

Sønderhå-Hørsted

SPAREKASSE

Cvr. nr. 21249114

Halvårsrapport

1. halvår 2023

Indholdsfortegnelse

	<u>side</u>
Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsespåtegning	4
Ledelsesberetning	5
Resultat- og totalindkomstopgørelse	9
Balance	10
Egenkapitalopgørelse.....	12
Noter anvendt regnskabspraksis	13
Noter til halvårsrapporten	14
Noter hoved- og nøgletal	18
Repræsentantskab	20

Oplysninger om sparekassen

Forretningsadresse

Sønderhå-Hørsted Sparekasse

Legindvej 86, Sønderhå
7752 Snedsted
Tlf. 9793 9011 - fax 9793 9098

CVR nr. 21 24 91 14

Internet: www.sdrhaa.dk

Mail: sdrhaa@sdrhaa.dk

Bestyrelse

Flemming S. Nielsen, Trombakken 6, Snedsted (formand)
Preben Mulberg Næsgaard, Hatten 5, Thisted (næstformand)
Erik Dalbro Møller, Rønheden 17, Bedsted
Ann Møller Nørgaard, Degnevænget 22, Koldby
Jørgen Munk Christensen, Porsevej 7, Vorupør, Thisted
Louise Kassentoft Windfeld, Kastet 45, Thisted
Henrik Jeppesen, Vorupørvej 41, Sjørring

Direktion

Holger Munk, konstitueret direktør

Personale

Lone Højbak
Vita Lauge Jensby
Anni Vinther Jeppesen
Helen Kappel
Gitte Larsen
Michael Frank
Lise Josefsen
Dorte N. Mundbjerg
Lene Nørgaard
Jane D. Hauerslev
Helle O. Frøslev
Karina Odde
Anja Yde Pedersen
Lotte Lykke Gregersen

Revision

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Voergårdvej 2
9200 Aalborg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2023 for Sønderhå-Hørsted Sparekasse.

Halvårsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2023 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2023.

Ledelsesberetningen indeholder, efter vores opfattelse, en retvisende redegørelse for udviklingen i sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som sparekassen kan påvirkes af.

Halvårsrapporten er ikke revideret, og der er ikke foretaget review.

Sønderhå, den 29. august 2023

Direktion

Holger Munk
Konstitueret direktør

Bestyrelse

Flemming S. Nielsen
Formand

Preben Mulberg Næsgaard
Næstformand

Erik Dalbro Møller

Ann Møller Nørgaard

Jørgen Munk Christensen

Louise Kassentoft Windfeld

Henrik Jeppesen

Ledelsesberetning

Sønderhå-Hørsted Sparekasse er en lokalforankret garant sparekasse med primær markedsområde Thy og Mors. Sparekassen henvender sig primært til privatkunder og mindre erhvervs kunder med behov for traditionelle produkter som indlån, udlån, garantistillelse og betalingsformidling samt rådgivning vedrørende finansiering, investering, bolighandel, forsikring, leasing mm.

Forretningsomfang med kunderne – målt på udlån og garantier - fordeler sig med 68% på privatkunder og 32% på erhvervs kunder, heraf 13% på landbrug.

Sparekassens generelle økonomiske forhold må betegnes som stabile. Sparekassen er ikke involveret i store ejendomsprojekter og ingen brancher er overrepræsenterede, ligesom udlånsporteføljen overvejende bygger på private kunder.

I første halvår af 2023 har stigende renter og en inflation dog aftagende på nuværende tidspunkt påvirket vores kunders økonomi. Sparekassen er meget opmærksom på de afledte effekter heraf. Sparekassen har gennemgået kundernes økonomi med henblik på evt. konstatering af objektiv indikation på kreditforringelse. Samlet set har vi endnu ikke mærket den store effekt i vores primære markedsområde, som er Thy og Mors. Dette kan tilskrives kundesammensætningen på vores kunder.

Som et forsigtighedsprincip har vi valgt at tage et solvensbehovstillæg på 0,38% svarende til 1.562 tkr. af de risikovægtede poster. Sparekassen ønsker en ekstra gardering for de afledte effekter af stigende renter og inflation. Solvenstillægget er beregnet som 1,5% af udlån og garantier for sparekassen ekskl. privatkunder og landbrug pr. 30.6.2023.

Resultatopgørelsen

Sønderhå-Hørsted Sparekasse halvårsresultat for 1. halvår 2023 blev et overskud før skat på 5.219 tkr. mod et overskud på 696 tkr. i første halvår 2022.

Nettorente- og provisionsindtægter udgør 19.430 tkr. mod første halvår 2022 på 15.011 tkr. For så vidt angår nettorenteindtægter er der tale om en stigning i forhold til sidste år på 29%. Dette skyldes blandt andet stigende renter i sparekassen samt en udlånsstigning. For så vidt angår provisionsindtægter er der tale om en stigning på 4,6% i forhold til sidste år.

Fonds- og valutabeholdningen har resulteret i en kursgevinst på 1.203 tkr. mod en samlet kurstab på 5.477 tkr. i første halvår 2022. Sparekassen ejer sektoraktier bogført til 34 mio. kr. Sparekassens beholdning af obligationer udgør 139 mio. Kursreguleringerne fordeler sig med positive kursreguleringer på valuta og sektoraktier på 1.098 tkr. og obligationer på 105 tkr.

Ledelsesberetning

Resultatopgørelsen, fortsat

Hvis der alene regnes på de primære bankforretninger, udgør resultatet 6.300 tkr.

De samlede udgifter til personale og administration udgør 13.095 tkr. mod 9.909 tkr. i 1. halvår 2022 svarende til en stigning på 32%. Stigningen skyldes øgede udgifter til it. Der er ansat yderligere personale i sparekassen, der er udbetalt overarbejde samt den overenskomstmæssige stigning på 2%.

Vi konstaterer stadig relativ store udgifter til IT via SDC, hvor yderligere investeringer i digitale løsninger samt sikkerhedssystemer er nødvendige for at sikre overholdelse af den til enhver tid gældende lovgivning.

Kreditkvaliteten af sparekassens udlån og garantier er solid. Dog er der foretaget yderligere nedskrivninger til tab på udlån og garantier er i 1. halvår 2023 med 2.284 tkr. Nedskrivninger til tab på udlån i 1. halvår 2022 var positiv med 1.106 tkr. Vi forsøger til stadighed i vores kreditadministration at følge kunderne tæt og skabe de bedste tænkelige løsninger i dialog med kunden.

Ud over de kendte individuelle nedskrivninger på kunder tages der højde for samfundsmæssige og statistiske beregninger samt kundernes adfærd på kontoniveau iht. regnskabsstandarden IFRS9.

Halvårsresultatet for 1. halvår 2023 blev et overskud efter skat på 3.884 tkr. mod 543 tkr. i 1. halvår 2022.

Balancen

Den samlede balance udgør 816.157 tkr. for 1. halvår 2023 mod 769.997 tkr. i 1. halvår 2022.

Udlån udgør 405.319 tkr. i 1. halvår 2023 mod 393.548 tkr. i 1. halvår 2022, hvilket svarer til en stigning på 3%.

Indlån udgør 612.523 tkr. i 1. halvår 2023 mod 573.528 tkr. i 1. halvår 2022, hvilket svarer til en stigning på 6,8%.

Sparekassens egenkapital i 1. halvår 2023 er opgjort til 140.213 tkr. og sammensætningen af egenkapitalen viser, at Sønderhå-Hørsted Sparekasse er et robust pengeinstitut. 104.521 tkr. af egenkapitalen er opsparet overskud gennem årene, mens garantkapitalen udgør 35.692 tkr.

Sparekassens solvens er beregnet til 27,6% 1. halvår 2023, mod 26,8% i 1. halvår 2022, hvor lovens mindstekrav er 8%.

Usikkerhed/usædvanlige forhold ved indregning og måling

Der foreligger ingen usikkerhed, som påvirker indregning og måling af aktiver, ligesom der ikke foreligger usædvanlige forhold, som har påvirket halvårsregnskabet.

Ledelsesberetning

Transaktioner med nærtstående parter

Sønderhå-Hørsted Sparekasse har ikke haft større transaktioner med nærtstående parter i første halvår af 2023

Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning

Der foreligger ingen betydningsfulde hændelser efter 30. juni 2023, som kan påvirke bedømmelsen af halvårsresultatet.

Særlige risici

Sparekassen er eksponeret over for forskellige risici, hvoraf de væsentligste risici vedrører kreditrisici og markedsrisici.

Sparekassens risikostyring sker i overensstemmelse med de politikker, rammer og instrukser som er fastlagt af sparekassens bestyrelse, og formålet hermed er, at minimere de tab, som kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Sparekassen skal udover sin solvens også opgøre sit individuelle solvensbehov. Specifikationer til beregningen af solvensbehovet offentliggøres på sparekassens hjemmeside: www.sdrhaa.dk

Forventninger til hele 2023

Sparekassen har tidligere udmeldt et budgetteret resultat før skat for 2023 på 12 mio. kr.

Sparekassen fastholder forventningen for hele året til at være 12 mio. kr.

Ledelsesberetning

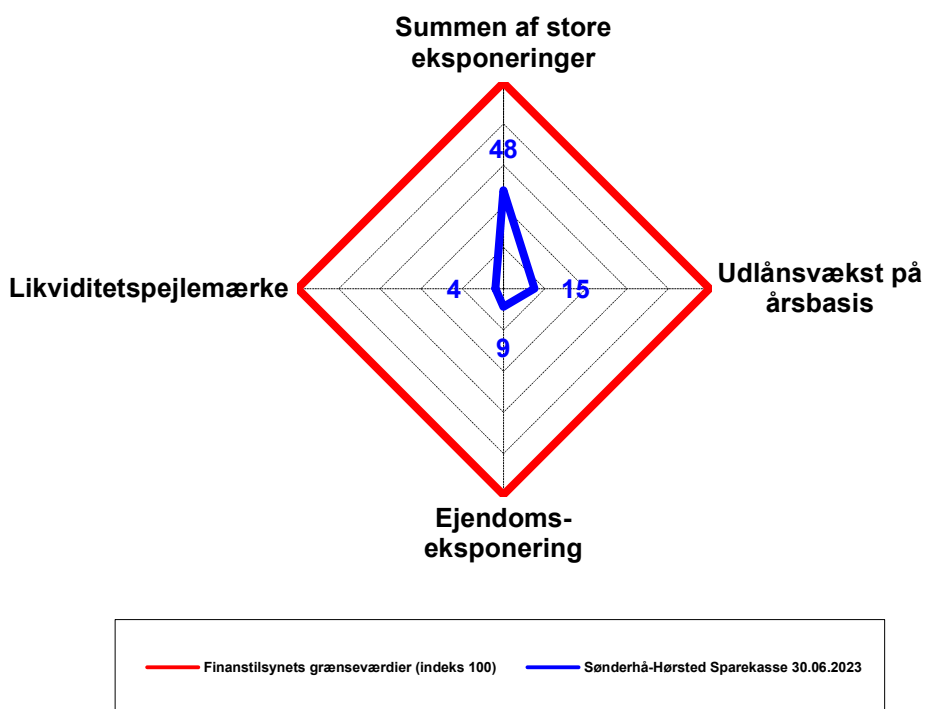
Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets tilsynsdiamant angiver fire pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko.

Sønderhå-Hørsted Sparekasse anvender disse pejlemærker i risikostyringen og ligger med god margin inden for de fire grænseværdier. Af nedenstående ses vores eksponeringer i forhold til Tilsynsdiamantens grænseværdier:

Grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen	Indeks
Summen af store engagementer (Maks. værdi i forhold til basiskap.)	175%	84%	48
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20%	3%	15
Likviditetspejlemærke (Min. værdi)	100%	2503%	4
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25%	2%	9

Grafisk fremstilling af pengeinstituttets placering i Tilsynsdiamanten:



Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2023 30. juni	2022 30. juni	2022 31. december	
2	Renteindtægter	14.212	9.748	19.944
3	Renteudgifter	860	422	726
	Netto renteindtægter	13.352	9.326	19.218
	Udbytte af aktier m.v.	469	236	236
	Provisionsindtægter	6.261	5.984	13.297
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	652	535	1.131
	Netto rente- og provisionsindtægter	19.430	15.011	31.620
4	Kursreguleringer	1.203	-5.477	-7.099
5	Udgifter til personale og administration	13.095	9.909	20.041
	Af- og nedskrivning på materielle aktiver	28	28	56
	Andre driftsudgifter	7	7	7
6	Nedskrivninger på udlån m.v.	2.284	-1.106	-945
	Resultat før skat	5.219	696	5.362
	Skat	1.335	153	684
	Periodens resultat	3.884	543	4.678
	Totalindkomstopgørelse			
	Periodens resultat	3.884	543	4.678
	Totalindkomst for perioden	3.884	543	4.678
	Forslag til resultatdisponering			
	Udbytte for regnskabsperioden	0	0	1.072
	Overført til egenkapital	3.884	543	3.606
		3.884	543	4.678

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2023	2022	2022
	30. juni	30. juni	31. december
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	133.282	53.924	116.091
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	42.973	89.853	75.798
6 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	405.319	393.548	392.388
Obligationer til dagsværdi	138.887	142.231	139.380
Aktier m.v.	34.225	29.708	30.428
Aktiver tilknyttet puljeordninger.....	49.944	51.640	53.068
Domicilejendomme	1.736	1.792	1.764
Øvrige materielle aktiver	0	0	0
Aktuelle skatteaktiver	2.087	2.784	1.851
Udskudte skatteaktiver	250	248	249
Andre aktiver	6.503	3.376	3.785
Periodeafgrænsningsposter	951	893	2.926
Aktiver i alt	816.157	769.997	817.728

Balance

(i 1.000 kr.)

Note	2023	2022	2022
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Indlån og anden gæld	612.523	573.528	613.227
Indlån i puljeordninger	49.944	51.640	53.068
Andre passiver	11.895	14.307	14.453
Periodeafgrænsningsposter	193	165	181
Gæld i alt	674.555	639.640	680.929
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	749	1.064	854
Hensættelser til tab på garantier	520	129	84
Andre hensatte forpligtelser	120	1	5
Hensatte forpligtelser i alt	1.389	1.194	943
Egenkapital			
Garantikapital	35.692	31.589	34.147
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	100.637	97.031	97.031
Foreslået udbytte	0	0	1.072
Overført af periodens resultat	3.884	543	3.606
Egenkapital i alt	140.213	129.163	135.856
Passiver i alt	816.157	769.997	817.728
Ikke balanceførte poster			
7 Garantier	127.983	149.797	141.349

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 01.01.2022.....	27.806	97.031	777	125.614
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	6.341	0	0	6.341
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	3.606	1.072	4.678
Udbetalt udbytte.....	0	0	-777	-777
Totalindkomst for regnskabsåret	6.341	3.606	295	10.242
Egenkapital 31.12.2022.....	34.147	100.637	1.072	135.856
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	1.545	0	0	1.545
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	3.884	0	3.884
Udbetalt udbytte.....	0	0	-1.072	-1.072
Totalindkomst for perioden	1.545	3.884	-1.072	4.357
Egenkapital 30.06.2023.....	35.692	104.521	0	140.213

Noter anvendt regnskabspraksis

Note

1 Halvårsrapporten er aflagt efter bestemmelserne i Lov om Finansiell virksomhed og Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse mv. for pengeinstitutter.

Halvårsregnskabet præsenteres i danske kroner (DKK) og afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Halvårsrapporten er ikke revideret og der er ikke foretaget review heraf.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsregnskabet for 2022. Vi henviser til årsrapporten for 2022 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionerne på de angivne nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Måling af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2023, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2022, hvortil der henvises.

Resultatopgørelsen

Alle væsentlige indtægter og udgifter er periodiserede og beregnede ikke forfaldne poster er medtaget i resultatopgørelsen. Såvel realiserede som urealiserede kursavancer/-tab er ført over resultatopgørelsen.

Skatter

Selskabsskat er afsat med den skat, som forventes pålignet halvårets skattepligtige indkomst, samt forskydningen i udskudt skat.

Balancen

Udlån

Udlån er værdiansat ud fra en vurdering af de enkelte tilgodehavender. Udlån, der anses for uerholdelige er afskrevet, og på udlån, hvor der er indtruffet væsentlig stigning i kreditrisikoen siden første indregning, er der foretaget nedskrivning til amortiseret kostpris.

Værdipapirer

Noterede værdipapirer er optaget til de officielt noterede kurser ved halvårets udgang. Unoterede papirer er optaget til anskaffelsessummen, eller værdien i handel og vandel såfremt denne vurderes af varig karakter. Ved fastsættelse af værdi i handel og vandel for unoterede værdipapirer er der taget udgangspunkt i forventet salgsværdi eller anden værdi ud fra almindeligt accepterede værdiansættelsesmetoder.

Materielle aktiver

Ejendomme til eget brug er optaget til anskaffelsespris eller værdi i handel og vandel med fradrag af afskrivninger over forventet brugstid, der ikke overstiger 50 år. Maskiner og inventar er optaget til anskaffelsespris med fradrag af afskrivninger over forventet brugstid, der ikke overstiger 3-10 år.

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2023 30. juni	2022 30. juni	2022 31. december
2 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	211	0	534
Udlån og andre tilgodehavender	10.744	8.418	16.991
Indlån og anden gæld, negative renter	0	897	1.271
Obligationer	1.521	433	1.148
Øvrige renteindtægter	1.736	0	0
	14.212	9.748	19.944
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	0	261	391
Indlån og anden gæld	860	161	333
Øvrige renteudgifter	0	0	2
	860	422	726
4 Kursreguleringer			
Obligationer	105	-6.143	-8.545
Aktier m.v.	1.058	633	1.368
Valuta	40	33	78
	1.203	-5.477	-7.099
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger, bestyrelse	225	271	489
Lønninger, personale	6.459	4.226	8.886
Pensioner	487	392	811
Udgifter til social sikring	1.252	894	1.829
Øvrige administrationsudgifter	4.672	4.126	8.026
	13.095	9.909	20.041
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	16	14,3	14,6

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2023 30. juni	2022 30. juni	2022 31. december
6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
Nye nedskrivninger, netto	2.688	-752	-221
Tab uden forudgående nedskrivning	0	0	22
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	0	0	-46
Renter af nedskrevne fordringer	-404	-354	-700
Indregnet i resultatopgørelsen	2.284	-1.106	-945
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger	425.537	412.915	410.412

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2023

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	550	1.015	16.459	18.024
Årets nedskrivninger, netto	-357	884	1.667	2.194
Overført fra stadie 1	-165	153	12	0
Overført fra stadie 2	300	-485	185	0
Overført fra stadie 3	81	0	-81	0
Ultimo	409	1.567	18.242	20.218

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	74	15	0	89
Årets hensættelser	-29	9	571	551
Overført fra stadie 1	-7	7	0	0
Overført fra stadie 2	3	-3	0	0
Ultimo	41	28	571	640

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	267	0	0	267
Årets nedskrivninger, netto	-57	0	0	-57
Ultimo	210	0	0	210

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2022

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	830	901	18.397	20.128
Årets nedskrivninger, netto	-1.091	282	511	-298
Overført fra stadie 1	-58	57	1	0
Overført fra stadie 2	225	-225	0	0
Overført fra stadie 3	644	0	-644	0
Endelig tabt	0	0	-1.806	-1.806
Ultimo	550	1.015	16.459	18.024

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	77	43	0	120
Årets hensættelser	-2	-29	0	-31
Overført fra stadie 1	-2	2	0	0
Overført fra stadie 2	1	-1	0	0
Ultimo	74	15	0	89

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	159	0	0	159
Årets nedskrivninger, netto	108	0	0	108
Ultimo	267	0	0	267

30.06.2022

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	830	901	18.397	20.128
Årets nedskrivninger, netto	6	-63	-704	-761
Overført fra stadie 1	-130	130	0	0
Overført fra stadie 2	52	-52	0	0
Overført fra stadie 3	44	0	-44	0
Ultimo	802	916	17.649	19.367

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	77	43	0	120
Årets hensættelser	10	0	0	10
Overført fra stadie 1	-2	2	0	0
Ultimo	85	45	0	130

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	159	0	0	159
Årets nedskrivninger, netto	-1	0	0	-1
Ultimo	158	0	0	158

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2023	2022	2022
	30. juni	30. juni	31. december
7 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	38.284	55.706	47.348
Tabsgarantier for realkreditudlån	18.689	18.661	23.378
Øvrige garantier	71.010	75.430	70.623
	127.983	149.797	141.349

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2023	2022	2022	2021	2020	2019
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	19.430	15.011	31.620	13.382	12.837	13.052
Kursreguleringer	1.203	-5.477	-7.099	748	-835	1.445
Udgifter til personale og administration	13.095	9.909	20.041	8.283	7.940	8.371
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	2.284	-1.106	-945	-27	-1.643	-110
Periodens resultat	3.884	543	4.678	4.549	4.412	4.815
Balancen						
	2023	2022	2022	2021	2020	2019
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	405.319	393.548	392.388	357.233	339.774	342.775
Indlån	612.523	573.528	613.227	544.288	516.175	461.622
Egenkapital i alt	140.213	129.163	135.856	118.118	109.217	94.029
Aktiver i alt	816.157	769.997	817.728	713.059	668.675	586.667
Garantier	127.983	149.797	141.349	156.660	127.645	111.851

Noter nøgletal

		2023	2022	2022	2021	2020	2019
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Kapitalprocent	%	27,6	26,8	28,5	24,7	23,3	20,4
Kernekapitalprocent	%	27,6	26,8	28,5	24,7	23,3	20,4
Egenkapitalforrentning før skat	%	3,8	0,5	4,1	5,0	5,3	6,8
Egenkapitalforrentning efter skat	%	2,8	0,4	3,6	3,9	4,1	5,3
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	1,34	1,08	1,3	1,70	1,89	1,74
Renterisiko	%	2,4	2,4	1,9	2,2	2,0	1,9
Valutaposition	%	0,1	0,1	0,1	0,1	0,4	0,4
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	64,2	66,1	61,6	64,8	65,6	75,0
Likviditet opgjort efter LCR	%	2.452,0	1.631,7	1.696,9	1.719,1	663,9	1.517,9
Likviditet opgjort efter NSFR	%	162,0	140,5	153,3	144,2	-	-
Summen af store eksponeringer	%	83,7	82,3	51,5	110,3	109,9	137,7
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	3,7	3,5	3,3	4,0	3,9	4,1
Periodens nedskrivningsprocent	%	0,4	-0,1	-0,2	0,0	-0,4	0,0
Periodens udlånsvækst	%	3,3	1,3	1,0	7,6	2,1	10,0
Udlån i forhold til egenkapital		2,9	3,1	2,9	3,0	3,1	3,6
Afkastningsgrad	%	0,5	0,6	0,6	0,7	0,8	1,0

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

Solvensprocent	=	Basiskapital efter fradrag * 100 / vægtede aktiver
Kernekapitalprocent	=	Kernekapital efter fradrag * 100 / risikovægtede poster i alt
Egenkapitalforrentning før skat	=	Periodens resultat før skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Egenkapitalforrentning efter skat	=	Periodens resultat efter skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Indtjening pr. omkostningskrone	=	Nettorente og gebyrindtægter + kursreguleringer + andre ord. indt. * 100 / udgifter til pers. og adm. + afskrivninger + andre ord. udg. + tab på debitorer
Udlån i forhold til indlån	=	Udlån + nedskrivninger * 100 / indlån
Periodens tab og nedskrivningsprocent	=	Periodens tab og nedskrivninger på udlån * 100 / udlån + garantier + hensættelser
Udlånsvækst	=	Udlån ultimo - udlån primo * 100 / udlån primo
Udlån i forhold til egenkapital	=	Udlån ultimo / egenkapital ultimo
Afkastningsgrad	=	Periodens resultat * 100 / aktiver i alt

Repræsentantskab

Repræsentantskab

Tanja Skammelsen Bang, Tolbølvej 7, Snedsted
Jørgen Munk Christensen, Porsevej 7, Vorupør
Niels Henrik Hove, Knattrupvej 4, Sønderhå
Verner Husted, Åbrovej 38, Sønderhå
Jan Hvam, Søvej 3, Sønderhå
Kresten Højbak, Sønderhå Hedevej 16, Sønderhå
Jens Møller Jensen, Stenbjergvej 7, Stenbjerg
Louise K. Windfeld, Kastet 45, 7700 Thisted
Jens Kristian Larsen, Tingstrupvej 112, Thisted
Per Leegaard, Legårdsvej 28, Sønderhå
Erik Linnet, Vestervigvej 56, Bedsted
Erik Dalbro Møller, Rønheden 17, Bedsted
Carsten Zacho, Fårtoft Plads 11B, Nykøbing M
Lars T. Markusen, Skyumvej 79, Vilsund, Snedsted
Åse Bach Møller, Rønheden 17, Bedsted
Ulrik Madsen, Hovedgaden 48, Snedsted
Bjarne Kragh Nielsen, Snedstedvej 114, Sundby
Torben K. O. Nielsen, Hundborgvej 1, Thisted
Marie Stjernholm, Gyrupvej 14, Sønderhå, Snedsted
Preben Mulberg Næsgaard, Hatten 5, Thisted
Ann Møller Nørgaard, Degnevænget 22, Koldby
Christian Kjær Pedersen, Meldbjergvej 9, Staugstrup
Kenneth Pedersen, Gjersbølvej 8, Snedsted
Tonny Borggaard, Gyvelvej 48, Thisted
Ole Bach Salomonsen, Fjordlystvej 29, Thisted
Tage Schultz, Gyrupvej 1, Sønderhå
Jette Stüker, Kystvejen 69, Istrup
Morten Riis Larsen, Grydhøjvej 7, Bjergby
Henrik Jeppesen, Vorupørvej 41, Sjørring
Flemming Nielsen, Trombakken 6, Snedsted
Ulla Hyldgaard, Havlandsvej 1, Kløv
Jesper Dreschler, Skyumvej 125, Skyum