

Sønderhå-Hørsted Sparekasse

Årsrapport

2014

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 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

Sparekassen har i 2014 udvidet de fysiske rammer. En omfattende om- og tilbygning har haft en samlet negativ driftsmæssig effekt på ca. 2.900 tkr.. Af disse udgør nedskrivning til dagsværdi på Sparekassens bygning ca. 2.300 tkr.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelse

På trods af byggeudgifter opnåede Sønderhå-Hørsted Sparekasse i 2014 et særdeles tilfredsstillende resultat på 3.101 tkr. før skat, hvor resultatet for 2013 var på 5.620 tkr. Efter skat er årets resultat 2.205 tkr. mod 4.268 tkr. i 2013. En halvering af resultatet i forhold til året før, men dette skyldes alene byggeudgifter i forbindelse med udvidelse af domicilejendommen.

På basisindtjeningen har der været en fremgang før skat fra 4.793 tkr. i 2013 til 5.637 tkr. i 2014.

2014 blev endnu et travlt år, hvor der kan registreres fremgang på stort set alle fronter. I 2014 har vi budt velkommen til hele 346 nye kunder.

På trods af et meget lavt renteniveau, har Sparekassen formået at øge netto rente- og provisionsindtægter fra 15.553 tkr. til 17.395 tkr. svarende til en fremgang på 11,8%. Sparekassen har fastholdt ”gebyr-fri-politikken”, og man skal her være opmærksom på, at en meget stor del af posten gebyr- og provisionsindtægter kommer fra vore samarbejdspartnere som er Totalkredit, DLR-Kredit, Sparinvest samt formidling af gruppeforsikrings produkter via FSS. Indtægterne skyldes for en stor del, at vore kunder er loyale overfor Sparekassen og de produkter vi udbyder i kraft af vore samarbejdspartnere.

De samlede omkostninger til personale og administration steg fra 10.008 tkr. i 2013 til 11.031 tkr. i 2014, en stigning på godt 10,2%. Omkostningsstigningen er acceptabel, og skyldes dels, at et højt aktivitetsniveau med nye kunder har medført yderligere personaletimer, og dels skal der bruges ekstra ressourcer til håndtering af indberetningsopgaver som følge af de øgede reguleringer på lovområdet. Endvidere er der i omkostningsstigningen også indeholdt ekstraordinære udgifter i forbindelse med byggeriet.

LEDELSESBERETNING

Resultatopgørelse, fortsat

Sparekassens fondsbeholdning har i 2014 bidraget til det samlede resultat med kursgevinster på 468 tkr., et fald i forhold til 2013, hvor kursgevinster bidrog med 1.552 tkr. Sparekassen har ikke som mange andre institutter haft kursgevinster på salg af Nets. Den specielle renteutvikling har betydet kurstab på Sparekassen's obligationsbeholdning på 471 tkr., men den gunstige udvikling på aktiemarkedet har resulteret i en samlet kursgevinst på fondsbeholdningen.

Af- og nedskrivninger på materielle aktiver stiger fra 152 tkr. i 2013 til 2.503 tkr. i 2014. Den øgede nedskrivning kan henføres til byggeudgifter, som ifølge Finanstilsynets regler ikke kan henføres i fuldt omfang til sparekassebygningens værdiansættelse.

Sparekassen nedskrivninger på udlån og tilgodehavender lander i 2014 på 653 tkr. stort set uforandret i forhold til 2013, hvor beløbet var på 725 tkr.

Et meget acceptabelt niveau set i forhold til Sparekassens samlede udlån.

Sparekassens andel af indskud til indskydergarantifonden har påvirket regnskabet negativt med 575 tkr. mod 600 tkr. året før.

Årets skat er udgiftsført med 896 tkr., hvorved årets resultat efter skat er opgjort til 2.205 tkr., svarende til en forrentning af egenkapitalen på 4,1 %, mod et tilsvarende positivt resultat efter skat i 2013 på 4.268 tkr., svarende til en forrentning af egenkapitalen på 8,5 %.

Årets overskud efter skat på 2.205 tkr. foreslår bestyrelsen/repræsentantskabet fordelt med renter til garantierne for 306 tkr. og overført til egenkapitalen for 1.899 tkr.

Balance

Den samlede balance udgør 378.773 tkr. ultimo 2014 mod 366.648 tkr. ultimo 2013.

Sparekassens udlån er steget fra 226.753 tkr. ultimo 2013 til 233.648 tkr. ultimo 2014. Sparekassen ser en udlånsstigning på 3% som fornuftig, idet eksisterende kunder i stor stil betaler gæld tilbage i disse år, men en stabil tilvækst af nye kunder har bidraget til en positiv udvikling.

Kundernes trang til opsparing giver sig også udslag i Sparekassens bøger, således er indlånet steget med 8.809 tkr. til 314.332 tkr. svarende til en stigning på 2,9 %, derudover er kundernes investeringsinteresse øget i takt med, at renteniveaulet er dalet.

Udviklingen anses som tilfredsstillende, og Sparekassen har fortsat et solidt indlånsoverskud i forhold til udlån. Overdækningen i forhold til lovkrav om likviditet udgør 244,9 %.

Sønderhå-Hørsted Sparekasses samlede forretningsomfang (udlån, indlån og stillede garantier) er steget fra 575.976 tkr. ultimo 2013 til 596.427 tkr. ultimo 2014, svarende til en stigning på 3,6 %.

LEDELSESBERETNING

Balance, fortsat

Af den samlede egenkapital på 55.271 tkr. udgør den indskudte garantkapital 10.789 tkr. ultimo 2014 mod 9.779 tkr. ultimo 2013.

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 51.499 tkr. ultimo 2014 mod 50.917 tkr. ultimo 2013.

Risikoeksponeringen er ultimo 2014 opgjort til 263.325 tkr.

Sparekassens solvens udgør 18,8 % ultimo 2014, mod 19,8 % ultimo 2013.

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 10,71 % mod 9,77 % ultimo 2013.

Sønderhå-Hørsted Sparekasse vil offentliggøre det interne solvens- og kapitalbehov på sparekassens hjemmeside www.sdrhaa.dk. i løbet af første kvartal 2015.

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. Det skal også ses i den svage økonomiske udvikling i samfundet samt et meget vanskeligt ejendomsmarked.

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 2015

2014 bød på pæn kundetilgang, 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 i 2014 dokumenterer, at Sønderhå-Hørsted Sparekasse har nogle af banksektorens 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 2014 budgetteret med et overskud på 4.500 tkr. i de ordinære bankforretninger, og en ekstraordinær nedskrivning på bygninger på 2.500 tkr., men opnåede et reelt resultat på bankforretninger på 5.637 og nedskrivninger blev på 2.503 tkr.

Der forventes i 2015 et basisresultat (resultat før kursreguleringer, nedskrivninger og skat) i størrelsesorden 4.900 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 10 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.

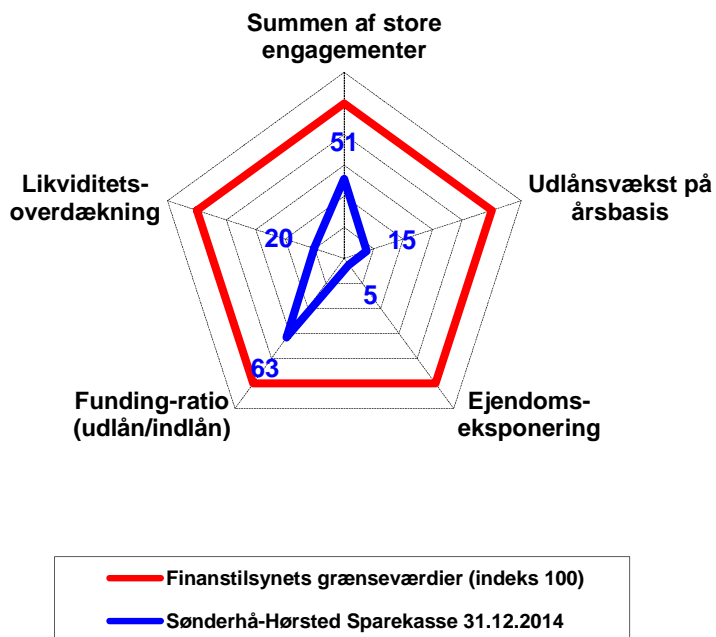
Sønderhå-Hørsted Sparekasse har siden Finanstilsynet lancerede tilsynsdiamanten anvendt blandt andet disse pejlemærker i sparekassens risikostyring og ligger med god margin inden for de fem grænseværdier.

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 %	64 %	51
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20 %	3 %	15
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25 %	1 %	5
Stabil funding (Udlån i forhold til indlån/egenkapital)	100 %	63 %	63
Likviditetsoverdækning (Min. værdi)	50 %	244,9 %	20

Sparekassen overholder alle fem pejlemærker.

Grafisk fremstilling af pengeinstitutets placering i Tilsynsdiamanten:



LEDELSESPÅTEGNING

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2014 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 24. februar 2015

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 2014, 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 2014 samt at resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2014 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 24. februar 2015

B D O Statsautoriseret revisionsaktieselskab

Henrik S. Poulsen
Statsautoriseret revisor

RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

	Note	2014 tkr.	2013 tkr.
Renteindtægter	1	15.425	15.139
Renteudgifter	2	2.376	2.637
NETTO RENTEINDTÆGTER		13.049	12.502
Udbytte af aktier mv.		119	142
Provisionsindtægter	3	4.747	3.407
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		520	498
NETTO RENTE- OG PROVISIONSINDTÆGTER		17.395	15.553
Kursregulering	4	468	1.552
Udgifter til personale og administration	5	11.031	10.008
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		2.503	152
Andre driftsudgifter		575	600
Nedskrivning på udlån tilgodehavender mv.	6	653	725
RESULTAT FØR SKAT		3.101	5.620
Skat	7	896	1.352
ÅRETS RESULTAT		2.205	4.268
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE			
Årets resultat		2.205	4.268
ÅRETS TOTALINDKOMST		2.205	4.268
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Udbytte for regnskabsåret		306	288
Overført til egenkapital		1.899	3.980
ANVENDT I ALT		2.205	4.268

BALANCE

	Note	2014 tkr.	2013 tkr.
AKTIVER			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		824	1.487
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	8	80.534	76.576
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	9	233.648	226.753
Obligationer til dagsværdi	10	45.864	50.643
Aktier mv.	10	12.150	8.153
Grunde og bygninger i alt	11	2.760	1.328
Domicilejendomme		2.760	1.328
Øvrige materielle aktiver	12	503	253
Aktuelle skatteaktiver		32	0
Andre aktiver		1.294	310
Periodeafgrænsningsposter		1.164	1.145
AKTIVER		378.773	366.648
PASSIVER			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	13	35	0
Indlån og anden gæld	14	314.332	305.523
Udstedte medarbejderobligationer		110	203
Aktuelle skatteforpligtelser		0	115
Andre passiver		7.592	7.196
GÆLD		322.069	313.037
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		1.285	999
Hensættelser til udskudt skat	15	148	240
Andre hensatte forpligtelser		0	28
Hensatte forpligtelser i alt		1.433	1.267
Garantkapital		10.789	9.779
Overført overskud		44.176	42.277
Foreslået udbytte		306	288
EGENKAPITAL		55.271	52.344
PASSIVER		378.773	366.648

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Garanti- kapital	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital primo 2013	9.228	38.297	274	47.799
Kapitaltilførsel	551	0	0	551
Årets resultat	0	3.980	288	4.268
Udbetalt udbytte	0	0	-274	-274
Egenkapital ultimo 2013	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

KAPITALKRAV, KERNEKAPITAL, KAPITALGRUNDLAG OG SOLVENS

	2014	2013
	tkr.	tkr.
Kapitalkrav iht. CRR artikel 92	21.066	20.533
Det oplyste kapitalkrav udgør 8% af den samlede risikoeksponering (solvenskravet)		
Egentlig kernekapital før fradrag	55.271	52.344
Udnyttelse af nettoramme til indløsning af garantkapital	-500	0
Regulering for garantudbytte	-306	-288
Forsigtig værdiansættelse	-58	0
Øvrige fradrag	-4.847	-1.139
Egentlig kernekapital	49.560	50.917
Kernekapital	49.560	50.917
Kapitalgrundlag	49.560	50.917
Kreditrisiko	211.839	200.522
Markedsrisiko	23.205	30.034
Operationel risiko	28.281	26.106
Risikoeksponering	263.325	256.662
Nøgletal		
Egentlig kernekapitalprocent	18,8%	19,8%
Kernekapitalprocent	18,8%	19,8%
Kapitalprocent	18,8%	19,8%

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 oprindelig 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 gældsmetode 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.
- Gruppevis 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

	2014	2013	Note
	tkr.	tkr.	
Renteindtægter			1
Kreditinstitutter og centralbanker	157	135	
Udlån og andre tilgodehavender	14.568	14.142	
Obligationer	700	861	
Øvrige renteindtægter	0	1	
Renteindtægter i alt	15.425	15.139	
Renteudgifter			2
Indlån og anden gæld	2.366	2.598	
Øvrige renteudgifter	10	39	
Renteudgifter i alt	2.376	2.637	
Provisionsindtægter			3
Værdipapirhandel og depoter	269	1.295	
Betalingsformidling	279	238	
Lånesagsgebyrer	497	511	
Garantiprovision	357	647	
Øvrige provisioner	3.345	716	
Provisionsindtægter i alt	4.747	3.407	
Kursreguleringer			4
Obligationer	-471	1.065	
Aktier mv.	887	460	
Valuta	52	27	
Kursreguleringer i alt	468	1.552	

NOTER TIL RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSEN

	2014	2013	Note
	tkr.	tkr.	
Udgifter til personale og administration			5
Personaleudgifter:			
Lønninger (her er alene tale om faste lønde)	5.364	5.208	
Pensioner	567	536	
Udgifter til social sikring og afgifter mv.	719	645	
I alt	6.650	6.389	
Øvrige administrationsomkostninger	4.381	3.619	
Udgifter til personale og administration i alt	11.031	10.008	
Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion:			
Direktion (her er alene tale om faste lønde)	1.058	1.074	
Direktion - hensat til pension	287	282	
Antal direktionsmedlemmer	1	1	
Bestyrelsesformand (fast vederlag)	60	59	
Næstformand (fast vederlag)	21	21	
Menige bestyrelsesmedlemmer (fast vederlag)	82	81	
Antal bestyrelsesmedlemmer	7	7	
I alt	1.508	1.517	
<p>Sønderhå-Hørsted Sparekasse har ikke udover ovenstående løn og pensionsforhold, forpligtelser for nuværende og/eller forhenværende medlemmer af bestyrelse, direktion og særlige risikotagere.</p>			
Gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede	8,8	8,3	
<p>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.</p>			
Honorar til revisionsfirmaer:			
Lovpligtig revision af årsregnskabet	158	130	
Andre ydelser	20	32	
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtig revision	178	162	

NOTER TIL RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSEN

	2014	2013	Note
	tkr.	tkr.	
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender i regnskabsåret			6
Individuelle nedskrivninger			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	2.152	1.922	
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-620	-1.005	
Årets nedskrivninger	1.532	917	
Gruppevise nedskrivninger			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	124	352	
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	0	-21	
Årets nedskrivninger	124	331	
Året nedskrivninger og hensættelser netto	1.656	1.248	
Renter af nedskrevne fordringer	-1.003	-935	
Endelig tabt tidligere nedskrevet	0	412	
Årets samlede nedskrivninger på udlån og tilg. m.m.	653	725	
Skat			
Aktuel skat	987	1.157	7
Ændring i udskudt skat	-91	195	
Skat i alt	896	1.352	
Skatteafstemning			
Gældende skattesats	24,5	25,0	
Permanente afvigelser	4,4	-0,9	
Effektiv skatteprocent	28,9	24,1	

NOTER TIL BALANCEN

	2014 tkr.	2013 tkr.	Note
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			8
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	80.534	76.576	
Tilgodehavender i alt	80.534	76.576	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	80.534	76.576	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris			9
Udlån og tilgodehavender før nedskrivninger	250.189	241.701	
Nedskrivninger ultimo	16.541	14.948	
Udlån og tilgodehavender ultimo	233.648	226.753	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	258	3.381	
Til og med 3 måneder	6.023	8.536	
Over 3 måneder og til og med 1 år	42.691	37.179	
Over 1 år og til og med 5 år	105.192	104.203	
Over 5 år	79.484	73.454	
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	25.287	24.030	
Værdiansættelse efter nedskrivning	9.630	9.843	
Gruppevist vurderet udlån			
Værdiansættelse før nedskrivning	211.849	190.822	
Værdiansættelse efter nedskrivning	210.965	190.061	
Værdipapirer			10
Obligationer til dagsværdi	45.864	50.643	
Aktier mv.	12.150	8.153	
Værdipapirer i alt	58.014	58.796	
Der kan klassificeres således			
Handelsbeholdning	46.983	51.953	
Anlægsbeholdning	11.031	6.843	

NOTER TIL BALANCEN

	2014 tkr.	2013 tkr.	Note
Ejendomme			11
Domicilejendomme			
Omvurderet værdi primo	1.328	1.366	
Tilgang i årets løb	3.790	0	
Afskrivninger	-40	-38	
Nedskrivninger ved omvurdering	-2.318	0	
Omvurderet værdi ultimo	2.760	1.328	
Ejendomme i alt	2.760	1.328	
Der har været eksterne eksperter involveret i værdimålingen			
Øvrige materielle anlægsaktiver			12
Driftsmidler			
Kostpris primo	2.404	2.369	
Tilgang i årets løb	395	35	
Afgang i årets løb	0	0	
Kostpris ultimo	2.799	2.404	
Af- og nedskrivninger primo	-2.151	-2.038	
Årets afskrivninger	-145	-113	
Tilbageførsel af tidligere års ned- og afskrivninger	0	0	
Af- og nedskrivninger ultimo	-2.296	-2.151	
Bogført værdi ultimo	503	253	
Øvrige materielle anlægsaktiver i alt	503	253	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker			13
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	35	0	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	35	0	

NOTER TIL BALANCEN

	2014 tkr.	2013 tkr.	Note
Indlån og anden gæld			14
Anfordring	175.150	167.843	
Med opsigelsesvarsel	81.456	75.227	
Særlige indlånsformer	57.726	62.453	
Indlån og anden gæld i alt	314.332	305.523	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	175.150	168.491	
Til og med 3 måneder	50.796	7.846	
Over 3 måneder og til og med 1 år	12.956	49.732	
Over 1 år og til og med 5 år	30.288	30.341	
Over 5 år	45.142	49.113	
Hensatte forpligtelser			15
Hensættelser til udskudt skat primo	240	44	
Årets regulering	-92	196	
Hensatte forpligtelser ultimo	148	240	
Der vedrører følgende poster:			
Materielle anlægsaktiver	6	24	
Skattemæssige installationer	-66	0	
Periodiseringsomkostninger	208	216	

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, Bluegarden, VP Securities A/S, Garanti Invest A/S, SDC Holding A/S, Landbrugets Finansieringsbank 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.

	2014 Procent	2013 Procent	Note
Branchefordeling			17
Relativ fordeling af udlån, tilgodehavender og garantier			
Offentlige myndigheder	0	0	0
Erhverv, herunder:			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	10	10	
Industri og råstofudvikling	1	2	
Energiforsyning	0	0	
Bygge og anlæg	3	3	
Handel	1	1	
Transport, hoteller og restauranter	0	1	
Information og kommunikation	1	0	
Finansiering og forsikring	3	2	
Fast ejendom	2	2	
Øvrige erhverv	5	4	
Erhverv i alt	26	25	
Private	74	75	
I alt	100	100	
Samlet krediteksponering	tkr.	tkr.	
Udlån før nedskrivninger	250.189	241.701	
Afgivne garantier	48.447	43.700	
Samlet krediteksponering i alt	298.636	285.401	

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

	2014	2013	Note
	tkr.	tkr.	17
Akkumulerede nedskrivninger			
Individuelle nedskrivninger primo	14.187	13.270	
Årets nedskrivninger	1.470	917	
Individuelle nedskrivninger ultimo	15.657	14.187	
Gruppevise nedskrivninger primo	761	430	
Årets nedskrivninger	123	331	
Gruppevise nedskrivninger ultimo	884	761	
Samlede nedskrivninger ultimo	16.541	14.948	
Årets nedskrivningsprocent	0,2	0,3	
Akkumuleret nedskrivningsprocent	5,5	5,2	
Markedsrisici			18
Valutarisici			
Mellemværende i fremmed valuta			
Aktiver i fremmed valuta	432	382	
Valutaposition	432	382	
Valutaposition i procent	0,9	0,8	
Renterisici			
Beregnet renterisiko			
Renterisiko på værdipapirer	813	1.170	
Renterisiko i alt	813	1170	
Renterisiko i procent	1,6	2,3	

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

	2014	2013	Note
Eventualforpligtelser	tkr.	tkr.	19
Stillede garantier mv.			
Finansgarantier	18.742	19.551	
Tabsgarantier for realkreditudlån	29.705	24.149	
I alt	48.447	43.700	

Andre eventualforpligtelser

Ingen.

Afgivne sikkerheder mv.

Ingen.

Nærtstående parter

20

Bestemmende indflydelse

Ingen garantier 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

Jens Møller Jensen

Bestyrelsesmedlem i:

- Stenbjerg Fonden

Ingen øvrige bestyrelsesmedlemmer beklæder ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder.

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

	2014	2013	Note
	tkr.	tkr.	
Direktion og bestyrelse			20
Størrelse af lån, kationer og garantier stillet for direktions- og bestyrelsesmedlemmer i sparekassen.			
Direktion	0	99	
Bestyrelse	5.407	8.961	

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	2014	2013	2012	2011	2010	Note 21
Resultatopgørelse						
Netto rente- og gebyrindtægter	17.395	15.553	15.051	13.328	11.339	
Kursreguleringer	468	1.552	2.221	-2.189	2.286	
Udgifter til personale og administration	11.031	10.008	9.063	8.380	7.596	
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavende mv	653	725	4.207	473	3.106	
Skat	896	1.352	853	520	576	
Årets resultat	2.205	4.268	2.586	967	1.691	
Balance						
Udlån og tilgodehavender	233.648	226.753	210.734	203.571	179.813	
Egenkapital	55.271	52.344	47.799	45.209	44.408	
Aktiver i alt	378.773	366.648	325.156	297.947	284.991	
Nøgletal						
Kapitalprocent	18,8	19,8	20,4	20,2	20,5	
Kernekapitalprocent	18,8	19,8	20,4	20,2	20,6	
Egenkapitalforrentning før skat	5,8	11,2	7,4	2,7	5,2	
Egenkapitalforrentning efter skat	4,1	8,5	5,6	1,7	3,9	
Indtjening pr. omkostningskrone	1,2	1,5	1,3	1,1	1,2	
Renterisiko	1,6	2,3	1,8	2,1	0,7	
Valutaposition	0,9	0,8	1,0	1,1	0,5	
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Udlån incl. nedskrivninger i forhold til indlån	79,6	79,1	82,0	85,1	81,1	
Udlån i forhold til egenkapital	4,2	4,3	4,4	4,5	4,0	
Årets udlånsvækst	3,0	7,6	3,5	13,2	2,8	
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	244,9	277,2	247,5	208,8	266,6	
Summen af store eksponeringer	64,0	50,2	61,9	62,6	52,9	
Årets nedskrivningsprocent	0,2	0,3	1,6	0,3	1,2	
Afkastningsgrad	0,6	1,2	0,8	0,3	0,6	

Sammenligningstallene er ikke tilrettet for 2008-2010 vedrørende ændring af regnskabspraksis omkring udbytte/garantrenter.

REPRÆSENTANTSKAB

Pia Th. Andersen, Svinget 9, Koldby
Tanja Skammelsen Bang, Todbølvej 7, Snedsted
Hanne Bjerregaard, Nørhå Byvej 32, Nørhå
Peter Brunse, Helshagevej 50, Hanstholm
Jørgen Munk Christensen, Porsevej 7, Vorupør
Kirsten Ehlers, Knattrupvej 4, Sønderhå
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
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 6, 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