

Sønderhå-Hørsted Sparekasse

Årsrapport

2012

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Ledelsespåtegning	9
Den uafhængige revisors erklæringer	10
Resultat- og totalindkomstopgørelse	12
Balance	13
Egenkapitalopgørelse	14
Kernekapital, basiskapital og solvensprocent	14
Noter anvendt regnskabspraksis	15
Noter væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder	20
Noter til resultat- og totalindkomstopgørelsen	21
Noter til balancen	24
Noter øvrige oplysninger	26
Noter hoved- og nøgletal	33
Repræsentantskab	34

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) Jens Nicolaj Nicolajsen, Gytrupvej 14, Sønderhå (næstformand) Jens Møller Jensen, Stenbjergvej 7, Stenbjerg Carsten Kobberø, Oddesundvej 218, Koldby Verner Husted, Åbrovej 38, Sønderhå Preben Mulberg Næsgaard, Østertoften 6, Sennels Erik Dalbro Møller, Rønheden 17, Bedsted
Direktion	Lis Immersen
Personale	Lone Højbak Anni Vinther Jeppesen Annette Jonassen Jørgen Jørgensen Alice Klausen Gitte Larsen 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 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 2012 ikke været usædvanlige forhold, der har påvirket indregning og måling af resultatet og balanceposter mv.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Regnskabspraksis er i indeværende år ændret som følge af, at renter på garantkapital føres under egenkapitalen som udbytte af garantkapital. Sammenligningstallene er ændret i overensstemmelse hermed.

Resultatopgørelse

Sønderhå-Hørsted Sparekasse opnåede i 2012 et resultat før skat på 3.439 tkr., hvor resultatet for 2011 var på 1.487 tkr. Resultatet betragtes som yderst tilfredsstillende, idet basisindtjeningen er steget fra 4.500 tkr. i 2011 til 5.400 tkr. i 2012.

2012 har været et travlt år i Sparekassen og det har været nødvendigt at ansætte endnu en medarbejder, således at sparekassens samlede medarbejderstab nu tæller 9 personer. Den øgede indtjening kan henføres til det høje aktivitetsniveau – Sparekassen har i 2012 budt 300 nye kunder velkommen.

Netto rente- og provisionsindtægter er steget fra 13.328 tkr. til 15.051 tkr. svarende til en fremgang på 13%. 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 FSS. Indtægterne genereres primært fordi 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 8.380 tkr. i 2011 til 9.063 tkr. i 2012, en stigning på 8% , men når aktivitetsniveauet stiger tilsvarende er det absolut acceptabelt.

2012 har været et rigtigt godt år på fondsmarkedet. Sparekassens fondsbeholdning udviser en kursgevinst på 2.221 tkr. mod et kurstab i 2011 et kurstab på 2.189 tkr. Sparekassen har ikke ændret i investeringsstrategien, men kursudsvingene afspejler de volatile udsving som har været i markedet.

LEDELSESBERETNING

Resultatopgørelse, fortsat

Nedskrivninger i 2012 udgør 4.207 tkr. mod 473 tkr. i 2011 – en kraftig stigning, men i forhold til den øvrige sektor samt de fortsat dårlige konjunkturer er det fuldt ud acceptabelt. Boniteten i Sønderhå-Hørsted Sparekasses lånebog er fortsat af høj kvalitet og de konstaterede tab har gennem årene været yderst begrænsede.

Sparekassens andel af indskud til indskydergarantifonden påvirker regnskabet negativt med 421 tkr.

Årets skat er udgiftsført med 853 tkr., hvorved årets resultat efter skat er opgjort til 2.586 tkr., svarende til en forrentning af egenkapitalen på 5,6%, mod et tilsvarende positivt resultat efter skat i 2011 på 967 tkr., svarende til en forrentning af egenkapitalen på 2,7%.

Balance

Den samlede balance udgør 325.156 tkr. ultimo 2012 mod 297.947 tkr. ultimo 2011.

Sparekassens udlån er steget fra 203.571 tkr. ultimo 2011 til 210.734 tkr. ultimo 2012, svarende til en stigning på 3,5%. På indlåns siden har stigningen været på 9,8% til et samlet indlån ultimo 2012 på 273.741 tkr.

Udviklingen anses som meget tilfredsstillende, og Sparekassen har fortsat et solidt indlånsoverskud i forhold til udlån. Overdækningen i forhold til lovkrav om likviditet udgør 247,5%.

Sønderhå-Hørsted Sparekasses samlede forretningsomfang (udlån, indlån og stillede garantier) er steget fra 489.776 tkr. ultimo 2011 til 520.765 tkr. ultimo 2012, svarende til en stigning på 6,3 %.

Af den samlede egenkapital på 47.799 tkr. udgør den indskudte garantkapital 9.228 tkr. ultimo 2012 mod 9.224 tkr. ultimo 2011.

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

Basiskapitalen efter fradrag er opgjort til 46.206 tkr. ultimo 2012 mod 44.687 tkr. ultimo 2011.

De risikovægtede poster er ultimo 2012 opgjort til 226.639 tkr.

Sparekassens solvens udgør 20,4 % ultimo 2012, mod 20,2 % ultimo 2011.

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 gradvist at indføre mere avancerede modeller.

LEDELSESBERETNING

Kapitalforhold og solvens, fortsat

Sønderhå-Hørsted Sparekasses individuelle solvensbehov jf. FIL §124, stk. 4 er opgjort til 9,66 % mod 11,26% ultimo 2011. Pr. 1. april skal solvensbehovet opgøres efter en af Finanstilsynet offentliggjort ny model - kaldet 8+ modellen, hvor vi forventer solvensbehovet vil stige ca. 1%.

Sønderhå-Hørsted Sparekasse vil offentliggøre det interne solvens- og kapitalbehov på sparekassens hjemmeside www.sdrhaa.dk. i løbet af første kvartal 2013.

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.

Forventet udvikling i 2013

2012 bød på pæn kundetilgang, tilfredsstillende vækst og et godt resultat i et vanskeligt år for branchen. Som lokal sparekasse står vi godt rustet med en dygtig og veluddannet medarbejderstab, og vi er fortsat et særdeles solidt pengeinstitut.

Der forventes i 2013 et basisresultat (resultat før kursreguleringer, nedskrivninger og skat) i størrelsesordenen 4.500 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 9 ansatte, hvor der ikke er meget plads til specialistfunktioner, fungerer dagligdagen tilfredsstillende.

Specialistviden indhentes i fornødent omfang hos sparekassens samarbejdspartnere.

LEDELSESBERETNING

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.

Kapitaldækningsregler / Basel II

Som led i Basel II reglerne skal sparekassen opfylde en række specificerede oplysningskrav om sparekassens risici. Samtlige oplysninger i henhold til oplysningskravene, de såkaldt Søjle III krav, 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 årsregnskabets 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.

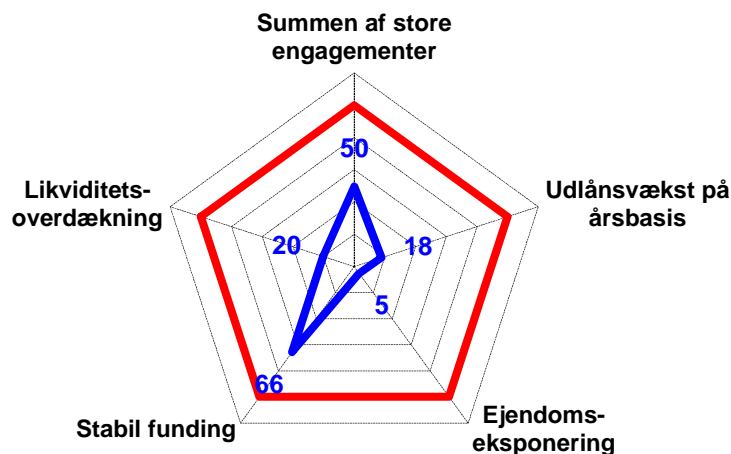
Sønderhå-Hørsted Sparekasse har siden Finanstilsynet lancerede tilsynsdiamanten anvendt blandt andet disse pejlemærker i sparekassens risikostyring og ligger med god margin inden for de fem grænseværdier.

Af nedenstående ses vores eksponeringer i forhold til Tilsynsdiamantens grænseværdier:

Grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen	Indeks
Summen af store engagementer (Maks. værdi i forhold til basiskap.)	125 %	62 %	50
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20 %	4 %	18
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25 %	1 %	5
Stabil funding (Udlån i forhold til indlån/egenkapital)	100 %	66 %	66
Likviditetsoverdækning (Min. værdi)	50 %	247 %	20

Sparekassen overholder alle fem pejlemærker.

Grafisk fremstilling af pengeinstituttets placering i Tilsynsdiamanten:



— Finanstilsynets grænseværdier (indeks 100)
— Sønderhå-Hørsted Sparekasse 31.12.2012

LEDELSESPÅTEGNING

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2012 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 21. februar 2013

Lis Immersen
Direktør

Bestyrelse

Niels Møller (formand)

Jens Nicolaj Nicolajsen (næstformand)

Carsten Kobberø

Preben Næsgaard

Jens Møller Jensen

Erik Dalbro Møller

Verner Husted

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 2012, 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 2012 samt at resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2012 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 21. februar 2013

B D O Statsautoriseret revisionsaktieselskab

Henrik S. Poulsen
Statsautoriseret revisor

RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

	Note	2012 tkr.	2011 tkr.
Renteindtægter	1	15.320	14.172
Renteudgifter	2	3.144	3.136
NETTO RENTEINDTÆGTER		12.176	11.036
Udbytte af aktier mv.		120	22
Provisionsindtægter	3	3.192	2.689
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		437	419
NETTO RENTE- OG PROVISIONSINDTÆGTER		15.051	13.328
Kursregulering	4	2.221	-2.189
Udgifter til personale og administration	5	9.063	8.380
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		142	706
Andre driftsudgifter		421	93
Nedskrivning på udlån tilgodehavender mv.	6	4.207	473
RESULTAT FØR SKAT		3.439	1.487
Skat	7	853	520
ÅRETS RESULTAT		2.586	967
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE			
Årets resultat		2.586	967
ÅRETS TOTALINDKOMST		2.586	967
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Udbytte for regnskabsåret		274	267
Overført til egenkapital		2.312	700
ANVENDT I ALT		2.586	967

BALANCE

	Note	2012 tkr.	2011 tkr.
AKTIVER			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		1.398	1.899
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	8	52.601	42.260
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	9	210.734	203.571
Obligationer til dagsværdi	10	50.157	40.957
Aktier mv.	10	7.475	6.483
Grunde og bygninger i alt	11	1.366	1.400
Domicilejendomme		1.366	1.400
Øvrige materielle aktiver	12	331	440
Aktuelle skatteaktiver		281	64
Andre aktiver		541	644
Periodeafgrænsningsposter		272	229
AKTIVER		325.156	297.947
PASSIVER			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	13	83	135
Indlån og anden gæld	14	273.741	249.249
Udstedte medarbejderobligationer		278	278
Andre passiver		2.485	2.552
GÆLD		276.587	252.214
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		717	466
Hensættelser til udskudt skat	15	44	58
Andre hensatte forpligtelser		9	0
Hensatte forpligtelser i alt		770	524
Garantkapital		9.228	9.224
Overført overskud		38.297	35.985
Foreslået udbytte		274	0
EGENKAPITAL		47.799	45.209
PASSIVER		325.156	297.947

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Garanti- kapital	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital primo 2011	9.190	35.218	0	44.408
Kapitaltilførsel	34	0	0	34
Årets resultat	0	700	267	967
Udbetalt udbytte	0	0	-267	-267
Skat af udbetalt udbytte	0	67	0	67
Egenkapital ultimo 2011	9.224	35.985	0	45.209
Kapitaltilførsel	4	0	0	4
Årets resultat	0	2.312	274	2.586
Egenkapital ultimo 2012	9.228	38.297	274	47.799

KERNEKAPITAL, BASISKAPITAL OG SOLVENSPROCENT

	2012 tkr.	2011 tkr.
Kernekapital	47.799	45.209
Primære fradrag i kernekapitalen:		
Foreslået udbytte	274	0
Halvdelen af summen af kapitalandele over 10%	659	261
Overskydende fradrag	660	261
Kernekapital efter fradrag	46.206	44.687
Fradrag i basiskapital:		
Halvdelen af summen af kapitalandele over 10%	660	261
Modregning af det overskydende fradrag	-660	-261
Basiskapital efter fradrag i alt	46.206	44.687
Vægtede poster	226.639	221.748
Kernekapitalprocent	20,4%	20,2%
Solvensprocent	20,4%	20,2%

Solvens- 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 i indeværende år ændret som følge af, at renter på garantkapital føres under egenkapitalen som udbytte af garantkapital. Sammenligningstallene er ændret i overensstemmelse hermed.

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

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.

NOTER ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

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 posteringer 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.

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.

NOTER ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

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

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.

NOTER ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Periodeafgrænsningsposter og andre aktiver, fortsat

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 gældsopåtagelse 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 generalforsamlingen. 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.

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).

NOTER ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

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 resultaopgørelsen under "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v."

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er medtaget i henhold til bilag 6 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.

Mange landmænd har en hårdt presset økonomi, og de har haft svært ved at få deres landbrug til at generere overskud. En afgørende faktor for nedskrivninger på landbrugs engagementer er værdien af landbrugsjorden. I de foretagne nedskrivningsberegninger for de landbrugs engagementer hvor der er vurderet at være objektiv indikation for værdiforringelse er der maksimalt anvendt Finanstilsynets vejledende hektar-priser.

- 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

	2012	2011	Note
	tkr.	tkr.	
Renteindtægter			1
Kreditinstitutter og centralbanker	144	399	
Udlån og andre tilgodehavender	14.123	12.835	
Obligationer	1.051	936	
Øvrige renteindtægter	2	2	
Renteindtægter i alt	15.320	14.172	
Renteudgifter			2
Kreditinstitutter og centralbanker	0	3	
Indlån og anden gæld	3.036	2.995	
Øvrige renteudgifter	108	138	
Renteudgifter i alt	3.144	3.136	
Provisionsindtægter			3
Værdipapirhandel og depoter	1.213	1.022	
Betalingsformidling	223	188	
Lånesagsgebyrer	478	403	
Garantiprovision	607	511	
Øvrige gebyrer og provisioner	671	565	
Provisionsindtægter i alt	3.192	2.689	
Kursreguleringer			4
Obligationer	1.927	-1.486	
Aktier mv.	253	-736	
Valuta	41	33	
Kursreguleringer i alt	2.221	-2.189	

NOTER TIL RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSEN

	2012	2011	Note
	tkr.	tkr.	
Udgifter til personale og administration			5
Personaleudgifter:			
Lønninger (her er alene tale om faste lønde)	4.644	4.316	
Pensioner	460	420	
Udgifter til social sikring og afgifter mv.	574	509	
I alt	5.678	5.245	
Øvrige administrationsomkostninger	3.385	3.135	
Udgifter til personale og administration i alt	9.063	8.380	
Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion:			
Direktion (her er alene tale om faste lønde)	991	974	
Direktion - hensat til pension	251	236	
Antal direktionsmedlemmer	1	1	
Bestyrelsesformand (fast vederlag)	57	53	
Næstformand (fast vederlag)	22	20	
Menige bestyrelsesmedlemmer (fast vederlag)	76	71	
Antal bestyrelsesmedlemmer	7	7	
I alt	1.397	1.354	
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	7,7	7,3	
Honorar til revisionsfirmaer:			
Lovpligtig revision af årsregnskabet	130	130	
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	18	17	
Andre ydelser	0	10	
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtig revision	148	157	

NOTER TIL RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSEN

	2012 tkr.	2011 tkr.	Note
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender i regnskabsåret			6
Individuelle nedskrivninger			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	6.200	2.555	
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-1.270	-1.716	
Årets nedskrivninger	4.930	839	
Gruppevise nedskrivninger			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	173	157	
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-63	-130	
Årets nedskrivninger	110	27	
Hensættelser på garantidebitorer			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	0	0	
Årets hensættelser	0	0	
Året nedskrivninger og hensættelser netto	5.040	866	
Renter af nedskrevne fordringer	-833	-425	
Endelig tabt ikke tidligere nedskrevet	0	32	
Årets samlede nedskrivninger på udlån og tilg. m.m.	4.207	473	
Skat			
Aktuel skat	867	532	7
Ændring i udskudt skat	-14	-12	
Skat i alt	853	520	
Skatteafstemning			
Gældende skattesats	25,0	25,0	
Permanente afvigelse	-0,2	10,0	
Effektiv skatteprocent	24,8	35,0	

NOTER TIL BALANCEN

	2012 tkr.	2011 tkr.	Note
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			8
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	52.601	42.260	
Tilgodehavender i alt	52.601	42.260	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	52.601	42.260	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris			9
Udlån og tilgodehavender før nedskrivninger	224.434	212.231	
Nedskrivninger ultimo	13.700	8.660	
Udlån og tilgodehavender ultimo	210.734	203.571	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	3.161	344	
Til og med 3 måneder	14.294	18.169	
Over 3 måneder og til og med 1 år	38.646	35.283	
Over 1 år og til og med 5 år	82.466	79.795	
Over 5 år	72.167	69.980	
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	24.026	18.484	
Værdiansættelse efter nedskrivning	10.756	10.144	
Gruppevist vurderet udlån			
Værdiansættelse før nedskrivning	133.608	103.619	
Værdiansættelse efter nedskrivning	133.178	103.299	
Værdipapirer			10
Obligationer til dagsværdi	50.157	40.957	
Aktier mv.	7.475	6.483	
Værdipapirer i alt	57.632	47.440	
Der kan klassificeres således			
Handelsbeholdning	51.096	41.964	
Anlægsbeholdning	6.536	5.476	

NOTER TIL BALANCEN

	2012 tkr.	2011 tkr.	Note
Ejendomme			11
Domicilejendomme			
Omvurderet værdi primo	1.400	1.991	
Afskrivninger	-34	-47	
Nedskrivninger ved omvurdering	0	-544	
Omvurderet værdi ultimo	1.366	1.400	
Ejendomme i alt	1.366	1.400	
Øvrige materielle anlægsaktiver			12
Driftsmidler			
Kostpris primo	2.369	2.369	
Tilgang i årets løb	0	0	
Afgang i årets løb	0	0	
Kostpris ultimo	2.369	2.369	
Af- og nedskrivninger primo	-1.929	-1.814	
Årets afskrivninger	-109	-115	
Tilbageførsel af tidligere års ned- og afskrivninger	0	0	
Af- og nedskrivninger ultimo	-2.038	-1.929	
Bogført værdi ultimo	331	440	
Øvrige materielle anlægsaktiver i alt	331	440	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker			13
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	83	135	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	83	135	

NOTER TIL BALANCEN

	2012 tkr.	2011 tkr.	Note
Indlån og anden gæld			14
Anfordring	155.047	129.740	
Med opsigelsesvarsel	59.701	61.471	
Særlige indlånsformer	58.993	58.038	
Indlån og anden gæld i alt	273.741	249.249	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	155.209	128.213	
Til og med 3 måneder	9.971	15.109	
Over 3 måneder og til og med 1 år	44.497	45.039	
Over 1 år og til og med 5 år	21.978	28.536	
Over 5 år	42.086	32.352	
Hensatte forpligtelser			15
Hensættelser til udskudt skat primo	58	70	
Årets regulering	-14	-12	
Hensatte forpligtelser ultimo	44	58	
Der vedrører følgende poster:			
Materielle anlægsaktiver	44	58	

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 16.

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, Egns-Invest Holding A/S og SDC Holding A/S. 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 17.

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.

	2012 Procent	2011 Procent	Note
Branchefordeling			17
Relativ fordeling af udlån, tilgodehavender og garantier			
Offentlige myndigheder	0	0	
Erhverv, herunder:			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	9	9	
Industri og råstofudvikling	2	2	
Energiforsyning	0	0	
Bygge og anlæg	5	5	
Handel	2	2	
Transport, hoteller og restauranter	0	0	
Information og kommunikation	0	0	
Finansiering og forsikring	1	3	
Fast ejendom	1	1	
Øvrige erhverv	4	4	
Erhverv i alt	24	26	
Private	76	74	
I alt	100	100	

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

	2012	2011	Note
	tkr.	tkr.	17
Akkumulerede nedskrivninger			
Individuelle nedskrivninger primo	8.340	8.208	
Årets nedskrivninger	4.930	132	
Individuelle nedskrivninger ultimo	13.270	8.340	
Gruppevise nedskrivninger primo	320	293	
Årets nedskrivninger	110	27	
Gruppevise nedskrivninger ultimo	430	320	
Samlede nedskrivninger ultimo	13.700	8.660	
Årets nedskrivningsprocent	1,6	0,3	
Akkumuleret nedskrivningsprocent	5,3	3,5	
 Markedsrisici			 18
Valutarisici			
Mellemværende i fremmed valuta			
Aktiver i fremmed valuta	462	490	
Valutaposition	462	490	
Valutaposition i procent	1,0	1,1	
 Renterisici			
Beregnet renterisiko			
Renterisiko på værdipapirer	822	939	
Renterisiko i alt	822	939	
Renterisiko i procent	1,8	2,1	

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

	2012	2011	Note
	tkr.	tkr.	19
Eventualforpligtelser			
Stillede garantier mv.			
Finansgarantier	10.997	10.798	
Tabsgarantier for realkreditudlån	25.293	26.158	
Øvrige eventualforpligtelser	0	0	
I alt	36.290	36.956	

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

Næstformand Jens Nicolaj Nicolajsen

Bestyrelsesmedlem i:

- Tranegården

Jens Møller Jensen

Bestyrelsesmedlem i:

- Stenbjerg Fonden

Ingen øvrige bestyrelsesmedlemmer beklæder ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder.

NOTER ØVRIGE OPLYSNINGER

	2012	2011	Note
	tkr.	tkr.	
Direktion og bestyrelse			20
Størrelse af lån, kationer og garantier stillet for direktions- og bestyrelsesmedlemmer i sparekassen.			
Direktion	99	99	
Bestyrelse	8.348	8.304	

Lån mv. til direktion og bestyrelse er givet på sparekassens normale markedsmæssige vilkår, med en rente i intervallet 1,75 % til 13,25 %

NOTER HOVED- OG NØGLETAL

Hoved- og nøgletal	2012	2011	2010	2009	2008	Note 21
Resultatopgørelse						
Netto rente- og gebyrindtægter	15.051	13.328	11.339	10.342	10.117	
Kursreguleringer	2.221	-2.189	2.286	1.180	-1.236	
Udgifter til personale og administration	9.063	8.380	7.596	6.605	5.963	
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavende mv	4.207	473	3.106	2.199	759	
Skat	853	520	576	537	396	
Årets resultat	2.586	967	1.691	1.339	1.357	
Balance						
Udlån og tilgodehavender	210.734	203.571	179.813	174.992	169.927	
Egenkapital	47.799	45.209	44.408	42.026	40.232	
Aktiver i alt	325.156	297.947	284.991	262.886	230.012	
Nøgletal						
Solvensprocent	20,4	20,2	20,5	24,1	24,4	
Kernekapitalprocent	20,4	20,2	20,6	24,2	24,4	
Egenkapitalforrentning før skat	7,4	2,7	5,2	4,6	4,4	
Egenkapitalforrentning efter skat	5,6	1,7	3,9	3,3	3,4	
Indtjening pr. omkostningskrone	1,3	1,1	1,2	1,2	1,3	
Renterisiko	1,8	2,1	0,7	0,9	1,2	
Valutaposition	1,0	1,1	0,5	0,4	9,1	
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Udlån i forhold til indlån	82,0	85,1	81,1	83,1	92,8	
Udlån i forhold til egenkapital	4,4	4,5	4,0	4,2	4,2	
Årets udlånsvækst	3,5	13,2	2,8	3,0	10,7	
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	247,5	208,8	266,6	225,8	159,0	
Summen af store engagementer	61,9	62,6	52,9	45,8	34,8	
Årets nedskrivningsprocent	1,6	0,3	1,2	0,9	0,5	

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

REPRÆSENTANTSKAB

Pia Th. Andersen, Svinget 9, Koldby
Tanja Skammelsen Bang, Tolbølvej 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, Legårdsvej 35, Sønderhå
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 N. Nicolajsen, Gytrupvej 14, Sønderhå
Leif Nielsen, Hørstedvej 19, Hørsted
Preben Kielsgaard Nielsen, Tyrhovevej 6, Hørsted
Tommy Nissen, Rubyvej 12, Agger
Preben Mulberg Næsgaard, Østertoften 6, Sennels
Ann Nørgaard, Degnevænget 22, Koldby
Jens Lyhne Petersen, Thormodsvej 33, Hurup
Tage Schultz, Gytrupvej 1, Sønderhå
Jette Stüker, Kystvejen 69, Istrup
Søren Tølbøll, Fiskervej 56, Vorupør