



NORÐOYA SPARIKASSI

# Ársfrásøgn **2019**



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	13
VÁÐAR OG VÁÐASTÝRING	19
<b>ÁRSROKNSKAPUR</b>	
LEIÐSLUÁTEKNING	22
ÁTEKNING FRÁ ÓHEFTUM GRANNSKOÐARA	23
RAKSTRARROKNSKAPUR	25
FÍGGJARSTØÐA - OGN	26
FÍGGJARSTØÐA - SKULD	27
ÚTGREINING AV EGINPENINGI	28
KAPITAL- OG SOLVENSUPPGERÐ	29
YVIRLIT YVIR NOTUR	30
NOTUR - NÝTTUR ROKNSKAPARHÁTTUR	31
NOTUR	39

## 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 2022  
Nevndarsamsýning: tkr. 162  
Onnur leiðslustørv: einki

Jóhanna á Tjaldráfløtti, skúlastjóri,  
føðslu- og húsarhaldsfrøðingur, dietist  
Klaksvík. Fødd 1962.  
Innkomin í nevdina í 2008 og farin úr nevdini í 2019  
Nevndarsamsýning: tkr. 27  
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. 108  
Onnur leiðslustørv: KHJ Nýgerð Sp/f, stjóri

Petur Alberg Lamhauge, ráðgevi, cand.merc.  
Hoyvík. Føddur 1948.  
Innkomin í nevdina í 2012 og farin úr nevdini í 2019  
Nevndarsamsýning: tkr. 27  
Onnur leiðslustørv: einki

Frimodt Rasmussen, stjóri  
Klaksvík. Føddur 1968.  
Innkomin í nevdina í 2014 og stendur fyri vali í 2020  
Nevndarsamsýning: tkr. 108  
Onnur leiðslustørv: Kenit Sp/f, stjóri, LGS Sp/f, nevndarlimur og stjóri,  
Klaksvíkar Sleipistøð P/f og 3 dótturfeløg, stjóri, Norðbyli Sp/f, nevndarlimur

Eyðun Kjølbro, HD-F  
Klaksvík. Føddur 1972.  
Innkomin í nevdina í 2019 og stendur fyri vali í 2022  
Nevndarsamsýning: tkr. 81  
Onnur leiðslustørv: einki

Súsanna Olsen, varastjóri  
Klaksvík. Fødd 1961.  
Innkomin í nevdina í 2019 og stendur fyri vali í 2021  
Nevndarsamsýning: tkr. 81  
Onnur leiðslustørv: einki

Guðrið Lava Olsen, kredittdeild  
Leirvík. Fødd 1962.  
Starvsfólkavald  
Innkomin í nevdina í 2008 og stendur fyri vali í 2020  
Nevndarsamsýning: tkr. 108  
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. 108  
Onnur leiðslustørv: einki

Janus Joensen, KT-leiðari  
Klaksvík. Føddur 1972.  
Starvsfólkavaldur  
Innkomin í nevdina í 2016 og fer úr nevdini í 2020  
Nevndarsamsýning: tkr. 108  
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, fráfarin í 2019, samsýning tkr. 2  
Guðrið Lava Olsen, innkomin í grannskoðaranevdina í 2018, samsýning tkr. 4  
Eyðun Kjølbro, innkomin í grannskoðaranevdina í 2019, samsýning tkr. 4

#### Váðanevnd

Eyðun Kjølbro, formaður  
Guðrið Lava Olsen  
Janus Joensen  
John P. Danielsen

#### Lønarnevnd

Frimodt Rasmussen, formaður  
Karl Heri Joensen  
Tummas Martin Sólsker  
Súsanna Olsen

#### Tilráðingarnevnd

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

#### Stjórn

Marner 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 D. 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 LEIRVÍK	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 LEIRVÍK	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 ROSENLUND 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	2019	2018	2017	2016	2015
Solvensprosent	21,7	20,5	19,2	19,1	19,0
Kjarnukapitalprosent	19,6	18,4	17,2	16,9	16,7
Renting av eginogn áðrenn skatt	3,9	5,7	7,2	7,1	4,5
Renting av eginogn eftir skatt	3,5	6,2	8,0	7,1	7,4
Úrslit fyri hvørja kostnaðarkrónu	1,15	1,21	1,27	1,25	1,14
Rentuváði	1,3	2,0	1,7	2,3	2,5
Gjaldoyrastøða	0,8	0,5	0,7	0,3	0,3
Gjaldoyraváði	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Útlán og niðurskrivingar í mun til innlán	82,4	83,6	82,8	81,5	82,9
Gjaldfæri yvir lógarinnar kravi	173,9	168,0	168,3	176,1	169,6
Stórir kundar í mun til kapitalgrundarlag	-	-	41,4	46,3	47,5
Stórir kundar í mun til kjarnukapital	116,3	134,7	-	-	-
Partur av ágóða við niðursettari rentu	0,2	0,5	0,5	0,7	1,6
Akkumulerað niðurskrivingarprosent	1,6	1,9	1,9	1,8	2,2
Taps- og niðurskrivingarprosent í árinum	-0,1	0,1	0,1	0,2	0,2
Útlánsvøkstur í árinum	3,2	4,4	6,8	6,0	4,1
Útlán í mun til eginpening	7,8	7,9	8,0	8,1	8,8
<b>Høvuðstøl (1.000 DKK)</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Rakstrarroknskaptøl					
Netto rentu- og kostnaðarinntøkur	72.804	73.080	69.863	66.058	65.496
Aðrar vanligar inntøkur	345	2.028	1.188	1.437	1.595
<b>Vanligar inntøkur tilsamans</b>	<b>73.149</b>	<b>75.108</b>	<b>71.051</b>	<b>67.495</b>	<b>67.091</b>
Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting	63.243	55.546	51.717	50.517	50.057
Avskrivningar, ítøkilig ogn	1.524	4.728	2.367	2.348	1.308
Aðrar vanligar útreiðslur	431	374	261	400	3.222
<b>Vanligar útreiðslur tilsamans</b>	<b>65.198</b>	<b>60.648</b>	<b>54.345</b>	<b>53.265</b>	<b>54.587</b>
<b>Úrslit av vanligum rakstri</b>	<b>7.951</b>	<b>14.460</b>	<b>16.706</b>	<b>14.230</b>	<b>12.504</b>
Virðisjavnan	-1.350	19	2.238	3.400	372
Tap og niðurskrivingar, skuldarar	-2.912	1.345	3.166	3.300	4.623
<b>Úrslit áðrenn skatt</b>	<b>9.513</b>	<b>13.134</b>	<b>15.778</b>	<b>14.330</b>	<b>8.253</b>
Skattur	900	-1.080	-1.620	0	-5.400
<b>Ársúrslit</b>	<b>8.613</b>	<b>14.214</b>	<b>17.398</b>	<b>14.330</b>	<b>13.653</b>
<b>Fíggarstøða</b>					
Útlán	1.946.642	1.886.287	1.809.286	1.694.210	1.597.659
Virðisbrøv	482.420	502.685	452.455	484.427	291.936
Innlán	2.402.655	2.302.496	2.226.817	2.119.321	1.973.326
Javni	2.706.181	2.587.323	2.494.431	2.372.176	2.234.244
Eginpeningur	250.137	238.091	227.349	209.094	193.971
Kapitalgrundarlag	265.821	252.975	244.392	227.854	212.952
Ábyrgdir	97.797	83.805	65.876	64.963	63.556



## Leiðslufrágreiðing

### 2019 í stuttum – sparikassin 100 ár

- Úrslitið áðrenn skatt var eitt avlop upp á 9,5 mió. kr.
- Renting av eginognini áðrenn skatt var 3,9 %
- Útlánini øktust 3,2 %
- Innlánini øktust 4,4 %
- Ábyrgdarfæið hækkaði 21,3 %
- Útlánsprosentíð 82,4 %
- Gjaldfærivirdekningurin (§ 152) 173,9 %
- Solvensurin 21,7 %

### Virksemi

Sparikassans virksemi er at veita figgjarligar tænarstur til privat og vinnurekandi viðskiftafólk og almennar stovnar um alt landið. Sparikassin ynskir at veita viðskiftafólkum sínum eitt fjølbroytt úrval av figgjarligum tænarstum umframt holla og professionella ráðgeving.

### Norðoya Sparikassi 100 ár

Tann 24. septembur 2019 vóru 100 ár liðin, síðani Norðoya Sparikassi varð stovnaður. Nevndin avgjörði, at tað alt árið 2019 skuldi síggjast og kennast í samfelagnum, at tað nú vóru 100 ár síðani, at Norðoya Sparikassi sá dagsins ljós. Á hvørjum ári er ein røð av mentanarligum og ítróttarligum tiltøkum, sum sparikassin stuðlar og í 2019 hevur sparikassin verið serliga sjónligur í sambandi við hesi tiltøk og dagar.

Byrjanin til 100-ára haldið var krúnprinsavitjanin í august mánað í 2018, tá Fríðrikur, krúnprinsur, og Mary, krúnprinsessa, lögdu leiðina inn í Norðoya Sparikassa, har tey hoyrdu um 100-ára søgu og virksemi sparikassans.

Eftir krúnprinsavitjanina helt sparikassin fram við 100-ára hátíðarhaldinum. Av tiltøkum kunnu nevast Torradagarnir í Klaksvík, har sparikassin var partur av ymsum tiltøkum, stóra morgunmatarborðið í Mentanarhúsinum í Fuglafirði, og tiltøkini Ein dagur á grynnuni og Slaktið í Havnini, har sparikassin var ein av høvuðsstuðlum. Á mentanarliga økinum hevur sparikassin latið bringumynd av Jógvan Waagstein, sum varð avdúkað í býarlundini í Klaksvík, og veitt stuðul til standmynd av Elinborg Lützen, sum varð avdúkað í Klaksvík á 100-ára degnum hjá sparikassanum.

Frá 16. mai til 19. mai 2019 vóru nevnd, stjórn og starvsfólk við makum á væleydnaðari ferð í Edinburgh.

100-ára hátíðarhaldið endaði leygardagin 28. septembur 2019. Stórt tiltak var fyri ábyrgdarum, viðskiftafólki og almenninginum – bæði børn og vaksin – í ítróttarhøllunum í Klaksvík. Umframt mat og undirhald var framløga av 100-ára minnisriti, sum Helgi Jacobsen, rithøvundur, hevur skrivað. Minnisritið varð latið øllum teimum, sum høvdu áhuga fyri tí, og hevur síðani verið tøkt á deildum sparikassans. Leygarkvøldið 28. septembur 2019 var væleydnað veitsla í Spinnarinum fyri umboðsráði, nevnd, stjórn og starvsfólkum við makum.

Samanumtikið er nevndin væl nøgd við 100-ára hátíðarhaldið og góðu undirtøkuna í hesum sambandi.

### Búskapargongdin í Føroyum

Fyri sparikassan hevur tað týðning áhaldandi at meta um búskaparligu gongdina í samfelagnum, tá hendan kann hava ávirkan á virksemið og úrslitið hjá sparikassanum, og samstundis eisini er útgangsstøði fyri metingum um gongdina framyvir.

Góða gongdin í føroyska búskapinum seinnu árinum hevur eisini eyðkent farna árið. Í seinasta 10 ára skeiði er bruttotjóðarúrtøkan økt úr 12,2 mia. kr. til 21,0 mia. kr. í 2019. Tað svarar yvirskipað til ein vøkstur í føroyska búskapinum á 5,6 % í miðal um árið. Hóast metingin av BTÚ fyri 2019 byggir á eina fyribils meting, so er tað ikki óhugsandi, at endaliga uppgjerðin fyri BTÚ fyri 2019 fær til, at BTÚ gerst nakað størri.

Berandi fyri búskaparvøksturinum serliga síðan 2009 hevur í fyrsta lagi verið framleiðsla og útflutningur av laks. Í seinnu helvt av hesum tíðarskeiði hevur laksaútflutningurin í virði verið omanfyri 40 % av útflutningi Føroya tilsamans. Virðið av laksa-útflutninginum í 2019 var 4 mia. kr. og tað er ein øking á 700 mió. kr. í mun til 2018. Farna árið var eisini eitt serstakliga gott vakstrarár fyri alilaks og tókan av laks gjørdist væl størri enn mett, nevniliga 77.863 tons, ið er tað mesta nakrantíð. Hóast prísurin á laks hevur sveiggjað nakað seinastu 10 árinum, so er prísurin á laks gjøgnum hetta tíðarskeið meira enn tvífaldaður, og harvið hevur góða gongdin í prís havt stóra ávirkan á útflutningsvirðið. Tó er tað serliga framleiðslunøgðin av laks, sum hevur gjørt størsta munin í 2019. Mett verður, at tókan av laks í 2020 verður 93.000 tons. Longu nú er tó greitt, at fellir í alirungum í februar 2020 fer at gera tøkuna eitt vet minni enn mett.

Harumframt hava stórar veiðinøgdir av makreli stuðlað undir stóra búskaparvøksturinum, har avreiðingarnøgdirnar síðan 2010 í miðal hava verið omanfyri 100.000 tons um árið. Síðan 2013 øktust veiðinøgdirnar eftir sild og eftir nøkur ár við lakum fiskiskapi eftir svartkjaftri øktust veiðinøgdirnar aftur eftir 2014. Avreiðingarvirðið á omanfyrenevndu pelagisku fiskasløgum var 740 mió. kr í 2010, og kom í 2019 upp á 1,7 mia. kr. At avreiðingarvirðið er meira enn tvífaldað skyldast ikki einans størri nøgdir, men eisini at prísirnir á hesum fiskasløgum eru øktir. Hóast avreiðingarvirðið av makreli er minkað við 130 mió. kr. í 2019 er hetta meira enn uppvigað av størri avreiðingarvirði av sild og svartkjaftri.

Eisini veiðan eftir botnfiskasløgnum toski og hýsu hevur verið góð seinastu tvey árinum, serliga hjá smærri fiskiførum, men tað er tó langt frá teimum nøgðum, sum fiskaðar vóru av toski, hýsu og upsa árinum beint undan og eftir ártúsundskiftið.

Omanfyrenevnda gongd í veiðu eftir pelagiskum fiskasløgum hevur søguliga sveiggjað nógv frá tíðarskeiði til tíðarskeið, og harvið eisini íkastid frá hesi vinnu til føroyska búskapin. Framleiðslan av laks er økt støðugt tey seinastu 10 árinum, men sera góða gongdin í prísinum á laksinum hevur haft stóra ávirkan á útflutningsvirðið, og hetta eru viðurskipti, sum vit ikki hava avgerandi ávirkan á og sum lætt kunnu broytast.

Lága rentustøðið hevur staðið við í farna ári, og hetta hevur, saman við einum lutfalsliga støðugum oljuprís í 2019, stuðlað undir búskaparvøksturinum, ið fyrst og fremst hevur verið drivin av útlenskum eftirspurningi eftir omanfyrenevndu fiskavörum og í nakað minni mun almennu og privatnu nýtsluni.

Síðan ársbyrjan í 2011 er arbeiðsloysið minkað støðugt, og við ársenda 2019 var arbeiðsloysið 0,9 % fyri alt landið. Lága arbeiðsloysið hevur eisini við sær, at trúst verður lagt á arbeiðsmarknaðin. Í novembur 2019 var árstíðarjavnaða talið á løntakarum 27.998 og tað er methøgt. Bæði lága arbeiðsloysið og talið á løntakarum eru greið tekin um, at føroyski búskapurin er í einum hákonjunkturi.

Størsti vøksturinum í talinum av løntakarum seinastu árinum hevur verið í byggivinnuni. Síðan 2017 hevur lutfalsliga talið av løntakarum í byggivinnuni verið omanfyri 8 %, ið er sama lutfallið sum í 2008, tá figgjarkreppan rakti heimsbúskapin. Mett verður, at nógva virksemd innan byggivinnuna í stóran mun heldur fram í 2020 ikki minst í sambandi við iløgur hjá vinnuni.

Góða búskaparliga gongdin í Føroyum ger, at nettotilflytingin til Føroya, sum hevur verið positiv síðan 2014, er hildin fram í 2019. Nettotilflytingin til Føroya í árinum var 550, ið er eitt vet minni enn undanfarna ár. Rákið er framvegis, at størsti parturin av tilflytingini er til høvuðsstaðarøkið, og hetta økir eftirspurningin eftir býli og sæst eisini aftur á húsaprísunum í høvuðsstaðarøkinum, ið er øktur lutfalsliga meira enn restina av landinum.

Í løtuni er allur heimurin merktur av Covid-19 (Coronavirus), sum óivað kemur at hava ávirkan á heimsbúskapin og búskapar-gongdina í Føroyum. Tað er trupult at meta um avleiðingarnar fyri kundar sparikassans, men sparikassin fylgir neyvt við gongdini og er til reiðar at seta neyðug tiltøk í verk.

### Gongdin hjá Norðoya Sparikassa í 2019

Úrslitið áðrenn skatt í 2019 var eitt avlop upp á 9,5 mió. kr. í mun til 13,1 mió. kr. í 2018. Hetta er ein lækking upp á 3,6 mió. kr. Renting av eginognini áðrenn skatt varð 3,9 % og eginognin var við árslok uppgjørd til 250 mió. kr.

Úrslitið í 2019 er í høvuðsheitum merkt av, at netto rentu- og kostnaðarinntøkur eru á sama støði sum árið fyri, meðan útreiðslurnar vegna 100-ára hátíðarhald og KT-útreiðslur eru øktar. Talan er í stóran mun um ikki afturvendandi útreiðslur. Harumframt er úrslitið merkt av, at sparikassin hevur afturført niðurskrivingar av útlánum.

Lága rentustøðið og kappingin um góðu útlánskundarnar leggja framvegis trýst á inntøkur sparikassans. Sparikassin hevur sum mál at vera kappingarførur og hevði í 2019 ein útlánsvøkstur á 3,2 %. Hóast økta virksemd, so lækkaðu rentuinntøkurarnar við 1,8 mió. kr. vegna lægri rentuinntøkur av útlánum og lánsbrøvum. Rentuútreiðslurnar lækkaðu við 0,6 mió. kr. og harvið var lækkingin í netto rentuinntøkum 1,2 mió. kr.

Fyri at tillaga raksturin í mun til rentustøðið hevur sparikassin í 2019 lækkað innlánsrentuna, men tillagingin fær ikki fullan virknað fyrr enn í roknskapinum fyri 2020. Fyri vinnukundar merkir hetta, at rentan á innlánum omanfyri 100.000 kr. er negativ. Sparikassin hevur í longri tíðarskeið rindað negativa rentu av innistandandi í danska tjóðbankanum og øðrum peningastovnum. Harumframt er negativ renta á teimum lánsbrøvum, sum sparikassin vanliga setur pening í. Í 2019 var negativa rentan ein útreiðsla á 1,0 mió. kr. í mun til 0,6 mió. kr. árið fyri. Inntøka av negativum rentum var 0,3 mió. kr. í 2019.

Sparikassin hevur í árinum endurfíggað ábyrgdarlánið á 25,5 mió. kr. til lægri rentu, og kemur hetta at minka um rentuútreiðslurnar við 1 mió. kr. um árið.

Verður sæð burtur frá virðisjavnan og niðurskrivingum uppá útlán, hevði sparikassin eitt avlop av vanligum rakstri í 2019 upp á 8,0 mió. kr. móti 14,5 mió. kr. í 2018. Úrslitið av vanligum rakstri er merkt av lægri rentuinntøkum og hægri útreiðslum í sambandi við 100-ára hátíðarhald og KT.

Í ársfrásøgnini fyri 2018 varð mettt, at ársúrslitið áðrenn skatt fyri 2019 var eitt avlop millum 8-12 mió. kr. Sparikassin kann nú staðfesta, at úrslitið áðrenn skatt fyri 2019 er í samsvari við metingar sparikassans.

Havandi í huga áður nevndu viðurskipti, sum hava ávirkað roknskapin, er sparikassin samanumtikið væl nøgdur við gongdina í 2019.

### 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.

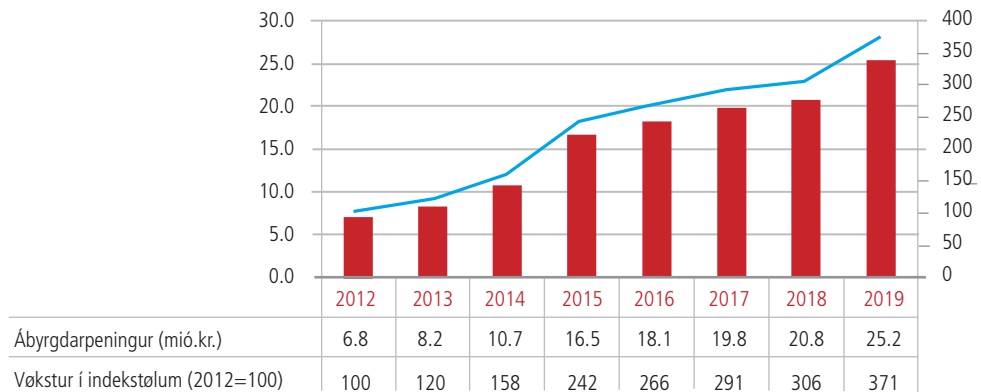
Í 2012 varð latið upp fyri at tekna meiri ábyrgdarpening enn gamla markið upp á kr. 20.000. Hámarkið fyri at tekna ábyrgdarpening er kr. 300.000.

Sparikassans politikkur fyri 2019 er, at árliga rentan á ábyrgdarpeningi verður 5 %. Rentupolitikkurin fyri 2020 er, at árliga rentan á ábyrgdarpeningi verður 4 %. Broytingin er grundað á marknaðargongdina og lága rentustøðið. Árliga rentan á ábyrgdarpeningi verður ásett á vanliga umboðsráðsfundi sparikassans. Sparikassin kann víkja frá ásettu rentuni um sparikassans avlop, tøkur tiltakspeningur, ella fíggarliga støðan annars talar fyri hesum.

Vøksturin seinastu árinu bendir á, at ábyrgdarar eru væl nøgdur við rentuna. Sparikassin merkir framvegis stóran áhuga fyri at seta pening í ábyrgdarfæ. Samlaða ábyrgdarfæið var 25,2 mió. kr. við árslok 2019 og hevur verið støðugt vaksandi síðan ábyrgdarskipanin varð broytt í 2012.

## Ábyrgdarpeningur

■ Ábyrgdarpeningur (mió.kr.)  
— Vøkstur í indekstølum (2012=100)



### Norðoya Sparikassi framvegis SIFI-peningastovnur, men væntandi ikki framyvir

Vísandi til lóg um fíggarvirkssemi hevur Fíggarveftirlitið tann 21. juni 2019 endurútnævnt Norðoya Sparikassa til SIFI-peningastovn. Við hesum er álagt sparikassanum at hava serligt SIFI-kapitalkrav upp á tilsamans 1,5 % í 2019.

Tað eru ásett nøkur markvirðir fyri, hvat eyðkennir ein SIFI-peningastovn. Sum er eru hesi markvirði galdandi fyri Føroyar:

- Javnin hjá peningastovninum stórri enn 13 % av BTÚ
- Útlán hjá peningastovninum stórri enn 10 % av útlánunum hjá øllum geiranum
- Innlán hjá peningastovninum stórri enn 10 % av innlánunum hjá øllum geiranum

Um eitt av hesum markvirðum er uppfyllt, er peningastovnurin at meta sum SIFI-peningastovnur.

Danska váðaráðið hevur tann 4. mars 2020 sent stjórnini tilmæli um, at seta eitt markvirði afturat. Javnin í roknskapinum hjá peningastovninum skal vera 3 mia. kr. ella stórri, fyri at kunna verða útnævndur sum SIFI. Hóast ein peningastovnur uppfyllir eitt ella fleiri av omanfyri nevndu markvirðum, skal javnin vera 3 mia. kr. ella stórri fyri at kunna verða útnævndur SIFI-peningastovnur. Um tilmælið verður fylgt, merkir tað, at sparikassin ikki longur verður SIFI-peningastovnur og harvið verður SIFI-kapitalkravið á 1,5 % ikki galdandi longur.

Markvirðið á 3 mia. kr. verður tillagað við gongdini í føroyska bankageiranum, soleiðis at atlit verður tikið til framtíðar vøkstur í geiranum.

Føroyska váðaráðið tekur undir við tilmælinum hjá danska váðaráðnum. Stjórnin hevur skyldu til áðrenn trýggjar mánaðir at fylgja tilmælinum. Um stjórnin velur ikki at fylgja tilmælinum, skal hon greiða frá og grunda, hví hon ikki ger tað.

### Strategi

Søgan vísir 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.

Í 2014 varð ein strategi lögð fyri kós sparikassans fram til 2019. Strategi 2019 hevði hesa visjón:

- Sjónlig og kundafokuserað
- Vøkstur og økt rakstrarúrslit
- Dugnalig starvsfólk

Tíðliga í 2019 var farið undir arbeiðið við nýggjari strategi. Óvissan kring SIFI-spurningin bar við sær, at arbeiðið varð útsett. Nú er strategiarbeiðið tikið upp aftur. Meir verður at frætta, tá ið komið er á mál.

## Roknskaparfrágreiðing

### Netto rentuinntøkur

Lága rentustøðið og harða kappingin um kundarnar sæst aftur í rentuinntøkum sparikassans. Harumframt er avkastið av tøkum peningi og lánsbrøvum eisini lækkað. Netto rentuinntøkurnar vóru 62,0 mió. kr. í 2019 í mun til 63,1 mió. kr. í 2018. Tað er ein lækking upp á 1,2 mió. kr., ella 1,9 %.

### Netto rentu- og kostnaðarinntøkur

Netto rentu- og kostnaðarinntøkurnar vóru 72,8 mió. kr. í 2019 í mun til 73,1 mió. kr. í 2018. Tað er ein lækking upp á 0,3 mió. kr., ella 0,4 %.

### Virðisjavnin

Virðisjavnin tilsamans vísti eitt hall upp á 1,3 mió. kr. fyri 2019 sammett við eitt avlop upp á 19 t.kr. í 2018. Lækkandi rentustøðið seinnu árin hevur havt við sær, at virðisjavnin av lánsbrøvum vísti avlop árin fram til 2018. Við ársbyrjan 2018 varð tó væntað, at virðisjavnin av lánsbrøvum fór at geva hall komandi árin, um lánsbrøvini verða varðveitt til tey ganga út. Virðisjavnin av lánsbrøvum vísti eitt hall upp á 1,8 mió. kr. í 2019 í mun til eitt hall á 2,6 mió. kr. í 2018.

Virðisjavnin av partabrøvum var eitt avlop upp á 0,8 mió. kr., meðan virðisjavnin av gjaldoyra var eitt avlop upp á 0,3 mió. kr.

Sparikassin tók í 2013 eitt ábyrgdarlán á 25,5 mió. kr., sum var galdandi til 31. desember 2023. Sambært lánsavtaluni kundi sparikassin, um Fíggjareftirlitið frammanundan gevur loyvi til tess, afturgjalda upp til 20 % av høvuðsstólinum um árið í tíðarskeiðnum 31. desember 2018 til 31. desember 2023 til kurs 100. Harafturat kundi sparikassin, 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.

Sparikassin hevur í 2019 fingið neyðugt loyvi frá Fíggjareftirlitinum til at endurfíggja ábyrgdarlánið, og nýggja lánsavtalan er galdandi fram til 31. desember 2029. Í sambandi við endurfíggjingina hevur sparikassin rindað ein yvirkurs á 0,6 mió. kr., sum er partur av virðisjavnin.

### Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting

Samlaðu útreiðslurnar til starvsfólk og fyrisiting vóru 63,2 mió. kr. í 2019 sammett við 55,5 mió. kr. í 2018. Hesin postur er samansettur av løn til leiðslu og starvsfólk, umframt øllum vanligum rakstrarútreiðslum. Í 2019 er posturin serliga merktur av ikki afturvendandi útreiðslum í sambandi við 100-ára hátíðarhald sparikassans.

Løn og samsýning til umboðsráð, nevnd og stjórn var 3,5 mió. kr. í 2019, sum er óbroytt í mun til árið fyri.

Løn og eftirløn til starvsfólk vóru 26,2 mió. kr. í 2019 móti 25,4 mió. kr. í 2018, sum er ein hækking upp á 0,8 mió. kr. Umframt sáttmálabundna lønarhækking er talið av ársverkum hækkað úr 44,0 til 44,9 í 2019. Útreiðslur til sosiala trygd óktust við 0,2 mió. kr., frá 4,2 mió. kr. til 4,4 mió. kr.

Útreiðslur til fyrisiting hækkaðu úr 22,5 mió. kr. í 2018 til 29,1 mió. kr. í 2019, sum er ein hækking upp á 6,7 mió. kr. Høvuðsorsøkin eru áður nevndu útreiðslur til 100-ára hátíðarhald sparikassans og øktar KT-útreiðslur. Sparikassin arbeiðir framhaldandi miðvíst við at tillaga kostnaðarstøðið til lága rentustøðið.

### Av- og niðurskrivingar av ítækiligum ognum

Av- og niðurskrivingar av ítækiligum ognum vóru 1,5 mió. kr. í 2019 móti 4,7 mió. kr. árið fyri, sum er ein lækking upp á 3,2 mió. kr. Høvuðsorsøkin til lækkingina er, at í 2018 niðurskrivaði sparikassin høvuðsbygningin við 2,7 mió. kr. eftir boðum frá Fíggjareftirlitinum. Umframt av- og niðurskriving av rakstrargögnum og fastognum til egna nýtslu, umfatar posturin avskrivning av innrætting av leigaðum hølum hjá sparikassanum.

### Aðrar rakstrarútreiðslur

Aðrar rakstrarútreiðslur í 2019 vóru 0,4 mió. kr., sum er óbroytt í mun til árið fyri. Aðrar rakstrarútreiðslur umfata gjald til Afviklings- og Garantiformuen og útgjald úr gávugrunni sparikassans.

Tann 1. januar 2018 varð lógin um innskjótartrygd dagförd í Føroyum samsvarandi donsku lóggávuni. Harafturat varð nýggj lóg sett í gildi í sambandi við umskipan og avtøku av fíggjarstovnum. Sparikassin hevur í 2019 goldið 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 2019 var henda upphædd 0,4 mió. kr. og mælt verður til, at upphæddin verður 0,4 mió. kr. í 2020.

### Avskrivningar og niðurskrivingar upp á skuldarar

Góða búskapargongdin seinastu árin sæst aftur hjá kundum sparikassans og lægri niðurskrivingum upp á skuldarar. Í 2019 eru framdar netto afturføringar av niðurskrivingum upp á 2,9 mió. kr. í mun til niðurskrivingar upp á 1,3 mió. kr. í 2018.

### Kapitalpartar í assosieraðum og tilknýttum fyrítøkum

Sparikassin hevur ikki kapitalpartar í assosieraðum og tilknýttum fyrítøkum.

### Skattur

Við ársbyrjan 2019 hevði sparikassin eitt samlað skattligt hall upp á 78,8 mió. kr. Verður skattliga avlopið fyri 2019 upp á 10,5 mió. kr. drigið frá, verður skattliga hallið 68,3 mió. kr. við ársenda 2019. Grundað á varisligar metingar og sannlíkindi fyri, at sparikassin fer at gagnnýta ein part av hesum framfærda halli komandi árin, valdi sparikassin í 2015 at taka ein part av útsettu skattaáognini upp á 5,4 mió. kr. við í roknskapin fyri 2015, sum síðani varð hækkað til 8,1 mió. kr. í roknskapinum fyri 2018. Grundað á metingar av skattskyldugu inntøkuni komandi 3 árin hevur sparikassin endurmett virðið av útsettu skattaáognini til í alt 7,2 mió. kr. í 2019. Sostatt hevur sparikassin útreiðsluført útsetta skattaáogn upp á 0,9 mió. kr. í 2019.

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

### Fíggjarstöða

Fíggjarstöða sparikassans var 2.706 mió. kr. í 2019, í mun til 2.587 mió. kr. í 2018, sum er ein vøkstur upp á 119 mió. kr., ella 4,6 %.

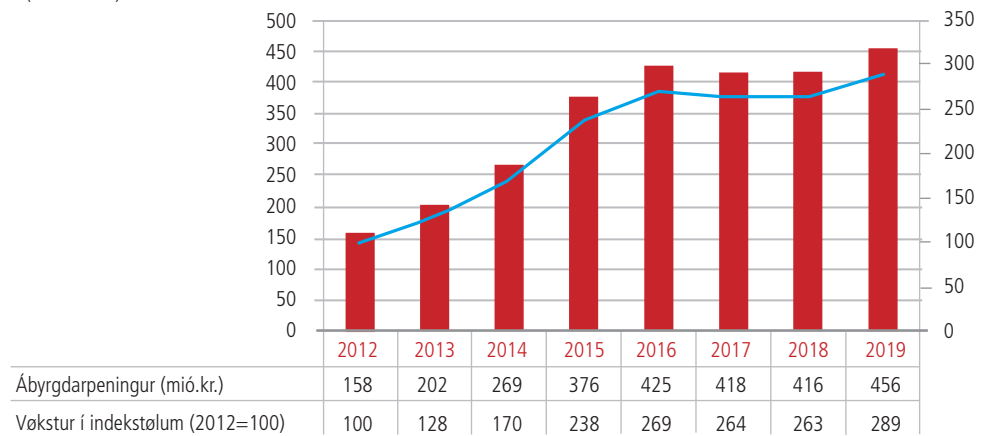
Útlánini hækkaðu við 60 mió. kr. til 1.947 mió. kr. í 2019, sammett við 1.886 mió. kr. í 2018, sum er ein hækking upp á 3,2 %.

Innlánini hækkaðu við 100 mió. kr. til 2.403 mió. kr. í 2019, sammett við 2.302 mió. kr. í 2018, sum er ein hækking upp á 4,4 %.

Í 2011 hevði sparikassin eitt innlánsundirskot upp á 39 mió. kr., men í 2012 varð hetta vent til eitt innlánsavlop upp á 158 mió. kr. Innlánsavlopið var 456 mió. kr. í 2019.

## Innlánsavlop

■ Innlánsavlop (mió.kr.)  
— Vækstur í indekstølum (2012=100)



Broytingar í muninum millum innlán og útlán ávirka eisini útlánsprosentid, sum í 2019 lækkaði við 1,2 % -stigum til 82,4 % í mun til 83,6 % árið fyrri.

Sparikassin metir, at innlánsavlop og útlánsprosent eru á einum hóskaði stóði í mun til virksemd hjá sparikassanum.

Skyldur, id ikki eru ferdar í figgjarstóðuna, óktust í 2019 til 97,8 mió. kr. frá 83,8 mió. kr. í 2018, sum er ein óking upp á 14 mió. kr. Meginparturin av hesi óking eru ábyrgdir í sambandi við byggiverkætlanir.

## Gjaldføri

Gjaldførið hjá sparikassanum er gott. Yvirdekingurin í mun til lógarkravid sambært § 152 er uppgjórður til 174 % við árslok 2019 í mun til 168 % við árslok 2018. Sparikassin skal harumframt sum SIFI peningastovnur hava eitt LCR lyklatal á minst 100 %. LCR lyklatalid var við árslok 2019 uppgjört til 254 % móti 244 % við árslok 2018.

## Eftirlitsdiamanturin

Figgjareftirlitid 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. Niðanfyrri er yvirlet yvir sparikassans váða í mun til hesi ávaringartekin.

Ávaringartekin	Markvirði	Norðoya Sparikassi
Stórir kundar (20 størstu)	< 175 %	116 %
Útlánsvækstur	< 20 %	3,2 %
Útlán til fastognir	< 25 %	7,9 %
Figgjarlutfall	< 1	0,7
Lyklatal fyrri gjaldføri	> 100 %	257 %

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 fyrri leiðslu við serligum atlit til peningastovnar. Víst verður til frágreiðing um góða virkisleiðslu á heimasíðu sparikassans.

## Solvensur og kapitalviðurskipti

Kapitalgrundarlag sparikassans, eftir at avlopið fyri 2019 er lagt afturat, er 266 mió. kr.

Solvensur sparikassans við árslok 2019 er uppgjørdur til 21,7 % móti 20,5 % við árslok 2018.

Umframt at gera upp lógarkravda solvensin skal sparikassin gera upp ein individuella solvenstørv, sum við árslok 2019 er uppgjørdur til 10,6 % móti 10,7 % við árslok 2018.

Sparikassin metir javnan um grundarlagið, mannagongdina og fyrirteytirnar í sambandi við uppperð av individuella solvenstørvinum.

Leiðslan metir, at solvensur sparikassans er nøktandi til tess at dekkja tann váða, ið stendst av virksemi sparikassans. Nærri er greitt frá um hesi viðurskipti í sparikassans váðafrágreiðing 2019.

## Komandi kapitalkrøv

Í 2015 varð nýggj reglugerð um uppperð 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 herð krøv til uppperð av kapitali og kapitaltørv, og vórðu hesi stigvíst tikin í nýtslu frá 2016 til 2019.

Allir peningastovnar skulu hava eina kapitalverju upp á 2,5 % í 2019. Harumframt skal sparikassin sum SIFI-peningastovnur hava eina SIFI-kapitalverju upp á 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 danska váðaráðnum, sum hevur greinað bygnaðin í føroyska búskapinum og samanspælið við figgjargeiran í Føroyum. Staðfest verður, at føroyski búskapurin í stóran mun er tengdur at gongdini í fiski- og alivinnu, og tiskil kunnu óvæntaðir figgjarligir smeitir í hesum vinnugreinum hava stóra ávirkan á føroyska figgjargeiran.

Í 2019 er eyka kapitalkravið 6 %, sum verður lagt omaná individuella solvenstørvin á 10,6 %. Harvið er samlaða kapitalkravið 16,6 % í 2019. Munurin millum solvens og samlaða kapitalkravið er 5,1 % í 2019, sum sparikassin metir vera nøktandi.

Komandi árin eru nýggj krøv (NEP-krøv) ávegis, ið skulu fyrbygja, at innskjótarar missa pening, um peningastovnar koma í figgjarligt ófæri. Peningastovnar skulu vera so mikið væl bjálvaðir, at nóg mikið av peningi er til at dekkja tap og til rekaptalisering, um peningastovnurin verður neyðlíðandi og skal umskipast ella avtakast.

Figgjareftirlitið og Figgjarligt Støðufesti hava sambært lóg um figgjarligt virksemi gjørt ætlanir í sambandi við avtøku av neyðlíðandi peningastovnum. Í sambandi við hesar ætlanir skal ásetast eitt krav til skuld, sum kann nýtast til rekaptalisering í samsvari við ta avtøkuætlan, sum myndugleikarnir hava ásett fyri hvønn peningastovn einsæris. Vanliga avtøkuætlanin fyri smærri og miðalstórar peningastovnar, sum eisini er galdandi fyri sparikassan, inniber eina skipaða avtøku av peningastovnum, har ein partur av virkseminum verður selt og tann parturin, ið mett verður ikki kann seljast, verður rekaptaliserað. NEP-kravið er samansett av solvenstørv, kapitalbufferum, ískoyti til at dekkja tap og ískoyti til rekaptalisering, har tey seinast nevndu verða nevnd NEP-ískoyti.

NEP-ískoytið skal uppfyllast við kapitali ella við nýggjum slagi av skuld, sum er eftirstillað simplum kreditorum og harvið dekkar tap áðrenn innskjótarar missa pening í eini avtøkustøðu. Hetta nýggja slagið av skuld ber heitið ikki-frammanfyri stillað seniorskuld (Senior Non-Preferred skuld).

Sparikassans NEP-ískoyti verður væntandi ásett til 8 % av váðavektaðu ognunum. Samlaða NEP-kravið verður væntandi ásett til 24,5 % av váðavektaðu ognunum. Figgjareftirlitið ásetur NEP-ískoytið árliga og kravið kann tiskil broytast yvir tíð.



NEP-ískoytið verður væntandi sett í verk stígvíst frá 1. apríl 2020 til 1. januar 2025 á tann hátt, at samlaða kravið skal lúkast frá 1. januar 2025.

Sparikassin hevur ætlanir um at uppfylla NEP-ískoytið við samanseting av kapitali og nýggjum slagi av skuld og mett verður, 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  
Guðrið Lava Olsen  
Eyðun Kjølbro

Nevndin hevur 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 nevndina.

#### Váðanevnd

Váðanevndin er mannað við 4 limum og eru teir:

Eyðun Kjølbro, formaður  
Guðrið Lava Olsen  
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  
Karl Heri Joensen  
Tummas Martin Sólsker  
Súsanna Olsen

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

### Málsetningur fyri undirumboðaða kynið í nevdini

Nevndin 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.

Vegleiðingin í sambandi við málsetning fyri undirumboðaða kynið í nevdini er broytt í 2019. Framyvir umfatar málsetningurin bæði umboðsráðsvaldar og starvsfólkavaldar nevndarlimir. Í hesum sambandi hevur sparikassin endurskoðað málsetningin fyri undirumboðaða kynið í nevdini. Sparikassin miðar ímóti, at talið av undirumboðaða kyninum frá 2023 skal í minsta lagi verða 1/3. Samlaða nevnd sparikassans telur í lötuni 9 limir - sjev menn og tvær kvinnur.

### 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 2019, 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 2019.

### Meting um 2020

Lága rentustøðið og harða kappingin um kundarnar leggja trýst á inntøkurnar, men við tillagingum av rakstrinum ætlar sparikassin framvegis at vera kappingarførur.

Sparikassin væntar, at ársúrslitið áðrenn skatt fyri 2020 verður eitt avlop millum 8-13 mió. kr.

Covid-19 (Coronavirus) ger, at óvissan í metingini av úrslitinum fyri 2020 er stór.

## Váðar og váðastýring

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

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

Sum partur av regluligu kunningini til nevdina verður váðafrágreiðing viðvíkjandi teimum týðandi váðaøkjunum lögð fyri nevdina hvønn ársfjórðing. Harumframt verður váðafrágreiðing frá váðaábyrgdarhavandi lögð fyri nevdina 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, gjaldfórisváðar og operationellar váðar. Hesir váðar, sum eru lýstir niðanfyrir, 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 figgjarmarknaðunum 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 móguleika at meta um váðaprofil og kapitaltørv sparikassans.

### Kredittváði

Kredittváði merkir, at vandi er fyri figgjarligum tapi, um kundin ikki er førur fyri at halda sínar figgjarligu 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 kredittpolitikk.

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

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

Sparikassin hefur síðani 2013 havt útlánsvøkstur og í 2019 øktust útlánini við 3,2 %. Vøksturin í útlánum var í høvuðsheitum til kommunur og privatkudar. Vanliga verður mettt, 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 samanhangandi kundum verður roknaður sum ein eksponering sambært CRR art. 4.

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

Sparikassin hefur uppgjørt hetta lyklatil 116,3 % við ársenda 2019. Sparikassin miðar eftir, at 20 tær størstu eksponeringarnar 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 vátastýringini 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 hjá Fíggjareftirlitinum. 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 ótroyttar kredittir.

### 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 rentustøðið hækkar 1 %-stig. Sambært marknaðarváðapolitikki sparikassans skal rentuváðin tilsamans ikki fara upp um 5 % av kjarnukapitalinum.

Við ársenda 2019 var rentuváðin 3,0 mió. kr., ið svarar til 1,3 % av kjarnukapitalinum.

### Partabrævaváði

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

Partabrævaíløgur fevna um børsskrásett partabrøv, óskrásett partabrøv og kapitalpartar í tilknýttum og assosieraðum fyrirkøsum.

Sambært marknaðarváðapolitikki sparikassans 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 fyrirkøsum. Sparikassin eigur bert sektorpartabrøv, sum eru partabrøv í fyrirkøsum, sum sparikassin samstarvar við. Við ársenda 2019 var virðið av sektorpartabrøvum 13,3 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 hövuðsheitum goymsla av kontantum gjaldoyra. Sparikassin hefur altíð eina hóskaði nøgd í ávísium gjaldoyrum í sambandi við kontantan handil við viðskiftafólk.

Gjaldoyrastøða sparikassans, sum er upplýst undir lyklatølunum, var 0,8 % við ársenda 2019.

### 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 fíggingarkostnaðurin er rímiligur.

Galdandi lóg um fíggarvirkssemi ásetur sambært § 152 minstakrøv til gjaldføri sparikassans, og sparikassin ásetur sjálvur eitt innanhýsis krav til gjaldførið, sum er 100 % omanfyri lógarkravið. Við ársenda 2019 var yvirdekningurin í mun til minstakrav lógarinnar 174 %.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er eitt minstakrav til nøgdina av gjaldføri í mun til gjaldførirstørvin næstu 30 dagarnar í einari støðu við bráðfeingis gjaldførirstørv. Peningastovnar skulu lúka eitt LCR krav á 100 %. Sparikassin ásetur sjálvur eitt innanhýsis krav til LCR, sum er 75 %-stig yvir lógarinnar kravi. Við ársenda 2019 hevði sparikassin eitt LCR lyklatál á 254 %.

Eftirlitsdiamanturin hjá Fíggjareftirlitinum ásetur, at lyklatalið fyri gjaldførið skal vera omanfyri 100 %. Lyklatalið er grundað á eina framskriving av LCR í 3 mánaðir. Sparikassin hefur uppgjørt hetta lyklatál til 257 % við ársenda 2019.

Sparikassin fylgir neyvt við gongdini í gjaldførinum, soleiðis at neyðug stig kunnu takast, um óvæntaðar broytingar koma fyri. Sparikassin hefur eina ætlan við ítøkiligum tiltøkum, sum kunnu setast í verk, um gjaldførið fer niður um innanhýsis ásetta markið. Nevnd og stjórn fáa mánaðarlíga uppgjørt yvir gjaldførisstøðu 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. Virkisgongdir verða javnan endurskoðaðar og broyttar um neyðugt, umframt at nýggjar verða mentar eftir tørv. Sparikassin avsetur neyðuga orku til eftirlit, og verða eftirlitsuppgávur 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 2019 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 ognum, skyldum og fíggarstöðu við ársenda og úrslitinum fyri 2019.

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, 16. mars 2020.

### Stjórn

Marner Mortensen

### Nevnd

John P. Danielsen  
formaður

Jóannes Hansen  
næstformaður

Eyðun Kjølbro

Karl Heri Joensen

Súsanna Olsen

Frimodt Rasmussen

Guðrið Lava Olsen

Tummas Martin Sólsker

Janus Joensen

### Umboðsráðsfundur

Góðkend á umboðsráðsfundi tann 30. apríl 2020

Niels Winther Poulsen, adv.  
Fundarstjóri

# Átekning frá óheftum grannskoðara

Til umboðsráðsliminnar í Norðoya Sparikassa

## Niðurstøða

Tað er okkara fatan, at ársroknskapurin gevur eina rættvísandi mynd av sparikassans ognum, skyldum og figgjarligu støðuni tann 31. desember 2019 og av úrslitinum av virksemin sparikassans í roknskaparárinum 1. januar – 31. desember 2019 samsvarandi lógini um figgjarligt virksemin.

## Hvat vit hava grannskoðað

Ársroknskapin hjá Norðoya Sparikassa fyri roknskaparárið 1. januar – 31. desember 2019 við rakstrarroknskap, figgjarstøðu, eginpeningsuppperð 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 grannskoðanarpróg, 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 váttan við vissu fyri leiðslufrágreiðingini.

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

Okkara ábyrgd er eisini at umhugsa um kravdu upplýsingarnar eftir føroysku lógini um figgjarligt virksemin 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 virksemin. 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 virksemin. Leiðslan hevur harumframt ábyrgdina av tí innanhýsis eftirliti, ið leiðslan metir skal til fyrri, at ársroknskapurin kann gerast uttan týðandi skeivleikar, uttan mun til um skeivleikarnir standast av sviki ella mistøkum.

Tá ársroknskapurin verður 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 møguleika.

### 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 vege 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 vege, er týðandi óvissa í sambandi við atgerðir og viðurskiftir, sum kunnu viðføra 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 16. mars 2020

Januar P/F  
løggilt grannskoðanarvirki  
skrúsetingar nr. 5821

Fróði Sivertsen  
statsaut. revisor



## Rakstrarroknskapur

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
2 Rentuinntøkur o.a.	65.853	67.663
- Herav inntøka av negativum rentum	282	0
3 Rentuútreiðslur o.a.	3.880	4.515
- Herav útreiðsla av negativum rentum	1.044	585
<b>Netto rentuinntøkur</b>	<b>61.973</b>	<b>63.148</b>
Vinningsbýti av partabrøvum o.ø.	0	0
4 Kostnaðar- og provisiósinntøkur	11.595	10.692
Útreiðslur til kostnað og provisión	764	760
<b>Netto rentu- og kostnaðarinntøkur</b>	<b>72.804</b>	<b>73.080</b>
5 Virðisjavnan av lánsbrøvum, partabrøvum, gjaldoyra o.ø.	-1.350	19
Aðrar rakstrarinntøkur	345	2.028
6 Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting	63.243	55.546
7 Avskrivningar av ítækiligum ognum	1.524	4.728
8 Aðrar rakstrarútreiðslur	431	374
9 Avskrivningar og niðurskrivingar upp á skuldarar, netto	-2.912	1.345
<b>Úrslit av vanligum rakstri áðrenn skatt</b>	<b>9.513</b>	<b>13.134</b>
10 Skattur	900	-1.080
<b>Ársúrslit</b>	<b>8.613</b>	<b>14.214</b>
<b>Býti av ársúrsliti</b>		
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	1.125	1.004
Lagt í gávugrunnin	400	400
Flutt til næsta ár	7.088	12.810
<b>Tilsamans</b>	<b>8.613</b>	<b>14.214</b>

## Fíggjarstöða 31. desember

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
<b>Ogn</b>		
Kassapeningur og innistandandi uttan uppsøgn í tjóðbankum	213.269	107.062
11 Ogn hjá peningastovnum o.ø.	26.219	48.002
12 Útlán til amortiserað kostvirði	1.946.642	1.886.287
13 Lánsbrøv til dagsvirði	469.069	490.085
14 Partabrøv o.a.	13.351	12.600
15 Fastognir tilsamans	11.921	12.234
Íløguognir	0	0
Fastognir til egna nýtslu	11.921	12.234
Aðrar materiellar ognir	6.561	7.064
16 Útsett skattaáogn	7.200	8.100
Yvirtiknar ognir	7.570	8.337
17 Aðrar ognir	4.379	7.552
Tíðaravmarkingar	0	0
<b>Ogn tilsamans</b>	<b>2.706.181</b>	<b>2.587.323</b>

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK	
<b>Skuld og eginpeningur</b>			
<b>Skuld</b>			
18	Skuld til peningastovnar	6	372
19	Innlán	2.402.655	2.302.496
	Onnur skuld	25.518	18.485
	Tíðaravmarkingar	400	365
	<b>Skuld tilsamans</b>	<b>2.428.579</b>	<b>2.321.718</b>
<b>Avsetingar</b>			
	Avsetingar til eftirløn o.a.	1.806	1.878
	Avsetingar til tap upp á ábyrgdir	122	3
	Aðrar avsetingar	37	133
	<b>Avsetingar tilsamans</b>	<b>1.965</b>	<b>2.014</b>
20	Eftirstillað kapitalinnskot	25.500	25.500
<b>Eginpeningur</b>			
21	Ábyrgdarpeningur	25.236	20.802
	Flutt frá undanfarnum árum	216.288	203.075
	Flutt frá ársúrsliti	7.088	12.810
	Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	1.125	1.004
	Gávugrunnur	400	400
	<b>Eginpeningur tilsamans</b>	<b>250.137</b>	<b>238.091</b>
	<b>Skuld og eginpeningur tilsamans</b>	<b>2.706.181</b>	<b>2.587.323</b>

## Útgreining av eginpeningi

	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
<b>Kapitalflytingar</b>		
Ábyrgdarpeningur við ársbyrjan	20.802	19.806
Tilgongd í árinum	5.514	1.627
Frágongd í árinum	-1.080	-631
<b>Ábyrgdarpeningur við ársenda</b>	<b>25.236</b>	<b>20.802</b>
Flutt avlop við ársbyrjan	215.885	206.177
Broyting í roknskaparhátti (IFRS 9)	0	-3.523
Ársúrslit	8.613	14.214
Flutt frá gávugrunni	-400	-400
Brúkt í árinum	389	321
Afturført frá gávugrunni	11	79
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	-1.125	-1.004
Regulering renta av ábyrgdarpeningi undanfarið ár	2	22
<b>Flutt avlop við ársenda</b>	<b>223.375</b>	<b>215.885</b>
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	1.125	1.004
<b>Gávugrunnur</b>		
Gávugrunnur við ársbyrjan	400	400
Brúkt í árinum	-389	-321
Afturført til flutt avlop	-11	-79
Tilmælt til gávugrunn í árinum	400	400
<b>Gávugrunnur við ársenda</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
<b>Eginpeningur tilsamans</b>	<b>250.137</b>	<b>238.091</b>

## Kapital- og solvensuppgerð

	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
Eginpeningur	250.137	238.091
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	-1.125	-1.004
Varislig meting av dagsvirði	-491	-512
Aktiverað skattaaktiv	-7.200	-8.100
Heimild at útgjalda ábyrgdarpening	-1.000	-1.000
<b>Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg</b>	<b>240.321</b>	<b>227.475</b>
Eginpeningur	250.137	238.091
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	-1.125	-1.004
Varislig meting av dagsvirði	-491	-512
Aktiverað skattaaktiv	-7.200	-8.100
Heimild at útgjalda ábyrgdarpening	-1.000	-1.000
Ábyrgdarlán	25.500	25.500
<b>Kapitalgrundarlag aftaná frádrøg</b>	<b>265.821</b>	<b>252.975</b>
Váðavektaðar ognir		
Vektað tøl við kredittváða	1.014.366	1.013.660
Vektað tøl við marknaðarváða	74.408	87.275
Vektað tøl við operationellum váða	134.835	132.280
<b>Vektað tøl tilsamans</b>	<b>1.223.609</b>	<b>1.233.215</b>
Kapitalkrav sparikassans sambært grein 124, stk. 2	129.523	132.096
Solvensprosent	21,7 %	20,5 %
Kjarnukapitalur aftaná frádrøg í prosentum av vektaðum tølum tilsamans	19,6 %	18,4 %

## Yvirlit yvir notur

Nota		Síða
1	NÝTTUR ROKNSKAPARHÁTTUR	31
<b>NOTUR TIL RAKSTRARROKNSKAPIN</b>		
2	RENTUINNTØKUR	39
3	RENTUÚTREIÐSLUR	39
4	KOSTNAÐAR- OG PROVISIÓNSINNTØKUR	39
5	VIRÐISJAVNAN	39
6	ÚTREIÐSLUR TIL STARVSFÓLK OG FYRISITING	40
7	AV- OG NIÐURSKRIVINGAR AV ÍTØKILIGUM OGNUM	40
8	AÐRAR RAKSTRARÚTREIÐSLUR	40
9	NIÐURSKRIVINGAR UPP Á ÚTLÁN V.M.	41
10	SKATTUR	42
<b>NOTUR TIL FÍGGJARSTØÐUNA</b>		
11	OGN HJÁ FÍGGJARSTOVNUM OG TJÓÐBANKUM	43
12	ÚTLÁN	43
13	LÁNSBRØV	43
14	PARTABRØV	43
15	ÍTØKILIGAR OGNIR	44
16	ÚTSETT SKATTAÁOGN	45
17	AÐRAR OGNIR	45
18	SKULD TIL PENINGASTOVNAR OG TJÓÐBANKAR	45
19	INNLÁN	46
20	EFTIRSTILLAÐ KAPITALINNSKOT	46
21	ÁBYRGDARPENINGUR	47
22	AÐRAR SKYLDIR UTTANFYRI JAVNAN	47
<b>NOTUR UM AÐRAR UPPLÝSINGAR</b>		
23	OGNARVIÐURSKIFTI	47
24	NÆRSTANDANDI PARTAR	47
25	NEVND OG STJÓRN	47
26	KREDITTVÁÐAR	48
27	MARKNAÐARVÁÐAR	50

## Notur

Nota

### 1 Nýttur roknskaparháttur

#### Alment

Ársroknskapurinn er gjörður í samsvari við lóg um fíggjarligt virksemi og tilhoyrandi kunngerð um fíggjarligar frásagnir fyri peningastovnar v.m.

#### Broyttur roknskaparháttur í sambandi við negativar rentuinntøkur og -útreiðslur

Negativar rentuinntøkur og -útreiðslur hava áður verið vístar undir ávikavíst rentuinntøkur og rentuútreiðslur. Hetta er broytt í roknskapinum fyri 2019, har negativar rentuinntøkur verða fluttar undir rentuútreiðslur og negativar rentuútreiðslur verða fluttar undir rentuinntøkur. Broytingin hevur ikki ávirkan á úrslitið og verður nærri útgreinað í notu 2 og 3.

#### Komandi roknskaparreglur

IFRS 16, Leasing

IFRS 16 er ein nýggjur roknskaparstandardur, sum hevur við sær broytingar í sambandi við leasing. Eftir IFRS 16 skulu stórt sæð allar leasingavtalar innroknað í fíggjarstøðuna hjá leasingtakara sum ein leasingskylda og ein leasingogn, sum umboðar virði av nýtslurætti hjá leasingtakara til ognina. Framyvir verður ikki skilt ímillum operationella og fíggjarliga leasing. Roknskaparkunngerðin fyri føroyskar 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.

#### Fíggjarligar ognir

##### Bólking og virðisáseting

Sambært IFRS 9-sambæriligum roknskaparreglunum skal bólking og virðisáseting av fíggjarligum ognum vera grundað á handilsætlan fyri fíggjarligu ognirnar og sáttmálabundin gjöld, ið eru knýtt at fíggjarligu ognunum. Hetta hevur við sær, at fíggjarligar ognir skulu bólkað í ein av niðanfyri standandi bólkom:

- Fíggjarligar ognir, ið eru ognar til tess at móttaka sáttmálabundin gjöld, og har sáttmálabundnu gjöldini bert eru rentur og avdráttir, verða eftir fyrstu innroknan virðisásettar til amortiseraðan kostprís. Hesin bólkur inniheldur útlán til amortiseraðan kostprís og áogn hjá peningastovnum.
- Fíggjarligar ognir, ið eru ognar í eini blandaðari handilsætlan, har nakrar fíggjarligar ognir eru ognar til tess at móttaka sáttmálabundin gjöld, meðan aðrar fíggjarligar ognir seljast, og har sáttmálabundnu gjöldini av fíggjarligu ognunum í tí blandaðu handilsætlanini bert eru rentur og avdráttir, verða eftir fyrstu innroknan sum útgangsstøði virðisásett til dagsvirði gjøgnum aðra heildarinntøku.
- Fíggjarligar ognir, ið ikki lúka omanfyri nevndu krøv til handilsætlan, ella har sáttmálabundnu gjöldini ikki bert umfata rentur og avdráttir, verða eftir fyrstu innroknan virðisásett til dagsvirði í rakstrarroknskapinum. Hesin bólkur inniheldur partabrøv, avleidd fíggjarlig tól og fíggjarligar ognir, sum eru partur av handilsgoymslu ella eini iløguætlan, ið er grundað á dagsvirðir og sum á hesum grundarlagi eru partur av sparikassans innanhýsis leiðslurapportering.

Sparikassin hevur ikki fíggjarligar 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 váðastýringsskipan og iløguætlan, ið er grundað á dagsvirði, og innganga á hesum grundarlagnum í sparikassans leiðslurapportering.

### Modell til niðurskriving av væntaðum tapum

Sambært IFRS 9-sambæriligu niðurskrivingarreglunum verður niðurskrivað upp á væntaði tap fyrir allar figgjarligar ognir, sum verða innroknaðar til amortiseraðan kostprís, og avsett verður eftir somu reglum upp á væntaði tap fyrir óbrúktar kredittir, lániltsagnir og ábyrgdir. Niðurskrivingarreglurnar eru grundaðar á væntaði tap, sum hevur við sær, at niðurskrivingar verða innroknaðar fyrr samanborið við áður galdandi niðurskrivingarmodell áðrenn 1. januar 2018, har tað skuldi vera staðfest objektiv ábending um virðisminking áðrenn niðurskriving varð innroknað.

Fyri figgjarligar ognir virðisásettar til amortiseraðan kostprís verða niðurskrivingarnar fyri væntaði tap innroknaðar í rakstrarroknskapin og virðið av ognini í figgjarstøðuni lækkar. Avsetingar móti tapum upp á óbrúktar kredittir, lániltsagnir og ábyrgdir verða innroknaðar sum ein skylda.

### Stig fyri gongdina í kredittváða

Niðurskrivingarreglurnar, ið eru grundaðar á væntaði tap, hava við sær, at ein figgjarlig 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 gildistíðini (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 gildistíðini, og rentuinntøkur verða innroknaðar í rakstrarroknskapin grundað á effektiva rentu í mun til niðurskrivaðu upphæddina.

Stigvísá bólkingin og uppgerðin av væntaðum tapum eru grundaðar á sparikassans bólkingarmodellir í skapi av PD-modellum mentir av SDC, og sparikassans innanhýsis kredittstýring.

### Meting av munandi øking í kredittváða

Í sambandi við meting av gongdini í kredittváða verður mettt, at kredittváðin er munandi øktur í mun til fyrstu innroknan í fylgjandi støðum:

- Ein hækking í PD fyri væntaðu gildistíðina fyri figgjarligu 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 fyri væntaðu gildistíðina fyri figgjarligu 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.
- Figgjarliga ognin hevur verið í eftirstøðu í meiri enn 30 dagar við eini munandi upphædd.

### Allýsing av kredittminking og mishaldi

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

- Lántakari er í munandi figgjarligum trupulleikum og sparikassin metir, at lántakari er ikki førur fyri at yvirhalda avtalaðar skyldur
- Lántakari heldur ikki treytirnar í lánsavtaluni t.d. manglandi gjald av avdráttum og rentum ella afturvendandi trot
- Sparikassin hevur játtað linari treytir í sambandi við lánsavtaluna, sum ikki vildu verið játtaðar, um lántakari ikki var í figgjarligum trupulleikum
- Tað er sannlíkt, at lántakari fer av knóranum ella verður umfataður av aðrari figgjarligari umskipan.

Tann allýsingin av kredittminking 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).



### Uppgerð av væntaðum tapi

Niðurskrivingar upp á kundar í stig 1 og 2 eru grundaðar á modellútrokningar 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.

Modellútrokningar fyrri bólkin (stig 1 og 2) verða gjørdar við útgangsstøði í einum PD-modelli, ið verður ment og viðlíkahildið av sparikassans dátumiðstøð. PD-modellið verður styðjað av einum framskygdum moduli, ið verður ment av Lokale Pengeinstitutter, og sum er grundarlagið fyrri innroknan av leiðslunnar meting til framtíðina. Modulið tekur útgangsstøði í sparikassans søguligu niðurskrivingum og við framskygda modulinum er møguligt at justera PD-virðini frá dátumiðstøðini, sum harvið verða justeraði í mun til útgangsstøði.

Allar niðurskrivingar verða mettar sum individuellar niðurskrivingar, og sparikassin er sambært IFRS 9-sambæriligu niðurskrivingarreglunum givin við at innrokna bólkaniniðurskrivingar.

### Mannagongd í sambandi við at taka figgjarligar ognir úr figgjarstøðuni

Figgjarligar ognir, sum verða virðisásettar til amortiseraðan kostprís, verða tiknar úr figgjarstøðuni 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.

### Alment um ásetan og máting

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

Ogn verður roknað inn í figgjarstøðuna, tá tað er sannlíkt, at figgjarligir fyrimunir í framtíðini koma sparikassanum tilgóðar, og ein meting av ognini kann ásetast álitandi.

Skyldur verða roknaðar við í figgjarstøðuna, tá tað er sannlíkt, at figgjarligir fyrimunir í framtíðini ikki koma sparikassanum tilgóðar, og virðið av skyldini álitandi kann útroknast.

Keyp av figgjarligum ognum verða roknað við í figgjarstøðuna avrokningardagin. Somuleiðis verður hildið uppat við at rokna seldar figgjarligar ognir við í figgjarstøðuna avrokningardagin.

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

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 figgjarstøðuna á fyrsta sinni, verður hetta gjørt til dagsvirði. Tó verða fastar ognir ásettar til keypsprís fyrstu ferð tær verða innroknaðar í figgjarstøðuna.

Aftaná hetta verða ognir og skyldur uppgjørdar sum ásett fyrri hvønn roknskaparpost sær niðanfyri. Keyp og søla av figgjarligum ognum verða roknaðar við á avrokningardegnum.

Ávísar figgjarligar ognir og skyldur verða ásettar til amortiserað útveganarvirði, soleiðis at tær verða roknaðar við einari støðugari effektivari rentu alt avtalutíðarskeiðið. Amortiserað útveganarvirði verður gjørt upp sum upprunaligt útveganarvirði við frádrátti av møguligum avdráttum og við ískoyti/frádráttum av allari amortiseringini av muninum millum útveganarvirði 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 føstum ognum
- Útsett skattaáogn

Tær metingar, ið eru gjørdar, 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 gjørdar við at taka atlit at kredittminking av útlánum. Niðurskrivingar verða gjørdar sum ein samanseting av individuellum 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 kredittminking, 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 gjørdar í samband við ásetan av váðanum fyri, at ikki allar ásettar framtíðar gjaldingar verða móttiknar.

### Dagsvirði av føstum 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

Framförd 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 framfærda hallið kann gagnnýtast.

### Samtaksroknskapur

Sparikassin eigur einki dótturfelag, og ger tí ikki samtaksroknskap.

### Útlendskt gjaldoyra

Ágóði, skyldur og aðrir 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.

### Rakstrarroknskapurin

#### Rentur, kostnaður og provisióinir

Rentuinntøkur og rentuútreiðslur verða innroknaðar í rakstrarroknskapin í tí tidsarskeiðinum, 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 afturgjaldingartíðarskeiðið á útlánum.

Rentuinntøkur av niðurskrivaðum parti av útlánum verða færðar undir roknskaparpostinum niðurskrivingar upp á útlán og áögnir v.m.

#### Vinningsbýti av partabrøvum

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

#### Virðisjavnan

Virðisjavnan umfatar realiserað og órealiserað virðisjavnan av fíggarognum og øðrum avleiddum fíggarumboðum og virðisjavnan av dagsvirði av ílguognum.

#### Aðrar rakstrarútreiðslur

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

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

Niðurskrivingar upp á útlán og áögn v.m. inniheldur niðurskrivingar upp á útlán, áögn hjá peningastovnum og tjóðbankum og aðra áögn, sum kann hava við sær kredittváða. Eisini er umfatað 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 rakstrarroknskapinum bókað við tí partinum, sum stavar frá ársúrslitinum og beinleiðis á eginognina við tí partinum, sum stavar frá bókingum beinleiðis á eginognina.

#### Fíggarstøða

##### 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.

##### Áögn í peningastovnum og tjóðbankum

Áögn í peningastovnum og tjóðbankum umfatar áögn í peningastovnum og tíðarinnskot í tjóðbankum. Roknskaparposturin verður uppgjørdur sum amortiseraður kostprísur, sum vanliga svarar til áljóðandi virði.

##### Útlán og aðrar áögnir

Útlán og aðrar áögnir verða uppgjørdar sum amortiseraður kostprísur frádrigið móttiknar kostnaðir og stovningarprovisiónir, 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 keypskála, verður dagsvirðið ásett eftir alment noteraða kursinum við afturlating á fíggarstøðudagfestingini, 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 fíggjaramboði.

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

#### Lánsbrøv til amortiseraðan kostprís

Íløgur sum sparikassin varðveitir 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 hevur 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. Avkastprosent ið er treytað av, hvar ognin liggur, slag av ogn, nýtslumøguleikum, innrætting og treytum í leigusáttmálum.

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

Virðisjavnar verður bókað yvir rakstrarrokskapin í roknskaparpostinum virðisjavnar.

#### Fastognir til egna nýtslu (domicilognir)

Fastognir til egna nýtslu (domicilognir) eru ognir, sum sparikassin brúkar til egnan rakstur sum fyrisiting, deild ella aðrar tænaustur. 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 metingardagfestingini 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.

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

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

Avskrivningar fyri domicilognir verða roknaðar eftir linjuháttinum yvir væntaðu nýtslutíðina við støði í endurmetta virðinum. Væntaða nýtslutíðin er 50 ár, svarandi til 2 % p.a. Grundstykkið verða ikki avskrivaði.

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

Lækking í endurmetta virðinum á eini domicilogn verður tikið við í rakstrarroknskapin, uttan so at lækkingin svarar til eina hækking, sum áður er tikin við í rakstrarroknskapin. Í slíkum førum verður virðislækkingin bókað beinleiðis yvir eginognina.

#### 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 fyribils ogn

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

Materiell støðisogn, sum er fyribils 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 figgjaramboðum.

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

#### Tíðaravmarkingar

Tíðaravmarkingar undir ogn umfata goldnar kostnaðir, sum viðvíkja seinni roknskaparárum.

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

#### Eftirstillað kapitalinnskot

Eftirstillað kapitalinnskot verður tikið við, tá skyldan er áttikin og roknað sum móttikin upphædd, frádrigið kostnaðir í hesum sambandi og við væntaðu uppskrivingini lagt afturat.

Í seinni tíðarskeiðum verður eftirstillað kapitalinnskot roknað til amortiseraðan kostprís, svarandi til kapitaliseraða virðið roknað við grundarlagi í effektivu rentuni.

#### Onnur skuld og onnur figgjarlig ábyrgd

Onnur skuld fevnir serliga um skyldugar rentur og provisiónir, 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

Aktuell skattaskylda 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 móttroking í útsettum skattskyldum innan somu lögfrøðisligu skattaend.

#### Avsetingar til útreiðslur

Starvsfólkaskyldur, ábyrgdir og aðrar skyldur, har stødd ella gjaldsfrist 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 rakstrarroknaskapin 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. Positivt og negativt dagsvirði av avleiddum figgjarligum tólum innganga undir aðrar ognir, ávikavist aðrar skyldur. Dagsvirði 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 virksemd og marknaðirnir ikki víkja frá innanhýsis, er í roknskapinum ikki upplýst um, hvussu netto rentu- og kostnað- arinntøkur og virðisjavnan er býtt upp á virkisøkir og á landafrøðiligar marknaðir.

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
<b>2 Rentuinntøkur</b>		
Innistandandi í peningastovnum o.a.	0	0
Útlán	64.461	65.859
Negativ renta av innlánnum	282	0
Lánsbrøv	1.583	2.280
Rentusáttmálar	-473	-476
<b>Rentuinntøkur tilsamans</b>	<b>65.853</b>	<b>67.663</b>
<b>3 Rentuútreiðslur</b>		
Innistandandi hjá peningastovnum	0	0
Negativ renta av innistandandi í peningastovnum	806	516
Negativ renta av lánsbrøvum	238	69
Innlán	771	1.862
Eftirstillað kapitalinnskot	2.066	2.068
<b>Rentuútreiðslur tilsamans</b>	<b>3.880</b>	<b>4.515</b>
<b>4 Kostnaðar- og provisiósinntøkur</b>		
Virðisbrøv og goymsla	150	126
Gjaldstænastr	2.625	2.599
Lánisakskostnaður	3.714	3.814
Provisión av ábyrgdum	1.795	1.430
Aðrar kostnaðar- og provisiósinntøkur	3.311	2.723
<b>Tilsamans</b>	<b>11.595</b>	<b>10.692</b>
<b>5 Virðisjavnan</b>		
Lánsbrøv	-1.767	-2.571
Partabrøv	760	626
Íløgugnir	0	1.705
Gjaldoyra	270	259
Onnur virðisjavnan	-612	0
<b>Virðisjavnan tilsamans</b>	<b>-1.350</b>	<b>19</b>

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
<b>6 Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting</b>		
<b>Løn og samsýning til umboðsráð, nevnd og stjórn</b>		
Stjórn	2.256	2.191
Nevnd	1.115	1.125
Umboðsráð	176	160
<b>Tilsamans</b>	<b>3.547</b>	<b>3.476</b>
<b>Starvsfólkaútreiðslur</b>		
Løn	22.433	21.748
Eftirløn	3.775	3.693
Útreiðslur til sosiala trygd	4.360	4.179
<b>Tilsamans</b>	<b>30.568</b>	<b>29.620</b>
Aðrar fyrisitingarútreiðslur	29.129	22.450
<b>Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting tilsamans</b>	<b>63.243</b>	<b>55.546</b>
<b>Miðaltal av starvsfólkum, ársverk</b>	<b>44,9</b>	<b>44,0</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 ongur ætlanir um framyvir at gera tað.

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

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

	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
<b>Útreiðslur til grannskoðan</b>		
Grannskoðan	667	775
Aðrar váttanir við vissu	35	0
Skattahjálp	0	0
Annað	20	0
<b>Útreiðslur til grannskoðan tilsamans</b>	<b>722</b>	<b>775</b>
Norðoya Sparikassi hevur ikki innanhýsis grannskoðan.		
<b>7 Av- og niðurskrivingar av ítøkiligum ognum</b>		
Bygningar	313	3.401
Maskinur og innbúgv	1.211	1.327
<b>Av- og niðurskrivingar av ítøkiligum ognum tilsamans</b>	<b>1.524</b>	<b>4.728</b>
<b>8 Aðrar rakstrarútreiðslur</b>		
Gjald til Afviklingsformuen	42	53
Útgoldið úr gávugrunninum	389	321
<b>Aðrar rakstrarútreiðslur tilsamans</b>	<b>431</b>	<b>374</b>



Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
9 Niðurskrivingar upp á útlán v.m.		
Niðurskrivingar uppá útlán:		
Stig 1:		
Niðurskrivingar primo	2.876	0
Broyting í roknskaparhátti	0	2.831
Niðurskrivað í árinum (netto)	-768	45
<b>Niðurskrivingar ultimo</b>	<b>2.108</b>	<b>2.876</b>
Stig 2:		
Niðurskrivingar primo	2.790	0
Broyting í roknskaparhátti	0	4.381
Niðurskrivað í árinum (netto)	-708	-1.591
<b>Niðurskrivingar ultimo</b>	<b>2.082</b>	<b>2.790</b>
Stig 3:		
Niðurskrivingar primo	33.126	0
Broyting í roknskaparhátti	0	31.209
Niðurskrivað í árinum	6.334	10.351
Afturförðar niðurskrivingar í árinum	-5.955	-5.882
Avskrivað, áður niðurskrivað	-4.373	-2.552
<b>Niðurskrivingar ultimo</b>	<b>29.132</b>	<b>33.126</b>
<b>Niðurskrivingar upp á útlán v.m. tilsamans</b>	<b>33.322</b>	<b>38.792</b>
Burturleggingar upp á ábyrgdir og kredittir:		
Stig 1:		
Burturleggingar primo	3	0
Broyting í roknskaparhátti	0	27
Burturleggingar í árinum (netto)	119	-25
<b>Burturleggingar ultimo</b>	<b>122</b>	<b>3</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>122</b>	<b>3</b>

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
<b>Niðurskrivingar upp á fíggarstovnar v.m.:</b>		
Stig 1:		
Niðurskrivingar primo	105	0
Broyting í roknskaparhátti	0	124
Niðurskrivað í árinum (netto)	61	-19
Avskrivað, áður niðurskrivað	0	0
<b>Niðurskrivingar ultimo</b>	<b>166</b>	<b>105</b>
Stig 2:		
Niðurskrivingar primo	0	0
Broyting í roknskaparhátti	0	530
Niðurskrivað í árinum (netto)	0	-530
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 fíggarstovnar v.m. tilsamans</b>	<b>166</b>	<b>105</b>
<b>Niðurskrivingar og burturleggingar tilsamans</b>	<b>33.610</b>	<b>38.899</b>
<b>Samanseting til rakstrarroknaskapin:</b>		
Niðurskrivingar upp á útlán netto	-1.096	2.923
Burturleggingar upp á ábyrgdir netto	119	-25
Niðurskrivingar upp á fíggarstovnar netto	61	-550
Staðfest tap í árinum, ið ikki áður eru niðurskrivaði	92	608
Inngoldið til áður avskrivaði krøv	-227	-140
Niðurskrivingar av yvirtiknum oignum	220	172
Renta av niðurskrivingum	-2.081	-1.643
<b>Niðurskrivingar og burturleggingar til rakstrarroknaskapin tilsamans</b>	<b>-2.912</b>	<b>1.345</b>
10 <b>Skattur</b>		
Broyting av útsettum skatti	-900	1.080
Goldin skattur	0	0
<b>Tilsamans</b>	<b>-900</b>	<b>1.080</b>

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
11 Ogn hjá peningstovnum o. ø.		
Uttan uppsögn	26.219	48.002
Uppsögn til og við 3 mðr.	0	0
<b>Ogn hjá peningastovnum o.ø. tilsamans</b>	<b>26.219</b>	<b>48.002</b>
12 Útlán		
Uppsögn til og við 3 mðr.	70.613	69.709
Yvir 3 mðr. til og við 1 ár	187.418	160.200
Yvir 1 ár til og við 5 ár	631.547	628.053
Yvir 5 ár	1.057.064	1.028.325
<b>Útlán tilsamans</b>	<b>1.946.642</b>	<b>1.886.287</b>
13 Lánsbrøv til dagsvirði		
Statslánsbrøv	165.920	142.653
Realkredittlánsbrøv	293.113	347.432
Onnur lánsbrøv	10.036	0
<b>Lánsbrøv til dagsvirði tilsamans</b>	<b>469.069</b>	<b>490.085</b>
14 Partabrøv		
Onnur partabrøv	13.351	12.600
<b>Partabrøv tilsamans</b>	<b>13.351</b>	<b>12.600</b>

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
15 <b>Ítækiligar ognir</b>		
<b>Fastognir</b>		
Íløguognir		
Dagsvirði við ársbyrjan	0	8.640
Tilgongd	0	0
Frágongd	0	-8.640
Aðrar broytingar í árinum	0	0
Umflokkning frá yvirknum ognum	0	0
<b>Dagsvirði við ársenda</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ognir til egna nýtslu</b>		
Bókað virði við ársbyrjan	12.234	15.054
Tilgongd	0	1.021
Frágongd	0	-778
Av- og niðurskrivingar í árinum	-313	-3.401
Afturførdar niðurskrivingar	0	338
<b>Bókað virði við ársenda</b>	<b>11.921</b>	<b>12.234</b>
<b>Bókað virði av føstum ognum við ársenda</b>	<b>11.921</b>	<b>12.234</b>
Virðisáseting er gjørd av innanhýsis metingarfólki		
<b>Maskinur, innbúgv o.a.</b>		
Keypsvirði við ársbyrjan	46.713	46.133
Tilgongd	708	580
Frágongd	0	0
<b>Samlaður keypsprísur við ársenda</b>	<b>47.421</b>	<b>46.713</b>
Avskrivningar við ársbyrjan	39.649	38.323
Avskrivningar í árinum	1.211	1.326
<b>Avskrivningar við ársenda</b>	<b>40.860</b>	<b>39.649</b>
<b>Bókað virði av maskinum, innbúgv o.a. við ársenda</b>	<b>6.561</b>	<b>7.064</b>

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
<b>16 Útsett skattaáogn</b>		
Samlað skattligt hall	68.287	78.818
Roknaður skattur	18 %	18 %
Roknaður skattur av halli	12.292	14.187
Niðurskriving av skattaáogn	-5.092	-6.087
Útsett skattaáogn tilsamans	7.200	8.100
Aktuellur skattur	0	0
Broyting í útsettum skatti	-900	1.080
<b>Skattur tilsamans</b>	<b>-900</b>	<b>1.080</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 2019 hevði sparikassin framført skattligt hall frá undanfarnum árum upp á tilsamans 78,8 mió. kr. Skattskylduga avlopið í 2019 var 10,5 mió. kr. og samlaða skattliga hallið var sostatt 68,3 mió. kr. við ársenda 2019. Eftir at roknskapurin seinastu árin hevur víst skattligt avlop, hevur sparikassin valt at taka ein part av útsettu skattaáognini við í roknskapin fyrri 2019. Í 2019 er skattskylduga avlopið komandi 3 árin mettil 40 mió. kr., ið svarar til útsetta skattaáogn á 7,2 mió. kr. Útsetta skattaáognin í 2018 var mettil 8,1 mió. kr. og sostatt hevur sparikassin útreiðsluført útsetta skattaáogn á 0,9 mió. kr. í 2019.

	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
<b>17 Aðrar ognir</b>		
Roknaðar rentur tilgóðar	1.800	1.874
Aðrar ognir	2.579	5.678
<b>Aðrar ognir tilsamans</b>	<b>4.379</b>	<b>7.552</b>
<b>18 Skuld til peningastovnar og tjóðbankar</b>		
Skuld til tjóðbankar	0	0
Skuld til peningastovnar	6	372
<b>Skuld til peningastovnar og tjóðbankar tilsamans</b>	<b>6</b>	<b>372</b>
<b>Skuld til peningastovnar og tjóðbankar eftir avtalutíðarskeiði</b>		
Uttan uppsøgn	6	372

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
<b>19 Innlán</b>		
Uttan uppsøgn	1.639.882	1.339.596
Við uppsøgn	543.509	679.490
Tíðarinnskot	33.057	102.449
Serinnlán	186.207	180.961
<b>Innlán tilsamans</b>	<b>2.402.655</b>	<b>2.302.496</b>
<b>Innlán eftir avtalutíðarskeiði</b>		
Uttan uppsøgn	1.639.882	1.339.596
Uppsøgn til og við 3 mðr.	256.704	340.953
Yvir 3 mðr. til og við 1 ár	288.140	373.314
Yvir 1 ár til og við 5 ár	31.722	39.151
Yvir 5 ár	186.207	209.482
<b>Innlán tilsamans</b>	<b>2.402.655</b>	<b>2.302.496</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>

25,5 mió. kr. verða taldar upp í kapitalgrundarlagið tann 31. desember 2019.

Ábyrgdarlánið er veitt av trimum føroyskum íleggjarum við eins treytum:

Lánið er galdandi til 31. desember 2029 og talan er um fasta rentu á 4 % fram til 31. desember 2024 og síðani skiftandi rentu grundað á 3 mðr. CIBOR umframt ískoyti á 4,13 %. Lánið kann ikki sigast upp av hvørki lántakara ella lángevara og kann í fyrsta lagi verða afturgoldið tann 31. desember 2024 treytað av, at Fíggjareftirlitið frammanundan gevur loyvi til tess. Lánið er eftirstillað alla aðra ikki eftirstillaða skuld, men er stillað frammanfyri hybridan kjarnukapital og ábyrgdarpening.

Nota	2019 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
<b>21 Ábyrgdarpeningur</b>		
Ábyrgdarpeningur við ársbyrjan	20.802	19.806
Broytingar, netto	4.434	996
<b>Ábyrgdarpeningur við ársenda</b>	<b>25.236</b>	<b>20.802</b>
<b>22 Aðrar skyldur uttanfyri javnan</b>		
Fíggarábyrgdir	11.797	11.355
Tapsábyrgdir	16.051	12.802
Aðrar skyldur	69.949	59.648
<b>Aðrar skyldur uttanfyri javnan tilsamans</b>	<b>97.797</b>	<b>83.805</b>

Sparikassin er eisini bundin av leigusáttmálum og stuðulssáttmálum, sum tilsamans er 2.357 tkr. fyri alt árið 2020.

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.

	2019 1.000 DKK	2018 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 %	1.482	1.572
Nevnd, rentustig 2,5 % - 10,25 %	10.947	7.909
Tilhoyrandi trygdir		
Stjórn	2.000	2.000
Nevnd	9.188	9.528

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

## 26 Kredittváðar

**Vinnugreinamiðsavnan**

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

Vinnuligi parturin var ultimo 2019 eftir niðurskrivingar 29,7 % í mun til 31,3 % í 2018.

Lán til almennar myndugleikar var 8,7 % í 2019 móti 7,1 % árið frammanundan.

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:

	2019	2018
<b>Almennir myndugleikar</b>	8,7 %	7,1 %
<b>Vinna:</b>		
- Fiskivinna	1,3 %	1,7 %
- Framleiðsluinna	2,5 %	2,8 %
- Orkuveiting	1,2 %	1,0 %
- Byggivinna	5,2 %	5,1 %
- Handil	5,8 %	5,8 %
- Flutningur, matstovu og gistingarhúsvinna	2,4 %	2,9 %
- Kunning og samskipti	0,1 %	0,1 %
- Kreditt-, fíggingar og tryggingarvinna	0,2 %	0,4 %
- Handil og umsiting av fastari ogn	7,9 %	8,3 %
- Aðrar vinnur	3,1 %	3,2 %
<b>Vinnur tilsamans</b>	<b>29,7 %</b>	<b>31,3 %</b>
<b>Privat</b>	<b>61,7 %</b>	<b>61,6 %</b>
<b>Tilsamans</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>
	2019	2018
	1.000 DKK	1.000 DKK
<b>Vektaðir postar í samband við kredittváða</b>		
Stjórnir, tjóðbankar, lokalir myndugleikar o.tl.	21.920	3.692
Fígjarstovnar	5.921	10.584
Vinnukundar	180.977	176.442
Detailkundar	340.224	374.811
Tryggjað við veð í fastogn	347.570	316.718
Trot og eftirstøður	75.771	77.780
Høgur váði	0	7.745
Partabrøv	13.351	12.600
Dekkað lánsbrøv	0	0
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpart	28.631	33.288
<b>Tilsamans</b>	<b>1.014.366</b>	<b>1.013.659</b>



## 26 Kredittváðar (framhald)

**Bonitetsbólking**

Sparikassin bólkar øll útlán í bonitetsbólkar samsvarandi karakterstiga Fíggjareftirlitisins. Bólkarnir eru hesir: Bólkur 3 eru kundar við góðum boniteti, bólkur 2a eru kundar við vanligum boniteti, bólkur 2b eru kundar við ávísnum veikleikateknum, bólkur 2c eru kundar við munandi veikleikateknum og bólkur 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, fyri at fyrbygja størri niðurskrivingum og avskrivningum.

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

**Landafrøðilig eksponering**

Lánikundar sparikassans eru í størstan mun at finna í økinum kring deildir sparikassans, sum eru í Klaksvík, Fuglafirði og Tórshavn. Eitt sindur minni enn helmingurin búleikast í og nærhendis Klaksvík. Sparikassin metir at landafrøðiliga 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 búskapir, sum byggja á meiri fjøltáttaða framleiðslu, og at tað kann roknast at síggjast aftur í fíggjargeiranum.

**20 tær størstu eksponeringarnar hjá sparikassanum**

Frá 1. januar 2018 er ein broyting í ávaringartekninum í eftirlitsdiamantinum viðvíkjandi stórum eksponeringum sett í gildi. Hereftir mugu 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 116,3 % við ársenda 2019, í mun til 134,7 % við ársenda í 2018. Sparikassin ynskir, at lyklatalið er í mesta lagi 150 % og væntar at lyklatalið verður á sama ella lægri støði við ársenda 2020.

Umtalaðu eksponeringarnar høvdu hetta bonitetsbýtið áðrenn niðurskrivingar og frádrøg:

	2019	2018
Bonitetur	% partur	% partur
3 og 2a	49 %	59 %
2b	46 %	35 %
2c	0 %	1 %
1	5 %	5 %
<b>Tilsamans</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

Hesar eksponeringar eru tilsamans 278 mió. kr. áðrenn niðurskrivingar og frádrøg, svarandi til 12,6 % av samlaðu eksponeringunum.

Sparikassin hevur sum heild góðar trygdir og avmarkað blanko. Í sparikassans solvenstørvi verður blanko viðvíkjandi veikum kundum, tvs. kundar við boniteti 1 og 2c, avsett.

## 26 Kredittváðar (framhald)

**Privatkundar**

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

Eksponeeringar móti privatkundum vóru 61,7 % av kredittváða sparikassans við árslok 2019, tá niðurskrivingar og burturleggingar eru frádrignar. Váði sparikassans frá privatum eksponeeringum avspeglar búskaparligu gongdina í landinum, herundir gongdina í tøka peninginum eftir skatt hjá húsarhaldunum og prísgongdini á húsamarknaðinum.

Eksponeeringar móti privatkundum áðrenn niðurskrivingar høvdu hetta bonitetsbýtið í ávikavist 2018 og 2019:

Bonitetur	2019		2018	
	% partur	mió. kr.	% partur	mió. kr.
3 og 2a	50 %	657	56 %	699
2b	43 %	566	37 %	466
2c	2 %	24	2 %	27
1	5 %	61	5 %	66
<b>Tilsamans</b>	<b>100 %</b>	<b>1.308</b>	<b>100 %</b>	<b>1.258</b>

Av útlánum til privat er niðurskrivað individuelt 18 mió. kr.

Sparikassin er nøgdur við samansetingina av boniteti hjá privatkundum.

**Kapitalur til dekning av kredittváða frá kundum við figgjarligum trupulleikum**

Í uppgerð av solvenstørvum ultimo 2019 hevur sparikassin avsett 8 % av vektaðum ognum. Afturat hesum hevur sparikassin avsett tilsamans 5,9 mió. kr. móti móguligum tapum vegna útlán til kundar við figgjarligum trupulleikum. Í tann mun sparikassin kemur at staðfesta niðurskrivingartørv upp á hesi útlán í framtíðini, verður niðurskrivingin bókað í rakstrarroknskapi sparikassans og tikin úr uppgerðini fyri solvenstørv. Treytað av, at avsetingin er nøktandi, ávirka hesar niðurskrivingar ikki yvirdekningin í solvensi sparikassans, sum er munurin millum solvenstørv og faktiskan solvens.

	2019	2018
	1.000 DKK	1.000 DKK

## 27 Marknaðarváðar

**Rentuváði**

Rentuváði av figgjartólum	3.023	4.532
Rentuváði í % av kjarnukapitali	1,3 %	2,0 %

**Gjaldoyraváði**

Ogn í fremmandum gjaldoyra	1.921	1.215
Skuld í fremmandum gjaldoyra	0	0
<b>Gjaldoyraábending</b>	<b>1.921</b>	<b>1.215</b>

Gjaldoyraábending í % av kjarnukapitali	0,8 %	0,5 %
---	-------	-------

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

