

Sønderhå-Hørsted Sparekasse

Årsrapport

2015

CVR 21 24 91 14

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Ledelsespåtegning	10
Den uafhængige revisors erklæringer	11
Resultat- og totalindkomstopgørelse	13
Balance	14
Egenkapitalopgørelse	15
Kapitalkrav, kernekapital, kapitalgrundlag og solvens	16
Noter anvendt regnskabspraksis	17
Noter væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder	22
Noter til resultat- og totalindkomstopgørelsen	23
Noter til balancen	26
Noter øvrige oplysninger	29
Noter hoved- og nøgletal	35
Repræsentantskab	36

SELSKABSOPLYSNINGER

Navn	Sønderhå-Hørsted Sparekasse Legindvej 86, Sønderhå 7752 Snedsted Tlf. 97 93 90 11, fax 97 93 90 98 Cvr. 21 24 91 14 Internet: www.sdrhaa.dk Mail: sdrhaa@sdrhaa.dk
Bestyrelse	Niels Møller, Damsgårdsvej 6, Sønderhå (formand) Carsten Kobberø, Oddesundvej 218, Koldby (næstformand) Jens Møller Jensen, Stenbjergvej 7, Stenbjerg Verner Husted, Åbrovej 38, Sønderhå Erik Dalbro Møller, Rønheden 17, Bedsted Preben Mulberg Næsgaard, Hatten 5, Thisted Ann Møller Nørgaard, Degnevænget 22, Koldby
Direktion	Lis Immersen
Personale	Lone Højbak Anni Vinther Jeppesen Annette Jonassen Jørgen Jørgensen Alice Klausen Ulla Kjærgaard Gitte Larsen Per Nørgaard Nielsen Ingrid Ottesen Tom Pedersen
Revision	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Havnegade 5 7900 Nykøbing Mors

LEDELSESBERETNING

Hovedaktivitet

Sønderhå-Hørsted Sparekasses hovedaktivitet er at udbyde finansielle produkter til private kunder samt erhvervsvirksomheder i lokalområdet. Sønderhå-Hørsted Sparekasse betragter hele Thy og Mors som lokalområdet, men i forlængelse af den teknologiske udvikling er en del af forretningsomfanget dog spredt ud over hele landet.

Rådgivning med udgangspunkt i den enkelte kunde er et kerneområde.

Sparekassens forretning er bygget op omkring gode og lange relationer, redelighed og det lange, seje træk i stedet for hurtige og risikable kortsigtede gevinster.

Usædvanlige forhold

Der har i 2015 ikke været usædvanlige forhold, der har påvirket indregning og måling af resultat og balanceposter mv.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelse

2015 blev det hidtil bedste regnskabsår i Sparekassens 144 årige historie. Resultatet betegnes som et særdeles tilfredsstillende år med fremgang på alle parametre.

Årsregnskabet udviser et overskud på 7.096 tkr. før skat og 5.716 tkr. efter skat.

2015 blev et usædvanligt travlt år, hvor vi har budt velkommen til netto ca. 400 nye kunder. Derudover har der i første halvår af 2015 på boligområdet været stor interesse for låneomlægninger, og vi har også oplevet en tiltagende lånelyst. Endvidere har det lave renteniveau bevirket, at der også på investeringsområdet har været et højt aktivitetsniveau.

Det høje aktivitetsniveau har resulteret i, at Sparekassens medarbejderstab i 2015 er forøget med 2 personer.

Netto rente- og provisionsindtægter udgør 19.051 tkr. mod 17.395 tkr. i 2014 en stigning på 9,5 %. Stigningen afspejler, at vor loyale og trofaste kundeskare benytter sig af de produkter som udbydes af Sparekassens samarbejdspartnere, idet provisionsindtægterne i høj grad stammer fra Totalkredit, DLR-Kredit og Sparinvest. Sparekassen fastholder ”gebyrfri-politikken”, men formidling af lån samt god aktivitet på investeringsområdet har forøget provisionsindtægterne fra 4.747 tkr. til 5.608 tkr.

For 4. år i træk har der været positive kursreguleringen på Sparekassen's fondsbeholdning. I 2015 var kursgevinsten 895 tkr. mod 468 tkr. året før.

LEDELSESBERETNING

Resultatopgørelse, fortsat

Sparekassen's øvrige administrationsudgifter udviser et fald på 89 tkr. til 4.292 tkr. derimod er personaleudgifter steget fra 6.650 tkr. i 2014 til 7.484 tkr. i 2015. Alt i alt en acceptabel stigning på udgifter til personale og administration på 6,75% også set i lyset af, at personalegruppen i løbet af året er forøget.

Af- og nedskrivninger på bygninger og inventar udgør i 2015 202 tkr. Et kraftigt fald i forhold til 2014, hvor der var ekstraordinært store nedskrivninger på 2.503 tkr. grundet Sparekassens om- og tilbygning.

Årets nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er på 263 tkr. mod 653 tkr. i 2014. Et yderst tilfredsstillende niveau set i forhold til Sparekassens samlede udlån.

Årets skat er udgiftsført med 1.380 tkr., hvorved årets resultat efter skat er opgjort til 5.716 tkr. svarende til en forrentning af egenkapitalen på 9,7 %, mod et tilsvarende positivt resultat efter skat i 2014 på 2.205 tkr., svarende til en forrentning af egenkapitalen på 4,1 %.

Årets overskud efter skat på 5.716 tkr. foreslår bestyrelsen/repræsentantskab fordelt med renter til garantierne for 466 tkr. og overført til egenkapitalen for 5.250 tkr.

Balance

Den samlede balance udgør 408.415 tkr. ultimo 2015 mod 378.773 tkr. ultimo 2014.

Sparekassens udlån er steget fra 233.648 tkr. ultimo 2014 til 259.530 tkr. ultimo 2015. En udlånsstigning på 11% er yderst tilfredsstillende og en stabil tilvækst af nye kunder har bidraget til denne positive udvikling.

Kundernes trang til opsparing giver sig også udslag i Sparekassens bøger, således er indlånet steget med 23.265 tkr. til 337.597 tkr. svarende til en stigning på 7,4 %. Sparekassen har derudover registreret, at kundernes interesse for investering er øget.

Udviklingen i Sparekassens forretningsomfang anses som tilfredsstillende, og væksten i tilstrømningen af nye kunder kan tilskrives "ambassadør-effekten". Sparekassen har fortsat et solidt indlånsoverskud i forhold til udlån. Overdækningen i forhold til lovkrav om likviditet udgør 214,0 %.

Sønderhå-Hørsted Sparekasses samlede forretningsomfang (udlån, indlån og stillede garantier) er steget fra 596.427 tkr. ultimo 2014 til 660.409 tkr. ultimo 2015, svarende til en stigning på 10,7%.

LEDELSESBERETNING

Balance, fortsat

Af den samlede egenkapital på 62.663 tkr. udgør den indskudte garantkapital 12.771 tkr. ultimo 2015 mod 10.789 tkr. ultimo 2014.

Garantkapitalen er med til at styrke Sparekassens egenkapital, og vi er naturligvis glade for den støtte og opbakning som garanterne yder. Sparekassen er ikke afhængig af garantkapitalen, men det betyder bestemt ikke, at vi ikke ønsker denne. En god fordeling mellem garantkapital og ”rigtig” egenkapital er med til at sikre, at Sparekassen hele tiden har et tilstrækkeligt råderum.

Kapitalforhold og solvens

Kapitalgrundlaget er opgjort til 53.716 tkr. ultimo 2015 mod 49.560 tkr. ultimo 2014.

Risikoeksponeringen er ultimo 2015 opgjort til 281.796 tkr.

Sparekassens solvens udgør 19,06% ultimo 2015, mod 18,8 % ultimo 2014.

Sønderhå-Hørsted Sparekasse anvender standardmetoden for opgørelse af kreditrisici og basisindikatormetoden for opgørelse af operationelle risici, ved opgørelse af de risikovægtede poster. Sparekassen har vurderet, at der ikke på nuværende tidspunkt er behov for gradvis at indføre mere avancerede modeller.

Sønderhå-Hørsted Sparekasses individuelle solvensbehov jf. FIL §124, stk. 4 er opgjort til 11,14 % mod 10,71 % ultimo 2014.

Sønderhå-Hørsted Sparekasse vil offentliggøre det interne solvens- og kapitalbehov på sparekassens hjemmeside www.sdrhaa.dk. i løbet af første kvartal 2016.

Betydningsfulde hændelser efter regnskabsårets afslutning

Der er fra balancedagen og frem til datoen for behandlingen og godkendelse af årsrapporten ikke indtrådt yderligere forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Usikkerhed ved indregning og måling

Den væsentligste usikkerhed ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån og tilgodehavender.

Sparekassen arbejder løbende med forbedring af metoder og datagrundlag for indregning og måling af udlån og andre tilgodehavender, og vurderer, at usikkerheden er på et niveau, der er af uvæsentlig betydning for årsrapporten.

LEDELSESBERETNING

Forventet udvikling i 2016

2015 bød på en yderst tilfredsstillende vækst og et særdeles godt resultat.

Vi oplever dagligt en rigtig god og positiv stemning blandt vore kunder. Det er vi naturligvis meget glade for. Men én ting er vores egen fornemmelse – noget andet er, hvad kunderne i virkeligheden mener. En tilfredshedsundersøgelse har dokumenteret, at Sønderhå-Hørsted Sparekasse har nogle af pengeinstituttsektorens mest tilfredse og loyale kunder.

Som lokal Sparekasse står vi godt rustet med en dygtig og veluddannet medarbejderstab og efter endnu et år, hvor egenkapitalen er styrket yderligere, fremstår Sønderhå-Hørsted Sparekasse som et særdeles solidt pengeinstitut.

Sparekassen havde i 2015 budgetteret med et overskud på 4.900 tkr. i basisresultat, men opnåede et reelt resultat på basisindtjeningen på 6.464 tkr.

Der forventes i 2016 et basisresultat (resultat før kursreguleringer, nedskrivninger og skat) i størrelsesordenen 5.900 tkr.

Det samlede forretningsomfang forventes at være på uændret niveau.

Videnressourcer

Sønderhå-Hørsted Sparekasses fremtidige udvikling er afhængig af, at sparekassen også fremover kan tiltrække den nødvendige kvalificerede arbejdskraft til varetagelse af sparekassens hovedaktivitet.

Organisation og medarbejdersammensætning er tilfredsstillende. I betragtning af sparekassens størrelse med 12 ansatte, hvor der ikke er meget plads til specialistfunktioner, fungerer dagligdagen tilfredsstillende.

Specialistviden indhentes i fornødent omfang hos sparekassens samarbejdspartnere.

Særlige risici

Sønderhå-Hørsted Sparekasse er eksponeret overfor forskellige risici, hvoraf de væsentligste risici vedrører kreditrisici, markedsrisici samt likviditetsrisici.

Sparekassens risikostyring sker i overensstemmelse med blandt andet bestemmelserne i §71 bekendtgørelsen samt de politikker, rammer og instrukser, som er fastlagt af sparekassens bestyrelse. Formålet er at minimere de tab, som kan opstå som følge af uforudsete hændelser indenfor de enkelte risikoområder.

Den daglige styring varetages af direktionen efter instruks fra bestyrelsen. Der sker løbende rapportering fra direktionen til bestyrelsen.

For mere detaljerede oplysninger om sparekassens risici henvises til note 16.

LEDELSESBERETNING

Kapitaldækningsregler / CRD IV / CRR

Som led i kapitaldækningsreglerne skal sparekassen opfylde en række specificerede oplysningskrav om sparekassens risici. Samtlige oplysninger i henhold til oplysningskravene, fremgår af sparekassens hjemmeside www.sdrhaa.dk i en særskilt udarbejdet Risikoreport.

Vederlag til ledelsen

For at tiltrække og fastholde sparekassens ledelsesmæssige kompetencer er direktionens og ledende medarbejders aflønning fastlagt under hensyntagen til arbejdsopgaver, værdiskabelse og vilkår i sammenlignelige virksomheder.

Ledelsens aflønning er nærmere beskrevet i årsregnskabet's note 5. Sparekassens ledelse har udarbejdet en lønpolitik og -praksis for aflønning af ledelsen og andre ansatte med indflydelse på sparekassens risikoprofil.

LEDELSESBERETNING

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynet har med Tilsynsdiamanten opstillet fem pejlemærker for, hvad der som udgangspunkt må anses for værende pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko.

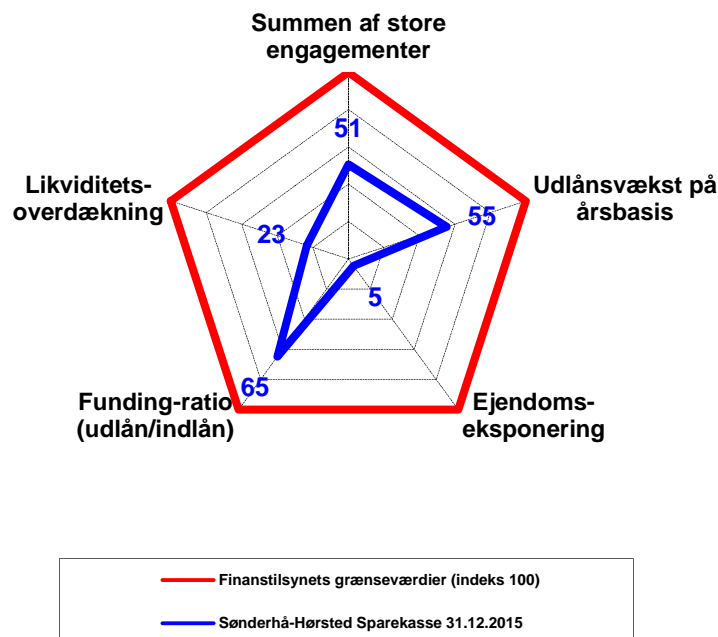
Sønderhå-Hørsted Sparekasse har siden Finanstilsynet lancerede tilsynsdiamanten anvendt blandt andet disse pejlemærker i sparekassens risikostyring og ligger med god margin inden for de fem grænseværdier.

Af nedenstående ses vores eksponeringer i forhold til Tilsynsdiamantens grænseværdier:

Grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen	Indeks
Summen af store eksponeringer (Maks. værdi i forhold til basiskap.)	125 %	63 %	51
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20 %	11 %	55
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25 %	1 %	5
Stabil funding (Udlån i forhold til indlån/egenkapital)	100 %	65 %	65
Likviditetsoverdækning (Min. værdi)	50 %	214,0 %	23

Sparekassen overholder alle fem pejlemærker.

Grafisk fremstilling af pengeinstitutets placering i Tilsynsdiamanten:



LEDELSESPÅTEGNING

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2015 for Sønderhå-Hørsted Sparekasse.

Årsrapporten afægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig således at årsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling af resultat og pengestrømme.

Endvidere er det vor opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i Sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en retvisende beskrivelse af de væsentlige risiko- og usikkerhedsfaktor, som Sparekassen kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til repræsentantskabets godkendelse.

Sønderhå, den 25. februar 2016

Lis Immersen
Direktør

Bestyrelse

Niels Møller (formand)

Carsten Kobberø (næstformand)

Jens Møller Jensen

Verner Husted

Erik Dalbro Møller

Preben Mulberg Næsgaard

Ann Møller Nørgaard

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER

Til repræsentantskabsmedlemmerne i Sønderhå-Hørsted Sparekasse

PÅTEGNING PÅ ÅRSREGNSKABET

Vi har revideret årsregnskabet for Sønderhå-Hørsted Sparekasse for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015, der omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis for selskabet. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter mv.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter mv. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurderingen af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt at resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmælgerselskaber m.fl.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER

UDTALELSE OM LEDELSESBERETNINGEN

Vi har i henhold til lov om finansiel virksomhed gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Nykøbing Mors, den 25. februar 2016

B D O Statsautoriseret revisionsaktieselskab

Henrik S. Poulsen
Statsautoriseret revisor

RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

	Note	2015 tkr.	2014 tkr.
Renteindtægter	1	15.782	15.425
Renteudgifter	2	1.825	2.376
NETTO RENTEINDTÆGTER		13.957	13.049
Udbytte af aktier mv.		85	119
Provisionsindtægter	3	5.608	4.747
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		599	520
NETTO RENTE- OG PROVISIONSINDTÆGTER		19.051	17.395
Kursregulering	4	895	468
Udgifter til personale og administration	5	11.776	11.031
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		202	2.503
Andre driftsudgifter		609	575
Nedskrivning på udlån tilgodehavender mv.	6	263	653
RESULTAT FØR SKAT		7.096	3.101
Skat	7	1.380	896
ÅRETS RESULTAT		5.716	2.205
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE			
Årets resultat		5.716	2.205
ÅRETS TOTALINDKOMST		5.716	2.205
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Udbytte for regnskabsåret		466	306
Overført til egenkapital		5.250	1.899
ANVENDT I ALT		5.716	2.205

BALANCE

	Note	2015 tkr.	2014 tkr.
AKTIVER			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		59.420	824
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	8	26.097	80.534
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	9	259.530	233.648
Obligationer til dagsværdi	10	39.311	45.864
Aktier mv.	10	17.350	12.150
Grunde og bygninger i alt	11	2.704	2.760
Domicilejendomme		2.704	2.760
Øvrige materielle aktiver	12	573	503
Aktuelle skatteaktiver		1.223	32
Andre aktiver		564	1.294
Periodeafgrænsningsposter		1.643	1.164
AKTIVER		408.415	378.773
PASSIVER			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	13	32	35
Indlån og anden gæld	14	337.597	314.332
Udstedte medarbejderobligationer		0	110
Aktuelle skatteforpligtelser		0	0
Andre passiver		6.347	7.592
GÆLD		343.976	322.069
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		1.576	1.285
Hensættelser til udskudt skat	15	200	148
Hensatte forpligtelser i alt		1.776	1.433
Garantkapital		12.771	10.789
Overført overskud		49.426	44.176
Foreslået udbytte		466	306
EGENKAPITAL		62.663	55.271
PASSIVER		408.415	378.773

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Garanti- kapital	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital primo 2014	9.779	42.277	288	52.344
Kapitaltilførsel	1.010	0	0	1.010
Årets resultat	0	1.899	306	2.205
Udbetalt udbytte	0	0	-288	-288
Egenkapital ultimo 2014	10.789	44.176	306	55.271
Kapitaltilførsel	1.982	0	0	1.982
Årets resultat	0	5.250	466	5.716
Udbetalt udbytte	0	0	-306	-306
Egenkapital ultimo 2015	12.771	49.426	466	62.663

KAPITALKRAV, KERNEKAPITAL, KAPITALGRUNDLAG OG SOLVENS

	2015	2014
	tkr.	tkr.
Kapitalkrav iht. CRR artikel 92	22.544	21.066
Det oplyste kapitalkrav udgør 8% af den samlede risikoeksponering (solvenskravet)		
Egentlig kernekapital før fradrag	62.663	55.271
Udnyttelse af nettoramme til indløsning af garantkapital	0	-500
Regulering for garantudbytte	-466	-306
Forsigtig værdiansættelse	-57	-58
Øvrige fradrag	-8.424	-4.847
Egentlig kernekapital	53.716	49.560
Kernekapital	53.716	49.560
Kapitalgrundlag	53.716	49.560
Kreditrisiko	214.838	211.839
Markedsrisiko	34.307	23.205
Operationel risiko	32.651	28.281
Risikoeksponering	281.796	263.325
Nøgletal		
Egentlig kernekapitalprocent	19,1%	18,8%
Kernekapitalprocent	19,1%	18,8%
Kapitalprocent	19,1%	18,8%

Kapital- og kernekapitalprocenter er opgjort efter gældende lovgivning på opgørelsestidspunkterne.

NOTER ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Note
1

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Regnskabspraksis er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

INDREGNING OG MÅLING

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, og omkostninger indregnes med de beløb der vedrører regnskabsåret. Alle værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, herunder afskrivninger, nedskrivninger og tilbageførsel af beløb der tidligere har været indregnet fremgår af resultatopgørelsen.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde sparekassen, og aktivets værdi kan måles pålideligt. Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå sparekassen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris eller amortiseret kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

Ved indregning og måling tages hensyn til begivenheder, der fremkommer mellem balancedagen og tidspunktet for aflæggelsen af årsrapporten, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Ændres beløb, der blev indregnet for et tidligere regnskabsår, som følge af ændret regnskabsmæssig skøn, indregnes virkningen fremadrettet og på tilsvarende måde som det oprindelige skøn.

Resultatopgørelsen

Renter, gebyrer og provisioner

Renteindtægter, renteudgifter og gebyrer indregnes i resultatopgørelsen i den periode de vedrører. Visse gebyrer og provisioner, der er en del af den effektive rente af et finansielt instrument eller forpligtelse, indregnes som en del af amortiseret kostpris og dermed som en integreret del af renten på de finansielle instrumenter og forpligtelser under henholdsvis renteindtægter og renteudgifter.

Provisioner og gebyrer, der er led i en løbende ydelse periodiseres over løbetiden. Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på transaktionsdagen.

NOTER ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale omfatter løn, pensioner, sociale udgifter og goder m.v. til sparekassens personale, og indregnes i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder.

Udgifter til administration omfatter bl.a. markedsføring, it, kontorhold, kontingenter og forsikringer, samt øvrige administrative og driftsmæssige udgifter.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posterings direkte på egenkapitalen.

Udskudt skat medregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser.

Balancen

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker der måles til dagsværdi omfatter tilgodehavender hos andre kreditinstitutter samt tidsindskud i centralbanker.

Dagsværdien fastsættes sædvanligvis til nominel værdi.

Udlån og andre tilgodehavender

Udlån og andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der ved første indregning måles til hovedstolen, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Udlån og andre tilgodehavender testes løbende for nedskrivningsbehov ud fra fastsatte objektive indikatorer for værdiforringelse, dels individuelt for alle signifikante udlån og lån der ikke kan indpasses i en gruppe, og dels gruppevis for grupper af udlån der har ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko. Nedskrivningen foretages med forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi før nedskrivningen og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger på udlånet.

Såfremt uudnyttede tilsagte kreditter vurderes at have en kreditrisiko, indgår disse i ovennævnte test for nedskrivningsbehov. Nedskrivninger på uudnyttede tilsagte kreditter indregnes under hensatte forpligtelser.

For udlån og tilgodehavender, der ikke er individuelt nedskrevet, foretages en gruppevis vurdering af, om der for gruppen er indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse.

Den gruppevise vurdering foretages på grupper af udlån og tilgodehavender, der har ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko. Den gruppevise vurdering foretages ved en segmenteringsmodel, som er udviklet af foreningen, Lokale Pengeinstitutter, der forestår den løbende vedligeholdelse og udvikling.

NOTER ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Udlån og andre tilgodehavender, fortsat

Segmenteringsmodellen fastlægger sammenhængen i de enkelte grupper mellem konstaterede tab og et antal signifikante forklarende makroøkonomiske variable via en lineær regressionsanalyse. Blandt de forklarende makroøkonomiske variable indgår arbejdsløshed, boligpriser, rente, antal konkurser/tvangsauktioner m.fl.

Værdipapirer

Obligationer, aktier og andre kapitalandele måles som hovedregel til dagsværdi. Dagsværdien fastsættes for børsnoterede værdipapirer til lukkekursen på balancedagen og for unoterede værdipapirer til tilnærmet dagsværdi beregnet ved hjælp af almindeligt accepterede værdiansættelsesmetoder.

Illikvide og unoterede kapitalandele, hvor det ikke vurderes muligt at opgøre en pålidelig dagsværdi, måles til kostpris.

Grunde og bygninger

Grunde og bygninger måles ved første indregning til kostværdi, og måles efterfølgende til omvurderet værdi for domicilejendomme. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Domicilejendomme omfatter ejendomme der anvendes i virksomhedens egen drift. Domicilejendomme måles til omvurderet værdi med fradrag af afskrivninger. Afskrivningsgrundlaget er omvurderet værdi med fradrag af forventet restværdi og afskrivninger beregnes lineært over forventet brugstid, der andrager 50 år.

Omvurdering af domicilejendomme foretages med tilstrækkelig hyppighed, således at den regnskabsmæssige værdi ikke adskiller sig væsentlig fra dagsværdien på balancetidspunktet. Omvurderet værdi fastsættes ved hjælp af almindeligt accepterede værdiansættelsesmetoder som anført i regnskabsbekendtgørelsen.

Værdireguleringer som følge af ændringer i omvurderet værdi indregnes for opskrivninger i totalindkomstopgørelsen, og for nedskrivninger der ikke kan indeholdes i tidligere års opskrivninger over resultatopgørelsen.

Øvrige materielle anlægsaktiver

Driftsmateriel måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Restværdien revurderes årligt. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider og restværdi herefter:

	Brugstid	Restværdi
Driftsmateriel	3-10 år	0 % af kostpris

NOTER ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Øvrige materielle anlægsaktiver, fortsat

Øvrige materielle anlægsaktiver vurderes for nedskrivningsbehov, når der er indikation for værdiforringelse, og der nedskrives til genindvindingsværdien, som er den højeste af nettosalgssum og nytteværdien.

Periodeafgrænsningsposter og andre aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte udgifter vedrørende efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Andre aktiver omfatter hovedsagligt tilgodehavende rente- og provisionsindtægter der er indtjent inden balancedagen, men først afregnes i efterfølgende regnskabsår. Andre aktiver måles til dagsværdi.

Finansielle forpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved gældspåtagelse til det modtagne provenu, hovedstolen med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder indregnes finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rentes metode.

Hensatte forpligtelser

Garantier og andre forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes når det på balancedagen er sandsynliggjort, at forpligtelsen vil medføre et træk på sparekassens økonomiske ressourcer, og at forpligtelsen beløbsmæssigt kan opgøres pålideligt.

Egenkapital

Foreslået udbytte

Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på repræsentantskabsmødet. Det foreslåede udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Skatter

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for betalte acontoskatter.

Udskudt skat indregnes efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Udskudte skatteaktiver indregnes med det beløb, som forventes at blive udnyttet, eksempelvis ved udligning i skat af fremtidig indtjening, eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

NOTER ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Omregning af fremmed valuta

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs (lukkekurs). Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældens opståen, indregnes i resultatopgørelsen som kursreguleringer.

Ikke monetære poster omregnes for aktiver der måles til kostpris til transaktionsdagens valutakurs og for aktiver der måles til dagsværdi til balancedagens valutakurs (lukkekurs).

Øvrige oplysninger

Eventualforpligtelser og garantier

Sparekassens udestående garantier er oplyst i noterne under posten "Eventualforpligtelser". Såfremt det vurderes sandsynligt, at en udestående garanti vil påføre sparekassen et tab, er forpligtelsen hertil hensat under posten "Hensættelse til tab på garantier" og udgiftsført i resultatopgørelsen under "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v."

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er medtaget i henhold til bilag 7 til regnskabsbekendtgørelsen, og er defineret i vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter.

NOTER VÆSENTLIGE REGNSKABSMÆSSIGE SKØN, FORUDSÆTNINGER OG USIKKERHEDER

Årsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske.

De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er følgende:

- Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender, hvor der er væsentlige skøn og dermed usikkerhed forbundet med kvantificeringen af risikoen for, at ikke alle fremtidige betalinger modtages. Så fremt det kan fastslås, at ikke alle fremtidige betalinger vil blive modtaget, er fastlæggelsen af størrelsen af de forventede betalinger, herunder realisationsværdier af sikkerheder og forventede dividendeudbetalinger fra boer, også undergivet væsentlige skøn.
- Gruppevise nedskrivninger er fortsat behæftet med en vis usikkerhed, da instituttet kun et begrænset historisk datagrundlag som udgangspunkt for beregningerne og det har således været nødvendigt at supplere modellens beregninger med ledelsesmæssige skøn.
- Noterede værdipapirer indgår i betalingsrækken til børskurs, men der kan være usikkerhed i det omfang, der er tale om markeder med lav omsætning.
- Unoterede værdipapirer medgår til værdien ud fra de udmeldte dagsværdikurser fra Lokale Pengeinstitutter. Der er en usikkerhed ved den anvendte værdiansættelse, idet der ikke er et velfungerende marked for unoterede værdipapirer.

NOTER TIL RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSEN

	2015	2014	Note
	tkr.	tkr.	
Renteindtægter			1
Kreditinstitutter og centralbanker	-45	157	
Udlån og andre tilgodehavender	15.274	14.568	
Obligationer	553	700	
Renteindtægter i alt	15.782	15.425	
Renteudgifter			2
Kreditinstitutter og centralbanker	6	0	
Indlån og anden gæld	1.817	2.366	
Øvrige renteudgifter	2	10	
Renteudgifter i alt	1.825	2.376	
Provisionsindtægter			3
Værdipapirhandel og depoter	260	269	
Betalingsformidling	336	279	
Lånesagsgebyrer	596	497	
Garantiprovision	483	357	
Øvrige provisioner	3.933	3.345	
Provisionsindtægter i alt	5.608	4.747	
Kursreguleringer			4
Obligationer	-446	-471	
Aktier mv.	1.281	887	
Valuta	60	52	
Kursreguleringer i alt	895	468	

NOTER TIL RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSEN

	2015	2014	Note
	tkr.	tkr.	
Udgifter til personale og administration			5
Personaleudgifter:			
Lønninger (her er alene tale om faste lønde)	6.065	5.364	
Pensioner	638	567	
Udgifter til social sikring og afgifter mv.	781	719	
I alt	7.484	6.650	
Øvrige administrationsomkostninger	4.292	4.381	
Udgifter til personale og administration i alt	11.776	11.031	
Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion:			
Direktion (her er alene tale om faste lønde)	1.072	1.058	
Direktion - hensat til pension	292	287	
Antal direktionsmedlemmer	1	1	
Bestyrelsesformand (fast vederlag)	62	60	
Næstformand (fast vederlag)	22	21	
Menige bestyrelsesmedlemmer (fast vederlag)	83	82	
Antal bestyrelsesmedlemmer	7	7	
I alt	1.531	1.508	
Sønderhå-Hørsted Sparekasse har ikke udover ovenstående løn og pensionsforhold, forpligtelser for nuværende og/eller forhenværende medlemmer af bestyrelse, direktion og særlige risikotagere.			
Gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede	9,7	8,8	
Sparekassens ledelse har udarbejdet en lønpolitik og -praksis for aflønning af ledelsen og andre ansatte med indflydelse på sparekassens risikoprofil, som kan udleveres ved henvendelse til sparekassen.			
Honorar til revisionsfirmaer:			
Lovpligtig revision af årsregnskabet	170	158	
Andre ydelser	65	20	
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtig revision	235	178	

NOTER TIL RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSEN

	2015	2014	Note
	tkr.	tkr.	
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender i regnskabsåret			6
Individuelle nedskrivninger			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	1.868	2.152	
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-1.034	-620	
Årets nedskrivninger	834	1.532	
Gruppevise nedskrivninger			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	451	124	
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	0	0	
Årets nedskrivninger	451	124	
Året nedskrivninger og hensættelser netto	1.285	1.656	
Renter af nedskrevne fordringer	-1.036	-1.003	
Endelig tabt ikke tidligere individuelt nedskrevet	14	0	
Årets samlede nedskrivninger på udlån og tilg. m.m.	263	653	
Skat			
Aktuel skat	1.328	987	7
Ændring i udskudt skat	52	-91	
Skat i alt	1.380	896	
Skatteafstemning			
Gældende skattesats	23,5	24,5	
Permanente afvigelser	-4,1	4,4	
Effektiv skatteprocent	19,4	28,9	

NOTER TIL BALANCEN

	2015 tkr.	2014 tkr.	Note
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			8
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	26.097	80.534	
Tilgodehavender i alt	26.097	80.534	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	26.097	80.534	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris			9
Udlån og tilgodehavender før nedskrivninger	277.138	250.189	
Nedskrivninger ultimo	17.608	16.541	
Udlån og tilgodehavender ultimo	259.530	233.648	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	0	258	
Til og med 3 måneder	13.586	6.023	
Over 3 måneder og til og med 1 år	44.437	42.691	
Over 1 år og til og med 5 år	121.865	105.192	
Over 5 år	79.642	79.484	
Delvis nedskrevne tilgodehavender			
Der er foretaget delvis nedskrivning på udlån og tilgodehavender som følge af indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse.			
Individuelt vurderet udlån			
Værdiansættelse før nedskrivning	26.238	25.287	
Værdiansættelse efter nedskrivning	9.965	9.630	
Gruppevist vurderet udlån			
Værdiansættelse før nedskrivning	238.126	211.849	
Værdiansættelse efter nedskrivning	236.791	210.965	
Værdipapirer			10
Obligationer til dagsværdi	39.311	45.864	
Aktier mv.	17.350	12.150	
Værdipapirer i alt	56.661	58.014	
Der kan klassificeres således			
Handelsbeholdning	42.925	46.983	
Anlægsbeholdning	13.736	11.031	

NOTER TIL BALANCEN

	2015 tkr.	2014 tkr.	Note
Ejendomme			11
Domicilejendomme			
Omvurderet værdi primo	2.760	1.328	
Tilgang i årets løb	0	3.790	
Afskrivninger	-56	-40	
Nedskrivninger ved omvurdering	0	-2.318	
Omvurderet værdi ultimo	2.704	2.760	
Ejendomme i alt	2.704	2.760	
Der har været eksterne eksperter involveret i værdimålingen			
Øvrige materielle anlægsaktiver			12
Driftsmidler			
Kostpris primo	2.799	2.404	
Tilgang i årets løb	216	395	
Kostpris ultimo	3.015	2.799	
Af- og nedskrivninger primo	-2.296	-2.151	
Årets afskrivninger	-146	-145	
Af- og nedskrivninger ultimo	-2.442	-2.296	
Bogført værdi ultimo	573	503	
Øvrige materielle anlægsaktiver i alt	573	503	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker			13
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	32	35	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	32	35	

NOTER TIL BALANCEN

	2015 tkr.	2014 tkr.	Note
Indlån og anden gæld			14
Anfordring	202.036	175.150	
Med opsigelsesvarsel	39.267	39.634	
Tidsindskud	35.766	41.822	
Særlige indlånsformer	60.528	57.726	
Indlån og anden gæld i alt	337.597	314.332	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	202.026	175.150	
Til og med 3 måneder	47.314	50.796	
Over 3 måneder og til og med 1 år	14.533	12.956	
Over 1 år og til og med 5 år	27.111	30.288	
Over 5 år	46.613	45.142	
Hensatte forpligtelser			15
Hensættelser til udskudt skat primo	148	240	
Årets regulering	52	-92	
Hensatte forpligtelser ultimo	200	148	
Der vedrører følgende poster:			
Materielle anlægsaktiver	12	6	
Skattemæssige installationer	-59	-66	
Periodiseringsomkostninger	247	208	

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

Note
16

Finansielle risici

Sparekassens virksomhed medfører, at sparekassen er eksponeret overfor forskellige risikotyper: kreditrisici, markedsrisici, likviditetsrisici og operationel risici.

Kreditrisikoen er risikoen for tab som følge af, at kunden helt eller delvis misligholder deres betalingsforpligtelser over for sparekassen.

Markedsrisikoen er risikoen for, at markedsværdien af sparekassens aktiver og forpligtelser ændres som følge af forandringer i markedsforholdene.

Likviditetsrisikoen er risikoen for, at sparekassens betalingsforpligtelser ikke kan honoreres under sparekassens likviditetsberedskab.

Den operationelle risiko er risikoen for, at der enten direkte eller indirekte opstår økonomiske tab som følge af fejl i interne processer og systemer, menneskelige fejl eller som følge af eksterne hændelser.

Det er sparekassens overordnede politik, at sparekassen kun påtager sig risici, som er i overensstemmelse med de forretningsmæssige principper, som sparekassen drives efter, og som sparekassen har de kompetencemæssige ressourcer til styring af.

Sparekassen udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som dagligt påvirker sparekassen. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udviklingen. Den daglige styring foretages af direktionen, der kan uddelegere denne til medarbejderne.

Kreditrisici

Det er sparekassens politik, at kreditgivning skal være baseret på indsigt i kundernes økonomiske forhold, og kundernes evne og vilje til at opfylde påtagne forpligtelser er styrende for sparekassens kreditgivning.

Sparekassens kreditrisiko er spredt på en lang række mindre engagementer. Det tilstræbes, at enkeltengagementer kun kortvarigt overstiger 10 pct. af bankens egenkapital, for så vidt angår den ikke sikrede del af engagementet.

I forbindelse med kreditgivning tilstræbes, at sparekassen har den højest opnåelige sikkerhedsmæssige afdækning af risikoen på engagementet.

Ved kreditgivning til private er de vigtigste sikkerhedstyper:

- fast ejendom
- værdipapirer og
- biler

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

Ved kreditgivning til erhvervs kunder er de vigtigste sikkerhedstyper:

- fast ejendom
- værdipapirer
- driftsmidler
- varelagre og
- tilgodehavender

Kreditrisici er yderligere beskrevet i note 17.

Markedsrisici

Det er sparekassens politik, at markedsrisiciene holdes på et lavt niveau. Sparekassens ledelse har for hver markedsrisikotype fastlagt konkrete risikorammer, som ikke må overskrides.

Sparekassens udlåns- og indlånsforretninger samt mellemværende med andre kreditinstitutter, er for hovedpartens vedkommende indgået på variabel rentebasis.

Sparekassen har meget begrænset valutarisiko, der primært består i kontantbeholdning af udenlandsk valuta.

Sparekassen er medejer af en række sektorvirksomheder som: Sparinvest Holding A/S, DLR Kredit A/S, BOKIS A/S, VP Securities A/S, SDC Holding A/S, Landbrugets Finanseringsbank og Bankernes kontantservice. Disse ejerandele kan sammenlignes med større pengeinstitutters egne afdelinger eller lignende, og anses derfor ikke som værende en del af sparekassens aktierisiko. Herudover har sparekassen kun en mindre portefølje af børsnoterede aktier.

Sparekassen ejer i videst muligt omfang de lokaler, hvorfra sparekassen driver virksomhed. Alene i begrænset omfang ønsker sparekassen at eje investeringsejendomme der ikke anvendes til eget brug. Ejendomsporteføljen er således kun en domicilejendom.

Følsomheden i sparekassens markedsrisici er yderligere beskrevet i note 18.

Likviditetsrisici

Det er sparekassens mål, at udlån skal kunne finansieres af summen indlån fra kunder og egenkapital.

Det tilstræbes endvidere, at sparekassen, såfremt der skulle opstå en likviditetskrise, vil kunne klare de lovpligtige likviditetskrav uden væsentlige træk på andre pengeinstitutters ubekræftede lines.

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

Operationelle risici

Der foretages løbende rapportering til sparekassens ledelse af de tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Med baggrund i denne rapportering og iagttagelser i øvrigt, foretages der en vurdering af, om forretningsgange m.v. kan justeres og forbedres med henblik på minimering af de operationelle risici.

It-forsyningen, der er det væsentligste område ved vurdering af operationelle risici, er outsourcet til SDC – Skandinavisk Data Center, som sparekassen ejer sammen med en række andre pengeinstitutter. It-sikkerheden vurderes løbende, og der foretages løbende de nødvendige justeringer heraf.

	2015 Procent	2014 Procent	Note
Branchefordeling			17
Relativ fordeling af udlån, tilgodehavender og garantier			
Offentlige myndigheder	0	0	
Erhverv, herunder:			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	13	10	
Industri og råstofudvikling	1	1	
Energiforsyning	0	0	
Bygge og anlæg	3	3	
Handel	1	1	
Transport, hoteller og restauranter	1	0	
Information og kommunikation	1	1	
Finansiering og forsikring	3	3	
Fast ejendom	1	2	
Øvrige erhverv	5	5	
Erhverv i alt	29	26	
Private	71	74	
I alt	100	100	
Samlet krediteksponering	tkr.	tkr.	
Udlån før nedskrivninger	277.138	250.189	
Afgivne garantier	63.282	48.447	
Samlet krediteksponering i alt	340.420	298.636	

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

	2015	2014	Note
	tkr.	tkr.	17
Akkumulerede nedskrivninger			
Individuelle nedskrivninger primo	15.657	14.187	
Årets nedskrivninger	616	1.470	
Individuelle nedskrivninger ultimo	16.273	15.657	
Gruppevise nedskrivninger primo	884	761	
Årets nedskrivninger	451	123	
Gruppevise nedskrivninger ultimo	1.335	884	
Samlede nedskrivninger ultimo	17.608	16.541	
Årets nedskrivningsprocent	0,1	0,2	
Akkumuleret nedskrivningsprocent	5,2	5,5	
Markedsrisici			18
Valutarisici			
Mellemværende i fremmed valuta			
Aktiver i fremmed valuta	2.389	432	
Valutaposition	2.389	432	
Valutaposition i procent	4,4	0,9	
Renterisici			
Beregnet renterisiko			
Renterisiko på værdipapirer	632	813	
Renterisiko i alt	632	813	
Renterisiko i procent	1,2	1,6	

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

	2015	2014	Note
Eventualforpligtelser	tkr.	tkr.	19
Stillede garantier mv.			
Finansgarantier	22.651	18.742	
Tabsgarantier for realkreditudlån	11.975	29.705	
Øvrige eventualforpligtelser	28.656	0	
I alt	63.282	48.447	

Andre eventualforpligtelser

Ingen.

Afgivne sikkerheder mv.

Ingen.

Nærtstående parter

20

Bestemmende indflydelse

Ingen garanter har bestemmende indflydelse på Sønderhå-Hørsted Sparekasse.

Øvrige nærtstående parter, som virksomheden har haft transaktioner med

Sønderhå-Hørsted Sparekasses nærtstående parter med væsentlig indflydelse omfatter sparekassens bestyrelse og direktion samt disse personers relaterede familiemedlemmer.

Ledelseshverv

Formand Niels Møller

Bestyrelsesmedlem i:

- Mors-Thy Familielandbrug
- Dansk Vandløb

Direktør i:

- Mølle & Dam ApS

Jens Møller Jensen

Bestyrelsesmedlem i:

- Stenbjerg Fonden

Ingen øvrige bestyrelsesmedlemmer beklæder ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder.

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

	2015	2014	Note
	tkr.	tkr.	
Direktion og bestyrelse			20
Størrelse af lån, kationer og garantier stillet for direktions- og bestyrelsesmedlemmer i sparekassen.			
Direktion	0	0	
Bestyrelse	5.366	5.407	

Lån mv. til direktion og bestyrelse er givet på sparekassens normale markedsmæssige vilkår, med en rente i intervallet 2,50 % til 9,75 %

NOTER HOVED- OG NØGLETAL

Hoved- og nøgletal	2015	2014	2013	2012	2011	Note 21
Resultatopgørelse						
Netto rente- og gebyrindtægter	19.051	17.395	15.553	15.051	13.328	
Kursreguleringer	895	468	1.552	2.221	-2.189	
Udgifter til personale og administration	11.776	11.031	10.008	9.063	8.380	
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavende mv	263	653	725	4.207	473	
Skat	1.380	896	1.352	853	520	
Årets resultat	5.716	2.205	4.268	2.586	967	
Balance						
Udlån og tilgodehavender	259.530	233.648	226.753	210.734	203.571	
Egenkapital	62.663	55.271	52.344	47.799	45.209	
Aktiver i alt	408.415	378.773	366.648	325.156	297.947	
Nøgletal						
Kapitalprocent	19,1	18,8	19,8	20,4	20,2	
Kernekapitalprocent	19,1	18,8	19,8	20,4	20,2	
Egenkapitalforrentning før skat	12,0	5,8	11,2	7,4	2,7	
Egenkapitalforrentning efter skat	9,7	4,1	8,5	5,6	1,7	
Indtjening pr. omkostningskrone	1,6	1,2	1,5	1,3	1,1	
Renterisiko	1,2	1,6	2,3	1,8	2,1	
Valutaposition	4,4	0,9	0,8	1,0	1,1	
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Udlån incl. nedskrivninger i forhold til indlån	82,1	79,6	79,1	82,0	85,1	
Udlån i forhold til egenkapital	4,1	4,2	4,3	4,4	4,5	
Årets udlånsvækst	11,1	3,0	7,6	3,5	13,2	
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	214,0	244,9	277,2	247,5	208,8	
Summen af store eksponeringer	63,2	64,0	50,2	61,9	62,6	
Årets nedskrivningsprocent	0,1	0,2	0,3	1,6	0,3	
Afkastningsgrad	1,4	0,6	1,2	0,8	0,3	

REPRÆSENTANTSKAB

Tanja Skammelsen Bang, Todbølvej 7, Snedsted
Hanne Bjerregaard, Nørhå Byvej 32, Nørhå
Jørgen Munk Christensen, Porsevej 7, Vorupør
Kirsten Ehlers, Knattrupvej 4, Sønderhå
Kuno Frost, Ulstedvej 14, Vestervig
Anton Frostholt, Under Bakken 19, Sundby Mors
Michael Hansen, Fjordlystvej 24, Thisted
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
Kirsten Jensen, Enehøjvej 1, Snedsted
Torben Flye Jensen, Rønheden 42, Bedsted
Carsten Kobberø, Oddesundvej 218, Koldby
Per Leegaard, Legårdsvej 28, Sønderhå
Peter Leegaard, Hovedgaden 125, Snedsted
Tage Leegaard, Jestrupvej 8, Sønderhå
Erik Linnet, Vestervigvej 56, Bedsted
Erik Dalbro Møller, Rønheden 17, Bedsted
Hans Møller, Kongens Borer 8, Skyum
Niels Møller, Damsgårdsvej 3, Sønderhå
Jens Nicolaj Nicolajsen, Gytrupvej 14, Sønderhå
Preben Kielsgaard Nielsen, Tyrhovevej 6, Hørsted
Tommy Nissen, Rubyvej 12, Agger
Preben Mulberg Næsgaard, Hatten 5, Thisted
Ann Møller Nørgaard, Degnevænget 22, Koldby
Kenneth Pedersen, Gjersbølvej 8, Snedsted
Dorthe Bredahl Salomonsen, Kastanievej 34, Thisted
Tage Schultz, Gytrupvej 1, Sønderhå
Jette Stüker, Kystvejen 69, Istrup
Søren Tølbøll, Gadegårdsvej 8, Sønderhå