NORÐOYA SPARIKASSI

Ársfrásøgn 2015

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

Innihaldsyvirlit

LEIÐSLUÁTEKNING	4
ÁTEKNING FRÁ ÓHEFTUM GRANNSKOÐARA	5
LEIÐSLUFRÁGREIÐING	6
ROKNSKAPARFRÁGREIÐING	8
VÁÐAR OG VÁÐASTÝRING	12
RAKSTRARROKNSKAPUR	15
FÍGGJARSTØÐA - OGN	16
FÍGGJARSTØÐA - SKULD	17
ÚTGREINING AV EGINPENINGI	18
YVIRLIT YVIR NOTUR	19
NOTUR - SOLVENSUPPGERÐ	20
NOTUR - NÝTTUR ROKNSKAPARHÁTTUR	21
NOTUR - 5 ÁRA-YVIRLIT	27
NOTUR	28
NEVND, GRANNSKOÐARANEVND OG STJÓRN	38
UMBOÐSRÁÐ	40

Leiðsluátekning

Vit hava í dag viðgjørt og góðtikið ársfrásøgnina fyri 2015 fyri Norðoya Sparikassa.

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

Tað er okkara fatan, at ársfrásøgnin gevur eina rættvísandi mynd av sparikassans ognum, skyldum og fíggjarstøðu við ársenda og úrslitinum fyri 2015.

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

Ársfrásøgnin verður viðmælt umboðsráðsfundinum at góðkenna.

Klaksvík, 10. mars 2016.

Stjórn

Marner Mortensen

Nevnd

John P. Danielsen formaður	Jóannes Hansen næstformaður	Jóhanna á Tjaldrafløtti
Karl Heri Joensen	Petur Alberg Lamhauge	Frimodt Rasmussen
Julianna Thomsen	Guðrið Lava Olsen	Tummas Martin Sólsker

Umboðsráðsfundur

Góðkendur á umboðsráðsfundi tann 17. mars 2016

Niels Winther Poulsen, adv.
fundarstjóri

Átekning frá óheftum grannskoðara

Til umboðsráðslimirnar í Norðoya Sparikassa

Vit hava grannskoðað ársroknskapin hjá Norðoya Sparikassa fyri roknskaparárið 1. januar - 31. desember 2015 við rakstrar-roknskapi, fíggjarstøðu, frágreiðing um eginogn og notum, herundir nýttum roknskaparhátti fyri sparikassan. Ársroknskapurin er gjørdur sambært lóg um fíggjarligt virksemi, herundir kunngerð um fíggjarligar frásagnir fyri fíggjarstovnar.

Ábyrgd leiðslunnar av ársroknskapinum

Leiðslan hevur ábyrgdina av at orða ein ársroknskap, ið gevur eina rættvísandi mynd í samsvari við lóg um fíggjarligt virksemi og kunngerð um fíggjarligar frásagnir fyri fíggjarstovnar. Leiðslan hevur somuleiðis ábyrgd av tí innanhýsis eftirliti, sum leiðslan metir neyðugt, til tess at ein ársroknskapur kann gerast, uttan skeivleikar av týdningi og uttan mun til, um skeivleikarnir standast av sviki ella mistøkum.

Ábyrgd grannskoðarans

Okkara ábyrgd er við støði í grannskoðanini at orða eina niðurstøðu um ársroknskapin. Vit hava grannskoðað í samsvari við altjóða standardum um grannskoðan og øðrum krøvum sambært galdandi grannskoðaralóggávu. Hetta krevur, at vit lúka tey etisku krøvini og leggja til rættis og grannskoða fyri at fáa eina grundaða vissu fyri, at tað ikki eru týðandi skeivleikar í ársroknskapinum.

Grannskoðanin ber í sær, at gjørt verður tað arbeiði, ið skal til, fyri at fáa grannskoðaraprógv fyri upphæddum og upplýsingum í ársroknskapinum. Grannskoðanin metir um, hvat arbeiði skal gerast, herundir metir hon um váðan fyri týðandi skeivleikum í ársroknskapinum, uttan mun til um skeivleikarnir standast av sviki ella mistøkum. Grannskoðanin metir eisini um innanhýsis eftirlitið, ið er neyðugt, fyri at stovnurin kann gera ein ársroknskap, sum gevur eina rættvísandi mynd. Hetta verður gjørt fyri at leggja grannskoðanina til rættis eftir umstøðunum, men ikki fyri at orða eina niðurstøðu um góðskuna á innanhýsis eftirlitinum. Grannskoðanin umfatar eisini støðutakan til, um roknskaparhátturin, ið leiðslan hevur nýtt, er hóskandi, um roknskaparligu metingarnar, sum leiðslan hevur gjørt, eru rímiligar, og eina heildarmetan av samlaða ársroknskapinum.

Tað er okkara fatan, at vit hava fingið nøktandi grannskoðaraprógv, sum er hóskandi grundarlag fyri niðurstøðu okkara.

Grannskoðanin hevur ikki givið orsøk til fyrivarni.

Niðurstøða

Tað er okkara fatan, at ársroknskapurin gevur eina rættvísandi mynd av ognum og skyldum sparikassans tann 31. desember 2015, umframt úrsliti av sparikassans virksemi fyri roknskaparárið 1. januar – 31. desember 2015 í samsvari við lóg um fíggjarligt virksemi, herundir kunngerð um fíggjarligar frásagnir fyri fíggjarstovnar.

Útsøgn um leiðslufrágreiðingina

Vit hava, samsvarandi lóg um fíggjarligt virksemi, lisið leiðslufrágreiðingina. Vit hava ikki framt onnur stig afturat tí framdu grannskoðanini av ársroknskapinum. Tað er við grundarlagi í hesum okkara fatan, at upplýsingarnir í leiðslufrágreiðingini eru í samsvari við ársroknskapin.

Klaksvík, 10. mars 2016	Varde, 10. mars 2016
Numo Sp/f Løggilt grannskoðaravirki	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Jørmann Petersen Statsautoriseraður grannskoðari	Flemming Bro Lund Statsautoriseret revisor

Leiðslufrágreiðing

2015 í yvirskriftum - vøkstur og tryggleiki

- Úrslit eftir skatt var eitt avlop upp á 13,7 mió. kr.
- Renting av eginognini eftir skatt var 7,4 %
- Útlánini og ábyrgdirnar øktust 4,4 %
- Innlánini hækkaðu 9,4 %
- Ábyrgdarfæið hækkaði 53,5 %
- Útlánsprosentið 82,9 %
- Gjaldførisyvirdekningurin (§ 152) 169,6 %
- Solvensurin 19,0 %
- Solvenstørvurin 9,5 %
- Solvensyvirdekningurin 9,5 %

Virksemi

Sparikassans virksemi er at veita fíggjarligar tænastur til privat og vinnurekandi viðskiftafólk og almennar stovnar um alt landið. Sparikassin ynskir at veita viðskiftafólkum sínum eitt fjølbroytt úrval av fíggjarligum tænastum umframt holla og professionella ráðgeving.

Óvissur í sambandi við virðisáseting

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

Óvanlig viðurskifti

Við ársbyrjan hevði sparikassin framført skattligt hall frá undanfarnum árum upp á tilsamans 132 mió. kr. Útsetta skattaáognin av framførda hallinum var ikki tikin við í roknskapin fyri 2014. Eftir at roknskapurin seinastu trý árini hevur víst skattligt avlop, hevur sparikassin valt at taka útsettu skattaáognina við í roknskapin fyri 2015. Grundað á varisligar metingar av avlopinum komandi 3 árini, eru sannlíkindi fyri, at sparikassin fer at gagnnýta ein part av hesum framførda halli, svarandi til 30 mió. kr. Tí hevur sparikassin inntøkuført útsetta skattáogn í roknskapinum fyri 2015 á tilsamans 5,4 mió. kr., sum svarar til 18 % av 30 mió. kr.

Gongdin í 2015

Úrslitið eftir skatt í 2015 var eitt avlop á 13,7 mió. kr., móti 11,5 mió. kr. í 2014. Hetta er ein øking upp á 2,2 mió. kr. Sostatt rentaði sparikassin eginognina við 7,4 %. Eginognin var við árslok 194 mió. kr.

Úrslitið í 2015 er í høvuðsheitum merkt av tillagingum av vanliga rakstrinum, eftir at sparikassin seinastu árini hevur minkað um váðan og tillagað sparikassan til eitt meiri hóskandi virkisgrundarlag.

Rentustøðið lækkaði enn meiri í 2015 og kappingin um kundarnar er hørð. Sparikassin hevur sum mál at vera kappingarførur og harvið at vera við í kappingini um kundarnar. Hetta sæst eisini aftur í roknskapinum fyri 2015. Sparikassin hevur í 2015 lækkað rentuna á útlánum bæði til privat og vinnukundar. Fyri at fíggja rentulækkingina hevur sparikassin lækkað innlánsrentuna og tillagað raksturin í 2015, men meginparturin av hesi tillaging fær ikki fullan virknað fyrr enn í roknskapinum fyri 2016. Henda rentutillaging hevði við sær eina minking í nettorentuni í 2015 upp á umleið 3 mió. kr.

Orsakað av broytingum í kunngerð um roknskap fyri peningastovnar galdandi frá 2009, gjørdi sparikassin broytingar í nýttum roknskaparhátti í sambandi við virðisáseting av útlánum til amortiserað kostvirði. Hetta hevði við sær, at stovningarprovisjón frá eldri árum upp á 12 mió. kr. varð javnað yvir eitt miðal lánitíðarskeið upp á 6 ár, og inntøkuførd sum rentuinntøkur við 2 mió. kr. um árið frá 2009 til 2014. Sostatt hevði sparikassin inntøkur í 2014 upp á 2 mió. kr. sum ikki eru við í roknskapinum fyri 2015.

Í 2014 gjørdu føroysku peningastovnarnir avtalu við felagið Nets í Danmark um brúk av NemID, sum gevur trygga atgongd til netbankan, og varð skipanin sett í verk í 2015. Sparikassans partur av hesi íløgu var tilsamans umleið 2 mió. kr. og eru hesar eingangsútreiðslur førdar yvir raksturin hjá sparikassanum í 2015.

Verður sæð burtur frá virðisjavnan og niðurskrivingum, hevði sparikassin eitt avlop av vanligum rakstri í 2015 upp á 12,5 mió. kr. móti 19,2 mió. kr. í 2014.

Í ársfrásøgnini fyri 2014 varð mett, at úrslitið av vanligum rakstri í 2015, tá sæð verður burtur frá virðisjavnan og niðurskrivingum, fór at verða á sama støði sum í 2014. Sparikassin kann nú staðfesta, at úrslitið bleiv nakað minni enn roknað varð við, men havandi í huga tær broytingar, sum hava ávirkað roknskapin í 2015, er sparikassin samanumtikið nøgdur við gongdina í 2015.

Vaksandi áhugi fyri ábyrgdarpeningi

Í 2012 bleiv latið upp fyri at tekna meiri ábyrgdarpening enn gamla markið upp á kr. 20.000. Nú er einki mark, men ynskir ein ábyrgdari at tekna meiri enn 300.000 kr., skal tað góðkennast av nevndini.

Sparikassans politikkur er, at tann árliga rentan á ábyrgdarpeningi verður 5 %.

Líkt er til, at ábyrgdarar hava álit á sparikassanum og eru væl nøgdir við rentuna. Sparikassin hevur merkt stóran áhuga fyri at seta pening í ábyrgdarfæ. Samlaða ábyrgdarfæið var við árslok 2015 kr. 16.470.000, móti kr. 10.727.000 í 2014. Hetta er ein øking upp á kr. 5.743.000, ella 53,5 %. Til samanberingar øktist ábyrgdarfæið í 2014 við 31,1 % og í 2013 við 20,4 %.

Norðoya Sparikassi er nú SIFI peningastovnur

Vísandi til lóg um fíggjarvirksemi hevur Fíggjareftirlitið útnevnt Norðoya Sparikassa at vera serliga týðandi peningastovn í Føroyum – sokallaðan SIFI peningastovn. Hetta er galdandi frá mánadegnum 30. november 2015.

Grundað á sparikassans virksemi verður sparikassin mettur at hava so mikið stóran týdning fyri samfelagið, at hann er útnevndur týðandi peningastovnur. Harvið verða serlig krøv áløgd sparikassanum til kapital og gjaldføri v.m., ið skulu tryggja sparikassan uppaftur betri. Danski vinnumálaráðharrin ásetir serligu krøvini til týðandi peningastovnar, og er sparikassanum álagt at hava serliga SIFI kapital verju upp á tilsamans 1,5 % -stig, sum stigvíst kemur í gildi frá 2016 til 2019. Sparikassin hevur tvey tey seinastu árini lagað kapital og gjaldføri til nýggju krøvini.

Fíggjareftirlitið á eftirlitsvitjan í sparikassanum

Fíggjareftirlitið var í juni í 2015 á regluligari eftirlitsvitjan í Norðoya Sparikassa. Frágreiðingin frá vitjanini var kunngjørd á sjálvum 96-ára stovningardegi sparikassans - 24. september.

Einastu viðmerkingarnar hjá Fíggjareftirlitinum vóru at sparikassin skuldi økja um niðurskrivingina upp á ein ávísan kunda við 264.000 krónum og at gera eina nærri lýsing av, í hvønn mun sparikassin ynskir at átaka sær marknaðarváða, herundir rentu-, virðisbræva- og gjaldoyraváða.

Fíggjareftirlitið staðfesti, at góðskan á kannaðu útlánunum er góð og omanfyri miðal, tá ið sammett verður við peningastovnar í bólki 3, sum fevnir um umleið 45 peningastovnar við einum arbeiðandi kapitali millum 0,5 og 12 milliardir. Hetta er munandi betri enn skoðsmálið var fyri trimum árum síðani, tá ið Fíggjareftirlitið eftir vitjan segði, at góðskan á útlánunum var undir miðal.

Við hesum staðfestir sparikassin, at miðvísa arbeiðið at tillaga virkisgrundarlagið er eydnast, og at núverandi virkisgrundarlag er væl hóskandi fyri sparikassan.

Sparikassin metir seg vera væl brynjaðan til komandi avbjóðingar, og er harvið væl fyri til kappingina um kundarnar.

Roknskaparfrágreiðing

Netto rentu- og kostnaðarinntøkur

Netto rentu- og kostnaðarinntøkurnar vóru 65,5 mió. kr. í 2015 í mun til 71,0 mió. kr. í 2014. Tað var ein afturgongd upp á 5,5 mió. kr., ella 7,7 %. Her skal havast í huga herda kappingin um kundarnar og lækkandi rentustøðið, sum í 2015 kostaði sparikassanum umleið 3 mió. kr. Harumframt hevði sparikassin í 2014 inntøkur frá stovningarprovisjón av eldri árum upp á 2 mió. kr., sum ikki eru við í roknskapinum fyri 2015.

Virðisjavnan

Virðisjavnin vísir eitt avlop upp á 0,4 mió. kr. fyri 2015 sammett við eitt avlop upp á 3,2 mió. kr. undanfarna ár. Sparikassin staðfesti í 2014 avlop í sambandi við avhendan av lánsbrøvum og íløguogn sparikassans, meðan avlopið í 2015 stavar frá virðisjavnan av partabrøvum.

Útreiðslur til starvsfólk og umsiting

Samlaðu útreiðslurnar til starvsfólk og umsiting vóru 50,1 mió. kr. í 2015, sum er á leið tað sama sum undanfarna ár. Hesin postur er samansettur av løn til stjórn og starvsfólk, umframt øllum vanligum rakstrarútreiðslum. Her uppi í er roknað eingangsútreiðslur í 2015 til NemID upp á umleið 2 mió. kr.

Løn og samsýning til umboðsráð, nevnd og stjórn var 3,0 mió. kr. í 2015 móti 2,7 mió. kr. árið fyri. Hetta er ein vøkstur upp á 0,3 mió. kr.

Løn og eftirløn til starvsfólk vóru 25,2 mió. kr. í 2015 móti 26,3 mió. kr. í 2014, sum er ein lækking upp á 1,1 mió. kr. Talið av ársverkum er lækkað nakað, úr 45,0 í 2014 til 41,0 í 2015. Av tí at peningastovnsvirksemi ikki er mvg-skyldugt, er ístaðin álagt peningastovnum at gjalda 12 % av øllum útgoldnum lønum til landskassan, sum verður bókað undir postin útreiðslur til sosiala trygd. Hesin postur var 3,4 mió. kr. í 2015, sum er áleið tað sama sum árið fyri.

Útreiðslur til umsiting hækkaðu til 21,9 mió. kr. í 2015, frá 20,9 mió. kr. í 2014. Tað er ein øking upp á 1,0 mió. kr. ella 4,8 %. Sparikassin arbeiðir miðvíst við at tillaga kostnaðarstøðið til lækkandi rentustøðið, men ein eingangsútreiðsla til NemID kostaði í 2015 sparikassanum umleið 2 mió. kr., sum er bókað undir henda postin. Verður sæð burtur frá hesari eingangsútreiðslu, lækkaðu útreiðslurnar til umsiting umleið 1 mió. kr.

Av- og niðurskrivingar av ítøkiligum ognum

Av- og niðurskrivingar av ítøkiligum ognum vóru í 2015 1,3 mió. kr., sum er tað sama sum í 2014. Umframt avskriving av rakstrargøgnum eru í hesum posti avskrivingar av fastognum til egna nýtslu, umframt avskriving av innrætting av leigaðum hølum.

Aðrar rakstrarútreiðslur

Aðrar rakstrarútreiðslur í 2015 vóru 3,2 mió. kr., har meginparturin eru útreiðslur til Innskjótaratrygdargrunnin. Hesin postur var í 2014 2,4 mió. kr. Hetta er ein øking upp á 0,8 mió. kr., sum stavar frá at sparikassin í 2014 afturførdi step-up útreiðslur, sum vórðu avsettar í 2013 í samband við, at lánið frá danska statinum varð afturgoldið áðrenn tíðina. Frá mars 2012 varð gjaldið til Innskjótaratrygdargrunnin umskipað til eitt fast árligt gjald upp á 0,25 % av dekkaðu nettoinnlánunum hjá sparikassanum. Henda skipan var galdandi fram til 2015, og skal sparikassin framyvir gjalda eitt munandi lægri gjald.

Avskrivingar og niðurskrivingar upp á skuldarar

Avskrivingar og niðurskrivingar upp á skuldarar vóru 4,6 mió. kr. í 2015, móti 10,9 mió. kr. í 2014, sum er ein lækking upp á 6,3 mió. kr. Við hesi lækking kann sparikassin nú staðfesta, at miðvísa arbeiðið at minka um kredittváðan og betra um kundagóðskuna hevur eydnast væl. Næsta ár roknar sparikassin við, at niðurskrivingar upp á skuldarar verða á sama støði sum í 2015.

Kapitalpartar í assosieraðum og tilknýttum fyritøkum

Sparikassin hevur ikki kapitalpartar í assosieraðum og tilknýttum fyritøkum.

Skattur

Sparikassin hevur í tíðarskeiðinum frá 2009 til 2014 havt eitt samlað skattligt hall upp á 131,6 mió. kr. Verður skattliga avlopið fyri 2015 drigið frá, verður samlaða skattliga hallið 123,4 mió. kr. við ársenda 2015. Sum umrøtt frammanfyri undir óvanligum viðurskiftum, hevur sparikassin inntøkuført útsetta skattaáogn á tilsamans 5,4 mió. kr. fyri 2015. Víst verður annars til notu 24 í ársroknskapinum.

Fíggjarstøða

Fíggjarstøða sparikassans var 2.234 mió. kr. í 2015, í mun til 2.025 mió. kr. í 2014, sum er ein vøkstur upp á 210 mió. kr., ella 10,4 %.

Útlánini hækkaðu við 63 mió. kr. til 1.598 mió. kr. í 2015, sammett við 1.535 mió. kr. í 2014, sum er ein hækking upp á 4,1 %.

Innlán hækkaðu við 170 mió. kr. til 1.973 mió. kr. í 2015, sammett við 1.804 mió. kr. í 2014, sum er ein hækking upp á 9,4 %.

Í 2011 hevði sparikassin eitt innlánsundirskot upp á 38,6 mió. kr., men í 2012 varð hetta vent til eitt innlánsavlop upp á 158 mió. kr. Í 2013 øktist innlánsavlopið við 44 mió. kr. til 202 mió. kr., í 2014 øktist innlánsavlopið við 67 mió. kr. til 269 mió. kr., og í 2015 øktist innlánsavlopið við 107 mió. kr. til 376 mió. kr.

Broytingar í muninum millum innlán og útlán ávirka eisini útlánsprosentið, sum í 2015 lækkaði við 4,6 % -stigum til 82,9 % í mun til 87,5 % árið fyri.

Skyldur, ið ikki eru førdar í fíggjarstøðuna, øktust í 2015 til 63,6 mió. kr. frá 55,6 mió. kr. í 2014, sum er ein øking upp á 8,0 mió. kr.

Sparikassin hevur seinastu árini havt sum mál at økja um innlánini og harvið minka um útlánsprosentið, og metir nú bæði innlánsavlop og útlánsprosent vera á einum hóskandi støði. Við tað at hetta mál er rokkið, er gjaldførið styrknað enn meira, og sparikassin kann kappast um kundarnar á einum sunnum grundarlagi.

Eftirstillað kapitalinnskot

Í sambandi við afturrindan av hybridum kjarnukapitali frá statinum á tilsamans 50,6 mió. kr. í 2013 og 2014, vórðu 25,5 mió. kr. fíggjaðar við 10-ára ábyrgdarláni frá føroyskum íleggjarum til eina lægri rentu. Víst verður til notu 21 í ársfrágreiðingini.

Gjaldføri

Gjaldførið hjá sparikassanum er gott. Innlánsyvirskotið er í 2015 økt við 107 mió. kr., frá 269 mió. kr. til 376 mió. kr. Yvirdekningurin í mun til lógarkravið sambært § 152 er uppgjørdur til 169,6 % við árslok 2015 í mun til 123,4 % við árslok 2014. Sparikassin skal haraftrat sum SIFI peningastovnur hava eitt LCR lyklatal á minst 100 %. LCR lyklatalið er uppgjørt til 151,5 % við árslok 2015.

Eftirlitsdiamanturin

Fíggjareftirlitið setti í 2012 í gildi ein sokallaðan eftirlitsdiamant. Har verða nevnd fimm ávaringartekin, sum kunnu geva ábendingar um, at ein peningastovnur hevur ov høgan váða. Niðanfyri er ein stutt frágreiðing um, hvussu váði sparikassans er í mun til hesi ávaringartekin.

Samanumtikið er sparikassin væl innanfyri hesi fimm ávaringartekin:

- **Stórir kundar tilsamans** (skulu vera undir 125 % av kapitalgrundarlagnum):
  Stórir kundar tilsamans eru við árslok 2015 uppgjørdir til 47,5 % av kapitalgrundarlagnum.
- **Útlánsvøkstur** (skal vera minni enn 20 % um árið):
  Sparikassin hevði í 2015 ein útlánsvøkstur upp á 4,1 %.
- **Útlán til fastognir** (skulu vera minni enn 25 % av samlaðu útlánunum):
  Við árslok 2015 vóru útlán sparikassans til fastognir 5,2 % av samlaðu útlánunum.
- **Fíggingarlutfall** (útlán/arbeiðandi kapitalur minus lánsbrøv við restáramáli undir 1 ár, skal vera minni enn 1):
  Sparikassin hevur uppgjørt fíggingarlutfallið til 0,7 við ársenda 2015.
- **Gjaldførið yvir lógarinnar kravi** (skal vera størri enn 50 %):
  Sparikassin hevur við ársenda 2015 uppgjørt gjaldførið yvir lógarinnar kravi til 169,6 %.

Góð virkisleiðsla

Sparikassin vil eftir besta førimuni fylgja tilmælinum um góða virkisleiðslu, umframt at fylgja tilmælinum frá danska Finansráðnum um leiðreglur fyri leiðslu við serligum atliti til peningastovnar. Víst verður til frágreiðing um góða virkisleiðslu á heimasíðu sparikassans.

Solvensur og kapitalviðurskifti

Kapitalgrundarlag sparikassans, eftir at avlopið fyri 2015 er lagt afturat, er 213,0 mió. kr.

Solvensur sparikassans við árslok 2015 er uppgjørdur til 19,0 % móti 18,2 % við árslok 2014.

Umframt at gera upp lógarkravda solvensin skal sparikassin gera upp ein individuellan solvenstørv, sum við árslok 2015 er uppgjørdur til 9,5 % móti 11,4 % við árslok 2014. Lækkingin stendst av, at góðskan á útlánum er batnað, og harvið er tørvurin á avseting upp á kredittváða minkaður.

Munurin millum solvens og solvenstørv er 9,5 % -stig, svarandi til ein solvensyvirdekning upp á 99 %. Hetta er eitt mát, sum javnan verður nýtt, tá metast skal um mótstøðuføri móti komandi tapum hjá einum peningastovni.

Sparikassin metir javnan um grundarlagið, mannagongdina og fyritreytirnar, sum eru grundarlagið undir uppgerðini. Nærri er greitt frá um hesi viðurskifti í sparikassans váðafrágreiðing 2015.

Leiðslan metir at solvensur sparikassans er nøktandi til tess at dekka tann váða, ið stendst av virksemi sparikassans.

Nýggj krøv til uppgerð av kapitali og kapitaltørvi

Nýggj reglugerð um uppgerð av kapitali og kapitaltørvi, vanliga nevnd CRR/CRD-IV, varð sett í gildi 1. juli 2015. Eisini varð lógin um SIFI peningastovnar sett í gildi fyri Føroyar og sparikassin er útnevndur sum SIFI peningastovnur. Hesi lógarkrøv hava millum annað við sær herd krøv til uppgerð av kapitali og kapitaltørvi, og verða hesi stigvíst tikin í nýtslu komandi árini.

Í stuttum kann sigast, at sambært CRD-IV skulu allir peningastovnar hava eina eyka kapitalverju upp á 2,5 % -stig, umframt at sparikassin sum SIFI peningastovnur skal hava eina eyka SIFI-kapitalverju upp á 1,5 % -stig. Samanlagt verður hesin eyka kapitaltørvur upp á 4 % -stig lagdur omaná tann individuella kapitaltørvin. Afturat hesum er møguligt at áleggja øllum peningastovnum eina eyka konjunktur kapitalverju upp til 2,5 % -stig, um útlánsvøksturin í fíggjargeiranum verður ov stórur. Av øðrum krøvum til SIFI peningastovnar kunnu nevnast økt krøv til gjaldføri, krøv um fleiri upplýsingar og títtari vitjan av Fíggjareftirlitinum.

Við støði í hesum verður staðfest, at sparikassin longu í dag hevur nøktandi solvens og gjaldføri til at dekka tann váða, ið stendst av virksemi sparikassans frameftir.

Grannskoðaranevnd

Nevnd sparikassans hevur valt eina sjálvstøðuga grannskoðaranevnd, ið er mannað við 3 limum, og eru teir: John P. Danielsen, Jóannes Hansen og Petur Alberg Lamhauge.

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

Nevnd sparikassans hevur góðkent arbeiðssetning og arbeiðsætlan hjá grannskoðaranevndini.

Arbeiðið hjá grannskoðaranevndini fevnir millum annað um at fylgja við:

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

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

Málsetningur fyri undirumboðaða kynið í nevndini

Málsetningur sparikassans er, at kynsbýtið millum umboðsráðsvaldu nevndarlimirnar í 2020 verða soleiðis, at hvørt kynið eigur í minsta lagi 1/3 av nevndini.

Tó skal gerast vart við, at sparikassin raðfestir førleikar hjá nevndarlimum framum ætlanina at røkka málsetninginum fyri undirumboðaða kynið.

Nevnd sparikassans telur 6 umboðsráðsvaldar limir - fimm menn og ein kvinnu.

Hendingar eftir roknskaparlok

Tað eru ongar hendingar ella viðurskifti eftir roknskaparlok, ið kunnu ávirka metingina av ársfrásøgn sparikassans fyri 2015.

Meting um 2016

Lága rentustøðið leggur trýst á inntøkurnar, men við tillagingum av rakstrinum ætlar sparikassin framvegis at vera við í kappingini um kundarnar. Um sæð verður burtur frá virðisjavnan og niðurskrivingum upp á útlán verður talan um avlop av vanligum rakstri upp á umleið 19 mió. kr.

Váðar og váðastýring

Tað áliggur nevnd sparikassans at syrgja fyri, at sparikassin hevur eina vælvirkandi váðastýring, soleiðis at allir týðandi váðar verða eyðmerktir, og at hóskandi skipanir eru til váðastýring. Harafturat skal váðapolitikkur og váðakarmar fastleggjast.

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

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

Rakstur av peningastovnsvirksemi inniber, at sparikassin átekur sær nakrar serligar váðar, herundir kredittváðar, marknaðarváðar, gjaldførisváðar og operatiónellar váðar. Hesum váðum, sum eru lýstir niðanfyri, sýnir sparikassin serligan ans í dagliga virki sínum, tí endamálið við sparikassans politikki er at avmarka tey tap, sum millum annað kunnu standast av óvæntaðari gongd á fíggjarmarknaðunum.

Tað kunnu verða aðrir váðar, umframt teir, sum verða lýstir her, sum kunnu hava ávirkan fyri framhaldandi rakstur og menning av sparikassanum, men leiðslan metir, at teir lýstu váðarnir, eru teir mest týðandi. Endamálið við hesum upplýsingum um váðar og váðastýring er at geva teimum, sum hava áhugamál í sparikassanum, betri møguleika at meta um váðaprofil og kapitaltørv sparikassans.

Kredittváði

Kredittváði merkir, at vandi er fyri fíggjarligum tapi, um kundin ikki er førur fyri at yvirhalda sínar fíggjarligu skyldir mótvegis sparikassanum.

Sparikassin leggur í sínum kredittpolitikki og í síni 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 bonitetin av kredittum og at avmarka kredittváðan, bæði sæð samlað og innan ávísar vinnugreinar. Sparikassin metir, at kredittváðin, sum hann er nú, er á einum nøktandi varisligum støði, sum er í samsvari við sparikassans kredittpolitikk.

Sambært galdandi kredittpolitikki kunnu vinnulán 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 fevnir í størstan mun um Norðoyggjar, Eysturoy og Suðurstreymoy - tað vil siga í teimum økjum, har sparikassin hevur sínar deildir.

Fíggjargeirin var eitt tíðarskeið undir og eftir fíggjarkreppuna merktur av negativum ella lítlum vøkstri í útlánunum. Sparikassin hevði negativan vøkstur til 2012, men í 2013 og 2014 hevur verið ein lítil vøkstur. Í 2015 øktust útlán við 4 %. Stórur partur av økingini var útlán til almennar myndugleikar. Vanliga verður mett at stórur vøkstur viðførir at dygdin í kredittviðgerðini verður ikki nøktandi. Sparikassin ynskir ikki stóran vøkstur. Eftirspurningurin eftir útlánum er spakuliga vaksandi. Sparikassin metir at vøkstur upp á í mesta lagi 7 % er hóskandi fyri sparikassan, tá sæð verður burtur frá lánum til almennar myndugleikar.

Ein bólkur av sínamillum samanhangandi kundum, verður roknaður sum ein eksponering, sambært CRR art. 4. Um eksponeringin eftir frádrátt er 10 % av kapitalgrundarlagnum, verður tað roknað sum ein stór eksponering. Eftirlitsdiamanturin hjá Fíggjareftirlitinum ásetur, at summurin av stórum eksponeringum ikki skal fara upp um 125 % av kapitalgrundarlagnum.

Við støði í kapitalgrundarlagi sparikassans pr. 31.12.2015, sum var kr. 212.952.000, verður ein eksponering roknað sum ein stór eksponering, um hon er kr. 21.295.200 ella størri. Summurin av stórum eksponeringum var 47,5 %, sum sparikassin metir vera nøktandi. Sparikassin ynskir ikki at summurin av stórum eksponeringum í mun til kapitalgrundarlagið veksur.

Kredittviðgerðin

Kredittdeildin hevur yvirskipaðu ábyrgdina av kredittveitingini. Leiðslan ásannar, at kredittdeildin er ein sera týðandi partur í váðastýringini og kredittviðgerðini. Uppgávan hjá kredittdeildini er at hava eftirlit við kredittviðgerðini og játtanarmannagongdum í sparikassanum. Kredittdeildin er við í játtanini av størri millumverandi eins og í 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 fíggjarstøðu kundans. Sparikassin ásetur við støði í framdu greiningunum, karakter á hvørja einstaka eksponering, samsvarandi karakterstiga Fíggjareftirlitisins. Karaktergevingin gevur leiðsluni eina mynd av bonitetinum hjá kundum sparikassans sum heild, og tryggjar eyðmerking av veikum eksponeringum.

Kredittdeildin skal somuleiðis tryggja, at málsetningar og ásetingar í kredittpolitikkinum verða fylgdar, herundir m.a., 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 einstøkum útlánum og av niðurskriving upp á bólkar av útlánum við felags váðaeyðkennum. Somuleiðis verður hvønn ársfjórðing mett um tørvin at burturleggja upp á ábyrgdir. Bólkaniðurskrivingin verður roknað eftir myndli, sum er mentur av Lokale Pengeinstitutter, ið er ein felagsskapur av peningastovnum í Danmark og Føroyum, sum sparikassin er limur í.

Marknaðarváði

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

Marknaðarváðin fevnir um rentu-, gjaldoyra- og partabrævaváða.

Rentuváði

Rentuváði er váðin, sum sparikassin hevur í sambandi við rentubroytingar á fíggjarmarknaðunum. Upphæddin, sum upplýst er í roknskapinum sum rentuváði, er kurstap, sum sparikassin fær, um rentustøðið hækkar 1 % -stig. Sambart politikki sparikassans viðvíkjandi marknaðarváða, skal samlaði rentuváðin ikki fara upp um 6 % av kjarnukapitalinum.

Tann 31.12.2015 var rentuváðin 4,6 mió. kr. Hetta svarar til 2,5 % av kapitalgrundarlagnum.

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 fyritøkum.

Sambært politikki sparikassans viðvíkjandi marknaðarváða skal virðið á goymsluni av donskum skrásettum partabrøvum ikki fara upp um 5 % av kjarnukapitalinum og virðið á skrásettum partabrøvum úr øðrum londum skal ikki fara upp um 3 % av kjarnukapitalinum.

Sparikassin hevur eingi børsskrásett partabrøv ella kapitalpartar í tilknýttum og assosieraðum fyritøkum. Sparikassin eigur sostatt bert sektorpartabrøv, sum eru partabrøv í fyritøkum, sum sparikassin samstarvar við. Við ársenda 2015 var virðið av sektorpartabrøvum 10,4 mió. kr.

Gjaldoyraváði

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

Gjaldoyraváðin, sum verður roknaður út sum størsti summurin av ávíkavist positiónum í gjaldoyra, har sparikassin hevur eina nettoogn, og gjaldoyra, har sparikassin hevur eina nettoskuld, skal ikki fara upp um 5 % av kjarnukapitalinum.

Gjaldoyraváðin hjá sparikassanum er í høvuðsheitum goymsla av kontantum gjaldoyra. Sparikassin hevur altíð eina hóskandi nøgd í ávísum gjaldoyrum í sambandi við kontantan handil við viðskiftafólk. Sparikassin hevur ikki aðra ogn ella skuld í fremmandum gjaldoyra.

Gjaldoyrastøða sparikassans, sum er upplýst undir lyklatølunum, var 0,3 tann 31.12.2015.

Gjaldførisváði

Gjaldførisváði 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 gjaldførisváðanum herðslu á at tryggja eitt gott gjaldføri bæði í mun til stuttfreistaðar og langfreistaðar skyldur, og at fíggingarkostnaðurin er rímiligur.

Galdandi lóg ásetir sambært §152 minstukrøv til gjaldføri sparikassans, og harafturat ásetur eftirlitsdiamanturin eitt mark, sum er 50 % størri enn lógarkravið. Sparikassin ásetur sjálvur eitt innanhýsis krav til gjaldførið, sum er 100 % omanfyri lógarkravið og harvið munandi hægri enn minstukrøvini sambært lógini og eftirlitsdiamantinum. Tann 31.12.2015 var yvirdekningurin í mun til minstakrav lógarinnar 169,6 %.

Tann 1. oktober 2015 bleiv eitt nýtt minstakrav sett í gildi fyri peningastovnar. Liquidity Coverage Ratio (LCR) er eitt minstakrav til nøgdina av gjaldføri í mun til gjaldføristørvin næstu 30 dagarnar i einari støðu við bráðfeingis gjaldførismangli.

LCR kravið økist í stigum frá 60 % til 100 % frá 1. oktober 2015 til 1. januar 2018. Tó skal sparikassin sum SIFI peningastovnur longu frá 1. oktober 2015 halda LCR kravið á 100 %. Sparikassin ásetur sjálvur eitt innanhýsis krav til LCR, sum er 20 % yvir lógarinnar kravið. Við ársenda 2015 hevði sparikassin eitt LCR á 152 %.

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

Operatiónellur váði

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

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

Rakstrarroknskapur

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
4	Rentuinntøkur o.a.	71.769	81.619
5	Rentuútreiðslur o.a.	15.123	19.069
	Netto rentuinntøkur	**56.646**	**62.550**
	Vinningsbýti av partabrøvum o.ø.	0	57
6	Kostnaðar- og provisiónsinntøkur	9.091	8.731
	Útreiðslur til kostnað og provisión	241	365
	Netto rentu- og kostnaðarinntøkur	**65.496**	**70.973**
7	Virðisjavnan av lánsbrøvum, partabrøvum, gjaldoyra o.ø.	372	3.157
	Aðrar rakstrarinntøkur	1.595	1.969
8	Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting	50.057	49.799
9	Avskrivingar av ítøkiligum ognum	1.308	1.326
10	Aðrar rakstrarútreiðslur	3.222	2.565
11	Avskrivingar og niðurskrivingar upp á skuldarar, netto	4.623	10.879
	Úrslit av vanligum rakstri áðrenn skatt	**8.253**	**11.530**
12	Skattur	-5.400	59
	Ársúrslit	**13.653**	**11.471**

		2015	2014
	Býti av ársúrsliti		
	Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	830	541
	Lagt í gávugrunnin	400	300
	Flutt til næsta ár	12.423	10.630
	Tilsamans	**13.653**	**11.471**

Fíggjarstøða 31. desember

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
	Ogn		
	Kassapeningur og innistandandi uttan uppsøgn í tjóðbankum	227.903	174.586
13	Ogn hjá peningastovnum o.ø.	51.191	36.371
14	Útlán til amortiserað kostvirði	1.597.659	1.534.990
15	Lánsbrøv til dagsvirði	271.315	75.810
15	Lánsbrøv til amortiseraðan kostprís	10.187	133.159
16	Partabrøv o.a.	10.433	10.411
17	Fastognir tilsamans	22.652	23.810
	Íløguognir	7.559	8.633
	Fastognir til egna nýtslu	15.093	15.177
17	Aðrar materiellar ognir	8.162	8.912
	Útsett skattaáogn	5.400	0
	Yvirtiknar ognir	19.770	18.629
18	Aðrar ognir	9.572	7.383
	Tíðaravmarkingar	0	443
	Ogn tilsamans	**2.234.244**	**2.024.504**

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
	Skuld og eginpeningur		
	Skuld		
19	Skuld til peningastovnar	0	0
20	Innlán	1.973.325	1.803.586
	Onnur skuld	38.906	17.507
	Tíðaravmarkingar	333	251
	Skuld tilsamans	**2.012.564**	**1.821.344**
	Avsetingar		
	Avsetingar til eftirløn o.a.	2.116	2.208
	Avsetingar til tap upp á ábyrgdir	93	189
	Aðrar avsetingar	0	147
	Avsetingar tilsamans	**2.209**	**2.544**
21	**Eftirstillað kapitalinnskot**	**25.500**	**25.500**
	Eginpeningur		
22	Ábyrgdarpeningur	16.470	10.727
	Flutt frá undanfarnum árum	163.848	152.918
	Flutt frá ársúrsliti	12.423	10.630
	Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	830	541
	Gávugrunnur	400	300
	Eginpeningur tilsamans	**193.971**	**175.116**
	Skuld og eginpeningur tilsamans	**2.234.244**	**2.024.504**

Útgreining av eginpeningi

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
	Kapitalflytingar		
	Ábyrgdarpeningur við ársbyrjan	10.727	8.182
	Tilgongd í árinum	5.884	2.713
	Frágongd í árinum	-141	-168
	Ábyrgdarpeningur við ársenda	**16.470**	**10.727**
	Flutt avlop við ársbyrjan	163.548	152.768
	Flutt frá gávugrunni, brúkt í árinum	300	150
	Flutt frá ársúrsliti	12.423	10.630
	Regulering renta av ábyrgdarpeningi undanfarið ár	0	0
	Flutt avlop við ársenda	**176.271**	**163.548**
	Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	830	541
	Gávugrunnur		
	Gávugrunnur við ársbyrjan	300	150
	Brúkt, flutt til flutt ársúrslit	-300	-150
	Flutt frá býti av ársúrsliti	400	300
	Gávugrunnur við ársenda	**400**	**300**
	Eginpeningur tilsamans	**193.971**	**175.116**

Yvirlit yvir notur

	Nota	Síða
1	KAPITAL- OG SOLVENSUPPGERÐ	20
2	NÝTTUR ROKNSKAPARHÁTTUR	21
3	5-ÁRA HØVUÐS- OG LYKLATØL	27
	NOTUR TIL RAKSTRARROKNSKAPIN	
4	RENTUINNTØKUR	28
5	RENTUÚTREIÐSLUR	28
6	KOSTNAÐAR- OG PROVISJÓNSINNTØKUR	28
7	VIRÐISJAVNAN	28
8	ÚTREIÐSLUR TIL STARVSFÓLK OG FYRISITING	28
9	AV- OG NIÐURSKRIVINGAR AV ÍTØKILIGUM OGNUM	29
10	AÐRAR RAKSTRARÚTREIÐSLUR	29
11	NIÐURSKRIVINGAR UPP Á ÚTLÁN V.M.	30
12	SKATTUR	31
	NOTUR TIL FÍGGJARSTØÐUNA	
13	OGN HJÁ FÍGGJARSTOVNUM OG TJÓÐBANKUM	31
14	ÚTLÁN	31
15	LÁNSBRØV	31
16	PARTABRØV	31
17	ÍTØKILIGAR OGNIR	31
!8	AÐRAR OGNIR	32
19	SKULD TIL PENINGASTOVNAR OG TJÓÐBANKAR	32
20	INNLÁN	32
21	EFTIRSTILLAÐ KAPITALINNSKOT	32
22	ÁBYRGDARPENINGUR	33
23	AÐRAR SKYLDIR UTTANFYRI JAVNAN	33
24	SKATTUR	33
25	OGNARVIÐURSKIFTI	34
26	NÆRSTANDANDI PARTAR	34
27	NEVND OG STJÓRN	34
	NOTUR UM AÐRAR UPPLÝSINGAR	
28	KREDITTVÁÐAR	35
29	MARKNAÐARVÁÐAR	37
30	RENTUVÁÐAR	37

Notur

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
1	**Kapital- og solvensuppgerð**		
	Eginpeningur	193.971	175.116
	Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	-830	-541
	Hybridur kjarnukapitalur	0	0
	Varislig meting av dagsvirði	-289	0
	Aktiverað skattaaktiv	-5.400	0
	Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg	**187.452**	**174.575**
	Eginpeningur	193.971	175.116
	Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	-830	-541
	Hybridur kjarnukapitalur	0	0
	Varislig meting av dagsvirði	-289	0
	Aktiverað skattaaktiv	-5.400	0
	Ábyrgdarlán	25.500	25.500
	Kapitalgrundarlag aftaná frádrøg	**212.952**	**200.075**
	Váðavektaðar ognir		
	Vektaðar ognir, ikki íroknaðar handilsgoymslu	932.950	957.469
	Vektað tøl við marknaðarváða	49.090	2.875
	Vektað tøl við operationellum váða	139.877	136.097
	Vektað tøl tilsamans	**1.121.917**	**1.096.441**
	Kapitalkrav sparikassans sambært grein 124, stk. 2	106.844	125.066
	Solvensprosent	19,0 %	18,2 %
	Kjarnukapitalur aftaná frádrøg í prosentum av vektaðum tølum tilsamans	16,7 %	15,9 %

Nota

2 Nýttur roknskaparháttur

Alment

Ársfrásøgnin er gjørd í samsvari við lóg um fíggjarligt virksemi o.a. umframt kunngerð um framløgu av fíggjarligum frágreiðingum hjá kredittstovnum v.m.

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 fíggjarstøðuna, tá tað er sannlíkt, at fíggjarligir fyrimunir í framtíðini koma sparikassanum tilgóðar, og ein meting av ognini kann ásetast álítandi.

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

Keyp av fíggjarligum ognum verða roknað við í fíggjarstøðuna avrokningardagin. Somuleiðis verður hildið uppat við at rokna seldar fíggjarligar ognir við í fíggjarstøðuna avrokningardagin.

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

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

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

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

Ávísar fíggjarligar ognir og skyldur verða ásettar til amortiseraðan útveganarkostnað, 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 útveganarkostnað og áljóðandi upphædd.

Roknskaparligar metingar

Roknskaparliga virðið av ávísum 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 fyritreytum, 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 virðislækking á útlánum. Niðurskrivingar verða gjørdar sum ein samanseting av stakum niðurskrivingum og niðurskrivingum upp á bólkar, og eru fevndar av fleiri metingum, eitt nú fyri hvørji útlán ella bólkar av útlánum, er staðfest objektiv ábending um virðislækking, metingar um framtíðar gjaldingar og áseting av virði av veittum trygdum.

Tá talan er um niðurskrivingar upp á útlán og annan ágóða, eru týðandi metingar 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

Framførd skattlig hall verða tikin við í uppgerðina 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 framførda hallið kann gagnnýtast.

Samtaksroknskapur

Sparikassin eigur einki dóttirfelag, og ger tí ikki samtaksroknskap.

Útlendskt gjaldoyra

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

Mótrokning

Áogn og skyldur verða bert mótroknaðar, um løgfrøðisligur 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 provisjónir

Rentuinntøkur og rentuútreiðslur verða innroknaðar í rakstrarroknskapin í tí tíðarskeiðinum, sum tær viðvíkja. Provisjónir og kostnaðarinntøkur, sum eru partar av effektivu rentuni av einum útláni, verða innroknaðar sum ein partur av amortiseraða kostprísinum og verða harvið inntøkuførdar yvir alt afturgjaldingarskeiðið á útláninum.

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

Vinningsbýti av partabrøvum

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

Virðisjavnan

Virðisjavnan umfatar realiserað og órealiserað virðisjavnan av fíggjarognum og øðrum avleiddum fíggjaramboðum og virðisjavnan av dagsvirði av íløgum í fasta ogn.

Aðrar rakstrarútreiðslur
Aðrar rakstrarútreiðslur umfata útreiðslur, sum ikki roknast uppí aðrar postar í rakstrarroknskapinum, herundir gjald viðvíkjandi Innskjótaratrygdargrunninum og uppskriving av eftirstillaðum kapitalinnskotið.

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

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

Fíggjarstøða

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

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

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

Útlán og aðrar áognir verða javnan kannað fyri niðurskrivingartørv út frá fastløgdum objektivum ábendingum um virðisminking, partvíst einsæris fyri øll signifikant útlán og lán, sum ikki hóska í ein bólk, og partvíst sum bólkar av útlánum, sum hava felags eyðkenni viðvíkjandi kredittváða. Niðurskrivað verður við muninum millum roknskaparliga virðið áðrenn niðurskrivingar og nútíðarvirðið av væntaðu framtíðar gjaldsstreyminum av útláninum.

Ein objektiv ábending um virðisminking verður roknað at vera til staðar, um ein ella fleiri av hesum hendingum fyriliggja:

- Lántakarin er í fíggjarligum trupulleikum
- Lántakarin heldur ikki treytirnar í lánsavtaluni
- Treytirnar í lánsavtaluni vera gjørdar linari vegna lántakarans fíggjarligu trupulleikar
- ella tað er sannlíkt, at lántakarin fer í konkurs ella verður umfataður av aðrari fíggjarligari endurreisn.

Fyri útlán og ágóðar, sum ikki eru niðurskrivað einsæris, metir sparikassin fyri hvønn bólk av útlánum, hvørt talan er um objektiva ábending um virðisminking.

Sparikassin metir um niðurskrivingartørv av bólkum av útlánum, sum hava felags eyðkenni viðvíkjandi kredittváða. Sparikassin bólkar útlánini í 3 bólkar, ein fyri privatkundar og tveir fyri vinnukundar.

Metingin av bólkunum verður gjørd eftir einum segmenteringsmyndli, sum er mentur av Felagnum fyri Lokalar Pengastovnar, sum eisini stendur fyri viðlíkahaldi og framhaldandi menning av myndlinum. Myndilin fastleggur samanhangin i ymsu bólkunum millum staðfest tap og nakrar signifikantar forklárandi landsbúskaparligar variablar við eini linju regressiónsgreining. Sum variablar verður m.a. brúkt arbeiðsloysi, húsaprísir, renta, tal av konkursum/tvingsilssølum v.m.

Segmenteringsmyndilin er í útgangsstøðinum útroknaður grundað á tapsupplýsingar fyri allan peningastovnsgeiran. Sparikassin skal tí meta, um tilpassast skal til egin viðurskifti, soleiðis at tað eru hesi tilpassaðu estimatini, sum verða brúkt í útrokningini av niðurskriving upp á bólkar. Fyri hvønn bólk av útlánum og ágóðum fæst eitt estimat, sum sigur, hvussu stór virðisminkingin er í prosent av einum bólki á fíggjarstøðudagfestingini. Við at samanbera upprunaliga tapsváðan fyri einstaka útlánið við tapsváðan við endan á aktuella roknskaparskeiðnum, framkemur upphæddin frá einstaka útláninum til niðurskrivingarnar fyri bólkar.

Leasing

Norðoya Sparikassi hevur hvørki leasingogn ella skyldur.

Fíggjarlig ogn (lánsbrøv og partabrøv)

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

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

Í øllum øðrum førum verður dagsvirðið ásett eftir alment gókendum virðisásetingarháttum, sum hava til endamáls at áseta transaktiónsprísin, 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 hevur 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 dagvirði.

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 avkastprosenti, sum er einsæris ásett fyri ognina. Avkastprosentið er treytað av, hvar ognin liggur, slag av ogn, nýtslumøguleikum, innrætting og treytum í leigusáttmálum.

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

Virðisjavnan verður bókað yvir rakstrarroknskapin í roknskaparpostinum kursjavnan.

Fastognir til egna nýtslu (domicilognir)

Fastognir til egna nýtslu (domicilognir) eru ognir, sum sparikassin brúkar til egnan rakstur sum fyrisiting, deild ella aðrar tænastur. Ognin verður roknað sum domicilogn, um meginparturin av samlaðu gólvvíddini 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 avkastprosenti.

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

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

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

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

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

Aðrar materiellar ognir

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

Avskrivað verður eftir linjuháttinum yvir væntaða nýtslutíð fyri 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 kundamillumverandi, 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 sølukostnað.

Onnur ogn

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

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

Tíðaravmarkingar

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

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

Eftirsett kapitalinnskot

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

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

Onnur skuld og onnur fíggjarlig ábyrgd
Onnur skuld fevnir serliga um skyldugar rentur og provisjónir, kostnaðir og negativt marknaðarvirði av avleiddum fíggjarligum tólum.

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

Skattur
Aktuellar skattaskyldur og aktuell áogn av skatti verða í fíggjarstøðuni 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 fíggjarstøðuni.

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

Avsetingar til útreiðslur
Starvsfólkaskyldur, ábyrgdir og aðrar skyldur, har stødd ella gjaldsfreist eru ókend, verður tikið við, tá tað á dagfestingini fyri fíggjarstøðuni er sannlíkt, at skyldan fer at kosta sparikassanum pening, og at upphæddin fyri skylduna kann gerast upp álítandi.

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 týdning.

Innskjótaratrygdargrunnurin
Gjaldið til grunnin verður tikið við í rakstrarroknskapin undir aðrar rakstrarútreiðslur. Sparikassans skyldur umframt tann goldnað upphæddin er ein avsett skylda.

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

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

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

Nota

3 5 ára-yvirlit

Lyklatøl	2015	2014	2013	2012	2011
Solvensprosent	19,0	18,2	19,4	18,1	16,4
Kjarnukapitalprosent	16,7	15,9	17,1	18,1	16,4
Renting av eginpeningi áðrenn skatt	4,5	6,9	3,4	-2,2	0,9
Renting av eginpeningi aftaná skatt	7,4	6,8	3,4	-11,6	-0,9
Úrslit fyri hvørja kostnaðarkrónu	1,14	1,18	1,08	0,96	0,98
Rentuváði	2,5	1,1	1,9	3,6	2,8
Gjaldoyrastøða	0,3	0,4	0,3	0,4	0,3
Gjaldoyraváði	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Útlán og niðurskrivingar í mun til innlán	82,9	87,5	91,0	93,9	107,0
Gjaldføri yvir lógarinnar kravi	169,6	123,4	188,2	172,7	128,3
Stórir kundar í mun til kapitalgrundarlag	47,5	41,1	40,9	56,8	91,7
Partur av ágóða við niðursettari rentu	1,6	1,6	3,0	4,0	3,2
Akkumulerað niðurskrivingarprosent	2,2	2,6	3,2	3,7	3,7
Taps- og niðurskrivingarprosent í árinum	0,2	0,7	0,8	1,1	0,7
Útlánsvøkstur í árinum	4,1	3,3	0,3	-8,8	-4,6
Útlán í mun til eginpening	8,2	8,8	9,2	9,6	9,2

Høvuðstøl (1.000 DKK)	2015	2014	2013	2012	2011
Rakstrarroknskapartøl					
Netto rentu- og kostnaðarinntøkur	65.496	70.973	72.836	75.789	72.320
Aðrar vanligar inntøkur	1.595	1.969	2.738	1.646	548
Vanligar inntøkur tilsamans	**67.091**	**72.942**	**75.574**	**77.435**	**72.868**
Rakstrarútreiðslur o.a.	50.057	49.799	50.874	53.998	57.235
Avskrivingar, ítøkilig ogn	1.308	1.326	2.050	3.250	3.491
Aðrar vanligar útreiðslur	3.222	2.565	3.620	2.554	0
Vanligar útreiðslur tilsamans	**54.587**	**53.690**	**56.544**	**59.802**	**60.726**
Úrslit av vanligum rakstri	**12.504**	**19.252**	**19.030**	**17.633**	**12.142**
Virðisjavnan	372	3.157	1.318	-4.325	-2.381
Tap og niðurskrivingar, skuldarar	4.623	10.879	14.892	17.143	11.323
Úrslit áðrenn skatt	**8.253**	**11.530**	**5.456**	**-3.835**	**-1.562**
Skattur	-5.400	59	0	16.221	0
Ársúrslit	**13.653**	**11.471**	**5.456**	**-20.056**	**-1.562**
Fíggjarstøða					
Útlán	1.597.659	1.534.990	1.485.519	1.480.416	1.623.652
Virðisbrøv	291.936	219.380	177.008	221.599	264.862
Innlán	1.973.326	1.803.586	1.687.822	1.638.433	1.585.004
Javni	2.234.244	2.024.504	1.925.894	1.979.067	2.184.545
Eginpeningur	193.971	175.116	161.520	155.055	175.445
Kapitalgrundarlag	218.641	200.075	212.385	205.543	209.604
Ábyrgdir	63.556	55.583	38.251	42.850	44.549

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
4	**Rentuinntøkur**		
	Innistandandi í peningastovnum o.a.	33	73
	Útlán	69.724	79.428
	Lánsbrøv	2.009	2.118
	Aðrar rentuinntøkur	3	0
	Rentuinntøkur tilsamans	**71.769**	**81.619**
5	**Rentuútreiðslur**		
	Innistandandi hjá peningastovnum	32	1
	Innlán	13.023	15.216
	Eftirstillað kapitalinnskot	2.068	3.845
	Aðrar rentuútreiðslur	0	7
	Rentuútreiðslur tilsamans	**15.123**	**19.069**
6	**Kostnaðar- og provisjónsinntøkur**		
	Virðisbrøv og goymsla	27	41
	Gjaldstænastur	2.271	2.177
	Lánisakskostnaður	2.744	2.543
	Provisjón av ábyrgdum	1.097	958
	Aðrar kostnaðar- og provisjónsinntøkur	2.952	3.012
	Tilsamans	**9.091**	**8.731**
7	**Virðisjavnan**		
	Lánsbrøv	41	2.078
	Partabrøv	345	-534
	Íløguognir	-32	1.540
	Gjaldoyra	18	73
	Virðisjavnan tilsamans	**372**	**3.157**
8	**Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting**		
	Løn og samsýning til umboðsráð, nevnd og stjórn		
	Stjórn	2.091	1.766
	Nevnd	800	806
	Umboðsráð	125	148
	Tilsamans	**3.016**	**2.720**
	Starvsfólkaútreiðslur		
	Løn	18.594	19.725
	Eftirløn	3.203	3.209
	Útreiðslur til sosiala trygd	3.362	3.372
	Tilsamans	**25.159**	**26.306**

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
8	**Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting (framhald)**		
	Aðrar fyrisitingarútreiðslur	21.882	20.773
	Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting tilsamans	**50.057**	**49.799**
	Miðaltal av starvsfólkum, ársverk	40,7	45,0

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

Sparikassin hevur, umframt stjórn, útnevnt ein týðandi váðatakara, hvørs løn og samsýning ikki verður upplýst sambært kunngerð um lønarpolitikk v.m. § 15, stk. 2.

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

		2015	2014
	Útreiðslur til grannskoðan		
	Samlað samsýning til tey umboðsráðsvaldu grann-skoðaravirkini, ið fremja lógarkravdu grannskoðanina	1.380	1.015
	Harav annað arbeiði enn grannskoðan	598	250

Norðoya Sparikassi hevur ikki innanhýsis grannskoðan.

Nota		2015	2014
9	**Av- og niðurskrivingar av ítøkiligum ognum**		
	Bygningar	256	249
	Maskinur og innbúgv	1.052	1.077
	Av- og niðurskrivingar av ítøkiligum ognum tilsamans	**1.308**	**1.326**
10	**Aðrar rakstrarútreiðslur**		
	Gjald til Innskjótaratrygdargrunnin	2.922	3.109
	Útgoldið úr gávugrunninum	300	150
	Uppskriving eftirstillað kapitalinnskot	0	-694
	Aðrar rakstrarútreiðslur tilsamans	**3.222**	**2.565**

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
11	**Niðurskrivingar upp á útlán v.m.**		
	Individuellar niðurskrivingar		
	Akkumuleraðar niðurskrivingar upp á útlán við ársbyrjan	37.078	42.910
	Niðurskrivingar upp á útlán í árinum	9.672	12.376
	Afturførdar niðurskrivingar	-5.496	-6.916
	Avskrivingar (staðfest tap)	-9.489	-11.292
	Akkumuleraðar individuellar niðurskrivingar upp á útlán við ársenda	**31.765**	**37.079**
	Niðurskrivað útlán tilsamans, áðrenn niðurskrivingar	100.820	117.004
	Individuellar niðurskrivingar tilsamans	-31.765	-37.079
	Niðurskrivað útlán tilsamans, eftir niðurskrivingar	**69.055**	**79.925**
	Bólkaðar niðurskrivingar		
	Akkumuleraðar niðurskrivingar upp á útlán við ársbyrjan	5.979	6.118
	Niðurskrivingar upp á útlán í árinum	928	1.449
	Afturførdar niðurskrivingar	-1.192	-1.588
	Akkumuleraðar bólkaðar niðurskrivingar upp á útlán við ársenda	**5.715**	**5.979**
	Niðurskrivað útlán tilsamans, áðrenn niðurskrivingar	1.534.319	1.461.044
	Bólkaðar niðurskrivingar tilsamans	-5.715	-5.979
	Niðurskrivað útlán tilsamans, eftir niðurskrivingar	**1.528.604**	**1.455.065**
	Niðurskrivingar tilsamans	**37.480**	**43.058**
	Individuellar burturleggingar upp á ábyrgdir		
	Akkumuleraðar burturleggingar upp á ábyrgdir við ársbyrjan	189	150
	Burturleggingar í árinum	43	39
	Afturførdar burturleggingar	-139	0
	Akkumuleraðar burturleggingar upp á ábyrgdir við ársenda	**93**	**189**
	Niðurskrivingar og burturleggingar tilsamans	**37.573**	**43.247**
	Samanseting til rakstrarroknskapin		
	Individuellar niðurskrivingar upp á útlán netto	4.176	5.460
	Individuellar burturleggingar upp á ábyrgdir netto	-96	39
	Bólkaðar niðurskrivingar netto	-264	-139
	Renta av niðurskrivaðum parti av lánum	-1.546	-1.664
	Staðfest tap í árinum, ið ikki áður eru niðurskrivað	2.143	2.808
	Inngoldið til áður avskrivað krøv	-441	-230
	Niðurskrivingar av yvirtiknum ognum	653	4.605
	Niðurskrivingar og burturleggingar til rakstrarroknskapin í árinum	**4.623**	**10.879**

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
12	**Skattur**		
	Broyting av útsettum skatti	5.400	44
	Goldin skattur	0	15
	Tilsamans	**5.400**	**59**
13	**Ogn hjá fíggjarstovnum og tjóðbankum**		
	Uttan uppsøgn	51.191	36.371
	Uppsøgn til og við 3 mðr.	0	0
	Ogn hjá peningastovnum o.ø. tilsamans	**51.191**	**36.371**
14	**Útlán**		
	Uppsøgn til og við 3 mðr.	1.289	17.212
	Yvir 3 mðr. til og við 1 ár	141.781	124.175
	Yvir 1 ár til og við 5 ár	530.734	473.773
	Yvir 5 ár	923.855	919.830
	Útlán tilsamans	**1.597.659**	**1.534.990**
15	**Lánsbrøv**		
	Skrásett á keypsskálum - dagsvirði	271.315	75.810
	Skrásett á keypsskálum - amortiserað kostprís	10.187	133.159
	Lánsbrøv tilsamans	**281.502**	**208.969**
	Munur á amortiseraðum kostprísi og dagsvirði	95	447
	Lánsbrøv til dagsvirði tilsamans	**281.597**	**209.416**
16	**Partabrøv**		
	Onnur partabrøv	10.433	10.411
	Partabrøv tilsamans	**10.433**	**10.411**
17	**Ítøkiligar ognir**		
	Fastar ognir		
	Íløguognir		
	Dagsvirði við ársbyrjan	8.633	22.710
	Frágongd	-1.042	-20.177
	Aðrar broytingar í árinum	-32	-200
	Umflokking frá yvirtiknum ognum	0	6.300
	Dagsvirði við ársenda	**7.559**	**8.633**
	Ognir til egna nýtslu		
	Bókað virði við ársbyrjan	15.177	13.685
	Tilgongd	172	1.741
	Frágongd	0	0
	Av- og niðurskrivingar í árinum	-256	-249
	Broytingar til endurmett virði	0	0
	Bókað virði við ársenda	**15.093**	**15.177**
	Bókað virði av føstum ognum við ársenda	**22.652**	**23.810**

Virðisáseting er gjørd av innanhýsis metingarfólki

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
17	**Ítøkiligar ognir (framhald)**		
	Maskinur, innbúgv o.a.		
	Keypsvirði við ársbyrjan	43.768	43.663
	Tilgongd	302	113
	Frágongd	0	-8
	Samlaður keypsprísur við ársenda	**44.070**	**43.768**
	Avskrivingar við ársbyrjan	34.856	33.779
	Avskrivingar í árinum	1.052	1.077
	Avskrivingar við ársenda	**35.908**	**34.856**
	Bókað virði av maskinum, innbúgv o.a. við ársenda	**8.162**	**8.912**
18	**Aðrar ognir**		
	Roknaðar rentur tilgóðar	1.358	1.733
	Aðrar ognir	8.214	5.650
	Aðrar ognir tilsamans	**9.572**	**7.383**
19	**Skuld til peningastovnar og tjóðbankar**		
	Skuld til tjóðbankar	0	0
	Skuld til peningastovnar	0	0
	Skuld til peningastovnar og tjóðbankar tilsamans	**0**	**0**
	Skuld til peningastovnar og tjóðbankar eftir avtalutíðarskeiði		
	Uttan uppsøgn	0	0
	Yvir 1 ár til og við 5 ár	0	0
20	**Innlán**		
	Uttan uppsøgn	998.526	904.075
	Við uppsøgn	743.705	655.174
	Tíðarinnskot	69.680	68.410
	Serinnlán	161.414	175.927
	Innlán tilsamans	**1.973.325**	**1.803.586**
	Innlán eftir avtalutíðarskeiði		
	Uttan uppsøgn	999.280	905.012
	Uppsøgn til og við 3 mðr.	190.368	86.545
	Yvir 3 mðr. til og við 1 ár	507.857	476.026
	Yvir 1 ár til og við 5 ár	87.545	153.328
	Yvir 5 ár	188.275	182.675
	Innlán tilsamans	**1.973.325**	**1.803.586**
21	**Eftirstillað kapitalinnskot**		
	Hybridur kjarnukapitalur við ársbyrjan	0	25.785
	Eyka avdráttur	0	-25.091
	Uppskriving	0	-694
	Hybridur kjarnukapitalur við ársenda	**0**	**0**

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
21	**Eftirstillað kapitalinnskot (framhald)**		
	Ábyrgdarlán við ársbyrjan	25.500	25.500
	Tilgongd í árinum	0	0
	Ábyrgdarlán við ársenda	**25.500**	**25.500**
	Eftirstillað kapitalinnskot tilsamans	**25.500**	**25.500**

25.500 tkr. verða taldar upp í kapitalgrundarlagið tann 31. desember 2015.

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

		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
22	**Ábyrgdarpeningur**		
	Ábyrgdarpeningur við ársbyrjan	10.727	8.182
	Broytingar, netto	5.743	2.545
	Ábyrgdarpeningur við ársenda	**16.470**	**10.727**
23	**Aðrar skyldur uttanfyri javnan**		
	Fíggjarábyrgdir	6.359	7.123
	Tapsábyrgdir	7.627	4.163
	Aðrar skyldur	49.569	44.297
	Aðrar skyldur uttanfyri javnan tilsamans	**63.555**	**55.583**

Sparikassin er eisini bundin av leigusáttmálum og stuðulssáttmálum, sum tilsamans er 2.040 tkr. fyri alt árið 2016.

Sparikassin samstarvar við SDC og er bundin av at gjalda ein kostnað á 18 mió. kr. um sparikassin tekur seg úr hesum samstarvi.

		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
24	**Skattur**		
	Samlað skattligt hall	93.964	131.609
	Roknaður skattur	18 %	18 %
	Roknaður skattur av halli	16.914	23.690
	Niðurskriving av skattaáogn	-11.514	-23.690
	Útsett skattaáogn tilsamans	**5.400**	**0**

Nota		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
24	**Skattur (framhald)**		
	Aktuellur skattur	0	59
	Broyting í útsettum skatti	0	0
	Regulering undanfarin ár	0	0
	Skattur tilsamans	**0**	**59**
	Skattaavstemman		
	Galdandi skattaprosent	18	18
	Fyribils frávik	-18	-18
	Varandi frávik	0,5	0,5
	Effektivt skattaprosent	**0,5**	**0,5**

Við ársbyrjan hevði sparikassin framført skattligt hall frá undanfarnum árum upp á tilsamans 132 mió. kr. Útsetta skattaáognin av framførda hallinum var ikki tikin við í roknskapin fyri 2014. Eftir at roknskapurin seinastu trý árini hevur víst skattligt avlop, hevur sparikassin valt at taka útsettu skattaáognina við í roknskapin fyri 2015. Grundað á varisligar metingar av avlopinum komandi 3 árini, metur sparikassin, at sannlíkindi eru fyri, at sparikassin fer at gagnnýta ein part av hesum framførda halli svarandi til 30 mió. kr. Tí hevur sparikassin inntøkuført útsetta skattáogn í roknskapinum fyri 2015 á tilsamans 5,4 mió. kr., svarandi til 18 % av 30 mió. kr.

25 **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.

26 **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 27.

		2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
27	**Nevnd og stjórn**		
	Lán, veðhald, borgsskyldur ella ábyrgdir og trygdir, stovnað fyri stjórn og nevnd sparikassans ella nærstandandi hjá hesum.		
	Stjórn, rentustig 3,29 %	1.573	1.647
	Nevnd, rentustig 3,29 % - 6 %	14.373	9.988
	Tilhoyrandi trygdir		
	Stjórn	2.000	2.000
	Nevnd	11.598	12.123

Vísandi til kunngerð um fíggjarligar frágreiðingar frá kredittstovnum § 119, stk. 4, hevur sparikassin valt ikki at upplýsa um hesi viðurskifti hjá umboðsráðnum.

Nota

28 **Kredittváðar**

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

Vinnuligi parturin var ultimo 2015 eftir niðurskrivingar 29,8 % í mun til 30,4 % í 2014.

Lán til almennar myndugleikar hevur verið vaksandi tey seinastu trý árini frá 0,1% í 2012 til 3,3 % í 2013 til 5,1% í 2014 og 6,9 % í 2015. Tað hevur verið ein tilvitað strategi at økja partin av lánveiting til ta almenna fyri framhaldandi at bøta tann samlaða bonitetin.

Harafturat ásetur kredittpolitikkurin mørk fyri hvussu stór eksponeringin í hvørji einstakari vinnugrein kann vera í mun til samlaða kredittváðan hjá sparikassanum, soleiðis at sparikassin ikki er 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:

	2015	2014
Almennir myndugleikar	**6,9 %**	**5,1 %**
Vinna		
Fiskivinna	1,5 %	1,5 %
Framleiðsluvinna	4,1 %	3,7 %
Byggivinna	3,9 %	3,1 %
Handil	10,3 %	11,0 %
Flutningur, matstovu og gistingarhúsvinna	1,9 %	1,8 %
Kunning og samskifti	0,1 %	0,2 %
Kreditt-, fíggingar og tryggingarvinna	0,6 %	0,6 %
Handil og umsiting av fastari ogn	5,1 %	5,7 %
Aðrar vinnur	2,3 %	2,8 %
Vinnur tilsamans	**29,8 %**	**30,4 %**
Privat	**63,3 %**	**64,5 %**
Tilsamans	**100 %**	**100 %**

	2015 1.000 DKK	2014 1.000 DKK
Vektaðir postar í samband við kredittváða		
Stjórnir, tjóðbankar, lokalir myndugleikar o.tl.	138	0
Fíggjarstovnar	14.297	15.900
Vinnukundar	175.963	284.716
Detailkundar	275.405	221.419
Tryggjað við veð í fastogn	276.960	307.043
Trot og eftirstøður	120.635	74.887
Partabrøv	10.433	10.411
Dekkað lánsbrøv	0	2.039
Aðrar eksponeringar, herundir aktiv uttan mótpart	58.797	47.033
Tilsamans	**932.628**	**963.448**

28 **Kreditváðar (framhald)**

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

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

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

Geografisk eksponering
Lánikundar sparikassans eru í størstan mun at finna í økinum kring deildir sparikassans, sum eru í Klaksvík, Fuglafirði og Tórshavn. Eitt sindur meira enn helmingurin er í og kring Klaksvík. Sparikassin metir at 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 er merktur av størri sveiggjum enn størri búskapir, sum byggja á meiri fjøltáttaða framleiðslu, og at tað kann roknast at síggjast aftur í fíggjargeiranum.

Stórar eksponeringar, sum eru størri enn 10 % av kapitalgrundarlagnum
Sparikassin hevur nakrar eksponeringar, sum eru 10 % ella meira av kapitalgrundarlagnum. Summurin av stórum eksponeringum var tilsamans 47,5 % av kapitalgrundarlagi sparikassans í 2015, í mun til 41,1 eitt ár frammanundan. Eftirlitsdiamanturin hjá Fíggjareftirlitinum ásetur markið til 125 %. Sparikassin er nøgdur við gongdina í lyklatalinum fyri stórar eksponeringar og væntar, at tað er á sama støði við endan á 2016.

20 tey størstu eksponeringarnar hjá sparikassanum
Ein broyting í ávaringartekninum í eftirlitsdiamantinum viðvíkjandi stórum eksponeringum væntast at verða sett í gildi í 2018. 20 tær størstu eksponeringarnar, aftaná ávísar frádráttir, kunnu vera í mesta lagi 175 % af kjarnukapitalinum. Eksponeringar móti almennum stovnum verða ikki roknaðar við.

Sparikassin hevur uppgjørt hetta lyklatal at vera 134 % við ársenda 2015.

Umtalaðu eksponeringarnar høvdu hetta bonitetsbýti:

Bonitetur	2015 % partur
3 og 2a	59 %
2b	18 %
2c	15 %
1	8 %
Tilsamans	**100 %**

Hesar eksponeringar eru til samans 294 mió. kr. áðrenn niðurskrivingar, svarandi til 16,8 % av útlánum og ábyrgdum sparikassans áðrenn niðurskrivingar og burturleggingar.

Sparikassin hevur sum heild góðar trygdir og avmarkað blanko. Viðvíkjandi fyrr nevndu eksponeringunum er samlaða varliga uppgjørda blanko 45 mió. kr. ultimo 2015. Í uppgerðini er blanko viðvíkjandi veittum trygdum fullt íroknað í eksponeringini. Av blanko upp á 45 mió. kr. eru 1 mió. kr. niðurskrivað. Í sparikassans solvenstørvi er blanko viðvíkjandi kundum við boniteti 1 og 2c, sum ikki er niðurskrivað, avsett við 100 %.

Nota

28 **Kreditváðar (framhald)**

Privatkundar

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

Privatkundar eru 63,3 % kredittváða sparikassans, tá niðurskrivingar og burturlegginger eru frádrignar. Váði sparikassans frá privatum eksponeringum avspeglar búskaparligu gongdina í landinum, herundir gongdini í tøka peninginum eftir skatt hjá húsarhaldunum og prísgongdini á húsamarknaðinum.

Útlán sparikassans til privat hevði hetta bonitetsbýti í 2015 og 2014:

	2015		2014	
Bonitetur	% partur	mió. kr.	% partur	mió. kr.
3 og 2a	64 %	699	61 %	647
2b	24 %	264	27 %	289
2c	3 %	30	3 %	32
1	9 %	102	9 %	100
Tilsamans	**100 %**	**1.095**	**100 %**	**1.069**

Av útlánum til privat er niðurskrivað individuelt 24,6 mió. kr.

Samansetingin av boniteti hjá privatkundum er batnað í 2015 í mun til 2014.

Kapitalur til dekning av kredittváða frá kundum við fíggjarligum trupulleikum

Í uppgerð av solvenstørvi pr. 31.12.2015 hevur sparikassin avsett 8 % av vektaðum ognum. Afturat hesum hevur sparikassin avsett tilsamans 10 mió. kr. eyka móti møguligum tapum vegna útlán til kundar við fíggjarligum trupulleikum. Í tann mun sparikassin kemur at staðfesta niðurskrivingartørv upp á hesi útlán í framtíðini, verður niðurskrivingin bókað í rakstrarroknskapi sparikassans og tikin úr 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.

		2015	2014
		1.000 DKK	1.000 DKK
29	**Marknaðarváðar**		
	Gjaldoyraváði		
	Ogn í fremmandum gjaldoyra	513	730
	Skuld í fremmandum gjaldoyra	0	0
	Gjaldoyraábending	**513**	**730**
	Gjaldoyraábending í % av kjarnukapitali aftaná frádráttir	0,3 %	0,4 %
30	**Rentuváðar**		
	Rentuváði av fíggjartólum	4.598	2.148

Nevnd, grannskoðaranevnd og stjórn

Nevnd

John Petur Danielsen, cand.polit.
Argir. Føddur 1949.
(nevndarformaður)
Innkomin í nevndina í 2009 og stendur fyri vali í 2018
Nevndarsamsýning: tkr. 150
Onnur leiðslustørv: einki

Jóannes Hansen, studentaskúlalærari, cand.mag.
Toftir. Føddur 1955.
(næstformaður)
Innkomin í nevndina í 2007 og stendur fyri vali í 2016
Nevndarsamsýning: tkr. 110
Onnur leiðslustørv: einki

Jóhanna á Tjaldrafløtti, skúlastjóri,
føðslu- og húsarhaldsfrøðingur, dietist
Klaksvík. Fødd 1962.
Innkomin í nevndina í 2008 og stendur fyri vali í 2016
Nevndarsamsýning: tkr. 74
Onnur leiðslustørv: Lætt & Leskiligt Sp/f, stjóri

Karl Heri Joensen, grótlaðari, bóndi
Klaksvík. Føddur 1955.
Innkomin í nevndina í 2011 og stendur fyri vali í 2017
Nevndarsamsýning: tkr. 74
Onnur leiðslustørv: KHJ Nýgerð Sp/f, stjóri

Petur Alberg Lamhauge, ráðgevi, cand.merc.
Hoyvík. Føddur 1948.
Innkomin í nevdina í 2012 og stendur fyri vali í 2018
Nevndarsamsýning: tkr. 75
Onnur leiðslustørv: einki

Frimodt Rasmussen, stjóri
Klaksvík. Føddur 1968.
Innkomin í nevndina í 2014 og stendur fyri vali í 2017
Nevndarsamsýning: tkr. 74
Onnur leiðarastørv: Klaksvíkar Sleipistøð P/f

Julianna Thomsen, deildarleiðari
Klaksvík. Fødd 1959.
Starvsfólkavald
Innkomin í nevndina í 2006 og stendur fyri vali í 2016
Nevndarsamsýning: tkr. 74
Onnur leiðslustørv: einki

Guðrið Lava Olsen, vinnukundaráðgevi
Leirvík. Fødd 1962.
Starvsfólkavald
Innkomin í nevndina í 2008 og stendur fyri vali í 2016
Nevndarsamsýning: tkr. 74
Onnur leiðslustørv: einki

Tummas Martin Sólsker, vinnukundaráðgevi, HD-R
Klaksvík. Føddur 1977.
Starvsfólkavaldur
Innkomin í nevndina í 2012 og stendur fyri vali í 2016
Nevndarsamsýning: tkr. 74
Onnur leiðslustørv: einki

Grannskoðaranevnd

John Petur Danielsen, innkomin í grannskoðaranevndina í 2010, samsýning tkr. 12
Jóannes Hansen, innkomin í grannskoðaranevndina í 2010, samsýning tkr. 6
Petur Alberg Lamhauge, innkomin í grannskoðaranevndina í 2012, samsýning tkr. 6

Stjórn

Marner Mortensen, stjóri, HD-R
Klaksvík. Føddur 1963.
Innkomin sum stjóri 12.03.2010
Onnur leiðslustørv: Elektron, nevndarlimur

Umboðsráð

ABSALON Í BUÐ	FO-740 HVANNASUND
ALEXANDUR JOENSEN	FO-700 KLAKSVÍK
ANDREAS JOSEPHSEN	FO-700 KLAKSVÍK
ANNA MARIA JOENSEN	FO-700 KLAKSVÍK
DEBES CHRISTIANSEN	FO-730 NORÐDEPIL
ERLING PETERSEN	FO-700 KLAKSVÍK
EYÐÁLVUR M. JOENSEN	FO-100 TÓRSHAVN
EYÐUN NOLSØE	FO-700 KLAKSVÍK
FINN KJØLBRO	FO-700 KLAKSVÍK
FRIMODT RASMUSSEN	FO-700 KLAKSVÍK
GULLAK GULLAKSEN	FO-767 HATTARVÍK
HANS JÁKUP KALLSBERG	FO-750 VIÐAREIÐI
HANS JOSEPHSEN	FO-700 KLAKSVÍK
HANUS P. N. KJØLBRO	FO-750 VIÐAREIÐI
HEINI ÓSÁ	FO-700 KLAKSVÍK
HERGERÐ ZISKASON	FO-700 KLAKSVÍK
HILMAR KALSØ DANIELSEN	FO-700 KLAKSVÍK
HJARNAR DJURHUUS	FO-100 TÓRSHAVN
JOHN P. DANIELSEN	FO-160 ARGIR
JÓANNES HANSEN	FO-650 TOFTIR
JÓGVAN EDMUND Á GEILINI	FO-765 SVÍNOY
JÓGVAN JOENSEN	FO-798 TRØLLANES
JÓHANNA Á TJALDRAFLØTTI	FO-700 KLAKSVÍK
JOHNNY OLSEN	FO-700 KLAKSVÍK
KARL HERI JOENSEN	FO-700 KLAKSVÍK
KJARTAN HANSEN	FO-700 KLAKSVÍK
KRISTIAN MARTIN RASMUSSEN	FO-700 KLAKSVÍK
MARKUS TUMMAS Á GRAVARBØ	FO-700 KLAKSVÍK
MORTAN JOHANNESEN	FO-100 TÓRSHAVN
MUNDA LANGAARD	FO-520 LEIRVÍK
NIELS V. PETERSEN	FO-700 KLAKSVÍK
OLIVUR THOMSEN	FO-700 KLAKSVÍK
POUL JACOB ZACHARIASSEN	FO-740 HVANNASUND
SIGGVARD JOENSEN	FO-100 TÓRSHAVN
SÓLEY KLETTSKARÐ Í KONGSSTOVU	FO-785 HARALDSSUND
STEFFAN ROSENLUND OLSEN	FO-700 KLAKSVÍK
SØREN ZISKA JACOBSEN	FO-700 KLAKSVÍK
TÓRBJØRN JACOBSEN	FO-625 GLYVRAR
VICTOR NIELSEN	FO-700 KLAKSVÍK

www.ns.fo