



NORÐOYA SPARIKASSI

Ársfrásøgn **2016**



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

LEIÐSLUFRÁGREIÐING	
NEVND, GRANNSKOÐARANEVND OG STJÓRN	5
UMBOÐSRÁÐ	7
5 ÁRA YVIRLIT	8
LEIÐSLUFRÁGREIÐING	9
ROKNSKAPARFRÁGREIÐING	11
VÁÐAR OG VÁÐASTÝRING	16
ÁRSROKNSKAPUR	
LEIÐSLUÁTEKNING	19
VÁTTANIR FRÁ ÓHEFTUM GRANNSKOÐARUM	20
RAKSTRARROKNSKAPUR	22
FÍGGJARSTØÐA - ÖGN	23
FÍGGJARSTØÐA - SKULD	24
ÚTGREINING AV EGINPENINGI	25
KAPITAL- OG SOLVENSUPPGERÐ	26
YVIRLIT YVIR NOTUR	27
NOTUR - NÝTTUR ROKNSKAPARHÁTTUR	28
NOTUR	35

Nevnd, grannskoðaranevnd og stjórn

Nevnd

John Petur Danielsen, cand.polit.
Argir. Føddur 1949.
(nevndarformaður)
Innkomin í nevdina 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 nevdina í 2007 og stendur fyri vali í 2019
Nevndarsamsýning: tkr. 110
Onnur leiðslustørv: einki

Jóhanna á Tjaldráfløtti, skúlastjóri,
føðslu- og húsarhaldsfrøðingur, dietist
Klaksvík. Fødd 1962.
Innkomin í nevdina í 2008 og stendur fyri vali í 2019
Nevndarsamsýning: tkr. 74
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 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 nevdina 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 farin úr nevndini í 2016
Nevndarsamsýning: tkr. 18
Onnur leiðslustørv: einki

Guðrið Lava Olsen, vinnukundaráðgevi
Leirvík. Fødd 1962.
Starvsfólkavald
Innkomin í nevndina í 2008 og stendur fyri vali í 2020
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 2020
Nevndarsamsýning: tkr. 74
Onnur leiðslustørv: einki

Janus Joensen, KT-leiðari
Klaksvík. Føddur 1972.
Starvsfólkavaldur
Innkomin í nevndina í 2016 og stendur fyri vali í 2020
Nevndarsamsýning: tkr. 55
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

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

Umboðsráð

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

5 ára yvirlit

Lyklatöl	2016	2015	2014	2013	2012
Solvensprosent	19,1	19,0	18,2	19,4	18,1
Kjarnukapitalprosent	16,9	16,7	15,9	17,1	18,1
Renting av eginpeningi áðrenn skatt	7,1	4,5	6,9	3,4	-2,2
Renting av eginpeningi aftaná skatt	7,1	7,4	6,8	3,4	-11,6
Úrslit fyri hvørja kostnaðarkrónu	1,25	1,14	1,18	1,08	0,96
Rentuváði	2,3	2,5	1,1	1,9	3,6
Gjaldoyrastøða	0,3	0,3	0,4	0,3	0,4
Gjaldoyraváði	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Útlán og niðurskrivingar í mun til innlán	81,5	82,9	87,5	91,0	93,9
Gjaldfæri yvir lógarinnar kravi	176,1	169,6	123,4	188,2	172,7
Stórir kundar í mun til kapitalgrundarlag	46,3	47,5	41,1	40,9	56,8
Partur av ágóða við niðursettari rentu	0,7	1,6	3,0	4,0	3,2
Akkumulerað niðurskrivingarprosent	1,8	2,2	2,6	3,2	3,7
Taps- og niðurskrivingarprosent í árinum	0,2	0,2	0,7	0,8	1,1
Útlánsvøkstur í árinum	6,0	4,1	3,3	0,3	-8,8
Útlán í mun til eginpening	8,1	8,8	9,2	9,6	9,2

Høvuðstøl (1.000 DKK)	2016	2015	2014	2013	2012
Rakstrarroknskapartøl					
Netto rentu- og kostnaðarinntøkur	66.058	65.496	70.973	72.836	75.789
Aðrar vanligar inntøkur	1.437	1.595	1.969	2.738	1.646
Vanligar inntøkur tilsamans	67.495	67.091	72.942	75.574	77.435
Rakstrarútreiðslur o.a.	50.517	50.057	49.799	50.874	53.998
Avskringingar, ítøkilig ogn	2.348	1.308	1.326	2.050	3.250
Aðrar vanligar útreiðslur	400	3.222	2.565	3.620	2.554
Vanligar útreiðslur tilsamans	53.265	54.587	53.690	56.544	59.802
Úrslit av vanligum rakstri	14.230	12.504	19.252	19.030	17.633
Virðisjavnan	3.400	372	3.157	1.318	-4.325
Tap og niðurskrivingar, skuldarar	3.300	4.623	10.879	14.892	17.143
Úrslit áðrenn skatt	14.330	8.253	11.530	5.456	-3.835
Skattur	0	-5.400	59	0	16.221
Ársúrslit	14.330	13.653	11.471	5.456	-20.056

Fíggjarstøða

Útlán	1.694.210	1.597.659	1.534.990	1.485.519	1.480.416
Virðisbrøv	484.427	291.936	219.380	177.008	221.599
Innlán	2.119.321	1.973.326	1.803.586	1.687.822	1.638.433
Javni	2.372.176	2.234.244	2.024.504	1.925.894	1.979.067
Eginpeningur	209.094	193.971	175.116	161.520	155.055
Kapitalgrundarlag	227.854	212.952	200.075	212.385	205.543
Ábyrgdir	64.963	63.556	55.583	38.251	42.850

Leiðslufrágreiðing

2016 í yvirskriftum - vøkstur og tryggileiki

- Úrslit eftir skatt var eitt avlop upp á 14,3 mió. kr.
- Renting av eginognini áðrenn skatt var 7,1 %
- Útlánini øktust 6,0 %
- Innlánini hækkaðu 7,4 %
- Ábyrgdarfæið hækkaði 9,8 %
- Útlánsprosentíð 81,5 %
- Gjaldførivirdekningurin (§ 152) 176,1 %
- Solvensurin 19,1 %
- Solvenstørvurin 9,3 %

Virksemi

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

Óvissur í sambandi við virðisáseting

Arbeitt verður støðugt við at betra og menna nýggjar arbeidshættir til hesar virðisásetingar, og metir sparikassin, 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 útlánum, burturleggingum upp á ábyrgdir, avsetingum móti skyldum og virðisáseting av yvirtiknum ognum.

Óvanlig viðurskifti

Tað eru ongi óvanlig viðurskifti í 2016, sum hava havt ávirkan á virðisáseting og metingar sparikassans.

Gongdin í 2016

Úrslitið eftir skatt í 2016 var eitt avlop á 14,3 mió. kr., móti 13,7 mió. kr. í 2015. Hetta er ein øking upp á 0,6 mió. kr. Sostatt rentaði sparikassin eginognina við 7,1 %. Eginognin var við árslok 209 mió. kr.

Úrslitið í 2016 er í høvuðsheitum merkt av, at virðisjavnin vísti eitt munandi avlop, at peningur varð nýttur til friðkan av økinum kring høvuðsdeild sparikassans, og at einki skuldi gjaldast til Innskjótaratrygdargrunnin.

Rentustøðið lækkaði enn meiri í 2016 og kappingin um kundarnar er framvegis hørð. Sparikassin hevur sum mál at vera kappingarførur og harvið at vera við í kappingini um kundarnar. Hetta sæst eisini aftur í roknskapinum við lækkandi rentu-inntøkum av útlánum og lægri avkast av gjaldføri sparikassans. Fyri at tillaga raksturin til broyttu støðuna, hevur sparikassin lækkað innlánsrentuna, men meginparturin av hesi tillaging fær ikki fullan virknað fyrr enn í roknskapinum fyri 2017.

Verður sæð burtur frá virðisjavnan og niðurskrivingum, hevði sparikassin eitt avlop av vanligum rakstri í 2016 upp á 14,2 mió. kr. móti 12,5 mió. kr. í 2015.

Í ársfrásøgnini fyri 2015 varð mett, at úrslitið av vanligum rakstri í 2016, tá sæð verður burtur frá virðisjavnan og niðurskrivingum, fór at verða eitt avlop av vanligum rakstri upp á umleið 19 mió. kr. Sparikassin kann nú staðfesta, at úrslitið bleiv nakað minni enn roknað varð við, men havandi í huga áður nevndu viðurskifti, sum hava ávirkað roknskapin, er sparikassin samanumtikið væl nøgdur við gongdina í 2016.

Vaksandi áhugi fyri ábyrgdarpeningi

Norðoya Sparikassi er einasti sjálveigandi sparikassi í Føroyum og letur tí kundunum møguleika at tekna ábyrgdarpening í sparikassanum til eina serliga góða rentu.

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 eru væl nøgdir við rentuna. Sparikassin merkir framvegis stóran áhuga fyri at seta pening í ábyrgdarfæ. Samlaða ábyrgdarfæið var við árslok 2016 kr. 18.091.000, og hevur verið støðugt vaksandi síðan ábyrgdarskipanin var broytt í 2012:

- í 2013 øktist ábyrgdarfæið við 1.387 tkr. frá 6.795 tkr. til 8.182 tkr. ella 20 %
- í 2014 øktist ábyrgdarfæið við 2.545 tkr. frá 8.182 tkr. til 10.727 tkr. ella 31 %
- í 2015 øktist ábyrgdarfæið við 5.743 tkr. frá 10.727 tkr. til 16.470 tkr. ella 54 %
- í 2016 øktist ábyrgdarfæið við 1.621 tkr. frá 16.470 tkr. til 18.091 tkr. ella 10 %

Norðoya Sparikassi framvegis SIFI-peningastovnur

Vísandi til lóg um figgjarvirkssemi hevur Fíggjareftirlitið tann 27. juni 2016 endurútnævnt Norðoya Sparikassa at vera serliga týðandi peningastovnur í Føroyum – sokallaðan SIFI peningastovnur.

Sambært lóg um figgjarvirkssemi útnevnið Fíggjareftirlitið árliga SIFI-peningastovnar í Føroyum. Grundað á sparikassans virkssemi verður sparikassin settur at hava so mikið stóran týðning fyri samfelagið, at hann er endurútnævndur sum týðandi peningastovnur – sokallaðan SIFI-peningastovnur. Harvið eru serlig krøv áløgd sparikassanum til kapital og gjaldføri v.m., ið skulu tryggja sparikassan uppaftr betri. Danski vinnuáráðharrin 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.

Strategi 2019

Søgan visir okkum, at einfaldi setningurin, sum Norðoya Sparikassi hevur sett sær, har dentur verður lagdur á innlán og útlán til privatar kundar og vinnurekandi í Føroyum, gevur okkum eina sterka støðu. Undir figgjarkreppuni hevði Norðoya Sparikassi heilt natúrliga eitt stuttíðar fokus. Leiðslan metti tó í 2014, at tíðin nú var búgvin til at meta um menningina hjá sparikassanum við at skoða longur fram í tíðina.

Strategi 2019 er strategiska kós sparikassans við hesari visjón:

Sjónlig og kundafokuserað

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

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

Starvsfólkini eru á høgum førleikastigi, veita dygga og álítandi tænastu, eru fyrirkomandi og duga at finna loysnir, ið nækta tørvin hjá kundanum.

Vit hava eitt sjónligt vørumerki og eru kend fyri ábyrgd, trúvirði og sjónligt virkssemi í nærumhvørvinum.

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

Vækstur og økt rakstrarúrslit

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

Vit hava ein útlánsvøkstur sum er 25 % sammett við 2016, og eginognin hjá sparikassanum er í minsta lagi 250 mió. kr.

Dugnalig starvsfólk

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

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

Leiðslan vísir eina greiða linju við Strategi 2019 og samskiptir við starvsfólk um mál, úrslit og framdrátt.

Meiri fæst at vita um strategi 2019 á heimasíðu sparikassans.

Roknskaparfrágreiðing

Netto renturinntøkur

Netto rentuinntøkurnar vóru 58,3 mió. kr. í 2016 í mun til 56,6 mió. kr. í 2015. Tað var ein øking upp á 1,7 mió. kr., ella 2,9 %. Hóast herda kapping um kundarnar og lækkandi rentustøði í 2016, hevur sparikassin megnað at økt um netto rentuinntøkurnar.

Netto rentu- og kostnaðarinntøkur

Netto rentu- og kostnaðarinntøkurnar vóru 66,1 mió. kr. í 2016 í mun til 65,5 mió. kr. í 2015. Tað var ein øking upp á 0,6 mió. kr., ella 0,9 %.

Virðisjavnan

Virðisjavnin vísir eitt avlop upp á 3,4 mió. kr. fyri 2016 sammett við eitt avlop upp á 0,4 mió. kr. undanfarna ár. Fallandi rentustøðið í 2016 hevur havt jaliga ávirkan á virðisjavnin av lánsbrøvum, og vísti hesin eitt avlop upp á 2,4 mió. kr. móti null árið fyri. Harafturat staðfesti sparikassin í 2016 avlop upp á 0,7 mió. kr. í sambandi við avhendan av íløguogn, meðan virðisjavnin av partabrøvum og gjaldoyra vístu eitt avlop upp á tilsamans 0,3 mió. kr.

Útreiðslur til starvsfólk og umsiting

Samlaðu útreiðslurnar til starvsfólk og umsiting vóru 50,5 mió. kr. í 2016, sum er 0,5 mió. kr. meira enn undanfarna ár. Hesin postur er samansettur av løn til stjórn og starvsfólk, umframt øllum vanligum rakstrarútreiðslum.

Løn og samsýning til umboðsráð, nevnd og stjórn var 3,0 mió. kr. í 2016, sum er áleið tað sama sum árið fyri.

Løn og eftirløn til starvsfólk vóru 23,7 mió. kr. í 2016 móti 21,8 mió. kr. í 2015, sum er ein hækking upp á 1,8 mió. kr. Talið av ársverkum er hækkað við 0,8 - frá 40,7 í 2015 til 41,5 í 2016. Útreiðslur til sosiala trygd øktust við 0,3 mió. kr., frá 3,4 mió. kr. til 3,7 mió. kr.

Útreiðslur til umsiting lækkaðu frá 21,9 mió. kr. í 2015 til 20,1 mió. kr. í 2016. Tað er ein lækking upp á 1,8 mió. kr. Sparikassin arbeiðir miðvíst við at tillaga kostnaðarstøðið til lækkandi rentustøðið, men eingangsútreiðslur til NemID kostaðu sparikassanum umleið 2 mió. kr., sum var bókað undir henda postin í 2015. Verður sæð burtur frá hesari eingangsútreiðslu, hækkaðu útreiðslurnar til umsiting umleið 0,2 mió. kr., svarandi til umleið 1 %.

Av- og niðurskrivingar av ítækiligum ognum

Av- og niðurskrivingar av ítækiligum ognum óktust við 1 mió. kr., frá 1,3 mió. kr. í 2015 til 2,3 mió. kr. í 2016. Meginparturin av hesari óking stavar frá, at sparikassin fríðkar um høvuðssætið í Klaksvík og ókið uttanfyri bygningin. Umframt av- og niðurskriving av rakstrargøgnum og fastognum til egna nýtslu, umfatar posturin avskringing av innrætting av leigaðum hølum hjá sparikassanum.

Aðrar rakstrarútreiðslur

Aðrar rakstrarútreiðslur í 2015 vóru 3,2 mió. kr., har meginparturin var útreiðslur til Innskjótaratrygdargrunnin og útgjald úr gávugrunni sparikassans. Hesin postur var í 2016 0,4 mió. kr. Hetta er ein minking upp á 2,8 mió. kr.

Frá mars 2012 varð gjaldið til Innskjótaratrygdargrunnin umskipað til eitt fast árligt gjald upp á 0,25 % av dekkadu netto-innlánunum hjá sparikassanum. Henda skipan var galdandi fram til 2015, og skal sparikassin framyvir gjalda eitt munandi lægri gjald eftir nýggjari skipan. Í 2016 var onki gjald til Innskjótaratrygdargrunnin.

Árliga ásetur umboðsráð sparikassans eina peningupphædd, sum verður sett í gávugrunn til almenn gagnlig og vælgerandi endamál. Í 2016 var henda upphædd 0,4 mió. kr. og í 2017 verður upphæddin eisini 0,4 mió. kr.

Avskringing og niðurskrivingar upp á skuldarar

Avskringing og niðurskrivingar upp á skuldarar vóru 3,3 mió. kr. í 2016, móti 4,6 mió. kr. í 2015, sum er ein lækking upp á 1,3 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 2016.

Kapitalpartar í assosieraðum og tilknýttum fyrítøkum

Sparikassin hevur ikki kapitalpartar í assosieraðum og tilknýttum fyrítøkum.

Skattur

Við árslok 2016 hevði sparikassin eitt samlað skattlig hall upp á 123.964 tkr. Verður skattliga avlopi fyri 2016 upp á 14.920 tkr. drigið frá, verður skattliga hallið 109.044 tkr. við árslok 2016. Grunda á varisliga metingar og sannlíkindi fyri, at sparikassin fer at gagnnýta ein part av hesum framførda halli komandi árin, valdi sparikassin í 2015 taka ein part av útsettu skattaáognini við í roknskapin fyri 2015 upp á 5.400 tkr. Sparikassin endurmetur árliga um sannlíkindini fyri, í hvønn mun sparikassin fer at gagnnýta framførda skattliga hallið. Víst verður annars til notu 16 í ársroknskapinum.

Fígjarstöða

Fígjarstöða sparikassans var 2.372 mió. kr. í 2016, í mun til 2.234 mió. kr. í 2015, sum er ein vøkstur upp á 138 mió. kr., ella 6,2 %.

Útlánini hækkaðu við 97 mió. kr. til 1.694 mió. kr. í 2016, sammett við 1.598 mió. kr. í 2015, sum er ein hækking upp á 6 %.

Innlánini hækkaðu við 146 mió. kr. til 2.119 mió. kr. í 2016, sammett við 1.973 mió. kr. í 2015, sum er ein hækking upp á 7,4 %.

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. og hevur innlánsavlopið síðani verið stóðugt vaksandi:

- í 2013 óktist innlánsavlopið við 44 mió. kr. til 202 mió. kr.
- í 2014 óktist innlánsavlopið við 67 mió. kr. til 269 mió. kr.
- í 2015 óktist innlánsavlopið við 107 mió. kr. til 376 mió. kr.
- í 2016 óktist innlánsavlopið við 49 mió. kr. til 425 mió. kr.

Broytingar í muninum millum innlán og útlán ávirka eisini útlánsprosentíð, sum í 2016 lækkaði við 1,4 % -stigum til 81,5 % í mun til 82,9 % árið fyri.

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

Skyldur, ið ikki eru fæddar í figgjarstøðuna, øktust í 2016 til 65 mió. kr. frá 63,6 mió. kr. í 2015, sum er ein øking upp á 1,4 mió. kr.

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. figgjaðar við 10-ára ábyrgdarláni frá føroyskum íleggjarum til eina lægri rentu. Víst verður til notu 20 í årsfrágreiðingini.

Gjaldfæri

Gjaldfærið hjá sparikassanum er gott. Innlánsyvirskotið øktist aftur í 2016. Yvirdekingurin í mun til lógarkrivið sambært § 152 er uppgjørdur til 176,1 % við árslok 2016 í mun til 169,6 % við árslok 2015. Sparikassin skal haraftrat sum SIFI peningastovnur hava eitt LCR lyklatal á minst 100 %. LCR lyklatalið er við árslok 2016 uppgjørt til 209 % móti 152 % við árslok 2015.

Eftirlitsdiamanturin

Figgjareftirlitið 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 2016 uppgjørdir til 46,3 % av kapitalgrundarlagnum.
- **Útlánsvøkstur** (skal vera minni enn 20 % um árið):
Sparikassin hevði í 2015 ein útlánsvøkstur upp á 6 %.
- **Útlán til fastognir** (skulu vera minni enn 25 % av samlaðu útlánunum):
Við árslok 2016 vóru útlán sparikassans til fastognir 6,4 % av samlaðu útlánunum.
- **Figgingarlutfall** (útlán/arbeiðandi kapitalur minus lánsbrøv við restáramáli undir 1 ár, skal vera minni enn 1):
Sparikassin hevur uppgjørt figgingarlutfallið til 0,7 við ársenda 2016.
- **Gjaldfærið yvir lógarinnar kravi** (skal vera størri enn 50 %):
Sparikassin hevur við ársenda 2016 uppgjørt gjaldfærið yvir lógarinnar kravi til 176,1 %.

Góð virkisleiðsla

Sparikassin vil eftir besta førimumi 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 kapitalviðurskipti

Kapitalgrundarlag sparikassans, eftir at avlopið fyri 2016 er lagt afturat, er 227,9 mió. kr.

Solvensur sparikassans við árslok 2016 er uppgjørdur til 19,1 % móti 19,0 % við árslok 2015.

Umframt at gera upp lógarkravda solvensin skal sparikassin gera upp ein individuellan solvenstørv, sum við árslok 2016

er uppgjörður til 9,25 % móti 9,5 % við árslok 2015. 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 9,85 % -stig, svarandi til ein solvensvirdekning upp á 106,5 %. 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 fyrirteytirnar, sum eru grundarlagið undir uppgerðini.

Leiðslan metir at solvensur sparikassans er nøktandi til tess at dekkja tann váða, ið stendst av virksesemi sparikassans. Nærri er greitt frá um hesi viðurskifti í sparikassans váðafrágreiðing 2016.

Nýggj krøv til uppgerð av kapitali og kapitaltørv

Nýggj reglugerð um uppgerð av kapitali og kapitaltørv, 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 herð krøv til uppgerð av kapitali og kapitaltørv, og verða hesi stigvíst tikin í nýtslu frá 2016 til 2019.

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 kapitaltørv. Afturat hesum er møguligt at áleggja øllum peningastovnum eina eyka konjunktur kapitalverju upp til 2,5 % -stig, um útlánsvøksturin í figgjargeiranum verður ov stóur. Av øðrum krøvum til SIFI peningastovnar kunnu nevnast økt krøv til gjaldføri, krøv um fleiri upplýsingar og títtari vitjan av figgjareftirlitinum.

Við støði í hesum verður staðfest, at sparikassin longu í dag hevur nøktandi solvens og gjaldføri til at dekkja tann váða, ið stendst av virksesemi 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 verður soleiðis, at í minsta lagi 1/3 av umboðsráðsvaldu nevndarlimunum er umboðaður av hvørjum kyni.

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

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

Hendingar eftir roknskaparlok

Tað eru ongar hendingar ella viðurskipti eftir roknskaparlok, ið kunnu ávirka metingina av ársfrásøgn sparikassans fyri 2016.

Meting um 2017

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 18 mió. kr.

Váðar og váðastýring

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

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

Sum partur av regluligu kunningini til nevndina, verður váðafrágreiðing viðvíkjandi teimum týðandi 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, gjaldfórisváðar og operatiónellar váðar. Hesum váðum, 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 figgjarmarknaðinum.

Talan kann verða um aðrar váðar, umframt teir sum verða 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 yvirhalda sínar figgjarligu skyldir mótvægis sparikassanum.

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 bonitetin av kredittum og at avmarka kredittváðan, bæði samlað sæð og innan ávísar vinnugreinar. Sparikassin metir, at kredittváðin er á einum nøktandi varisligum støði, sum er í samsvari við sparikassans kredittpolitik.

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

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

Sparikassin hevur síðani 2013 havt útlánsvøkstur. Í 2016 øktust útlánini við 6 %. Stórus partur av økingini var útlán til vinnulig endamál. Vanliga verður mettt at stórus vøkstur viðførir at dygdin í kredittviðgerðini versnar. Sparikassin ynskir ikki ov stóran vøkstur, men at vøkstur upp á í mesta lagi 7 % er hóskandi fyri sparikassan.

Ein bólkur av sínamilum samanhagandi 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 Figgjareftirlitinum ásetur, at summurin av stórum eksponeringum ikki skal fara upp um 125 % av kapitalgrundarlagnum.

Við stóði í kapitalgrundarlagi sparikassans við ársenda 2016, sum var kr. 227,9 mió. kr. verður ein eksponering roknað sum ein stór eksponering, um hon er kr. 22,8 mió. kr. ella størri. Summurin av stórum eksponeringum var 46,3 %, 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 eksponeringum 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 figgjarstöðu kundans. Sparikassin ásetur við stóði 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 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 váðaeiðkennum. Somuleiðis verður hvønn ársfjórðing mettt 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 marknaðarviðurskiptum.

Marknaðarváðin 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 politikki sparikassans viðvíkjandi marknaðarváða, skal samlaði rentuváðin ikki fara upp um 5 % av kjarnukapitalinum.

Við ársenda 2016 var rentuváðin 4,7 mió. kr., ið svarar til 2,3 % av kjarnukapitalinum.

Partabrævaváði

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

Partabrævailøgur fevna um børsskrásett partabrøv, óskrásett partabrøv og kapitalpartar í tilknýttum og assosieraðum fyrítøkum.

Sambært politikki sparikassans viðvíkjandi marknaðarváða skal virðið á goymsluni av skrásettum partabrøvum ikki fara upp um 5 % av kjarnukapitalinum.

Sparikassin hevur eingi børsskrásett partabrøv ella kapitalpartar í tilknýttum og assosieraðum fyrítøkum. Sparikassin eigur bert sektorpartabrøv, sum eru partabrøv í fyrítøkum, sum sparikassin samstarvar við. Við ársenda 2016 var virðið av sektorpartabrøvum 12,3 mió. kr.

Gjaldoyraváði

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

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

Gjaldoyraváðin hjá sparikassanum er í høvuðsheitum goymsla av kontantum gjaldoyra. Sparikassin hefur altíð eina hóskandi nøgd í ávísnum gjaldoyrum í sambandi við kontantan handil við viðskiftafólk.

Gjaldoyrastøða sparikassans, sum er upplýst undir lyklatølunum, var 0,3 við ársenda 2016.

Gjaldføriváði

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

Galdandi lóg ásetur sambært § 152 minstukrøv til gjaldføri sparikassans, og harafturat ásetur eftirlitsdiamanturin eitt mark, sum er 50 % størri enn lógarkrivið. Sparikassin ásetur sjálvur eitt innanhýsis krav til gjaldførið, sum er 100 % omanfyri lógarkrivið og harvið munandi hægri enn minstukrøvini sambært lógini og eftirlitsdiamantinum. Við ársenda 2016 var yvirdekningurin í mun til minstakrav lógarinnar 176,1 %.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er eitt minstakrav til nøgdina av gjaldføri í mun til gjaldføriváðin næstu 30 dagarnar í 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 halda LCR kravið á 100 %. Sparikassin ásetur sjálvur eitt innanhýsis krav til LCR, sum er 20 % yvir lógarinnar kravið. Við ársenda 2016 hevði sparikassin eitt LCR lyklatál á 209 %.

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

Operatiónellur 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 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 tørv. Sparikassin avsetur neyðuga orku til eftirlit, og verða eftirlitsuppgávurnar framdar av starvsfólki, sum fyriskipanarlíga eru óheft av teimum, sum avgreiða.

Leiðsluátekning

Vit hava í dag viðgjørt og góðtikið ársfrásøgnina fyri 2016 hjá Norðoya Sparikassa.

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

Tað er okkara fatan, at ársfrásøgnin gevur eina rættvísandi mynd av sparikassans ognu, skyldum og fíggarstöðu við ársenda og úrslitinum fyri 2016.

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, 9. mars 2017.

Stjórn

Marnar Mortensen

Nevnd

John P. Danielsen
formaður

Jóannes Hansen
næstformaður

Jóhanna á Tjaldrabløtti

Karl Heri Joensen

Petur Alberg Lamhauge

Frimodt Rasmussen

Guðrið Lava Olsen

Tummas Martin Sólsker

Janus Joensen

Umboðsráðsfundur

Góðkendur á umboðsráðsfundi tann 23. mars 2017

Niels Winther Poulsen, adv.
fundarstjóri

Váttanir frá óheftum grannskoðarum

Til umboðsráðsliminnar í Norðoya Sparikassa

Niðurstøða

Vit hava grannskoðað ársroknskapin hjá Norðoya Sparikassa fyri roknskaparárið 1. januar - 31. desember 2016 við rakstrarroknskapi, figgjarstøðu, frágreiðing um eginogn og notum, herundir nýttum roknskaparhátti fyri sparikassan. Ársroknskapurin er gjørdur sambært lóg um figgjarligt virksemin, herundir kunngerð um figgjarligar frásagnir fyri figgjarstovnar.

Tað er okkara fatan, at ársroknskapurin gevur eina rættvísandi mynd av ognum, skyldum og figgjarligu støðu sparikassans tann 31. desember 2016, umframt úrsliti av sparikassans virksemin fyri roknskaparárið 1. januar – 31. desember 2016 í samsvari við lóg um figgjarligt virksemin, herundir kunngerð um figgjarligar frásagnir fyri figgjarstovnar.

Grundarlag fyri niðurstøðu

Vit hava grannskoðað í samsvari við altjóða standardum um grannskoðan og øðrum krøvum, sum eru galdandi í Føroyum. Okkara ábyrgd er, sambært hesar standardir og krøv, nærri lýst í partinum "ábyrgd grannskoðarans". Vit eru óheftir av sparikassanum samsvarandi tey altjóða etisku krøvini fyri grannskoðan (IESBA) og øðrum krøvum, eins og vit fylgja øðrum av okkara skyldum samsvarandi hesar ásetingar og krøv. Tað er okkara fatan, at vit hava fingið nøktandi grannskoðanarpróg, ið kann vera grundarlag undir okkara niðurstøðu.

Ábyrgd leiðslunnar av ársroknskapinum

Leiðslan hevur ábyrgdina av at gera ein ársroknskap, ið gevur eina rættvísandi mynd í samsvari við lóg um figgjarligt virksemin og kunngerð um figgjarligar frásagnir fyri figgjarstovnar. Leiðslan hevur somuleiðis ábyrgd av tí innanhýsis eftirliti, sum leiðslan metir neyðugt, til tess at ein ársroknskapur kann gerast uttan týðandi skeivleikar og uttan mun til, um skeivleikarnir standast av sviki ella mistøkum.

Við gerð av ársroknskapinum hevur leiðslan ábyrgd av at meta um evnini hjá sparikassanum at halda fram við rakstrinum; at upplýsa um viðurskifti viðvíkjandi framhaldandi rakstri, har hetta er viðkomandi; og at gera ársroknskapin við støði í roknskaparligu meginregluni um framhaldandi rakstur, um leiðslan ikki hevur ætlanir um at avtaka sparikassan, halda uppat við rakstrinum ella ikki hevur annað realistiskt alternativ enn at gera hetta.

Ábyrgd grannskoðarans

Okkara endamál er at fáa grundaða vissu fyri, at tað ikki eru týðandi skeivleikar í ársroknskapinum, uttan mun til, um skeivleikarnir standast av sviki ella mistøkum, og at geva eina grannskoðanarvátan við niðurstøðu. Grundað víska er høg víska, men veitir ikki trygd fyri, at ein grannskoðan framd í samsvari við altjóðar standardum um grannskoðan og øðrum krøvum altíð vil avdúka týðandi skeivleikar, tá slíkir finnast. Skeivleikar kunnu standast av sviki ella mistøkum, og kunnu metast at vera týðandi, um tað rímuliga kann væntast, at hesir hvør sær ella samlað hava ávirkan á figgjarligar avgerðir, sum roknskaparbrúkararnir taka við støði í ársroknskapinum.

Sum liður í grannskoðanini, sum verður framd samsvarandi altjóða standardum um grannskoðan og øðrum krøvum, gera vit fakligar metingar og halda professionelt ivasemin undir grannskoðanini. Herundir:

- Finna og meta vit um vandan fyri týðandi skeivleikum í ársroknskapinum, uttan mun til um skeivleikarnir standast av sviki ella mistøkum, gera og fremja grannskoðanaratgerðir sum reaktión uppá hesar vandar og fáa grannskoðanarpróg, sum er nøktandi og egnað sum grundarlag fyri okkara niðurstøðu. Váðin fyri ikki at avdúka týðandi skeivleikar orsakað av sviki er hægri enn við týðandi skeivleikum orsakað av feilum, tí svik kann umfata samansvøringjar, skjalafalsan, er tilætlað at halda uttanfyri, villedan ella at seta innanhýsis eftirlit til viks.
- Fáa vit fatan av innanhýsis eftirlitinum, sum er viðkomandi fyri grannskoðanina fyri at kunna gera grannskoðanaratgerðir, sum eftir umstøðunum eru hóskandi, men ikki fyri at gera eina niðurstøðu um effektivitetin av innanhýsis eftirlitinum í sparikassanum.

- Taka vit stöðu til, um nýtti roknskaparhátturinn, ið leiðslan hefur nýtt, er hóskandi, og um roknskaparligu metingarnar og atknýttu upplýsingarnar, sum leiðslan hefur gjørt, eru rímuligar.
- Gera vit eina niðurstöðu um, hvørt ársroknskapurinn gjørdur av leiðsluni við grundarlagi í roknskaparligu meginregluni um framhaldandi rakstur er hóskandi, og um tað við grundarlagi í móttiknu grannskoðanarprógvinum eru týðandi óvissur knýttar at hendingum ella viðurskiftum, sum kunnu skapa týðandi óvissu um sparikassans evni til at halda fram við rakstrinum. Um okkara niðurstöða verður, at tað eru týðandi óvissur, skulu vit í okkara átekning gera vart við upplýsingar um hetta í ársroknskapinum, ella, um hesir upplýsingar ikki eru nøktandi, tillaga okkara niðurstöðu. Okkara niðurstöða er grundað á tað grannskoðanarpróg, vit hava fingið til vega fram til dagfestingina av okkara grannskoðanarátekning. Framtíðar hendingar ella viðurskifti kunnu tó viðføra, at sparikassin ikki longur kann halda fram við sínum virksemini.
- Taka vit stöðu til tað samlaðu framløguna, struktúrinn og innihaldið í ársroknskapinum, herundir notur og um ársroknskapurinn endurspeglar tær undirliggjandi flytingar og hendingar á ein slíkan hátt, at hesar geva eina rættvísandi mynd herav.

Vit samskifta við leiðsluna um millum annað ætlaða vavið og tíðarskeiðið av grannskoðanini og týðandi staðfestingar undir grannskoðanini, herundir møguligar týðandi veikleikar í innanhýsis eftirlitinum, sum vit hava staðfest undir grannskoðanini.

Ummæli av leiðslufrágreiðingini

Leiðslan hefur ábyrgdina av leiðslufrágreiðingini.

Okkara niðurstöða um ársroknskapin umfatar ikki leiðslufrágreiðingina, og vit geva ikki niðurstöðu við vissu um leiðslufrágreiðingina.

Sum liður í okkara grannskoðan av ársroknskapinum er tað okkara ábyrgd at lesa leiðslufrágreiðingina og í hesum sambandi meta um, hvørt leiðslufrágreiðingin er týðuliga í ósamsvari við ársroknskapin, ella tað sum vit eru blivnir kunnugir við undir grannskoðanini, ella á annan hátt verður hildið at innihalda týðandi skeivleikar.

Okkara ábyrgd er eisini at meta um, hvørt leiðslufrágreiðingin inniheldur tær upplýsingar, sum eru kravdar sambært lóg um fíggarligt virksemini.

Við stöði í tí frama arbeiðinum er tað okkara fatan, at leiðslufrágreiðingin er í samsvari við ársroknskapin, og at hon er gjørd í samsvari við krøvini í lógini. Vit hava ikki funnið týðandi skeivleikar í leiðslufrágreiðingini.

Klaksvík, 9. mars 2017

NUMO Sp/f
Løggilt grannskoðaravirki

Jørmann Petersen
Statsaut. revisor

Varde, 9. mars 2017

BDO
Statsautoriseret revisionsaktieselskab

Flemming Bro Lund
Statsaut. revisor

Rakstrarroknskapur

Nota	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
2 Rentuinntøkur o.a.	67.915	71.769
3 Rentuútreiðslur o.a.	9.608	15.123
Netto rentuinntøkur	58.307	56.646
Vinningsbýti av partabrøvum o.ø.	0	0
4 Kostnaðar- og provisiónsinntøkur	8.169	9.091
Útreiðslur til kostnað og provisión	418	241
Netto rentu- og kostnaðarinntøkur	66.058	65.496
5 Virðisjavnan av lánsbrøvum, partabrøvum, gjaldoyra o.ø.	3.400	372
Aðrar rakstrarinntøkur	1.437	1.595
6 Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting	50.517	50.057
7 Avskrivningar av ítækiligum ognum	2.348	1.308
8 Aðrar rakstrarútreiðslur	400	3.222
9 Avskrivningar og niðurskrivingar upp á skuldarar, netto	3.300	4.623
Úrslit av vanligum rakstri áðrenn skatt	14.330	8.253
10 Skattur	0	-5.400
Ársúrslit	14.330	13.653
Býti av ársúrsliti		
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	857	830
Lagt í gávugrunnin	400	400
Flutt til næsta ár	13.073	12.423
Tilsamans	14.330	13.653

Fíggjarstøða 31. desember

Nota	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
Ogn		
Kassapeningur og innistandandi uttan uppsøgn í tjóðbankum	54.114	227.903
11 Ogn hjá peningastovnum o.ø.	81.920	51.191
12 Útlán til amortiserað kostvirði	1.694.210	1.597.659
13 Lánsbrøv til dagsvirði	462.048	271.315
13 Lánsbrøv til amortiseraðan kostprís	10.054	10.187
14 Partabrøv o.a.	12.325	10.433
15 Fastognir tilsamans	23.284	22.652
Íløguognir	8.521	7.559
Fastognir til egna nýtslu	14.763	15.093
15 Aðrar materiellar ognir	8.017	8.162
16 Útsett skattaáogn	5.400	5.400
Yvirtiknar ognir	9.262	19.770
17 Aðrar ognir	11.542	9.572
Tíðaravmarkingar	0	0
Ogn tilsamans	2.372.176	2.234.244

Nota	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK	
Skuld og eginpeningur			
Skuld			
18	Skuld til peningastovnar	0	0
19	Innlán	2.119.321	1.973.325
	Onnur skuld	15.861	38.906
	Tíðaravmarkingar	282	333
	Skuld tilsamans	2.135.464	2.012.564
Avsetingar			
	Avsetingar til eftirløn o.a.	2.025	2.116
	Avsetingar til tap upp á ábyrgdir	93	93
	Aðrar avsetingar	0	0
	Avsetingar tilsamans	2.118	2.209
20	Eftirstillað kapitalinnskot	25.500	25.500
Eginpeningur			
21	Ábyrgdarpeningur	18.091	16.470
	Flutt frá undanfarnum árum	176.673	163.848
	Flutt frá ársúrsliti	13.073	12.423
	Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	857	830
	Gávugrunnur	400	400
	Eginpeningur tilsamans	209.094	193.971
	Skuld og eginpeningur tilsamans	2.372.176	2.234.244

Útgreining av eginpeningi

	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
Kapitalflytingar		
Ábyrgdarpeningur við ársbyrjan	16.470	10.727
Tilgongd í árinum	1.896	5.884
Frágongd í árinum	-275	-141
Ábyrgdarpeningur við ársenda	18.091	16.470
Flutt avlop við ársbyrjan	176.271	163.548
Flutt frá gávugrunni, brúkt í árinum	400	300
Flutt frá ársúrsliti	13.073	12.423
Regulering renta av ábyrgdarpeningi undanfarið ár	2	0
Flutt avlop við ársenda	189.746	176.271
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	857	830
Gávugrunnur		
Gávugrunnur við ársbyrjan	400	300
Brúkt, flutt til flutt ársúrslit	-400	-300
Flutt frá býti av ársúrsliti	400	400
Gávugrunnur við ársenda	400	400
Eginpeningur tilsamans	209.094	193.971

Kapital- og solvensuppgerð

	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
Eginpeningur	209.094	193.971
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	-857	-830
Varislig meting av dagsvirði	-483	-289
Aktiverað skattaaktiv	-5.400	-5.400
Kjarnukapitalur, aftaná frádrøg	202.354	187.452
Eginpeningur	209.094	193.971
Tilmælt renta av ábyrgdarpeningi	-857	-830
Varislig meting av dagsvirði	-483	-289
Aktiverað skattaaktiv	-5.400	-5.400
Ábyrgdarlán	25.500	25.500
Kapitalgrundarlag aftaná frádrøg	227.854	212.952
Váðavektaðar ognir		
Vektað tøl við kredittváða	974.327	932.950
Vektað tøl við marknaðarváða	84.220	49.090
Vektað tøl við operationellum váða	136.291	139.877
Vektað tøl tilsamans	1.194.838	1.121.917
Kapitalkrav sambært grein 124, stk. 2	110.508	106.844
Solvensprosent	19,1 %	19,0 %
Kjarnukapitalur aftaná frádrøg í prosentum av vektaðum tølum tilsamans	16,9 %	16,7 %

Yvirlit yvir notur

Nota		Síða
1	NÝTTUR ROKNSKAPARHÁTTUR	28
NOTUR TIL RAKSTRARROKNSKAPIN		
2	RENTUINNTØKUR	35
3	RENTUÚTREIÐSLUR	35
4	KOSTNAÐAR- OG PROVISJÓNSINNTØKUR	35
5	VIRÐISJAVNAN	35
6	ÚTREIÐSLUR TIL STARVSFÓLK OG FYRISITING	36
7	AV- OG NIÐURSKRIVINGAR AV ÍTØKILIGUM OGNUM	36
8	AÐRAR RAKSTRARÚTREIÐSLUR	36
9	NIÐURSKRIVINGAR UPP Á ÚTLÁN V.M.	37
10	SKATTUR	38
NOTUR TIL FÍGGJARSTØÐUNA		
11	OGN HJÁ FÍGGJARSTOVNUM OG TJÓÐBANKUM	38
12	ÚTLÁN	38
13	LÁNSBRØV	38
14	PARTABRØV	38
15	ÍTØKILIGAR OGNIR	38
16	ÚTSETT SKATTAÁOGN	39
17	AÐRAR OGNIR	39
18	SKULD TIL PENINGASTOVNAR OG TJÓÐBANKAR	40
19	INNLÁN	40
20	EFTIRSTILLAÐ KAPITALINNSKOT	40
21	ÁBYRGDARPENINGUR	41
22	AÐRAR SKYLDIR UTTANFYRI JAVNAN	41
NOTUR UM AÐRAR UPPLÝSINGAR		
23	OGNARVIÐURSKIFTI	41
24	NÆRSTANDANDI PARTAR	41
25	NEVND OG STJÓRN	41
26	KREÐITTVÁÐAR	42
27	MARKNAÐARVÁÐAR	44
28	RENTUVÁÐAR	44

Notur

Nota

1 Nýttur roknskaparháttur

Alment

Ársoknskapurin er gjørdur í samsvari við lóg um figgjarligt virkseml o.a. umframt kunngerð um framløgu av figgjarligum frágreiðingum hjá kredittstovnum v.m. Roknskapurin er gjørdur eftir sama roknskaparhátti sum undanfarna ár.

Alment um ásetan og máting

Allar inntøkur verða roknaðar við í rakstrarroknskapin í mun til tað tíðarskeið, tær verða vunna, og allar útreiðslur verða roknaðar við í tann mun, tær viðvíkja roknskaparárinum. Tó verða ávísir postar roknaðir beinleiðis umvegis eginognina, eftir at tann skattliga ávirkanin er ávikavíst 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 álítandi.

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

Við áseting og uppperð av ognum og skyldum verður tikið atlit til upplýsingar, ið koma til okkara kunnleika eftir uppperðardagin, og inntil vit gera ársfrásøgnina, um so er, at hesar upplýsingar staðfesta ella avnokta tey viðurskifti, ið eru komin fyri 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 keypspris, fyrstu ferð tær verða innsettar í figgjarstøðuna.

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

Ávísar figgjarligar ognir og skyldur verða ásettar til amortiseraðan útveganarkostnað, soleiðis at tær verða roknaðar við einari 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 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 skattaáøgn

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 ótryggileikum, ið kunnu føra við sær, at tey uppgjørdi 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 objektív 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 íløgugnum 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 dóttirfelag, og ger tí ikki samtaksroknskap.

Útlendskt gjaldoyra

Ágóði, skyldur og aðrir gjaldoyraligir postar í fremmandum gjaldoyra, ið ikki eru avroknað uppperðardagin, verða umroknað við tí endakursi, sum er galdandi fyri viðkomandi gjaldoyra uppperðardagin. Gjaldoyramunir, ið standast millum kursin handils-dagin, 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 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 inntøkuførðar yvir alt afturgjaldingarskeiðið á útlánum.

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

Vinningsbýti av partabrøvum

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

Virðisjavnan

Virðisjavnan umfatar realiserað og órealiserað virðisjavnan av fíggarognum og øðrum avleiddum fíggarumboðum og virðisjavnan av dagsvirði av íløgum í fasta ogn.

Aðrar rakstrarútreiðslur

Aðrar rakstrarútreiðslur umfata útreiðslur, sum ikki roknast uppí aðrar postar í rakstrarroknskapinum, herundir útgjald úr gávugrunninum, 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.

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.

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 fastløgðum objektivum ábendingum um virðisminking, partvíst einsæris fyri øll signifikant útlán og lán, sum ikki hóska í ein bólk, og partvíst sum bólkur av útlánnum, sum hava felags eyðkenni viðvíkjandi kredittváða. Niðurskrivað verður við muninum millum roknskaparliga virðið áðrenn niðurskrivingar og nútíðarvirðið av væntaðu framtíðar gjaldsstreyminum av útláninum.

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

- Lántakarinn er í figgjarligum trupulleikum
- Lántakarinn heldur ikki treytirnar í lánsavtaluni
- Treytirnar í lánsavtaluni vera gjørdar linari vegna lántakarans figgjarligu trupulleikar
- ella tað er sannlíkt, at lántakarinn fer í konkurs ella verður umfataður av aðrari figgjarligari endurreisn.

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

Sparikassin metir um niðurskrivingartørv av bólkum av útlánnum, sum hava felags eyðkenni viðvíkjandi kredittváða. Sparikassin bólkur útlánini í 3 bólkur, 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 í 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 konkursnum/tvingsilssølum v.m.

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

Leasing

Norðoya Sparikassi hevur 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 gókendum virðisásetingarháttum, sum hava til endamáls at áseta transaktiónsprís, sum hevði verið við handli á uppperðardegnum 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 fíggarjamboði.

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 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 einsærís ásett fyri ognina. Avkastprosentin er treytað av, hvar ognin liggur, slag av ogn, nýtslumøguleikum, innrætting og treytum í leigusáttmálum.

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

Virðisjavnan verður bókað yvir rakstrarroknskapin í roknskaparpostinum kursjavnann.

Fastognir til egna nýtslu (domicilognir)

Fastognir til egna nýtslu (domicilognir) eru ognir, sum sparikassin brúkar til egnan rakstur sum fyrisiting, deild ella aðrar tænaastur. 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 almannakunngjörðar prísir, verður dagsvirðið ásett við støði í hesum prísnum.

Endurmetingar verða gjörðar soleiðis, at roknskaparlaga virðið ikki víkir munandi frá dagsvirðinum á dagfestingini fyri figgjars-tøðuna.

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 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 fyríbils ogn

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

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

Onnur ogn

Onnur ogn umfatar ognir, sum ikki kunnu setast undir aðrar ognarpostar. Posturin umfatar mest áognd av rentum og provisjónum 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 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 mótrökning í útsettum skattskyldum innan somu løgfrøðisligu skattaend.

Avsetingar til útreiðslur

Starvsfólkaskyldur, ábyrgdir og aðrar skyldur, har stødd ella gjaldsfrist eru ókend, verður tikið við, tá tað á dagfestingini fyri fíggjarstøðuni 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.

Innskjótartrygdargrunnurin

Gjaldið til grunnin verður tikið við í rakstrarroknaskapin 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 virkseimið 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.

Komandi roknskaparreglur

Samstundis sum hesin roknskapur verður almannakunngjørdur, eru fleiri broytingar til roknskaparkunngerðina ávegis. Broyttingarnar taka støði í nýggja altjóða roknskaparstandardinum, IFRS 9 Fíggjarlig tól, ið kemur í gildi 1. januar 2018.

Yvirskipaðu broyttingarnar í IFRS 9 verða samsvarandi settar í verk ígjøgnum roknskaparkunngerðina og dagfórda roknskaparkunngerðin væntast at fáa gildi fyri roknskapartíðarskeið, ið byrja 1. januar 2018.

Roknskaparstandardurin IFRS 9 umfatar munandi broytingar til galdandi niðurskrivingarreglur.

Við IFRS 9 verða galdandi niðurskrivingarreglur, ið eru grundaðar á staðfest tap (“incurred losses”), broyttar til at taka stöði í væntaðum tapum (“expected losses”). Nýggju niðurskrivingarreglurnar hava við sær, at eitt útlán við fyrstu innroknan verður niðurskrivað við eini upphædd, ið svarar til væntað kreditttap í 12 mánaðir (stig 1). Um kredittváðin eftirfylgjandi økist munandi, í mun til kredittváðan við fyrstu innroknan, verður útlánið niðurskrivað við eini upphædd, ið svarar til væntað kreditttap í restgildistíðarskeiðnum hjá útláninum (stig 2). Um útlánið verður staðfest sum virðisminkað (stig 3), verður útlánið framhaldandi niðurskrivað við eini upphædd, ið svarar til væntað kreditttap fyri restgildistíðarskeiðið, tó grundað á økt tapssannlíkindi.

Eitt menningararbeiði er í gongd á sparikassans dátumiðstöð, SDC, við luttøku av øllum peningastovnslium og Lokale Pengeinstutter í sambandi við at menna ein niðurskrivingarmyndil samsvarandi IFRS 9.

Í løtuni er ikki møguligt at gera eina rímiliga meting av, hvørja ávirkan IFRS 9 fær á niðurskrivingarnar fyrstu ferð reglarnar verða tiknar í nýtslu. Tó verður væntað, at nýggju niðurskrivingarreglurnar fyri peningastovnar samlað sæð vilja hava við sær øktar niðurskrivingar, tá øll útlán og ábyrgdir annaðhvørt skulu niðurskrivast við eini upphædd, ið svarar til væntað kreditttap í 12 mánaðir (stig 1), ella eini upphædd, ið svarar til væntað kreditttap í restgildistíðini (stig 2). Sparikassin metir tó ikki, at nýggju reglurnar fáa munandi ávirkan á sparikassans stöðu.

Nota	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
2 Rentuinntøkur		
Innistandandi í peningastovnum o.a.	0	33
Útlán	65.887	69.724
Lánsbrøv	2.028	2.009
Aðrar rentuinntøkur	0	3
Rentuinntøkur tilsamans	67.915	71.769
3 Rentútreiðslur		
Innistandandi hjá peningastovnum	53	32
Innlán	7.481	13.023
Eftirstillað kapitalinnskot	2.074	2.068
Rentútreiðslur tilsamans	9.608	15.123
4 Kostnaðar- og provisjónsinntøkur		
Virðisbrøv og goymsla	34	27
Gjaldstænastr	2.241	2.271
Lánisakskostnaður	2.846	2.744
Provisjón av ábyrgdum	1.319	1.097
Aðrar kostnaðar- og provisjónsinntøkur	1.729	2.952
Tilsamans	8.169	9.091
5 Virðisjavnan		
Lánsbrøv	2.416	41
Partabrøv	153	345
Íløgugnir	700	-32
Gjaldoyra	130	18
Virðisjavnan tilsamans	3.400	372

Nota	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
6 Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting		
Løn og samsýning til umboðsráð, nevnd og stjórn		
Stjórn	2.096	2.091
Nevnd	800	800
Umboðsráð	145	125
Tilsamans	3.041	3.016
Starvsfólkaútreiðslur		
Løn	20.390	18.594
Eftirløn	3.297	3.203
Útreiðslur til sosiala trygd	3.677	3.362
Tilsamans	27.364	25.159
Aðrar fyrisitingarútreiðslur	20.112	21.882
Útreiðslur til starvsfólk og fyrisiting tilsamans	50.517	50.057
Miðaltal av starvsfólkum, ársverk	41,5	40,7

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.

	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
Útreiðslur til grannskoðan		
Samlað samsýning til tey umboðsráðsvaldu grannskoðaravirkini, ið fremja lógarkravdu grannskoðanina	733	1.380
Harav annað arbeiði enn grannskoðan	5	598
Norðoya Sparikassi hevur ikki innanhýsis grannskoðan.		
7 Av- og niðurskrivingar av ítøkiligum ognu		
Bygningar	1.227	256
Maskinur og innbúgv	1.121	1.052
Av- og niðurskrivingar av ítøkiligum ognu tilsamans	2.348	1.308
8 Aðrar rakstrarútreiðslur		
Gjald til Innskjótaratrygdargrunnin	0	2.922
Útgoldið úr gávugrunninum	400	300
Aðrar rakstrarútreiðslur tilsamans	400	3.222

Nota	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
9 Niðurskrivingar upp á útlán v.m.		
Individuellar niðurskrivingar		
Akkumuleraðar niðurskrivingar upp á útlán við ársbyrjan	31.765	37.078
Niðurskrivingar upp á útlán í árinum	8.579	9.672
Afturførdar niðurskrivingar	-6.742	-5.496
Avskringingar (staðfest tap)	-6.458	-9.489
Akkumuleraðar individuellar niðurskrivingar upp á útlán við ársenda	27.144	31.765
Niðurskrivað útlán tilsamans, áðrenn niðurskrivingar	90.878	100.820
Individuellar niðurskrivingar tilsamans	-27.144	-31.765
Niðurskrivað útlán tilsamans, eftir niðurskrivingar	63.734	69.055
Bólkaðar niðurskrivingar		
Akkumuleraðar niðurskrivingar upp á útlán við ársbyrjan	5.715	5.979
Niðurskrivingar upp á útlán í árinum	1.237	928
Afturførdar niðurskrivingar	-1.050	-1.192
Akkumuleraðar bólkaðar niðurskrivingar upp á útlán við ársenda	5.902	5.715
Niðurskrivað útlán tilsamans, áðrenn niðurskrivingar	1.636.378	1.534.319
Bólkaðar niðurskrivingar tilsamans	-5.902	-5.715
Niðurskrivað útlán tilsamans, eftir niðurskrivingar	1.630.476	1.528.604
Niðurskrivingar tilsamans	33.046	37.480
Individuellar burturleggingar upp á ábyrgdir		
Akkumuleraðar burturleggingar upp á ábyrgdir við ársbyrjan	93	189
Burturleggingar í árinum	0	43
Afturførdar burturleggingar	0	-139
Akkumuleraðar burturleggingar upp á ábyrgdir við ársenda	93	93
Niðurskrivingar og burturleggingar tilsamans	33.139	37.573
Samanseting til rakstrarroknaskapin		
Individuellar niðurskrivingar upp á útlán netto	1.837	4.176
Individuellar burturleggingar upp á ábyrgdir netto	0	-96
Bólkaðar niðurskrivingar netto	187	-264
Renta av niðurskrivaðum parti av lánum	-1.396	-1.546
Staðfest tap í árinum, ið ikki áður eru niðurskrivað	1.185	2.143
Inngoldið til áður avskrivað krøv	-134	-441
Niðurskrivingar av yvirtiknum ognum	1.621	653
Niðurskrivingar og burturleggingar til rakstrarroknaskapin í árinum	3.300	4.623

Nota	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
10 Skattur		
Broyting av útsettum skatti	0	5.400
Goldin skattur	0	0
Tilsamans	0	5.400
11 Ogn hjá peningstovnum o. ø.		
Uttan uppsøgn	81.920	51.191
Uppsøgn til og við 3 mðr.	0	0
Ogn hjá peningastovnum o.ø. tilsamans	81.920	51.191
12 Útlán		
Uppsøgn til og við 3 mðr.	3.684	1.289
Yvir 3 mðr. til og við 1 ár	147.527	141.781
Yvir 1 ár til og við 5 ár	587.593	530.734
Yvir 5 ár	955.406	923.855
Útlán tilsamans	1.694.210	1.597.659
13 Lánsbrøv		
Skrásett á keypskálum - dagsvirði	462.048	271.315
Skrásett á keypskálum - amortiserað kostprís	10.053	10.187
Lánsbrøv tilsamans	472.101	281.502
Munur á amortiseraðum kostprísi og dagsvirði	61	95
Lánsbrøv til dagsvirði tilsamans	472.162	281.597
14 Partabrøv		
Onnur partabrøv	12.325	10.433
Partabrøv tilsamans	12.325	10.433
15 Ítøkiligar ognir		
Fastognir		
Íløguognir		
Dagsvirði við ársbyrjan	7.559	8.633
Frágongd	-7.000	-1.042
Aðrar broytingar í árinum	700	-32
Umflokkning frá yvirtiknum ognum	7.262	0
Dagsvirði við ársenda	8.521	7.559
Ognir til egna nýtslu		
Bókað virði við ársbyrjan	15.093	15.177
Tilgongd	1.859	172
Frágongd	-962	0
Av- og niðurskrivingar í árinum	-1.227	-256
Bókað virði við ársenda	14.763	15.093
Bókað virði av føstum ognum við ársenda	23.284	22.652

Virðisáseting er gjørd av innanhýsis metingarfólki

Nota	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
15 Ítökiligar ognir (framhald)		
Maskinur, innbúgv o.a.		
Keypsvirði við ársbyrjan	44.070	43.768
Tilgongd	977	302
Frágongd	0	0
Samlaður keypsprísur við ársenda	45.047	44.070
Avskrivningar við ársbyrjan	35.908	34.856
Avskrivningar í árinum	1.122	1.052
Avskrivningar við ársenda	37.030	35.908
Bókað virði av maskinum, innbúgv o.a. við ársenda	8.017	8.162
16 Útsett skattaáogn		
Samlað skattligt hall	109.044	123.964
Roknaður skattur	18 %	18 %
Roknaður skattur av halli	19.628	22.314
Niðurskriving av skattaáogn	-14.228	-11.514
Útsett skattaáogn tilsamans	5.400	5.400
Aktuellur skattur	0	0
Broyting í útsettum skatti	0	0
Regulering undanfarn ár	0	0
Skattur tilsamans	0	0
Skattaavstemman		
Galdandi skattaprosent	18	18
Fyribils frávik	-18	-18
Varandi frávik	0,5	0,5
Effektivt skattaprosent	0,5	0,5

Við ársbyrjan 2016 hevði sparikassin framført skattligt hall frá undanfarnum árum upp á tilsamans 123 mió. kr. Eftir at roknskapurin seinastu 4 árinu hevur víst skattligt avlop, hevur sparikassin valt at taka útsettu skattaáognina við í roknskapin fyri 2016, á sama hátt sum í 2015. Grundað á varisligar metingar av avlopinum komandi 3 árinu, metir sparikassin, at sannlíkindi eru fyri, at sparikassin fer at gagnnýta ein part av hesum framførda halli svarandi til 30 mió. kr. Varisliga metingin tekur stóði í skattskyldigu inntøkuni seinastu 3 árinu.

	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
17 Aðrar ognir		
Roknaðar rentur tilgóðar	1.574	1.358
Aðrar ognir	9.968	8.214
Aðrar ognir tilsamans	11.542	9.572

Nota	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
18 Skuld til peningastovnar og tjóðbankar		
Skuld til tjóðbankar	0	0
Skuld til peningastovnar	0	0
Skuld til peningastovnar og tjóðbankar tilsamans	0	0
19 Innlán		
Uttan uppsøgn	1.095.594	1.022.673
Við uppsøgn	531.105	463.683
Tíðarinnskot	296.383	325.555
Serinnlán	196.239	161.414
Innlán tilsamans	2.119.321	1.973.325
Innlán eftir avtalutíðarskeiði		
Uttan uppsøgn	1.102.254	1.023.427
Uppsøgn til og við 3 mðr.	281.148	190.368
Yvir 3 mðr. til og við 1 ár	436.311	480.894
Yvir 1 ár til og við 5 ár	101.046	90.361
Yvir 5 ár	198.562	188.275
Innlán tilsamans	2.119.321	1.973.325
20 Eftirstillað kapitalinnskot		
Ábyrgdarlán við ársbyrjan	25.500	25.500
Broyting í árinum	0	0
Ábyrgdarlán við ársenda	25.500	25.500

25.500 tkr. verða taldar upp í kapitalgrundarlagið tann 31. desember 2016.

Ábyrgdarlánið er veitt av trimum færoyiskum 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 høvudsstólinum 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 ábyrgdarpening. Um Fíggjareftirlitið gevur loyvi til tess, kann lántakari niðurskriva ábyrgdarlánið.

Nota	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
21 Ábyrgdarpeningur		
Ábyrgdarpeningur við ársbyrjan	16.470	10.727
Broytingar, netto	1.621	5.743
Ábyrgdarpeningur við ársenda	18.091	16.470
22 Aðrar skyldur uttanfyri javnan		
Fíggjarábyrgdir	8.219	6.359
Tapsábyrgdir	8.225	7.627
Aðrar skyldur	48.519	49.569
Aðrar skyldur uttanfyri javnan tilsamans	64.963	63.555

Sparikassin er eisini bundin av leigusáttmálum og stuðulssáttmálum, sum tilsamans er 2.535 tkr. fyri alt árið 2017.

Sparikassin samstarvar við SDC og er bundin av at gjalda ein kostnað á 18 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.

	2016 1.000 DKK	2015 1.000 DKK
25 Nevnd og stjórn		
Lán, veðhald, borgsskyldur ella ábyrgdir og trygdir, stovnað fyri stjórn og nevnd sparikassans ella nærstandandi hjá hesum.		
Stjórn, rentustig 3,1 %	1.493	1.573
Nevnd, rentustig 2,5 % - 10,25 %	24.156	14.373
Tilhoyrandi trygdir		
Stjórn	2.000	2.000
Nevnd	20.910	11.598

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

26 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 2016 eftir niðurskrivingar 32,1 % í mun til 29,8 % í 2015.

Lán til almennar myndugleikar var vaksandi tey undanfarnu trý árin fram til 2016, men minkaði eitt vet í 2016. Tað er framvegis sparikassans strategi at økja partin av lánveiting til tað almenna fyri framhaldandi at bøta tann samlaða bonitetin.

Kredittpolitikurin ásetur mørk 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 niðanfyrir vísir býtið av kredittváða sparikassans íroknað ábyrgdir og eftir niðurskrivingar og burturleggingar:

	2016	2015
Almennir myndugleikar	6,4 %	6,9 %
Vinna		
Fiskivinna	2,2 %	1,5 %
Framleiðsluvinna	4,2 %	4,1 %
Byggivinna	4,1 %	3,9 %
Handil	9,6 %	10,3 %
Flutningur, matstovu og gistingarhúsvinna	2,1 %	1,9 %
Kunning og samskipti	0,1 %	0,1 %
Kreditt-, fíggingar og tryggingarvinna	0,3 %	0,6 %
Handil og umsiting av fastari ogn	6,2 %	5,1 %
Aðrar vinnur	3,4 %	2,3 %
Vinnur tilsamans	32,1 %	29,8 %
Privat	61,5 %	63,3 %
Tilsamans	100 %	100 %
	2016	2015
	1.000 DKK	1.000 DKK
Vektaðir postar í samband við kredittváða		
Stjórnir, tjóðbankar, lokalir myndugleikar o.tl.	1.277	138
Fíggjarstovnar	20.715	14.297
Vinnukundar	215.337	175.963
Detailkundar	293.507	275.405
Tryggjað við veð í fastogn	292.721	276.959
Trot og eftirstøður	86.767	120.635
Høgur váði	1.149	0
Partabrøv	12.325	10.756
Dekkað lánsbrøv	0	0
Aðrar eksponeringar, herundir aktivuttan mótpart	50.530	58.797
Tilsamans	974.327	932.950

26 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 ávísuðm 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 fyrbyrgja størri niðurskrivingum og avskringingum.

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

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 46,3 % av kapitalgrundarlagi sparikassans í 2016, í mun til 47,5 eitt ár frammanundan. Eftirlitsdiamanturin hjá Fíggjareftirlitinum ásetur markið til 125 %. Sparikassin er nøgdur við gongdina í lyklatalinum fyri stórar eksponeringar men væntar, at tað er á einum lægri støði við endan á 2017.

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 158 % við ársenda 2016.

Umtalaðu eksponeringarnar høvdu hetta bonitetsbýti:

Bonitetur	2016 % partur
3 og 2a	83 %
2b	17 %
2c	0 %
1	0 %
Tilsamans	100 %

Hesar eksponeringar eru til samans 342 mió. kr. áðrenn niðurskrivingar, svarandi til 19 % 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 uppgjørdar blanko 68 mió. kr. ultimo 2016. Í sparikassans solvenstørvi verður blanko viðvíkjandi kundum, sum eru størri enn 2 % kapitalgrundarlagi sparikassans og sum hava bonitet 1 og 2c, og sum ikki er niðurskrivað, avsett við 100 %.

Nota

26 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 61,5 % av kredittváða sparikassans, tá niðurskrivingar og burturlegginger eru frádrignar. Váði sparikassans frá privatum eksponeringum avspeglar búskaparligu gongdina í landinum, herundir gongdina í tóka peninginum eftir skatt hjá húsarhaldunum og prísgongdini á húsamarknaðinum.

Útlán sparikassans til privat áðrenn niðurskrivingar hevði hetta bonitetsbýti í 2016 og 2015:

Bonitetur	2016		2015	
	% partur	mió. kr.	% partur	mió. kr.
3 og 2a	65 %	723	64 %	699
2b	25 %	281	24 %	264
2c	2 %	21	3 %	30
1	8 %	88	9 %	102
Tilsamans	100 %	1.113	100 %	1.095

Av útlánum til privat er niðurskrivað individuelt 18,36 mió. kr.

Samansetingin av boniteti hjá privatkundum er áhaldandi batnað.

Kapitalur til dekning av kredittváða frá kundum við figgjarligum trupulleikum

Í uppperð av solvenstørvi ultimo 2016 hevur sparikassin avsett 8 % av vektaðum ognum. Afturat hesum hevur sparikassin avsett tilsamans 3,4 mió. kr. eyka móti møguligum 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 uppperðini fyri solvenstørv. Treytað av, at avsetingin er nøktandi, ávirka hesar niðurskrivingar ikki yvirdekningin í solvensi sparikassans, sum er munurin millum solvenstørv og faktiskan solvens.

	2016	2015
	1.000 DKK	1.000 DKK
27 Marknaðarváðar		
Gjaldoyraváði		
Ogn í fremmandum gjaldoyra	662	513
Skuld í fremmandum gjaldoyra	0	0
Gjaldoyraábending	662	513
Gjaldoyraábending í % av kjarnukapitali aftaná frádráttir	0,3 %	0,3 %
28 Rentuváðar		
Rentuváði av figgjartólum	4.711	4.598

www.ns.fo

