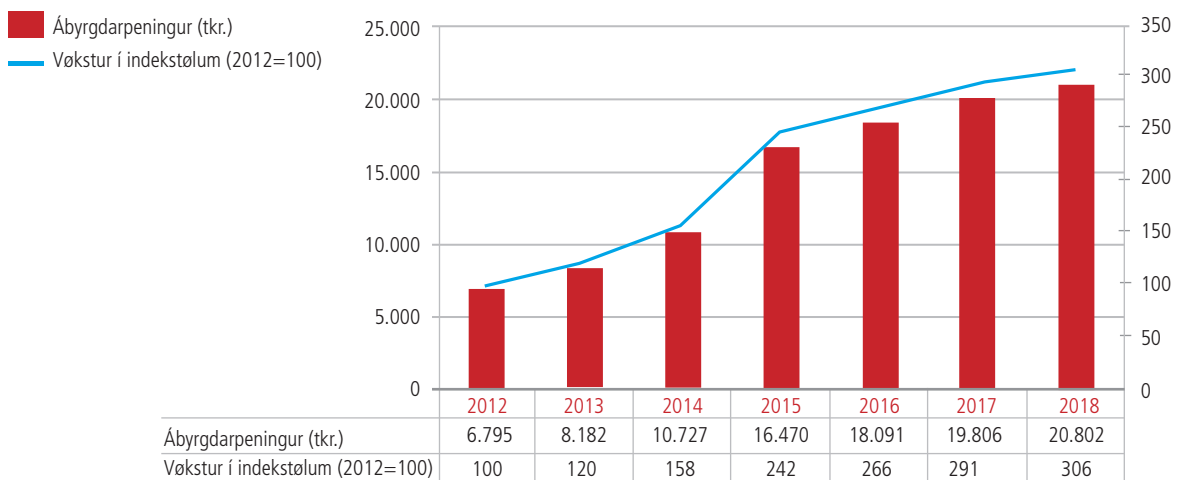
Norðoya Sparikassi er einasti sjálveigandi sparikassi í Føroyum og øll hava móguleika at tekna ábyrgdarpening í sparikassanum til serliga góða rentu.

Í 2012 varð latið upp fyri at tekna meiri ábyrgdarpening enn gamla markið upp á kr. 20.000. Hámarkið fyri at tekna ábyrgdarpening er kr. 300.000.

Sparikassans politikkur er, at árliga rentan á ábyrgdarpeningi verður 5 %. Árliga rentan á ábyrgdarpeninginum verður ásett á vanligu umboðsráðsfundi sparikassans. Sparikassin kann víkja frá ásettu rentuni um sparikassans avlop, tøkur tiltakspeningur, ella figgjjarliga støðan annars talar fyri hesum.

Vøksturin seinastu árin bendir á, at ábyrgdarar eru væl nøgdir við rentuna. Sparikassin merkir framvegis stóran áhuga fyri at seta pening í ábyrgdarfæ. Samlaða ábyrgdarfæið var við árslok 2018 kr. 20.802.000, og hevur verið støðugt vaksandi síðan ábyrgdarskipanin varð broytt í 2012.

## Ábyrgdarpeningur



### Norðoya Sparikassi framvegis SIFI-peningastovnur, men lógin verður nú endurskoðað

Visandi til lóg um figgjjarvirksemi hevur Fíggjareftirlitið tann 29. juni 2018 endurútnævnt Norðoya Sparikassa til SIFI-peningastovnur. Við hesum er álagt sparikassanum at hava serliga SIFI kapitalverju upp á tilsamans 1,2 % í 2018, og sum økist til 1,5 % í 2019.

Í løtuni verður føroyska lóggávan um SIFI peningastovnar endurskoðað og broytingaruppskot er sent til hoyringar. Broyingin snýr seg um, at danski vinnuáráðharrin hevur ætlanir um at broyta markvirðini fyri, nær ein føroyskur peningastovnur skal útnavnast sum SIFI, og verður framd sum broyting í vanligari kongligari fyriskipan. Broyingin kann hava við sær, at sparikassin ikki framhaldandi verður útnvndur SIFI-peningastovnur. Eftir ætlan verður lógin sett í gildi 1. juni 2019. SIFI-peningastovnar verða útnvndir í seinasta lagi 30. juni á hvørjum ári.

### Strategi 2019

Søgan visir okkum, at einfaldi setningurin, sum Norðoya Sparikassi hevur sett sær, har dentur verður lagdur á innlán og útlán til privatar og vinnurekandi kundar í Føroyum, gevur okkum eina sterka støðu.

Strategi 2019 er strategiska kós sparikassans við hesari visjón:

#### Sjónlig og kundafokuserað

Vit veita eina støðuga, góða tænastu á øllum miðlum og deildum. Kundanøgðsemið er gott, og vit eru tøk, tá ið kundin hevur tørv á okkum.

Sparikassin hevur kundan sum miðdepil við ágrýtnum starvsfólkum, ið fegin veita eina framúr góða tænastu.

Starvsfólkini eru á høgum førleikastigi, veita dygga og álitandi tænastru, eru fyrirkomandi og duga at finna loysnir, ið nækta tærvin hjá kundunum.

Vit hava eitt sjónligt vørunerki og eru kend fyrri ábyrgd, trúvirði og sjónligt virkseml í nærumhvørunum.

Kjarnuvirkseml er at veita figgjarligar tænastru. Vit hava dugnaligar samstarvsfelagar, har vit í felag koma fram á og menna tænastru, sum geva kundum okkara bestu loysnirnar.

### Vøkstur og økt rakstrarúrslit

Vit eru kappingarfør í prísi og kostnaði. Okkara grundrakstur liggur oman fyrri miðal samanborið við peningastovnar á sama stigi.

Vit hava ein útlánsvøkstur upp á 25 % í mun til 2016, og eginognin hjá sparikassanum er í minsta lagi 250 mió. kr.

### Dugnalig starvsfólk

Vit eru kend sum eitt áhugavekjandi og framsøkið arbeiðspláss. Vit arbeiða støðugt við at tryggja høgt førleika- og útbúgvingarstig. Við okkara menningarsamrøðum tryggja vit, at førleikarnir hjá starvsfólkunum verða gagnnýttir, og ynski teirra virð.

Menningarsamrøðurnar stuðla undir okkara strategi soleiðis, at øll starvsfólk vita, hvør teirra uppgáva er, og hvat ið krevst fyrri, at sparikassin kann fremja sína strategi í verki.

Leiðslan visir eina greiða linju við Strategi 2019 og samskiptir við starvsfólk um mál, úrslit og framdrátt. Meiri fæst at vita um Strategi 2019 á heimasíðu sparikassans.

Nú vit standa á gáttini til seinasta árið av Strategi 2019, verður arbeiðt við at dagføra strategisku kósina fyrri komandi árin. Arbeiðið er komið væl áleiðis og meiri verður at frætta hesum viðvíkjandi, tá ið komið er á mál.

## Roknskaparfrágreiðing

### Netto rentuinntøkur

Netto rentuinntøkurnar vóru 63,1 mió. kr. í 2018 í mun til 60,6 mió. kr. í 2017. Tað var ein øking upp á 2,5 mió. kr., ella 4,2 %. Hóast harða kapping um kundarnar og lækkandi rentustøði í 2018, hevur sparikassin megnað at økt um netto rentuinntøkurnar.

### Netto rentu- og kostnaðarinntøkur

Netto rentu- og kostnaðarinntøkurnar vóru 73,1 mió. kr. í 2018 í mun til 69,9 mió. kr. í 2017. Tað var ein øking upp á 3,2 mió. kr., ella 4,6 %.

### Virðisjavnan

Virðisjavnanin tilsamans vísti eitt avlop upp á 19 tkr. fyrri 2018 sammett við eitt avlop upp á 2,2 mió. kr. í 2017. Lækkandi rentustøðið hevur ført við sær, at virðisjavnanin av lánsbrøvum hevur givið avlop árin frammanundan. Við ársbyrjan 2018 varð tó væntað, at sannlíkindini fyrri fleiri rentulækkingum vóru ikki til staðar og tí vóru útlit fyrri, at virðisjavnanin av lánsbrøvum fór at geva hall komandi árin, um lánsbrøvini verða varðveitt til tey ganga út. Virðisjavnanin av lánsbrøvum vísti eitt hall upp á 2,6 mió. kr. í 2018 í mun til avlop upp á 1,7 mió. kr. í 2017. Virðisjavnanin av partabrøvum var eitt avlop upp á 0,6 mió. kr., meðan virðisjavnan av gjaldoyra var eitt avlop upp á 0,3 mió. kr. Sparikassin hevur í 2018 selt sínar iløguognir og virðisjavnanin av hesum var eitt avlop upp á 1,7 mió. kr.

### Útreiðslur til starvsfólk og umsiting

Samlaðu útreiðslurnar til starvsfólk og umsiting vóru 55,5 mió. kr. í 2018, sum er 3,8 mió. kr. meira enn undanfarna ár. Hesin postur er samansettur av lön til leiðslu og starvsfólk, umframt øllum vanligum rakstrarútreiðslum.

Lön og samsýning til umboðsráð, nevnd og stjórn var 3,5 mió. kr. í 2018, sum er 0,1 mió. kr. hægri í mun til árið fyri.

Lön og eftirlön til starvsfólk vóru 25,4 mió. kr. í 2018 móti 24,0 mió. kr. í 2017, sum er ein hækking upp á 1,4 mió. kr. Umframt sáttmálabundna lønarhækking eru herd krøv til fyrisiting sparikassans, sum hava ávirkað hendan postin í 2018. Talið av ársverkum hækkaði við 0,9 – úr 43,1 í 2017 til 44,0 í 2018. Útreiðslur til sosiala trygd øktust við 0,3 mió. kr., frá 3,9 mió. kr. til 4,2 mió. kr.

Útreiðslur til fyrisiting hækkaðu úr 20,4 mió. kr. í 2017 til 22,5 mió. kr. í 2018, sum er ein hækking upp á 2,0 mió. kr. Høvuðsorsøkin eru øktar KT-útreiðslur, sum hækkaðu 1,6 mió. kr. í 2018. Sparikassin arbeiðir miðvíst við at tillaga kostnaðarstøðið til lága rentustøðið.

### Av- og niðurskrivingar av ítækiligum ognum

Av- og niðurskrivingar av ítækiligum ognum vóru 4,7 mió. kr. í 2018 móti 2,4 mió. kr. árið fyri, sum er ein øking upp á 2,4 mió. kr. Høvuðsorsøkin til økingina er áðurnevnda niðurskriving av sparikassans høvuðsbygningi á 2,7 mió. kr. Umframt av- og niðurskriving av rakstrargøgnum og fastognum til egna nýtslu, umfatar posturin avskringingar av innrætting av leigaðum hølum hjá sparikassanum.

### Aðrar rakstrarútreiðslur

Aðrar rakstrarútreiðslur í 2018 vóru 0,4 mió. kr. samanborið við 0,3 mió. kr. árið fyri. Aðrar rakstrarútreiðslur umfata gjald til Afviklings- og Garantiformuen og útgjald úr gávugrunni sparikassans.

Tann 1. januar 2018 varð lógin um innskjótaratrygd dagförd í Føroyum samsvarandi donsku lóggávuni. Haraftrat varð nýggj lóg sett í gildi í sambandi við umskipan og avtøku av fíggjarstovnum. Sparikassin hevur í 2018 goldið 53 tkr. til Afviklingsformuen, sum er skipanin í sambandi við umskipan og avtøku av fíggjarstovnum.

Árliga ásetur umboðsráð sparikassans eina peningaupphædd, sum verður sett í gávugrunn til almenn gagnlig og vælgerandi endamál. Í 2018 var henda upphædd 0,4 mió. kr. og mælt verður til, at upphæddin verður 0,4 mió. kr. í 2019.

### Avskringingar og niðurskrivingar upp á skuldarar

Avskringingar og niðurskrivingar upp á skuldarar vóru 1,3 mió. kr. í 2018, móti 3,2 mió. kr. í 2017, sum er ein lækking upp á 1,8 mió. kr. Saman við góðu búskapargongdini kann sparikassin staðfesta, at miðvísa arbeiðið at minka um kredittváðan og betra um kundagøðskuna hevur eydnast væl.

Nýggjar niðurskrivingarreglur vórðu settar í gildi 1. januar 2018, ið taka støði í nýggja roknskaparstandardinum IFRS 9. Við IFRS 9 eru niðurskrivingarreglurnar broyttar til at taka støði í væntaðum tapum í mun til staðfest tap eftir áður galdandi reglunum. Ávirkanin av nýggju niðurskrivingarreglunum var ein lækking í eginognini upp á 3,5 mió. kr., sum er innroknað í byrjanarjavnan 1. januar 2018. Víst verður til notu 9 í ársroknskapinum.

### Kapitalpartar í assosieraðum og tilknýttum fyrítøkum

Sparikassin hevur ikki kapitalpartar í assosieraðum og tilknýttum fyrítøkum.

### Skattur

Við ársbyrjan 2018 hevði sparikassin eitt samlað skattligt hall upp á 96.125 tkr. Verður skattliga avlopið fyri 2018 upp á 17.307 tkr. drigið frá, verður skattliga hallið 78.818 tkr. við ársenda 2018. Grundað á varisligar metingar og sannlíkindi fyri, at sparikassin fer at gagnnýta ein part av hesum framførda halli komandi árin, valdi sparikassin í 2015 at taka ein part av

útsettu skattaáögnini upp á 5.400 tkr. við í roknskapin fyri 2015, sum síðani varð hækkað til 7.020 tkr. í roknskapinum fyri 2017. Grundað á skattskyldugu inntøkuna seinastu 3 árin hefur sparikassin endurmett virðið av útsettu skattaáögnini til í alt 8.100 tkr. í 2018. Sostatt hefur sparikassin inntøkuført útsetta skattaáögn upp á 1.080 tkr. í 2018.

Sparikassin endurmetur árliga um sannlíkindini fyri, í hvønn mun sparikassin fer at gagnnýta framførda skattliga hallið. Víst verður annars til notu 16 í ársroknskapinum.

### Fígjarstøða

Fígjarstøða sparikassans var 2.587 mió. kr. í 2018, í mun til 2.494 mió. kr. í 2017, sum er ein vøkstur upp á 93 mió. kr., ella 3,7 %.

Útlánini hækkaðu við 80 mió. kr. til 1.886 mió. kr. í 2018, sammett við 1.806 mió. kr. við ársbyrjan 2018, sum er ein hækking upp á 4,4 %.

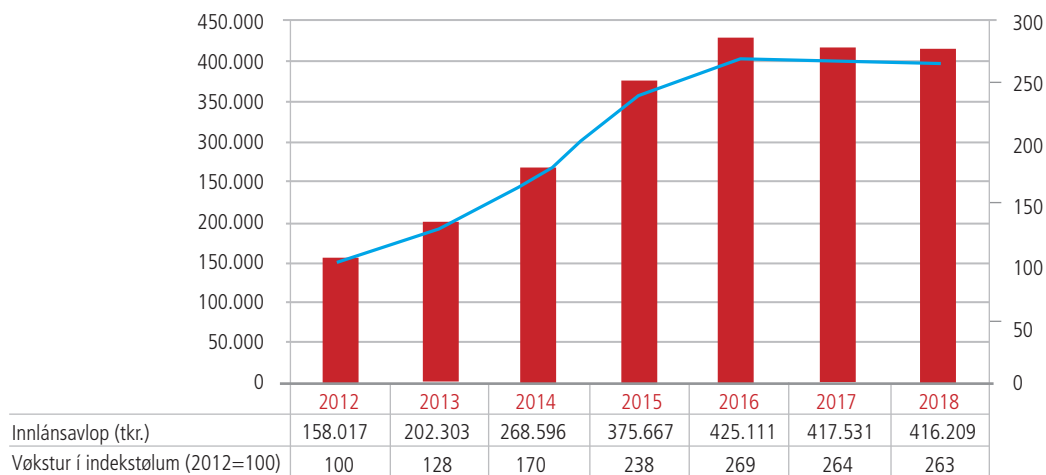
Innlánini hækkaðu við 76 mió. kr. til 2.302 mió. kr. í 2018, sammett við 2.227 mió. kr. í 2017, sum er ein hækking upp á 3,4 %.

Í 2011 hevði sparikassin eitt innlánsundirskot upp á 38,6 mió. kr., men í 2012 varð hetta vent til eitt innlánsavlop upp á 158 mió. kr. Innlánsavlopið var støðugt vaksandi fram til 2016 og hefur síðani verið á umleið sama støði. Innlánsavlopið var 416 mió. kr. í 2018.

### Innlánsavlop

■ Innlánsavlop (tkr.)

— Vøkstur í indekstølum (2012=100)



Broytingar í muninum millum innlán og útlán ávirka eisini útlánsprosentíð, sum í 2018 hækkaði við 0,8 % -stigum til 83,6 % í mun til 82,8 % árið fyri.

Sparikassin hefur seinastu árin havt sum mál at økja um innlánsavlopið og harvið minka um útlánsprosentíð. Við árslok 2016 varð mettt, at bæði innlánsavlop og útlánsprosent vóru á einum hóskaði støði og at málsetningurin var náddur. Innlánsavlopið og útlánsprosentíð í 2018 eru á sama støði sum árið fyri. Sparikassin metir, at innlánsavlop og útlánsprosent eru á einum hóskaði støði í mun til virkseimið hjá sparikassanum.

Skyldur, ið ikki eru ferdar í fígjarstøðuna, øktust í 2018 til 83,8 mió. kr. frá 65,9 mió. kr. í 2017, sum er ein øking upp á 17,9 mió. kr. Meginparturin av hesi øking eru ábyrgdir í sambandi við byggiverkætlanir.

### Gjaldføri

Gjaldførið hjá sparikassanum er gott. Yvirdekingurin í mun til lógarkravið sambært § 152 er uppgjørdur til 167,8 % við árslok 2018 í mun til 168,3 % við árslok 2017. Sparikassin skal haraftrat sum SIFI peningastovnur hava eitt LCR lykklatal á minst 100 %. LCR lykklatalið var við árslok 2018 uppgjørt til 244 % móti 397 % við árslok 2017.

### Eftirlitsdiamanturin

Fíggjareftirlitið setti í 2012 í gildi ein sokallaðan eftirlitsdiamant. Har verða nevnd fimm ávaringartekin, sum kunnu geva ábendingar um, at ein peningastovnur hevur ov høgan váða. Niðanfryi er yvirlit yvir sparikassans váða í mun til hesi ávaringartekin.

Ávaringartekin	Markvirði	Norðoya Sparikassi
Stórir kundar (20 størstu)	< 175 %	135 %
Útlánsvøkstur	< 20 %	4,4 %
Útlán til fastognir	< 25 %	8,3 %
Fíggingarlutfall	< 1	0,7
Lyklatal fyri gjaldføri	> 100 %	254 %

Samanumtikið er sparikassin væl innanfyri hesi fimm ávaringartekin.

### Góð virkisleiðsla

Sparikassin vil eftir besta førimumi fylgja tilmælinum um góða virkisleiðslu, umframt at fylgja tilmælinum frá Finans Danmark um leiðreglur fyri leiðslu við serligum atlit til peningastovnar. Víst verður til frágreiðing um góða virkisleiðslu á heimasíðu sparikassans.

### Solvensur og kapitalviðurskifti

Kapitalgrundarlag sparikassans, eftir at avlopið fyri 2018 er lagt afturat, er 253 mió. kr.

Solvensur sparikassans við árslok 2018 er uppgjørdur til 20,5 % móti 19,2 % við árslok 2017.

Umframt at gera upp lógarkravda solvensin skal sparikassin gera upp ein individuellan solvenstørv, sum við árslok 2018 er uppgjørdur til 10,7 % móti 10,3 % við árslok 2017. Hækkingin stendst av øktari avseting upp á marknaðarváða.

Sparikassin metir javnan um grundarlagið, mannagongdina og fyrirteytirnar, sum eru grundarlagið undir uppgerðini.

Leiðslan metir at solvensur sparikassans er nøktandi til tess at dekkja tann váða, ið stendst av virksemini sparikassans. Nærri er greitt frá um hesi viðurskifti í sparikassans váðafrágreiðing 2018.

### Komandi kapitalkrøv

Í 2015 varð nýggj reglugerð um uppgerð av kapitali og kapitaltørv, vanliga nevnd CRR/CRD-IV, sett í gildi. Eisini varð lógin um SIFI peningastovnar sett í gildi fyri Føroyar. Hesi lógarkrøv høvdu millum annað við sær herd krøv til uppgerð av kapitali og kapitaltørv, og verða hesi stigvíst tikin í nýtslu frá 2016 til 2019.

Allir peningastovnar skulu hava eina kapitalverju upp á 1,9 % í 2018, sum hækkar til 2,5 % í 2019. Harumframt skal sparikassin sum SIFI-peningastovnur hava eina SIFI-kapitalverju upp á 1,2 % í 2018, sum hækkar til 1,5 % í 2019.

Í mai 2017 boðaði danski vinnuáráðharrin frá, at ein systemisk kapitalverja upp á 1 % varð ásett fyri allar føroyskar eksponeringar frá 1. januar 2018. Í juni 2018 varð boðað frá, at systemiska kapitalverjan hækkar til 2 % frá 1. januar 2019 og til 3 % frá 1. januar 2020. Ásetingin er grundað á tilmæli frá Det Systemiske Risikoråd, sum hevur greinað bygnaðin í føroyska búskapinum og samanspælið við fíggjargeiran í Føroyum. Staðfest verður, at føroyski búskapurin í stóran mun er

tengdur at gongdini í fiski- og alivinnu, og tískil kunnu óvæntaðir fíggjarligir smeitir í hesum vinnugreinum hava stóra ávirkan á føroyska fíggjargeiran.

Haraftrat eru nýggj kapitalkrøv (NEP-krøv) ávegis, ið skulu fyrbyrgja, at innskjótarar missa pening, um peningastovnar koma í fíggjarligt óføri. Peningastovnar skulu vera so mikið væl bjálvaðir, at nóg mikið av kapitali er til at dekkja tap og til rekapitalisering, um peningastovnurin verður neyðlíðandi og skal umskipast ella avtakast. NEP-krøvini eru ikki endalig enn, men verða væntandi sett í gildi stigvíst frá 1. januar 2020 til 1. januar 2025.

Í 2018 er eyka kapitalkrævið 4 %, sum verður lagt omaná individuella solvenstørvin á 10,7 %. Harvið er samlaða kapitalkrævið 14,7 % í 2018.

Munurin millum solvens og samlaða kapitalkrævið er 5,8 % í 2018, sum sparikassin metir at vera nøktandi. Hóast kapitalkrøvini verða alsamt størri komandi ári verður mett, at sparikassin er væl fyri at taka ímóti hesum krøvum.

### Grannskoðaranevnd

Nevnd sparikassans hevur valt eina sjálvstøðuga grannskoðaranevnd, ið er mannað við 4 limum, og eru teir:

John P. Danielsen, formaður  
Jóannes Hansen  
Petur Alberg Lamhauge  
Guðrið Lava Olsen

Nevndin hevur eisini innstillað John P. Danielsen sum roknskaparkønan í grannskoðaranevndini sambært ásetingunum í kunngerðini.

Nevnd sparikassans hevur góðkent arbeiðssetning og arbeiðsætlan hjá grannskoðaranevndini.

Arbeiðið hjá grannskoðaranevndini fevnir millum annað um at fylgja við:

- arbeiðinum at gera roknskap
- um sparikassans innaneftirlit og váðastýring eru á einum nøktandi støði
- arbeiðinum hjá grannskoðanini

Grannskoðaranevndin hevur 2-3 fundir árliga og innstillar til nevdina.

### Váðanevnd

Váðanevndin er mannað við 4 limum og eru teir:

Guðrið Lava Olsen, forkvinna  
Petur Alberg Lamhauge  
Janus Joensen  
John P. Danielsen

### Tilráðingarnevnd

Tilráðingarnevndin er mannað við 4 limum og eru teir:

Jóannes Hansen, formaður  
Frimodt Rasmussen  
Tummas Martin Sólsker  
Karl Heri Joensen



## Lønarnevnd

Lønarnevndin er mannað við 4 limum og eru teir:

Frimodt Rasmussen, formaður  
Jóhanna á Tjaldráfløtti  
Karl Heri Joensen  
Tummas Martin Sólsker

Arbeissetningur fyri ávikavist grannskoðaranevnd, váðanevnd, tilráðingarnevnd og lønarnevnd eru á heimasíðu sparikassans.

## Málsetningur fyri undirumboðaða kynið í nevdini

Nevdin samtykti 10. januar 2017 eitt mark fyri partinum av tí undirumboðaða kyninum í sparikassanum. Sparikassin miðar ímóti, at talið av umboðsráðsvaldu nevndarlimunum av tí undirumboðaða kyninum frá 2020 skal í minsta lagi verða 1/3. Nevnd sparikassans telur í lötuni 6 umboðsráðsvaldar limir - fimm menn og eina kvinnu.

## Óvissur í sambandi við virðisáseting

Arbeitt verður støðugt við at betra og menna nýggjar arbeiðshættir til hesar virðisásetingar, og sparikassin metir, at óvissan er á einum støði, sum ikki hevur stóran týðning í sambandi við roknskapin. Størstu óvissurnar í sambandi við virðisáseting eru knýttar at niðurskrivingum av útlánnum, burturleggingum upp á ábyrgdir, avsetingum móti skyldum og virðisáseting av ognum.

## Óvanlig viðurskifti

Tað eru ongi óvanlig viðurskifti í 2018, sum hava havt ávirkan á virðisáseting og metingar sparikassans.

## Týðandi hendingar eftir roknskaparlok

Tað eru ongar hendingar ella viðurskifti eftir roknskaparlok, ið kunnu ávirka metingina av ársfrásøgn sparikassans fyri 2018.

## Meting um 2019

Árið 2019 verður serstakt, tí 24. september eru 100 ár liðin síðani sparikassin varð stovnaður. Hetta verður hátíðarhildið við ymiskum tiltøkum gjøgnum árið og kemur eisini at síggjast aftur í roknskapinum fyri 2019.

Harumframt hava feroysku peningastovnarnir gjørt avtalu við feroyskar myndugleikar um, at bera ein part av kostnaðinum í sambandi við at farið verður frá danska NemID til nýggja feroyska Talgilda Samleikan. Samlaði kostnaðurin fyri sparikassan er mettur til umleið 1,5 mió. kr.

Sparikassin væntar, at ársúrslitið áðrenn skatt fyri 2019 verður eitt avlop millum 8-12 mió. kr.

## Váðar og váðastýring

Tað áliggur nevnd sparikassans at tryggja, at sparikassin hevur eina vælvirkandi váðastýring, soleiðis at allir týðandi váðar verða eyðmerktir og hóskandi skipanir eru til váðastýring. Harafturat skulu váðapolitikkir og váðakarmar fastleggjast.

Váðaábyrgdarhavandi hevur vegna stjórnina eftirlit við váðastýringini í sparikassanum. Uppgávan hjá váðaábyrgdarhavandi er at tryggja, at váðastýringin er nøktandi og at leiðslan hevur eina greiða mynd av samlaða váða sparikassans.

Sum partur av regluligu kunningini til nevndina verður váðafrágreiðing viðvíkjandi teimum týðandi váðaækjunum løgd fyri nevndina hvønn ársfjórðing. Harumframt verður váðafrágreiðing frá váðaábyrgdarhavandi løgd fyri nevndina einaferð um árið. Tað áliggur stjórnini og váðaábyrgdarhavandi at tryggja, at nøktandi innanhýsis mannagongdir eru í sambandi við máting og stýring av váða. Í sparikassanum er skilnaður ímillum eindirnar, sum avgreiða, og tær sum hava eftirlit.

Rakstur av peningastovnsvirksemi ber við sær, at sparikassin átekur sær nakrar serligar váðar, herundir kredittváðar, marknaðarváðar, gjaldførisváðar og operationellar váðar. Hesir váðar, sum eru lýstir niðanfyri, sýnir sparikassin serligan ans í dagliga virki sínum, tí endamálið við sparikassans politikkom er at avmarka tey tap, sum millum annað kunnu standast av óvæntaðari gongd á fígjarmarknaðinum og búskapinum annars.

Talan kann verða um aðrar váðar, umframt teir sum eru lýstir her, ið kunnu hava ávirkan á framhaldandi rakstur og menning av sparikassanum. Leiðslan metir tó, at teir lýstu váðarnir, eru teir mest týðandi. Endamálið við hesum upplýsingum um váðar og váðastýring er at geva teimum, sum hava áhugamál í sparikassanum betri møguleika at meta um váðaprofil og kapitaltørv sparikassans.

### Kredittváði

Kredittváði merkir, at vandi er fyri fígjarligum tapi, um kundin ikki er førur fyri at halda sínar fígjarligu skyldur móttvegis sparikassanum. Kredittváði er høvuðskelda til váða sparikassans.

Sparikassin leggur í sínum kredittpolitikki og kredittstýring herðslu á, at hvørki einstøk tap ella fleiri samlað tap innan ávísar vinnugreinar skulu kunna gerast so stór, at hesi í síðsta enda kunnu hava álvarsligar fylgjur fyri solvensin. Tí arbeiðir sparikassin áhaldandi við at betra um góðskuna av kredittum og at avmarka kredittváðan bæði samlað sæð og innan ávísar vinnugreinar. Sparikassin metir, at kredittváðin er á einum nøktandi varisligum støði, sum er í samsvari við sparikassans kredittpolitik.

Sambært galdandi kredittpolitikki kunnu vinnulán og ábyrgdir í mesta lagi vera 40 % av samlaða kredittváða sparikassans. Ásett eru eisini ítøkilig mörk viðvíkjandi einstøku vinnugreinunum.

Landafrøðiliga spjaðingin av útlánsvirksemi sparikassans er í dag soleiðis, at kundagrundarlagið fevnir í størstan mun um Norðoyggjar, Eysturoy og Suðurstreymoy - tað vil siga í teimum økjum, har sparikassin hevur deildir.

Sparikassin hevur síðani 2013 havt útlánsvøkstur og í 2018 øktust útlánini við 4,4 %. Størsti parturin av økingini var útlán til privatkundar. Vanliga verður met, at stórus vøkstur viðførir at dygdin í kredittviðgerðini versnar. Sparikassin ynskir ikki ov stóran vøkstur, men metir, at árligur vøkstur upp á í mesta lagi 7 % er hóskandi fyri sparikassan.

Ein bólkur av sínámillum samanhangi kundum verður roknaður sum ein eksponering sambært CRR art. 4.

Eftirlitsdiamanturin hjá Fígjareftirlitinum ásetur, at markið fyri 20 tær størstu eksponeringarnar eftir ávísar frádráttir er 175 % av kjarnukapitalinum. Eksponeringar móttvegis almennum stovnum verða ikki roknaðar uppí.

Sparikassin hevur uppgjørt hetta lyklatil 134,7 % við ársenda 2018. Sparikassin miðar eftir, at 20 tær størstu eksponeringarnar tilsamans í mesta lagi eru 150 % af kjarnukapitalinum.

### Kredittviðgerðin

Uppgávan hjá kredittdeildini er at hava eftirlit við kredittviðgerðini og játtanarmannagongdum í sparikassanum. Leiðslan ásannar, at kredittdeildin er ein sera týðandi partur í vúdastýringini og kredittviðgerðini. Fyri at hava greiðan skilnað millum lánsjáttanir og eftirlit, eru játtanarheimildir á kredittdeildini avmarkaðar til veikar eksponeringar. Kredittdeildin ummælir eisini játtanir av størri eksponeringum eins og meira truplum málum. Harumframt skipar kredittdeildin fyri, at allar eksponeringar verða gjøgnumgingnar í minsta lagi einaferð árliga. Gjøgnumgongdin umfatar m.a. greining av gjaldsevni og figgjarstöðu kundans. Sparikassin ásetur við stóði í framdu greiningunum karakter á hvørja einstaka eksponering, samsvarandi karakterstiga Fíggjareftirlitisins. Karaktergevingin gevur leiðsluni eina mynd av góðskuni hjá kundum sparikassans sum heild, og tryggjar eyðmerking av veikum eksponeringum.

Kredittdeildin skal somuleiðis tryggja, at málsetningar og ásetingar í kredittpolitikkinum verða fylgdar, herundir at neyðug orka er avsett til eina effektiva viðgerð av truplum eksponeringum. Hetta er fyri at avmarka tapsvandan. Regluligar kredittfrágreiðingar verða latnar nevnd sparikassans. Hetta er ætlað sum amboð hjá nevndini at eyðmerkja og stýra kredittváða sparikassans, sum umrøtt omanfyri.

Sparikassin metir, í minsta lagi hvønn ársfjórðing, um tørvin á niðurskriving av útlánnum. Somuleiðis verður hvønn ársfjórðing mett um tørvin at gera burturleggingar upp á ábyrgdir og ótrektir kredittir.

Nýggjar niðurskrivingarreglur, ið taka stóði í altjóða roknskaparstandardinum IFRS 9, vórðu settar í gildi 1. januar 2018. Víst verður til notu 1, nýttur roknskaparháttur, fyri nærri kunning hesum viðvíkjandi.

### Marknaðarváði

Marknaðarváði er at rokna sum váðin fyri, at marknaðarvirðið av sparikassans aktivum og passivum ávirkast av broytingum í marknaðarviðurskiftum.

Marknaðarváði fevnir um rentu-, gjaldoyra- og partabrævaváða.

### Rentuváði

Rentuváði er váðin, sum sparikassin hevur í sambandi við rentubroytingar á figgjarmarknaðunum. Upphæddin, sum upplýst er í roknskapinum sum rentuváði, er kurstap, sum sparikassin fær, um rentustóðið hækkar 1 %-stig. Sambært politikki sparikassans viðvíkjandi marknaðarváða, skal rentuváðin tilsamans ikki fara upp um 5 % av kjarnukapitalinum.

Við ársenda 2018 var rentuváðin 4,5 mió. kr., ið svarar til 2,0 % av kjarnukapitalinum.

### Partabrævaváði

Partabrævaváði er váðin, sum sparikassin hevur í sambandi við broytingar í partabrævakursum.

Partabrævafløgur fevna um børsskrásett partabrøv, óskrásett partabrøv og kapitalpartar í tilknýttum og assosieraðum fyrirtøkum.

Sambært politikki sparikassans viðvíkjandi marknaðarváða skal virðið á goymsluni av skrásettum partabrøvum ikki fara upp um 2 % av kjarnukapitalinum.

Sparikassin hevur eingi børsskrásett partabrøv ella kapitalpartar í tilknýttum og assosieraðum fyrirtøkum. Sparikassin eigur bert sektorpartabrøv, sum eru partabrøv í fyrirtøkum, sum sparikassin samstarvar við. Við ársenda 2018 var virðið av sektorpartabrøvum 12,6 mió. kr.

### Gjaldoyraváði

Gjaldoyraváði er váðin, sum sparikassin hevur í sambandi við broytingar í gjaldoyrakursum.

Gjaldoyraváðin, sum verður roknaður út sum størsta virði av ávikavist positiónum í gjaldoyra, har sparikassin hevur eina nettoogn, og gjaldoyra, har sparikassin hevur eina nettoskuld, skal ikki fara upp um 2 % av kjarnukapitalinum.

Gjaldoyraváðin hjá sparikassanum er í høvuðsheitum goymsla av kontantum gjaldoyra. Sparikassin hevur altíð eina hóskaði nøgd í ávísium gjaldoyrum í sambandi við kontantan handil við viðskiftafólk.

Gjaldoyrastøða sparikassans, sum er upplýst undir lyklatalunum, var 0,5 % við ársenda 2018.

### Gjaldføriváði

Gjaldføriváði er váðin fyri, at sparikassin ikki er mentur at halda gjaldsskyldur sínar, um gjaldførið ikki er nøktandi. Somuleiðis kann vandi vera fyri, at útvegan av gjaldføri gerst meira kostnaðarmikið, enn roknað verður við. Sparikassin leggur í stýringini av gjaldføriváðanum herðslu á at tryggja eitt gott gjaldføri bæði í mun til stuttfreistaðar og langfreistaðar skyldur, og at fíggjarkostnaðurin er rímiligur.

Galdandi lóg um fíggjarvirksemi ásetur sambært § 152 minstakrøv til gjaldføri sparikassans, og sparikassin ásetur sjálvur eitt innanhýsis krav til gjaldførið, sum er 100 % omanfyri lógarkravið. Við ársenda 2018 var yvirdekingurin í mun til minstakrav lógarinnar 168 %.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er eitt minstakrav til nøgdina av gjaldføri í mun til gjaldførivirkin næstu 30 dagarnar í einari støðu við bráðfeingis gjaldførivirkin. Sparikassin skal sum SIFI peningastovnur lúka LCR kravið á 100 %. Sparikassin ásetur sjálvur eitt innanhýsis krav til LCR, sum er 100 %-stig yvir lógarinnar kravi. Við ársenda 2018 hevði sparikassin eitt LCR lyklatal á 244 %.

Eftirlitsdiamanturin hjá Fíggjareftirlitinum varð broyttur 30. juni 2018 í sambandi við lyklatal fyri gjaldføri. Lyklatalið fyri gjaldføri verður framyvir grundað á eina framskriving av LCR í 3 mánaðir og skal vera omanfyri 100 %. Sparikassin hevur uppgjørt hetta lyklatal til 254 % við ársenda 2018.

Sparikassin fylgir neyvt við gongdini í gjaldførinum, soleiðis at neyðug stig kunnu takast um óvæntaðar broytingar koma fyri. Sparikassin hevur eina ætlan við ítrókiligum tiltøkum, sum kunnu setast í verk, um gjaldførið fer niður um innanhýsis ásetta markið. Nevnd og stjórn fáa mánaðarlíga uppgjørt yvir gjaldførivirkin sparikassans.

### Operationellur váði

Hetta er váði í sambandi við tap, sum kunnu koma beinleiðis ella óbeinleiðis av manglandi ella skeivum innanhýsis manngongdum, menniskjaligum mistøkum, feilum í skipanum ella av uttanfrá komandi hendingum. Somuleiðis er váði í sambandi við umdømi sparikassans umfatað av operationella váðanum.

Sparikassin stýrir hesum váða við virkisgongdum og innanhýsis eftirliti. Virkisgongdirnar verða javnan endurskoðaðar og broyttar um neyðugt, umframt at nýggjar verða mentar eftir tørv. Sparikassin avsetur neyðuga orku til eftirlit, og verða eftirlitsuppgávurnar framdar av starvsfólki, sum fyriskipanarlíga eru óheft av teimum, sum avgreiða.

Operationellur váði fevnir eisini um váða í sambandi við hvítting av peningi og fígging av yvirgangi. Sparikassin arbeiðir miðvíst við at eyðmerkja og fráboða váða til tess at fyrirbyggja hvítting av peningi og fígging av yvirgangi.

## Leiðsluátekning

Vit hava í dag viðgjørt og góðtikið ársfrásøgnina fyri 2018 hjá Norðoya Sparikassa.

Ársfrásøgnin er greidd í samsvari við lóg um fíggarligt virksemi, herundir roknskaparkunngerð frá Fíggjareftirlitinum um fíggarligar frásagnir hjá kredittstovnum v.m.

Tað er okkara fatan, at ársfrásøgnin gevur eina rættvísandi mynd av sparikassans ognu, skyldum og fíggarstöðu við ársenda og úrslitinum fyri 2018.

Somuleiðis er tað okkara fatan, at leiðslufrágreiðingin inniheldur eina rætta frágreiðing um gongdina í virksemi sparikassans og fíggarligu stöðu, umframt eina frágreiðing av teimum mest týðningarmiklu váðum og óvissum, ið sparikassin kann verða ávirkaður av.

Ársfrásøgnin verður viðmælt umboðsráðsfundinum at góðkenna.

Klaksvík, 21. mars 2019.

### Stjórn

Marnar Mortensen

### Nevnd

John P. Danielsen  
formaður

Jóannes Hansen  
næstformaður

Jóhanna á Tjaldráfløtti

Karl Heri Joensen

Petur Alberg Lamhauge

Frimodt Rasmussen

Guðrið Lava Olsen

Tummas Martin Sólsker

Janus Joensen

### Umboðsráðsfundur

Góðkend á umboðsráðsfundi tann 4. apríl 2019

Niels Winther Poulsen, adv.  
Fundarstjóri

## Átekning frá óheftum grannskoðara

Til umboðsráðslimirnar í Norðoya Sparikassa

### Niðurstøða

Tað er okkara fatan, at ársroknskapurin gevur eina rættvísandi mynd av sparikassans ognum, skyldum og figgjarligu støðuni tann 31. desember 2018 og av úrslitinum av virksemi sparikassans í roknskaparárinum 1. januar – 31. desember 2018 samsvarandi lógini um figgjarligt virksemi.

### Hvat vit hava grannskoðað

Ársroknskapin hjá Norðoya Sparikassa fyri roknskaparárið 1. januar – 31. desember 2018 við rakstrarroknskapi, figgjarstøðu, eginpeningsuppgætt og notum, saman við nýttum roknskaparhátti sparikassans.

### Grundarlag fyri niðurstøðuni

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 ársroknskapin".

Tað er okkara fatan, at vit hava fingið nøktandi grannskoðanarprógv, ið kunnu vera grundarlag undir okkara niðurstøðu.

### Óheftni

Vit eru óheft av sparikassanum í samsvari við altjóða etisku krøvunum fyri grannskoðarar (etisku reglunum hjá IESBA) og øðrum ásetingum, sum eru galdandi í Føroyum, og hava fylgt etisku skyldunum, sum ásettar eru í hesum standardum og krøvum.

### Ummæli av leiðslufrágreiðingini

Leiðslan hevur ábyrgdina av leiðslufrágreiðingini.

Niðurstøða okkara um ársroknskapin fevnir ikki um leiðslufrágreiðingina, og vit geva ikki nakra vátan 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 tengd at týðandi skeivleikum.

Okkara ábyrgd er eisini at umhugsa um kravdu upplýsingarnar eftir føroysku lógini um figgjarligt virksemi eru umrøddar í leiðslufrágreiðingini.

Við støði í okkara arbeiði er tað okkara fatan, at leiðslufrágreiðingin er í samsvari við ársroknskapin, og at hon er gjørd eftir ásetingunum í føroysku lógini um figgjarligt virksemi. Vit eru ikki vorðin varug við týðandi skeivar upplýsingar í leiðslufrágreiðingini.

### Ábyrgd leiðslunnar av ársroknskapinum

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

Tá ársroknskapurin verður gjørdur, er tað ábyrgd leiðslunnar at meta, um sparikassin 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 sparikassan, støðga rakstrinum ella, at leiðslan í roynd og veru ikki hevur annan móguleika.

### Ábyrgd grannskoðarans fyri at grannskoða ársroknskapin

Okkara endamáll er at fáa grundaða vissu fyri, 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 vísir er vísir á høgum stigi, men er ikki full trygd fyri, at ein grannskoðan, sum er gjørd eftir ásetingunum í altjóða standardum um grannskoðan, og ásetingunum í føroysku grannskoðanarlóggávuni, altíð kann avdúka týðandi skeivleikar, um hesir eru. Skeivleikar kunnu koma fyri orsakað av sviki ella mistøkum og mugu metast at vera týðandi, um tað eru sannlíkindi fyri, at tey hvør sær ella saman ávirka tær fíggarligu støðutakanir, sum roknskaparbrúkararnir taka við støði í ársroknskapinum.

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

- Eyðmerkja og meta um váðan fyri týðandi skeivleikum í ársroknskapinum, uttan mun til um skeivleikarnir standast av sviki ella mistøkum, leggja til rættis og gera tær grannskoðanaratgerðir, sum hesir váðar krevja og fáa til vega tey grannskoðanarprógva, 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 samanløgnum 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 viðurskiftir, sum kunnu víðføra týðandi óvissu um, um sparikassin megnar at halda fram við rakstrinum. Um okkara niðurstøða er, at tað er ein týðandi óvissa, skulu vit vísa á hesi viðurskiftini í ársroknskapinum í niðurstøðu okkara ella, um hesar ávísingarnar ikki eru nóg mikið, tillaga okkara niðurstøðu. Niðurstøður okkara byggja á tey grannskoðanarprógva, sum vit hava fingið fram til dagfestingina á okkara grannskoðanarátækning. Hendingar í framtíðini ella onnur viðurskiftir kunnu tó føra við sær, at sparikassin 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 ársroknskapurin vísir tey grundleggjandi handilsviðurskiftir og hendingar á ein slíkan hátt, at ein rættvísandi mynd fæst.

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

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

Klaksvík, tann 21. mars 2019

Januar P/F  
løggilt grannskoðanarvirki  
skrúsetingar nr. 5821

Fróði Sivertsen  
statsaut. revisor

## Rakstrarroknskapur

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
2 Rentuinntøkur o.a.	67.078	66.539
3 Rentuútreiðslur o.a.	3.930	5.921
<b>Netto rentuinntøkur</b>	<b>63.148</b>	<b>60.618</b>
Vinningsbýti av partabrøvum o.ø.	0	0
4 Kostnaðar- og provisiósinntøkur	10.692	9.817
Útreiðslur til kostnað og provisión	760	572
<b>Netto rentu- og kostnaðarinntøkur</b>	<b>73.080</b>	<b>69.863</b>
5 Virðisjavnan av lánsbrøvum, partabrøvum, gjaldoyra o.ø.	19	2.238
Aðrar rakstrarinntøkur	2.028	1.188
6 Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting	55.546	51.717
7 Avskrivningar av ítækiligum ognum	4.728	2.367
8 Aðrar rakstrarútreiðslur	374	261
9 Avskrivningar og niðurskrivingar upp á skuldarar, netto	1.345	3.166
<b>Úrslit av vanligum rakstri áðrenn skatt</b>	<b>13.134</b>	<b>15.778</b>
10 Skattur	-1.080	-1.620
<b>Ársúrslit</b>	<b>14.214</b>	<b>17.398</b>
<b>Býti av ársúrsliti</b>		
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	1.004	966
Lagt í gávugrunnin	400	400
Flutt til næsta ár	12.810	16.032
<b>Tilsamans</b>	<b>14.214</b>	<b>17.398</b>



## Fíggjarstöða 31. desember

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>Ogn</b>		
Kassapeningur og innistandandi uttan uppsøgn í tjóðbankum	107.062	56.377
11 Ogn hjá peningastovnum o.ø.	48.002	122.609
12 Útlán til amortiserað kostvirði	1.886.287	1.809.286
13 Lánsbrøv til dagsvirði	490.085	440.125
14 Partabrøv o.a.	12.600	12.330
15 Fastognir tilsamans	12.234	23.694
Íløguognir	0	8.640
Fastognir til egna nýtslu	12.234	15.054
15 Aðrar materiellar ognir	7.064	7.810
16 Útsett skattaáogn	8.100	7.020
Yvirtiknar ognir	8.337	8.878
17 Aðrar ognir	7.552	6.302
Tíðaravmarkingar	0	0
<b>Ogn tilsamans</b>	<b>2.587.323</b>	<b>2.494.431</b>

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK	
<b>Skuld og eginpeningur</b>			
<b>Skuld</b>			
18	Skuld til peningastovnar	372	21
19	Innlán	2.302.496	2.226.817
	Onnur skuld	18.485	12.526
	Tíðaravmarkingar	365	283
	<b>Skuld tilsamans</b>	<b>2.321.718</b>	<b>2.239.647</b>
<b>Avsetingar</b>			
	Avsetingar til eftirløn o.a.	1.878	1.935
	Avsetingar til tap upp á ábyrgdir	3	0
	Aðrar avsetingar	133	0
	<b>Avsetingar tilsamans</b>	<b>2.014</b>	<b>1.935</b>
20	Eftirstillað kapitalinnskot	25.500	25.500
<b>Eginpeningur</b>			
21	Ábyrgdarpeningur	20.802	19.806
	Flutt frá undanfarnum árum	203.075	190.145
	Flutt frá ársúrsliti	12.810	16.032
	Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	1.004	966
	Gávugrunnur	400	400
	<b>Eginpeningur tilsamans</b>	<b>238.091</b>	<b>227.349</b>
	<b>Skuld og eginpeningur tilsamans</b>	<b>2.587.323</b>	<b>2.494.431</b>

## Útgreining av eginpeningi

	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>Kapitalflytingar</b>		
Ábyrgdarpeningur við ársbyrjan	19.806	18.091
Tilgongd í árinum	1.627	1.824
Frágongd í árinum	-631	-109
<b>Ábyrgdarpeningur við ársenda</b>	<b>20.802</b>	<b>19.806</b>
Flutt avlop við ársbyrjan	206.177	189.746
Broyting í roknskaparhátti (IFRS 9)	-3.523	0
Ársúrslit	14.214	17.398
Flutt frá gávugrunni	-400	-400
Brúkt í árinum	321	261
Afturført frá gávugrunni	79	139
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	-1.004	-966
Regulering renta av ábyrgdarpeningi undanfarið ár	22	0
<b>Flutt avlop við ársenda</b>	<b>215.885</b>	<b>206.177</b>
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	1.004	966
<b>Gávugrunnur</b>		
Gávugrunnur við ársbyrjan	400	400
Brúkt í árinum	-321	-261
Afturført til flutt avlop	-79	-139
Tilmælt til gávugrunn í árinum	400	400
<b>Gávugrunnur við ársenda</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
<b>Eginpeningur tilsamans</b>	<b>238.091</b>	<b>227.349</b>

## Kapital- og solvensuppgerð

	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
Eginpeningur	238.091	227.349
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	-1.004	-966
Varislig meting av dagsvirði	-512	-471
Aktiverað skattaaktiv	-8.100	-7.020
Heimild at útgjalda ábyrgdarpening	-1.000	0
<b>Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg</b>	<b>227.475</b>	<b>218.892</b>
Eginpeningur	238.091	227.349
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	-1.004	-966
Varislig meting av dagsvirði	-512	-471
Aktiverað skattaaktiv	-8.100	-7.020
Heimild at útgjalda ábyrgdarpening	-1.000	0
Ábyrgdarlán	25.500	25.500
<b>Kapitalgrundarlag aftaná frádrøg</b>	<b>252.975</b>	<b>244.392</b>
Váðavektaðar ognir		
Vektað tøl við kredittváða	1.013.660	1.043.592
Vektað tøl við marknaðarváða	87.275	97.870
Vektað tøl við operationellum váða	132.280	134.036
<b>Vektað tøl tilsamans</b>	<b>1.233.215</b>	<b>1.275.498</b>
Kapitalkrav sparikassans sambært grein 124, stk. 2	132.096	131.301
Solvensprosent	20,5 %	19,2 %
Kjarnukapitalur aftaná frádrøg í prosentum av vektaðum tølum tilsamans	18,4 %	17,2 %

## Yvirlit yvir notur

Nota		Síða
1	NÝTTUR ROKNSKAPARHÁTTUR	30
<b>NOTUR TIL RAKSTRARROKNSKAPIN</b>		
2	RENTUINNTØKUR	38
3	RENTUÚTREIÐSLUR	38
4	KOSTNAÐAR- OG PROVISIÓNSINNTØKUR	38
5	VIRÐISJAVNAN	38
6	ÚTREIÐSLUR TIL STARVSFÓLK OG FYRISITING	39
7	AV- OG NIÐURSKRIVINGAR AV ÍTØKILIGUM OGNUM	39
8	AÐRAR RAKSTRARÚTREIÐSLUR	39
9	NIÐURSKRIVINGAR UPP Á ÚTLÁN V.M.	40
10	SKATTUR	42
<b>NOTUR TIL FÍGGJARSTØÐUNA</b>		
11	OGN HJÁ FÍGGJARSTOVNUM OG TJÓÐBANKUM	42
12	ÚTLÁN	42
13	LÁNSBRØV	42
14	PARTABRØV	42
15	ÍTØKILIGAR OGNIR	43
16	ÚTSETT SKATTAÁOGN	44
17	AÐRAR OGNIR	44
18	SKULD TIL PENINGASTOVNAR OG TJÓÐBANKAR	44
19	INNLÁN	45
20	EFTIRSTILLAÐ KAPITALINNSKOT	45
21	ÁBYRGDARPENINGUR	46
22	AÐRAR SKYLDIR UTTANFYRI JAVNAN	46
<b>NOTUR UM AÐRAR UPPLÝSINGAR</b>		
23	OGNARVIÐURSKIFTI	46
24	NÆRSTANDANDI PARTAR	46
25	NEVND OG STJÓRN	46
26	KREDITTVÁÐAR	47
27	MARKNAÐARVÁÐAR	49

# Notur

Nota

## 1 Nýttur roknskaparháttur

### Alment

Ársroknskapurinn er gjörður í samsvari við lóg um fíggarligt virksemi og tilhoyrandi kunngerð um fíggarligar frásagnir fyrri peningastovnar v.m.

Nýttur roknskaparháttur er broyttur í mun til ársroknskapin fyrri 2017 í sambandi við roknskaparstandardin IFRS 9 um fíggarligar ognir, sum varð settur í gildi frá 1. januar 2018. IFRS 9 hevur við sær eina nýggja tilgongd til bólking av fíggarligum ognum, sum er grundað á handilsætlan hjá peningastovni og peningastreym hjá fíggarligum ognum. Samstundis er ein nýggjur niðurskrivingarmyndil fyrri fíggarligar ognir, óbrúktar kredittir, lánilsagnir og ábyrgdir. Fyri fíggarligar skyldur eru meginreglurnar óbroyttar í mun til áður.

Yvirskipaðu ásetingarnar í IFRS 9 eru samsvarandi settar inn í føroysku roknskaparkunngerðina og haraftrat eru serligar føroyskar og danskar niðurskrivingarreglur í fylgiskjali 10 til roknskaparkunngerðina, sum eru í tráð við yvirskipaðu meginreglurnar í IFRS 9.

Dagførda roknskaparkunngerðin er galdandi fyrri roknskapartíðarskeið, ið byrja 1. januar 2018.

Í samsvari við skiftisreglur í roknskaparkunngerðini eru samanberingstøl ikki tøk, tí ikki er møgulegt at nýta niðurskrivingarreglurnar aftur í tíð.

### Bólking og virðisáseting

Sambært nýggju IFRS 9-sambæriligum roknskaparreglunum skal bólking og virðisáseting av fíggarligum ognum vera grundað á handilsætlan fyrri fíggarligu ognirnar og sáttmálabundin gjöld, ið eru knýtt at fíggarligu ognunum. Hetta hevur við sær, at fíggarligar ognir skulu bólkast í ein av niðanfyri standandi bólkom:

- Fíggarligar ognir, ið eru ognadar til tess at móttaka sáttmálabundin gjöld, og har sáttmálabundnu gjøldini bert eru rentur og avdráttir, verða eftir fyrstu innroknan virðisásettar til amortiseraðan kostprís.
- Fíggarligar ognir, ið eru ognadar í eini blandaðari handilsætlan, har nakrar fíggarligar ognir eru ognadar til tess at móttaka sáttmálabundin gjöld, meðan aðrar fíggarligar ognir seljast, og har sáttmálabundnu gjøldini av fíggarligu ognunum í tí blandaðu handilsætlanini bert eru rentur og avdráttir, verða eftir fyrstu innroknan sum útgangsstøði virðisásett til dagsvirði gjøgnum aðra heildarinntøku.
- Fíggarligar ognir, ið ikki lúka omanfyri nevndu krøv til handilsætlan, ella har sáttmálabundnu gjøldini ikki bert umfata rentur og avdráttir, verða eftir fyrstu innroknan virðisásett til dagsvirði í rakstrarroknskapinum.

Sparikassin hevur ikki fíggarligar ognir, sum eru umfataðar av bólkinum við virðisáseting til dagsvirði gjøgnum aðra heildarinntøku. Ístaðin verður sparikassans goymsla av lánsbrøvum virðisásett til dagsvirði í rakstrarroknskapinum, annaðhvørt tí lánsbrøvini eru partur av eini handilsgoymslu, ella tí tey eru partur av einari vðastýringsskipan og iløguætlan, ið er grundað á dagsvirði, og innganga á hesum grundarlagnum í sparikassans leiðslurapportering.

### Niðurskrivingarmyndil fyrri væntaði tap

Fyri fíggarligar ognir virðisásettar til amortiseraðan kostprís verða niðurskrivingarnar fyrri væntaði tap innroknaðar í rakstrarroknskapin og virðið av fíggarligu ognini í fíggarstöðuni lækkar. Burturleggingar móti tapum upp á óbrúktar kredittir, lánilsagnir og ábyrgdir verða innroknaðar sum ein skylda.

Nýggju niðurskrivingarreglurnar, ið eru grundaðar á væntaði tap, hava við sær, at ein fíggarlig ogn við fyrstu innroknan verður niðurskrivað við eini upphædd, ið svarar til væntaði tap í 12 mánaðir (stig 1). Um kredittváðin eftirfylgjandi økist munandi

í mun til kredittváðan við fyrstu innroknan, verður ognin niðurskrivað við eini upphædd, ið svarar til væntaði tap í væntaðu gildistiðini (stig 2). Um ognin verður staðfest sum virðisminkað (stig 3), verður ognin á sama hátt niðurskrivað við eini upphædd, ið svarar til væntaði tap í væntaðu gildistiðini, og rentuinntøkur verða innroknaðar í rakstrarroknskapin grundað á effektiva rentu í mun til niðurskrivaðu upphæddina.

Væntaði tap verða roknaði út frá PD (sannlíkindi fyrri mishaldi), EAD (virði av eksponering við mishaldi) og LGD (tap við mishaldi), har tað verður tikið hædd fyrri framtíðarútlitum, sum umboða væntanir hjá leiðslu til gongdina frameftir.

Stigvísa bólkingin og uppgerðin av væntaðum tapum eru grundaðar á sparikassans bonitetsbólkingar í skapi av PD-myndlum mentir av sparikassans dátumiðstöð SDC, og sparikassans innanhýsis kredittstýring. Í sambandi við meting av gongdini í kredittváða verður mettt, at kredittváðin er munandi øktur í mun til fyrstu innroknan í fylgjandi stöðum:

- Ein hækking í PD fyrri væntaðu gildistiðina fyrri fíggjarligu ognina á 100 % og ein hækking í 12 mánaðar PD upp á 0,5 %-stig, har 12 mánaðar PD við fyrstu innroknan var lægri enn 1 %.
- Ein hækking í PD fyrri væntaðu gildistiðina fyrri fíggjarligu ognina á 100 % ella ein hækking í 12 mánaðar PD upp á 2 %-stig, har 12 mánaðar PD við fyrstu innroknan var 1 % ella hægri.
- Um ein fíggjarlig ogn hevur verið í eftirstøðu í meiri enn 30 dagar verður mettt, at kredittváðin er munandi øktur.

Ein eksponering verður roknað sum virðisminkað (stig 3) og mishildin, um minst ein av niðanfyri standandi treytum eru uppfyltar:

- Lántakari er í munandi fíggjarligum trupulleikum
- Lántakari heldur ikki treytirnar í lánsavtaluni
- Treytirnar í lánsavtaluni verða gjørdar linari vegna lántakarans fíggjarligu trupulleikar
- ella tað er sannlíkt, at lántakari fer av knóranum ella verður umfataður av aðrari fíggjarligari umskipan.

Tann allýsingin av virðisminking og mishaldi, sum sparikassin brúkar í sambandi við væntaði tap og flyting í stig 3, er meinlik allýsingini, ið verður nýtt til innanhýsis váðastýring og er tillagað allýsingini í kapitalkravsfyriskipanini (CRR). Hetta hevur við sær, at ein eksponering, ið verður mishildin sambært lógini altíð verður bólkað í stig 3.

Niðurskrivingar upp á kundar í stig 1 og 2 eru grundaðar á myndilsútrokningar fyrri allan bólkin, meðan niðurskrivingar upp á kundar í stig 3 eru grundaðar á individuellar metingar. Individuellu metingarnar eru grundaðar á 3 framlit (grund framlit, eitt meiri jaligt framlit og eitt meiri neiligt framlit) við tilhoyrandi sannlíkindum fyrri, at framlitið kemur fyrri.

Allar niðurskrivingar eru at rokna sum individuellar niðurskrivingar, og sparikassin er undir IFRS 9-sambæriligu niðurskrivingarreglunum givin við at innrokna bólkaniðurskrivingar eftir gamla leistinum.

Myndilsútrokningar fyrri bólkin (stig 1 og 2) verða gjørdar við útgangsstøði í einum PD-myndli, ið verður mentur og viðlíka-hildin hjá sparikassans dátumiðstöð, og verður styðjað av einum framskygdum moduli, ið verður ment av Lokale Pengeinstitutter og sum tekur útgangsstøði í sparikassans søguligu niðurskrivingum. Við framskygda modulinum er móguligt at justera PD-virðini frá dátumiðstöðini, sum harvið verða justeraði í mun til útgangsstøði.

#### Mannagongd í sambandi við at taka fíggjarligar ognir úr fíggjarstöðuni

Fíggjarligar ognir, sum verða virðisásettar til amortiseraðan kostprís, verða tiknar úr fíggjarstöðuni heilt ella partvíst, um sparikassin ikki longur væntar, at upphæddin verður fult ella partvíst afturgoldin. Samstundis verður upphæddin ikki longur roknað við í samlaðu niðurskrivingunum.

#### Ávirkanin av IFRS 9-sambæriligu niðurskrivingarreglunum

Nýggju niðurskrivingarreglurnar hava einas havt við sær broytingar í upphæddum vegna broytta mannagongd í sambandi við uppgerð av niðurskrivingum og burturleggingum móti væntaðum tapum.

Sparikassin hefur í samsvari við skiftisreglurnar í roknskaparkunngerðini ekki verksett broyttu niðurskrivingarreglurnar við afturvirkandi kraft, tá það ekki er mögulegt að nýta niðurskrivingarreglurnar aftur í tíð. Samlaða ávirkanin av broytingini er tíska innroknað í eginognina pr. 1. januar 2018 og samanberingstöl fyrri 2017 eru ekki tillagaði. Roknskaparlíga ávirkanin sæst í niðanfyrri standandi talvu.

1.000 kr.	31. des. 2017 Mannagongd áður	1. januar 2018 Ávirkan av broyting	1. januar 2018 Nýggj mannagongd
<b>Ogn</b>			
Ogn hjá peningastovnum	122.609	641	121.968
Útlán til amortiseraðan kostprís	1.809.286	2.855	1.806.431
<b>Skuld</b>			
Burturlegging upp á ábyrgdir	0	27	27
Burturlegging upp á óbrúktar kredittir	0	0	0
Eginogn	227.349	3.523	223.826

Av talvuni framgongur, at samlaða ávirkanin av IFRS 9 pr. 1. januar 2018 var ein lækking í eginognini á 3.523 tkr. Upphæddin verður lögð aftrat samlaða skattlíga hallinum frá undanfarnum árum, sum 1. januar 2018 var uppgjørt til í alt 96.125 tkr.

#### Komandi roknskaparreglur IFRS 16, Leasing

IFRS 16 er ein nýggjur roknskaparstandardur, sum hefur við sær broytingar í sambandi við leasing. Eftir IFRS 16 skulu stórt sæð allar leasingavtalur innroknað í figgjarstöðuna hjá leasingtakara sum ein leasingskylda og ein leasingogn, sum umboðar virði av nýtslurætti hjá leasingtakara til ognina. Framyvir verður ikki skilt ímillum operationella og figgjarlíga leasing. Roknskaparkunngerðin fyrri feroyskar peningastovnar verður væntandi dagförd í sambandi við IFRS 16, og broytingarnar skulu í seinasta lagi verða settar í verk frá 1. januar 2020. Broytingarnar væntast ikki at hava munandi ávirkan á roknskapin hjá sparikassanum.

#### Alment um ásetan og máting

Allar inntøkur verða roknaðar við í rakstrarroknskapin í mun til það tíðarskeið, tær verða vunna, og allar útreiðslur verða roknaðar við í tann mun, tær viðvíkja roknskaparárinum. Tó verða ávísir postar roknaðir beinleiðis umvegis eginognina, eftir at tann skattlíga ávirkanin er ávikavist lögð afturat ella drigin frá.

Ogn verður roknað inn í figgjarstöðuna, tá það er sannlíkt, at figgjarlígir fyrimunir í framtíðini koma sparikassanum tilgóðar, og ein meting av ognini kann ásetast álltandi.

Skyldur verða roknaðar við í figgjarstöðuna, tá það er sannlíkt, at figgjarlígir fyrimunir í framtíðini ikki koma sparikassanum tilgóðar, og virðið av skyldini álltandi kann útroknað.

Keyp av figgjarlígum ognum verða roknað við í figgjarstöðuna avrokningardagin. Somuleiðis verður hildið uppat við at rokna seldar figgjarlígar ognir við í figgjarstöðuna avrokningardagin.

Hildið verður uppat at rokna figgjarlígar skyldur við í javnan, tá skyldan er hildin uppat gjøgnum uppfyllan, ella við at hon er sett ella farin úr gildi.

Við áseting og uppperð av ognum og skyldum verður tikið atlit til upplýsingar, ið koma til okkara kunnleika eftir uppperðardagin, og inntil vit gera ársfrásøgnina, um so er, at hesar upplýsingar staðfesta ella avnokta tey viðurskifti, ið eru komin fyrri í seinasta lagi á uppperðardegnum.



Tá ognir ella skyldur verða ásettar í figgjarstöðuna á fyrsta sinni, verður hetta gjørt til dagsvirði. Tó verða fastar ognir ásettar til keypspris fyrstu ferð tær verða innsettar í figgjarstöðuna.

Aftaná hetta verða ognir og skyldur uppgjörðar sum ásett fyri hvønn roknskaparpost sær niðanfyri. Keyp og sœla av figgjarligum ognum verða roknaðar við á avrokningardegnum.

Ávísar figgjarligar ognir og skyldur verða ásettar til amortiseraðan útveganarkostnað, soleiðis at tær verða roknaðar við einari stöðugari effektivari rentu alt avtalutíðarskeiðið. Amortiserað útveganarvirði verður gjørt upp sum upprunaligt útveganarvirði við frádrátti av móguligum avdráttum og við ískoyti/frádráttum av allari amortiseringini av muninum millum útveganarkostnað og áljóðandi upphædd.

### Roknskaparligar metingar

Roknskaparliga virðið av ávísnum ognum og skyldum eru fevnd av metingum um, hvussu hendingar í framtíðini kunna ávirka virði av hesum ognum og skyldum.

Tey øki, har roknskaparligar metingar hava størst ávirkan á roknskapin, eru fylgjandi:

- Niðurskrivingar upp á útlán
- Dagsvirði av fœstum ognum
- Útsett skattaáogn

Tær metingar, ið eru gjørðar, eru við grundarlagi í fyrirtreytum, sum leiðslan metir vera forsvarligar, men sum eru ótryggar. Harumframt er sparikassin ávirkaður av váðum og ótryggleikum, ið kunnu føra við sær, at tey uppgjørdu úrslitini kunnu víkja frá metingunum.

### Niðurskrivingar upp á útlán

Niðurskrivingar upp á útlán verða gjørðar við at taka atlit at virðislækking á útlánum. Niðurskrivingar verða gjørðar sum ein samanseting av stakum niðurskrivingum og niðurskrivingum upp á bólkar, og eru fevndar av fleiri metingum, eitt nú fyri hvørji útlán ella bólkar av útlánum, er staðfest objektiv ábending um virðislækking, metingar um framtíðar gjaldingar og áseting av virði av veittum trygdum.

Tá talan er um niðurskrivingar upp á útlán og annan ágóða, eru týðandi metingar gjørðar í samband við ásetan av váðanum fyri, at ikki allar ásettar framtíðar gjaldingar verða móttiknar.

### Dagsvirði av fœstum ognum

Tá dagsvirði av ognum til egna nýtslu og íløguognum verður ásett, er hetta knýtt at roknskaparligum metingum, íroknað tað, ið sparikassin metir, at ognirnar væntast at kasta av sær og krøv til avkastprosent, ið sett verða til ognirnar.

### Útsett skattaáogn

Framfœrd skattlig hall verða tikin við í uppperðina av útsettari skattaáogn í tann mun, tað er sannlíkt, at tað verður roknað við, at tað í framtíðini væntast at verða ein skattskyldug inntøka til ráðs, har framfœrda hallið kann gagnnýtast.

### Samtaksroknskapur

Sparikassin eigur einki dóttirfelag, og ger tí ikki samtaksroknskap.

### Útlendskt gjaldoyra

Ágóði, skyldur og aðrir gjaldoyraligir postar í fremmandum gjaldoyra, ið ikki eru avroknað uppperðardagin, verða umroknað við tí endakursi, sum er galdandi fyri viðkomandi gjaldoyra uppperðardagin. Gjaldoyramunir, ið standast millum kursin handilsdagin, gjaldsdagin, og uppperðardagin, verða innroknaðir í rakstrarroknskapin sum 'Virðisjavnan'.

### Mótrokning

Áogn og skyldur verða bert mótroknaðar, um lögfrøðisligur rættur er til staðar at mótrokna upphæddir, og um tað er ætlanin at nettoavrokna ella realisera ognina og innfría skyldina samstundis.

### Rakstrarrokskapurin

#### Rentur, kostnaður og provisióinir

Rentuinntøkur og rentuútreiðslur verða innroknaðar í rakstrarrokskapin í tí tíðarskeiðinum, sum tær viðvíkja. Provisiúnir og kostnaðarinntøkur, sum eru partar av effektivu rentuni av einum útláni, verða innroknaðar sum ein partur av amortiseraða kostprísinum og verða harvið inntøkuførðar yvir alt afturgjaldingarskeiðið á útlánum.

Rentuinntøkur av niðurskrivaðum parti av útláni verða førdar undir roknskaparpostinum niðurskrivingar upp á útlán og áognir v.m.

#### Vinningsbýti av partabrøvum

Vinningsbýti av partabrøvum verður innroknað í rakstrarrokskapin, um sparikassin hevur rætt til at taka ímóti vinningsbýtinum. Hetta verður vanlig gjørt, tá vinningsbýtið er samtykt á aðalfundi felagsins.

#### Virðisjavnan

Virðisjavnan umfatar realiserað og órealiserað virðisjavnan av figgjargognum og øðrum avleiddum figgjaramboðum og virðisjavnan av dagsvirði av íløgum í fasta ogn.

#### Aðrar rakstrarútreiðslur

Aðrar rakstrarútreiðslur umfata útreiðslur, sum ikki roknast uppí aðrar postar í rakstrarrokskapinum, herundir gjald viðvíkjandi Afviklings- og Garantiformuen og útgjald úr gávugrunni sparikassans.

#### Niðurskrivingar upp á útlán og áogn v.m.

Niðurskrivingar upp á útlán og áogn v.m. inniheldur niðurskrivingar upp á útlán, áogn hjá peningastovnum og tjóðbankum og aðra áogn, sum kann hava við sær kredittváða. Eisini umfatað er burturlegging upp á ábyrgdir og óbrúktar kredittir og seinni virðisjavnan av hesum postum. Niðurskriving upp á ábyrgdir verður bókað sum burturlegging móti tapi upp á ábyrgdir. Niðurskriving upp á óbrúktar kredittir verður bókað sum aðrar burturlagdar skyldur.

#### Skattur

Skattur í árinum umfatar ársins aktuella skatt og broyting í útsettum skatti. Skattur verður í rakstrarrokskapinum bókað við tí partinum, sum stavar frá ársúrslitinum og beinleiðis á eginognina við tí partinum, sum stavar frá bókingum beinleiðis á eginognina.

### Figgjarstøða

#### Kassapeningur og innistandandi uttan uppsøgn í tjóðbankum

Kassapeningur og innistandandi uttan uppsøgn í tjóðbankum umfatar goymslu av peningaseðlum og myntum í øllum gjaldoyrum og innistandandi uttan uppsøgn í tjóðbankum.

#### Áogn í peningastovnum og tjóðbankum

Áogn í peningastovnum og tjóðbankum umfatar áogn í peningastovnum og tíðarinnskot í tjóðbankum. Roknskaparposturin verður uppgjørdur sum amortiseraður kostprísur, sum vanlig svarar til áljóðandi virði.

#### Útlán og aðrar áognir

Útlán og aðrar áognir verða uppgjørdar sum amortiseraður kostprísur frádrigið móttiknar kostnaðir og stovningarprovisiúnir, har lagt er afturat munandi transaktiónskostnaðir, sum eru partur av effektivu rentuni á lánum.

## Leasing

Norðoya Sparikassi hefur hvørki leasingogn ella skyldur.

## Fíggarlig ogn (lánsbrøv og partabrøv)

Fíggarlig ogn sum t.d. lánsbrøv, partabrøv og aðrir kapitalpartar verða bókaðir til dagsvirði.

Fyri virðisbrøv, sum eru skrásett á keypsskála, verður dagsvirðið ásett eftir alment noteraða kursinum við afturlating á figgjarstøðudagfestingini, um ikki hesin kursur roknast fyri at vera misvísandi fyri veruliga dagsvirðið.

Í øllum øðrum førum verður dagsvirðið ásett eftir alment góðkendum virðisásetingarháttum, sum hava til endamáls at áseta transaktiónsprís, sum hevði verið við handli á uppgerðardegnum millum óvildugar partar, sum handla eftir vanligum handilsligum fortreytum.

Tá virðið verður mált, verður hædd tikin fyri øllum kendum marknaðarupplýsingum, sum kunnu metast at hava ávirkan á dagsvirðið, og sum luttakarar á marknaðinum væntast at taka við í prísásetingini av viðkomandi figgjaramboði.

Um so er, at álítandi dagsvirði ikki kann ásetast fyri ónoteraðar kapitalpartar, verður virðið sett til kostprís.

## Lánsbrøv til amortiseraðan kostprís

Íløgur sum sparikassin hefur heilt til gjalddagin, eru skrásettar á einum virknum marknaði, og eru keyptar við tí fyri eyga, at fáa vinning í tíðarskeiðinum fram til gjalddagin. Hesar íløgur, sum sparikassin hefur til gjalddagin, verða í fyrstu syftu roknaðar til dagsvirði, sum er kostprísur, umframt kostnaður ið beinleiðis kemur av keypinum. Í aðru syftu verða lánsbrøvini roknað til amortiseraðan kostprís og kunnu víkja frá dagsvirði.

## Íløguognir

Íløguognir umfata fastar ognir, sum sparikassin eigur, við tí endamáli at fáa leiguinntøkur og/ella kapitalvinning frá sølu.

Íløguognir verða settar til dagsvirði.

Dagsvirði fyri íløguognir verður sum høvuðsregla uppgjørt við støði í væntaða avkastinum av ognini eftir einum avkastprosent, sum er einsæris ásett fyri ognina. Avkastprosentin er treytað av, hvar ognin liggur, slag av ogn, nýtsumguleikum, innrætting og treytum í leigusáttmálum.

Fyri smærri ognir, sum regluliga verða handlaðar til almannakunngjörðar prísir, verður dagsvirðið ásett við støði í hesum prísnum.

Virðisjavnan verður bókað yvir rakstrarroknskapin í roknskaparpostinum kursjavnan.

## Fastognir til egna nýtslu (domicilognir)

Fastognir til egna nýtslu (domicilognir) eru ognir, sum sparikassin brúkar til egnan rakstur sum fyrising, deild ella aðrar tænar. Ognin verður roknað sum domicilogn, um meginparturin av samlaðu gólvíddini verður brúktur til sparikassans egna rakstur.

Domicilognir skulu í fyrsta umfari ásetast til kostprís og í aðru atløgu ásetast til endurmett virði, sum er dagsvirði á metingar- dagfestingini frádrigið eftirfylgjandi av- og niðurskrivingar.

Kostprísurin umfatar útveganarvirðið og kostnaðin, sum beinleiðis stavar frá útvegan, inntil ognin var klár at taka í nýtslu.

Dagsvirðið verður ásett við støði í væntaða avkastinum og einum einsæris ásettum avkastprosent.

Fyrir smærri ognir, sum regluga verða handlaðar til almannakunngjörðar prísir, verður dagsvirðið ásett við stöði í hesum prísnum.

Endurmetingar verða gjörðar soleiðis, at roknskaparliga virðið ikki víkir munandi frá dagsvirðinum á dagfestingini fyrri fíggarstøðuna.

Avskrivningar fyrri domicilognir verða roknaðar eftir linjuháttinum yvir væntaðu nýtslutíðina við stöði í endurmetta virðinum. Væntaða nýtslutíðin er 50 ár, svarandi til 2 % p.a. Grundstykkir verða ikki avskrivað.

Hækkingar í endurmetta virðinum á domicilognum verður beinleiðis ført yvir eginkapitalin, uttan so at hækkingin svarar til eina lækking, sum áður er tikin við í rakstrarroknskapin.

Fall í endurmetta virðinum á eini domicilogn verður tikið við í rakstrarroknskapin, uttan so at fallið svarar til eina hækking, sum áður er tikin við í rakstrarroknskapin. Í slíkum førum verður virðisfallið ført beinleiðis yvir eginkapitalin.

#### Aðrar materiellar ognir

Aðrar materiellar ognir verða settar til kostprís frádrigið akkumuleraðar av- og niðurskrivingar. Kostprísurin umfatar útveganarvirðið og kostnaðin, sum beinleiðis stavar frá útvegan, inntil ognin var klár at taka í nýtslu.

Avskrivað verður eftir linjuháttinum yvir væntaða nýtslutíð fyrri ognina upp á millum 3 og 16 ár. Málningar og onnur list verða ikki avskrivað.

#### Ognir, ið eru fyríbils ogn

Ognir, ið eru fyríbils ogn, umfata ognir, sum eru yvirtiknar frá kundamillumverandi, sum bert er ogn sparikassans fyríbils, og har søla væntast innan stutta tíð, og har søla er sera sannlík.

Materiell støðisogn, sum er fyríbils ogn, verður bókað til lægra virðið av roknskaparliga virðinum og dagsvirðinum frádrigið sölukostnað.

#### Onnur ogn

Onnur ogn umfatar ognir, sum ikki kunnu setast undir aðrar ognarpostar. Posturin umfatar mest áogn av rentum og provisiónum og positivt marknaðarvirði av avleiddum fíggarumboðum.

Avleidd fíggaramboð 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 provisiónir, 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 átikin 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 provisióinir, kostnaðir og negativt marknaðarvirði av avleiddum figgjarligum tólum.

Avleidd figgjarlig tól setast til dagsvirði, ímeðan aðrir postar setast til amortiseraðan kostprís, sum vanliga svarar til áljóðandi virði.

### Skattur

Aktuellar skattaskyldur og aktuell áogn av skatti verða í figgjarstøðuni bókað sum roknaður skattur av ársins skattskyldugu inntøku, javnað fyri skatt av skattligum úrsliti frá undanfarnum árum. Útsettur skattur verður roknaður við grundarlagi í tíðarfráviki ímillum roknskaparlig og skattlig virði av ognum og skyldum.

Útsettur skattur verður roknaður við grundarlagi í skattareglum og skattaásetingum, sum eru galdandi á dagfestingini fyri figgjarstøðuni.

Útsett skattaáogn verður roknað sum tann upphæddin, sum verður brúkt, til dømis við javnan av skatti av framtíðar vinningi, ella við mótrøking í útsettum skattskyldum innan somu løgfrøðisligu skattaend.

### Avsetingar til útreiðslur

Starvsfólkaskyldur, ábyrgdir og aðrar skyldur, har stødd ella gjaldsfreist eru ókend, verður tikið við, tá tað á dagfestingini fyri figgjarstøðuni er sannlíkt, at skyldan fer at kosta sparikassanum pening, og at upphæddin fyri skyldina kann gerast upp álitandi.

Skyldur roknast eftir bestu meting yvir teir kostnaðir, sum eru neyðugir fyri at innfría skyldina. Við útrokning av avsettum skyldum verður afturdiskontering gjørd, um tað hevur týðning.

### Afviklings- og Garantiformuen

Gjaldið til Afviklings- og Garantiformuen verður tikið við í rakstrarroknskapin undir aðrar rakstrarútreiðslur. Sparikassans skyldur umframt tann goldnað upphæddin er ein avsett skylda.

### Avleidd figgjarlig tól

Avleidd figgjarlig tól verða í fyrsta umfari tikin við í figgjarstøðuna til kostprís og í øðrum umfari til dagsvirði. Positiv og negativ dagsvirði av avleiddum figgjarligum tólum innganga undir aðrar ognir, ávikavist aðrar skyldur. Dagsvirðið av avleiddum figgjarligum tólum verður uppgjørt við støði í marknaðarupplýsingum.

Broyting í dagsvirðinum av avleiddum figgjarligum tólum, sum ikki hava støðu sum tryggingaramboð, verða tikin við undir virðisjavnan.

### Segmentupplýsingar

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

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>2 Rentuinntøkur</b>		
Innistandandi í peningastovnum o.a.	-516	-301
Útlán	65.859	64.887
Lánsbrøv	2.211	2.179
Rentusáttmálar	-476	-226
<b>Rentuinntøkur tilsamans</b>	<b>67.079</b>	<b>66.539</b>
<b>3 Rentuútreiðslur</b>		
Innistandandi hjá peningastovnum	0	0
Innlán	1.862	3.852
Eftirstillað kapitalinnskot	2.068	2.069
<b>Rentuútreiðslur tilsamans</b>	<b>3.930</b>	<b>5.921</b>
<b>4 Kostnaðar- og provisiósinntøkur</b>		
Virðisbrøv og goymsla	126	83
Gjaldstænastr	2.599	2.473
Lánisakskostnaður	3.814	3.790
Provisión av ábyrgdum	1.430	1.299
Aðrar kostnaðar- og provisiósinntøkur	2.723	2.172
<b>Tilsamans</b>	<b>10.692</b>	<b>9.817</b>
<b>5 Virðisjavnan</b>		
Lánsbrøv	-2.571	1.734
Partabrøv	626	396
Íløgugnir	1.705	-59
Gjaldoyra	259	167
<b>Virðisjavnan tilsamans</b>	<b>19</b>	<b>2.238</b>

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>6 Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting</b>		
Løn og samsýning til umboðsráð, nevnd og stjórn		
Stjórn	2.191	2.142
Nevnd	1.125	1.048
Umboðsráð	160	168
<b>Tilsamans</b>	<b>3.476</b>	<b>3.358</b>
<b>Starvsfólkaútreiðslur</b>		
Løn	21.748	20.505
Eftirløn	3.693	3.496
Útreiðslur til sosiala trygd	4.179	3.924
<b>Tilsamans</b>	<b>29.620</b>	<b>27.925</b>
Aðrar fyrisitingarútreiðslur	22.450	20.434
<b>Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting tilsamans</b>	<b>55.546</b>	<b>51.717</b>
<b>Miðaltal av starvsfólkum, ársverk</b>	<b>44,0</b>	<b>43,1</b>

Sparikassin hevur ikki í roknskaparárinum veitt avriksløn ella bonus, hvørki til nevnd, stjórn ella starvsfólk. Sparikassin hevur heldur ikki undanfarin ár veitt avriksløn ella bonus, og hevur ongar ætlanir um framyvir at gera tað.

Sparikassin hevur, umframt stjórn, útnevnt ein týðandi váðatakara, hvørs løn og samsýning ikki verður upplýst sambært kunngerð um lønarpolitikk v.m. § 17, stk. 2.

Stjórin kann av Norðoya Sparikassa uppsigast við 12 mánaðar freist og kann sjálvur siga upp við 3 mánaðar freist.

	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>Útreiðslur til grannskoðan</b>		
Samlað samsýning til tey umboðsráðsvaldu grannskoðaravirkini, ið fremja lógarkravdu grannskoðanina	775	779
Harav annað arbeiði enn grannskoðan	0	0
Norðoya Sparikassi hevur ikki innanhýsis grannskoðan.		
<b>7 Av- og niðurskrivingar av ítøkiligum ognum</b>		
Bygningar	3.401	1.074
Maskinur og innbúgv	1.327	1.293
<b>Av- og niðurskrivingar av ítøkiligum ognum tilsamans</b>	<b>4.728</b>	<b>2.367</b>
<b>8 Aðrar rakstrarútreiðslur</b>		
Gjald til Afviklingsformuen	53	0
Útgoldið úr gávugrunninum	321	261
<b>Aðrar rakstrarútreiðslur tilsamans</b>	<b>374</b>	<b>261</b>

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>9 Niðurskrivingar upp á útlán v.m.</b>		
<b>Individuellar niðurskrivingar</b>		
Akkumuleraðar niðurskrivingar upp á útlán við ársbyrjan	31.209	27.144
Broyting í roknskaparhátti	-31.209	0
Niðurskrivingar upp á útlán í árinum	0	10.967
Afturførdar niðurskrivingar	0	-4.983
Avskringingar (staðfest tap)	0	-1.919
<b>Akkumuleraðar individuellar niðurskrivingar upp á útlán við ársenda</b>	<b>0</b>	<b>31.209</b>
<b>Bólkaðar niðurskrivingar</b>		
Akkumuleraðar niðurskrivingar upp á útlán við ársbyrjan	4.371	5.902
Broyting í roknskaparhátti	-4.371	0
Niðurskrivingar upp á útlán í árinum	0	654
Afturførdar niðurskrivingar	0	-2.185
<b>Akkumuleraðar bólkaðar niðurskrivingar upp á útlán við ársenda</b>	<b>0</b>	<b>4.371</b>
<b>Niðurskrivingar uppá útlán:</b>		
<b>Stig 1:</b>		
Niðurskrivingar primo	0	0
Broyting í roknskaparhátti	2.831	0
Niðurskrivað í árinum (netto)	45	0
<b>Niðurskrivingar ultimo</b>	<b>2.876</b>	<b>0</b>
<b>Stig 2:</b>		
Niðurskrivingar primo	0	0
Broyting í roknskaparhátti	4.381	0
Niðurskrivað í árinum (netto)	-1.591	0
<b>Niðurskrivingar ultimo</b>	<b>2.790</b>	<b>0</b>
<b>Stig 3:</b>		
Niðurskrivingar primo	0	0
Broyting í roknskaparhátti	31.209	0
Niðurskrivað í árinum	10.351	0
Afturførdar niðurskrivingar í árinum	-5.882	0
Avskrivað, áður niðurskrivað	-2.552	0
<b>Niðurskrivingar ultimo</b>	<b>33.126</b>	<b>0</b>
<b>Niðurskrivingar upp á útlán v.m. tilsamans</b>	<b>38.792</b>	<b>35.580</b>



Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>Burturleggingar upp á ábyrgdir og kredittir:</b>		
Stig 1:		
Burturleggingar primo	0	0
Broyting í roknskaparhátti	27	0
Burturleggingar í árinum (netto)	-25	0
<b>Burturleggingar ultimo</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
Stig 2:		
Burturleggingar primo	0	0
Broyting í roknskaparhátti	0	0
Burturleggingar í árinum (netto)	0	0
Avskrivað, áður burturlagt	0	0
<b>Burturleggingar ultimo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Stig 3:		
Burturleggingar primo	0	0
Broyting í roknskaparhátti	0	0
Burturleggingar í árinum (netto)	0	0
Avskrivað, áður burturlagt	0	0
<b>Burturleggingar ultimo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Burturleggingar upp á ábyrgdir og kredittir tilsamans</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
<b>Niðurskrivingar upp á figgjarstovnar v.m.:</b>		
Stig 1:		
Niðurskrivingar primo	0	0
Broyting í roknskaparhátti	124	0
Niðurskrivað í árinum (netto)	-19	0
Avskrivað, áður niðurskrivað	0	0
<b>Niðurskrivingar ultimo</b>	<b>104</b>	<b>0</b>
Stig 2:		
Niðurskrivingar primo	0	0
Broyting í roknskaparhátti	530	0
Niðurskrivað í árinum (netto)	-530	0
Avskrivað, áður niðurskrivað	0	0
<b>Niðurskrivingar ultimo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Stig 3:		
Niðurskrivingar primo	0	0
Broyting í roknskaparhátti	0	0
Niðurskrivað í árinum (netto)	0	0
Avskrivað, áður niðurskrivað	0	0
<b>Niðurskrivingar ultimo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Niðurskrivingar upp á figgjarstovnar v.m. tilsamans</b>	<b>104</b>	<b>0</b>
<b>Niðurskrivingar og burturleggingar tilsamans</b>	<b>38.899</b>	<b>35.580</b>

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>Samanseting til rakstrarroknaskapin:</b>		
Niðurskrivingar upp á útlán netto	2.923	3.072
Burturleggingar upp á ábyrgdir netto	-25	-93
Niðurskrivingar upp á figgjarstovnar netto	-550	0
Staðfest tap í árinum, ið ikki áður eru niðurskrivaði	608	1.919
Inngoldið til áður avskrivaði krøv	-140	-121
Niðurskrivingar av yvirtiknum ognum	172	333
Renta av niðurskrivingum	-1.643	-1.944
<b>Niðurskrivingar og burturleggingar til rakstrarroknaskapin tilsamans</b>	<b>1.345</b>	<b>3.166</b>
<b>10 Skattur</b>		
Broyting av útsettum skatti	1.080	1.620
Goldin skattur	0	0
<b>Tilsamans</b>	<b>1.080</b>	<b>1.620</b>
<b>11 Ogn hjá peningstovnum o. ø.</b>		
Uttan uppsøgn	48.002	122.609
Uppsøgn til og við 3 mðr.	0	0
<b>Ogn hjá peningastovnum o.ø. tilsamans</b>	<b>48.002</b>	<b>122.609</b>
<b>12 Útlán</b>		
Uppsøgn til og við 3 mðr.	69.709	22.216
Yvir 3 mðr. til og við 1 ár	160.200	197.393
Yvir 1 ár til og við 5 ár	628.053	596.289
Yvir 5 ár	1.028.325	993.388
<b>Útlán tilsamans</b>	<b>1.886.287</b>	<b>1.809.286</b>
<b>13 Lánsbrøv til dagsvirði</b>		
Statslánsbrøv	142.653	143.105
Realkredittlánsbrøv	347.432	297.020
Onnur lánsbrøv	0	0
<b>Lánsbrøv til dagsvirði tilsamans</b>	<b>490.085</b>	<b>440.125</b>
<b>14 Partabrøv</b>		
Onnur partabrøv	12.600	12.330
<b>Partabrøv tilsamans</b>	<b>12.600</b>	<b>12.330</b>

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
15 <b>Ítækiligar ognir</b>		
<b>Fastognir</b>		
Íløguognir		
Dagsvirði við ársbyrjan	8.640	8.521
Tilgongd	0	178
Frágongd	-8.640	0
Aðrar broytingar í árinum	0	-59
Umflokking frá yvirknum ognum	0	0
<b>Dagsvirði við ársenda</b>	<b>0</b>	<b>8.640</b>
<b>Ognir til egna nýtslu</b>		
Bókað virði við ársbyrjan	15.054	14.763
Tilgongd	1.021	1.365
Frágongd	-777	0
Av- og niðurskrivingar í árinum	-3.401	-1.074
Afturførdar niðurskrivingar	338	0
<b>Bókað virði við ársenda</b>	<b>12.235</b>	<b>15.054</b>
<b>Bókað virði av føstum ognum við ársenda</b>	<b>12.235</b>	<b>23.694</b>
Virðisáseting er gjørd av innanhýsis metingarfólki		
<b>Maskinur, innbúgv o.a.</b>		
Keypsvirði við ársbyrjan	46.133	45.047
Tilgongd	580	1.086
Frágongd	0	0
<b>Samlaður keypsprísur við ársenda</b>	<b>46.713</b>	<b>46.133</b>
Avskrivningar við ársbyrjan	38.323	37.030
Avskrivningar í árinum	1.326	1.293
<b>Avskrivningar við ársenda</b>	<b>39.649</b>	<b>38.323</b>
<b>Bókað virði av maskinum, innbúgv o.a. við ársenda</b>	<b>7.064</b>	<b>7.810</b>

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>16 Útsett skattaáögn</b>		
Samlað skattligt hall	78.818	92.603
Roknaður skattur	18 %	18 %
Roknaður skattur av halli	14.187	16.669
Niðurskriving av skattaáögn	-6.087	-9.649
Útsett skattaáögn tilsamans	8.100	7.020
Aktuellur skattur	0	0
Broyting í útsettum skatti	1.080	1.620
<b>Skattur tilsamans</b>	<b>1.080</b>	<b>1.620</b>
<b>Skattaavstemman</b>		
Galdandi skattaprosent	18	18
Fyribils frávik	-18	-18
Varandi frávik	0,5	0,5
<b>Effektivt skattaprosent</b>	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>

Við ársbyrjan 2018 hevði sparikassin framført skattligt hall frá undanfarnum árum upp á tilsamans 96,1 mió. kr. eftir at lækkingin í eginognini á 3,5 mió. kr. sambært IFRS 9 varð lögð aftrat. Skattskylduga avlopið í 2018 var 17,3 mió. kr. og samlaða skattliga hallið var sostatt 78,8 mió. kr. við ársenda 2018. Eftir at roknskapurin seinastu árin hevur víst skattligt avlop, hevur sparikassin valt at taka ein part av útsettu skattaáögnini við í roknskapin fyri 2018. Í 2018 er skattskylduga avlopið komandi 3 árin mettil 45 mió. kr., ið svarar til útsetta skattaáögn á 8,1 mió. kr. Útsetta skattaáögnin í 2017 var mettil 7 mió. kr. og sostatt hevur sparikassin inntøkuført útsetta skattaáögn á 1,1 mió. kr. í 2018. Varisliga metingin av avlopinum komandi 3 árin tekur stóði í skattskyldugu inntøkuni seinastu 3 árin.

	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>17 Aðrar ognir</b>		
Roknaðar rentur tilgóðar	1.874	1.772
Aðrar ognir	5.678	4.530
<b>Aðrar ognir tilsamans</b>	<b>7.552</b>	<b>6.302</b>
<b>18 Skuld til peningastovnar og tjóðbankar</b>		
Skuld til tjóðbankar	0	0
Skuld til peningastovnar	372	21
<b>Skuld til peningastovnar og tjóðbankar tilsamans</b>	<b>372</b>	<b>21</b>
<b>Skuld til peningastovnar og tjóðbankar eftir avtalutíðarskeiði</b>		
Uttan uppsögn	372	21

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>19 Innlán</b>		
Uttan uppsøgn	1.339.596	1.131.710
Við uppsøgn	679.490	619.148
Tíðarinnskot	102.449	302.460
Serinnlán	180.961	173.499
<b>Innlán tilsamans</b>	<b>2.302.496</b>	<b>2.226.817</b>
<b>Innlán eftir avtalutíðarskeiði</b>		
Uttan uppsøgn	1.339.596	1.208.912
Uppsøgn til og við 3 mðr.	340.953	312.675
Yvir 3 mðr. til og við 1 ár	373.314	438.989
Yvir 1 ár til og við 5 ár	39.151	65.253
Yvir 5 ár	209.482	200.988
<b>Innlán tilsamans</b>	<b>2.302.496</b>	<b>2.226.817</b>
<b>20 Eftirstillað kapitalinnskot</b>		
Ábyrgdarlán við ársbyrjan	25.500	25.500
Tilgongd í árinum	0	0
<b>Ábyrgdarlán við ársenda</b>	<b>25.500</b>	<b>25.500</b>
<b>Eftirstillað kapitalinnskot tilsamans</b>	<b>25.500</b>	<b>25.500</b>

25.500 tkr. verða taldar upp í kapitalgrundarlagið tann 31. desember 2018.

Ábyrgdarlánið er veitt av trimum føroyskum íleggjarum við eins treytum:

Lánið verður rentað við 8 % og er galdandi til 31. desember 2023. Lánið kann ikki sigast upp av hvørki lántakara ella lángevara og kundi í fyrsta lagi verða afturgoldið tann 31. desember 2018. Lántakari kann, um Fíggjareftirlitið frammanundan gevur loyvi til tess, afturgjalda upp til 20 % av høvuðsstólinum um árið í tíðarskeiðinum tann 31. desember 2018 til 31. desember 2023 til kurs 100. Harafturat kann lántakari, um fíggjareftirlitið frammanundan gevur loyvi til tess, afturgjalda lánið til kurs 103 fram til 31. desember 2019, til kurs 102 fram til 31. desember 2020, til kurs 101 fram til 31. desember 2021 og til kurs 100 fram til 31. desember 2022. Lánið er eftirstillað alla aðra ikki eftirstillaða skuld, men er stillað frammanfyri hybridan kjarnukapital og ábyrgdarpening. Um Fíggjareftirlitið gevur loyvi til tess, kann lántakari niðurskriva ábyrgdarlánið.

Nota	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>21 Ábyrgdarpeningur</b>		
Ábyrgdarpeningur við ársbyrjan	19.806	18.091
Broytingar, netto	996	1.715
<b>Ábyrgdarpeningur við ársenda</b>	<b>20.802</b>	<b>19.806</b>
<b>22 Aðrar skyldur uttanfyri javnan</b>		
Fíggarábyrgdir	11.355	6.564
Tapsábyrgdir	12.802	10.270
Aðrar skyldur	59.648	49.042
<b>Aðrar skyldur uttanfyri javnan tilsamans</b>	<b>83.805</b>	<b>65.876</b>

Sparikassin er eisini bundin av leigusáttmálum og stuðulssáttmálum, sum tilsamans er 2.555 tkr. fyri alt árið 2019.

Sparikassin samstarvar við SDC og er bundin av at gjalda ein kostnað á 22 mió. kr. um sparikassin tekur seg úr hesum samstarvi.

- 23 Ognarviðurskifti**  
Norðoya Sparikassi er ábyrgdarsparikassi og er sjálvsognarstovnur. Sparikassin hevur á leið 2000 ábyrgdarar, sum 4. hvørt ár velja eitt umboðsráð, ið telur 39 limir.

- 24 Nærstandandi partar**  
Nærstandandi partar hjá Norðoya Sparikassa eru:  
Nevndar- og stjórnarlimir

Allar avtalur millum nærstandandi partar og Norðoya Sparikassa eru gjørdar til marknaðartreytir. Avtalur við nevndar- og stjórnarlimir umfata bert vanliga løn, meðan eksponeringar við nevndar- og stjórnarlimir framganga av notu 25.

	2018 1.000 DKK	2017 1.000 DKK
<b>25 Nevnd og stjórn</b>		
Lán, veðhald, borgsskyldur ella ábyrgdir og trygdir, stovnað fyri stjórn og nevnd sparikassans ella nærstandandi hjá hesum.		
Stjórn, rentustig 2,95 % - 9,25 %	1.572	1.409
Nevnd, rentustig 2,5 % - 10,25 %	7.909	6.511
Tilhoyrandi trygdir		
Stjórn	2.000	2.000
Nevnd	9.528	7.764

Vísandi til kunngerð um fíggarligar frágreiðingar frá kredittstovnum § 120, stk. 4, hevur sparikassin valt ikki at upplýsa um hesi viðurskifti hjá umboðsráðnum.

## 26 Kredittváðar

**Vinnugreinamiðsavn**

Sparikassin hefur í kredittpolitikki sínum ásett, at vinnulán kunnu vera upp til 40 % av kredittváða sparikassans. Lán til privat og almennar myndugleikar skulu sostatt vera minst 60 % av kredittváðanum.

Vinnuligi parturin var ultimo 2018 eftir niðurskrivingar 31,3 % í mun til 32,8 % í 2017.

Lán til almennar myndugleikar var 7,1 % í 2018 móti 6,4 % árið frammanundan. Lánsveiting til tað almenna er økt og er tað samsvarandi ynski sparikassans.

Kredittpolitikkurin ásetur mörk fyri hvussu stór eksponeringin í hvørji einstakari vinnugrein kann vera í mun til samlaða kredittváðan hjá sparikassanum. Hetta er fyri at sparikassin ikki verður yvireksponeraður í nakrari ávísari vinnugrein.

Sparikassin metir, at vinnulán sparikassans hava eina hóskandi spjaðing á vinnugreinar.

Talvan niðanfyri vísir býtið av kredittváða sparikassans íroknað ábyrgdir og eftir niðurskrivingar og burturleggingar:

	2018	2017
<b>Almennir myndugleikar</b>	7,1 %	6,4 %
<b>Vinna:</b>		
- Fiskivinna	1,7 %	2,3 %
- Framleiðsluinna	2,8 %	3,1 %
- Orkuveiting	1,0 %	0,3 %
- Byggivinna	5,1 %	5,2 %
- Handil	5,8 %	7,1 %
- Flutningur, matstovu og gistingarhúsvinna	2,9 %	3,0 %
- Kunning og samskipti	0,1 %	0,1 %
- Kreditt-, fíggingar og tryggingarvinna	0,4 %	0,4 %
- Handil og umsiting av fastari ogn	8,3 %	7,9 %
- Aðrar vinnur	3,2 %	3,4 %
<b>Vinnur tilsamans</b>	<b>31,3 %</b>	<b>32,8 %</b>
<b>Privat</b>	<b>61,6 %</b>	<b>60,9 %</b>
<b>Tilsamans</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>
	2018	2017
	1.000 DKK	1.000 DKK
<b>Vektaðir postar í samband við kredittváða</b>		
Stjórnir, tjóðbankar, lokalir myndugleikar o.tl.	3.692	2.715
Fíggarstovnar	10.584	25.231
Vinnukundar	176.442	200.669
Detailkundar	374.811	319.140
Tryggjað við veð í fastogn	316.718	309.015
Trot og eftirstøður	77.780	84.422
Høgur váði	7.745	45.157
Partabrøv	12.600	12.330
Dekkað lánsbrøv	0	0
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpart	33.288	44.913
<b>Tilsamans</b>	<b>1.013.659</b>	<b>1.043.592</b>

## 26 Kredittváðar (framhald)

**Bonitetsbólking**

Sparikassin bólkar øll útlán í bonitetsbólkar samsvarandi karakterstiga Fíggjareftirlitisins. Bólkarnir eru hesir: Bólkur "3" eru kundar við góðum boniteti, "2a" eru kundar við vanligum boniteti, "2b" eru kundar við ávísnum veikleikateknum, "2c" eru kundar við munandi veikleikateknum og "1" eru niðurskrivingarkundar.

Sparikassin endurmetir regluliga ásetingina av boniteti. Sparikassin avsetur orku til at viðgera veikar eksponeringar rættstundis, herundir serliga eksponeringar við boniteti "2c" og "1", hetta fyri at fyribyrgja størri niðurskrivingum og avskringingum.

Bonitetsásetingin hevur eisini týðandi leiklut í sambandi við viðgerð av nýggjum lániúmsóknum.

**Landaførðilig eksponering**

Lánikundar sparikassans eru í størstan mun at finna í økinum kring deildir sparikassans, sum eru í Klaksvík, Fuglafirði og Tórshavn. Eitt sindur meira enn helmingurin er í og kring Klaksvík. Sparikassin metir at landaførðiliga spjaðingin í útlánum sparikassans er umboðandi fyri alt landið, og tí ikki er at rokna sum ein serligur váði. Hinvegin ásannar sparikassin, at føroyski búskapurin kann verða merktur av størri sveiggjum enn størri búskapur, sum byggja á meiri fjøltáttaða framleiðslu, og at tað kann roknast at síggjast aftur í fíggjargeiranum.

**Stórar eksponeringar, sum eru størri enn 10 % av kapitalgrundarlagnum**

Sparikassin hevur nakrar eksponeringar, sum eru 10 % ella meira av kapitalgrundarlagnum. Summurin av stórum eksponeringum var tilsamans 48,8 % av kapitalgrundarlagi sparikassans í 2018, í mun til 41,4 % árið frammanundan. Lyklatalið fyri stórar eksponeringar er økt, men sparikassin ynskir at tað skal verða á einum lægri støði við árslok 2019.

**20 tær størstu eksponeringarnar hjá sparikassanum**

Frá 1. januar 2018 er ein broyting í ávaringartekninum í eftirlitsdiamantinum viðvíkjandi stórum eksponeringum sett í gildi. Hereftir kunnu 20 tær størstu eksponeringarnar, aftaná ávísar frádráttir, í mesta lagi vera 175 % af kjarnukapitalinum. Eksponeringar móti almennum stovnum verða ikki roknaðar við.

Sparikassin hevur uppgjørt hetta lyklatal til 134,7 % við ársenda 2018, í mun til 146,4 % við ársenda í 2017. Sparikassin ynskir, at lyklatalið er í mesta lagi 150 % og væntar sparikassin at lyklatalið verður á sama ella lægri støði við ársenda 2019.

Umtalaðu eksponeringarnar høvdu hetta bonitetsbýti:

	2018	2017
Bonitetur	% partur	% partur
3 og 2a	59 %	76 %
2b	35 %	21 %
2c	1 %	3 %
1	5 %	0 %
<b>Tilsamans</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

Hesar eksponeringar eru tilsamans 306 mió. kr. eftir niðurskrivingar og frádrøg, svarandi til 14 % av samlaðu eksponeringunum.

Sparikassin hevur sum heild góðar trygdir og avmarkað blanko. Í sparikassans solvenstørvi verður blanko viðvíkjandi kundum, sum eru størri enn 2 % av kapitalgrundarlagi sparikassans og sum hava bonitet 1 og 2c, og sum ikki er niðurskrivað, avsett við 100 %.



## 26 Kredittváðar (framhald)

**Privatkundar**

Yvirhøvur eru útlán sparikassans til privat í stóran mun fevnd av trygd í bústøðum og øðrum aktivum. Sparikassin hevur vanliga 1. veðrætt í bústaðinum.

Eksponeringar móti privatkundum vóru 61,6 % av kredittváða sparikassans við árslok 2018, tá niðurskrivingar og burturleggingar eru frádrignar. Váði sparikassans frá privatum eksponeringum avspeglar búskaparligu gongdina í landinum, herundir gongdina í tøka peninginum eftir skatt hjá húsarhaldunum og prísgongdini á húsamarknaðinum.

Eksponeringar móti privatkundum áðrenn niðurskrivingar høvdu hetta bonitetsbýti í 2018 og 2017:

Bonitetur	2018		2017	
	% partur	mió. kr.	% partur	mió. kr.
3 og 2a	56 %	699	64 %	756
2b	37 %	466	27 %	321
2c	2 %	27	2 %	26
1	5 %	66	7 %	81
<b>Tilsamans</b>	<b>100 %</b>	<b>1.258</b>	<b>100%</b>	<b>1.184</b>

Av útlánnum til privat er niðurskrivað individuelt 19 mió. kr.

Sparikassin er nøgdur við samansetingina av boniteti hjá privatkundum.

Kapitalur til dekning av kredittváða frá kundum við fíggjarligum trupulleikum

Í uppperð av solvenstørv í ultimo 2018 hevur sparikassin avsett 8 % av vekaðum ognum. Afturat hesum hevur sparikassin avsett tilsamans 5,3 mió. kr. móti møguligum tapum vegna útlán til kundar við fíggjarligum trupulleikum. Í tann mun sparikassin kemur at staðfesta niðurskrivingartørv upp á hesi útlán í framtíðini, verður niðurskrivingin bókað í rakstrarroknskapi sparikassans og tikin úr uppperðini fyri solvenstørv. Treytað av, at avsetingin er nøktandi, ávirka hesar niðurskrivingar ikki yvirdekningin í solvensi sparikassans, sum er munurin millum solvenstørv og faktiskan solvens.

	2018	2017
	1.000 DKK	1.000 DKK

## 27 Marknaðarváðar

**Rentuváði**

Rentuváði av fíggjartólum	4.532	3.815
Rentuváði í % av kjarnukapitali aftaná frádráttir	2,0 %	1,7 %

**Gjaldoyraváði**

Ogn í fremmandum gjaldoyra	1.215	1.453
Skuld í fremmandum gjaldoyra	0	0

<b>Gjaldoyraábending</b>	<b>1.215</b>	<b>1.453</b>
--------------------------	--------------	--------------

Gjaldoyraábending í % av kjarnukapitali aftaná frádráttir	0,5 %	0,7 %
---	-------	-------

[www.ns.fo](http://www.ns.fo)

A grid of squares receding into the distance, creating a perspective effect. The grid is composed of thin, light-colored lines on a dark red background. The squares are arranged in a regular pattern that tapers towards the horizon line, which is located just above the text.