

SØNDERHÅ-HØRSTED SPAREKASSE

Cvr. nr. 21249114

Halvårsrapport

1. halvår 2017

Indholdsfortegnelse

	<u>side</u>
Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsespåtegning	4
Ledelsesberetning	5
Resultat- og totalindkomstopgørelse	8
Balance	9
Egenkapitalopgørelse.....	11
Noter anvendt regnskabspraksis	12
Noter til halvårsrapporten	15
Noter hoved- og nøgletal	17
Repræsentantskab	19

Oplysninger om sparekassen

Forretningsadresse

Sønderhå-Hørsted Sparekasse

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

CVR nr. 21 24 91 14

Internet: www.sdrhaa.dk

Mail: sdrhaa@sdrhaa.dk

Bestyrelse

Carsten Kobberø, Oddesundvej 218, Koldby (formand)
Preben Mulberg Næsgaard, Hatten 5, Thisted (næstformand)
Verner Husted, Åbrovej 38, Sønderhå
Jens Møller Jensen, Stenbjerg 7, Stenbjerg
Erik Dahlbro Møller, Rønheden 17, Bedsted
Niels Møller, Damsgårdvej 3, Sønderhå
Ann Møller Nørgaard, Degnevænget 22, Koldby

Direktion

Lis Immersen

Personale

Lone Højbak
Vita Lauge Jensby
Anni Vinther Jeppesen
Helle Dahl Laustsen
Jørgen Jørgensen
Ulla Kjærgaard
Alice Klausen
Gitte Larsen
Per Nørgaard Nielsen
Ingrid Ottesen
Tom Pedersen

Revision

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Voergårdvej 2
9200 Aalborg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2017 for Sønderhå-Hørsted Sparekasse.

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

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2017 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2017.

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

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

Sønderhå, den 3. august 2017

Direktion

Lis Immersen
Direktør

Bestyrelse

Carsten Kobberø
Formand

Preben Mulberg Næsgaard
Næstformand

Verner Husted

Jens Møller Jensen

Erik Dalbro Møller

Niels Møller

Ann Møller Nørgaard

Ledelsesberetning

Et tilfredsstillende halvårsregnskab, der godt og vel lever op til budgettet. Halvårsresultatet viser et overskud før skat på 4.369 tkr., heraf udgør kursgevinster på Sparekassens fondsbeholdning 1.115 tkr.

Hvis der alene regnes på de primære bankforretninger udgør resultatet 3.374 tkr., hvor der var budgetteret med 3.250 tkr.

Sparekassen kan notere sig et samlet forøget forretningsgrundlag - stigning i indlån på 12,3 % samt en udlånsfremgang på 6,2 % siden 30.06.2016. På trods af det stigende forretningsomfang er udviklingen i netto renteindtægter næste uforandret fra 7.359 tkr. pr. halvår 2016 til 7.391 pr. halvår 2017. Denne næsten ”flade” udvikling er udtryk for en fortsat meget atypisk rentesituation, hvor det for Sparekassen er en omkostning at placere midler.

Vi fornemmer, at der er godt gang i hjulene i det omgivende samfund. Stigende aktivitet blandt vore eksisterende kunder samtidig med, at vi har rigtig travlt med nye kundeemner.

På boligområdet har Sparekassen medvirket til langt flere handler end tidligere år, både hvad angår fritidshuse, parcelhuse, ejerlejligheder og nedlagte landbrug – alt i alt en rigtig positiv udvikling.

Blandt vore erhvervs kunder er der generelt stor optimisme, dog kan opgaven med at rekruttere arbejdskraft i visse brancher være en væksthæmmer.

Sparekassen har i samarbejde med kunderne stor fokus på investeringsområdet, idet den lave rente på indlånskonti kan animere til at gå ind på de finansielle markeder. Vi er altid meget opmærksomme på, at klæde kunden på til at vælge den rigtige risikoprofil og tidshorisont.

Sparekassens egenkapital er pr. 30.06.2017 opgjort til 75.100 tkr. og sammensætningen af kapitalen viser, at Sønderhå-Hørsted Sparekasse er et robust pengeinstitut. 58.258 tkr. af egenkapitalen er opsparet overskud gennem årene, mens garantkapitalen udgør 16.842 tkr.

Solvensprocent er på 19,6 % og langt højere end lovens minimumskrav på 8 %.

Resultatopgørelsen

Nettorente- og provisionsindtægter udgør 10.959 tkr. mod første halvår 2016 på 10.852 tkr.

Fonds- og valutabeholdningen har bidraget med en kursgevinst på 1.115 tkr. mod et samlet kurstab på 482 tkr. i første halvår 2016.

De samlede udgifter til personale og administration udgør 7.450 tkr. mod 1. halvår 2016 på 6.648 svarende til en stigning på 12 %. Stigningen kan til dels henføres til øgede IT-omkostninger, hvor digitale løsninger på den lange bane vil lette arbejdsgangen til gavn for både sparekassen og kunden, og dels til øgede lønomkostninger på grund af Sparekassens aktive valg omkring god kundeservice og tid til kunderne koster øgede arbejdstimer.

Det er med stor tilfredshed vi igen kan konstatere, at kreditkvaliteten af Sparekassen udlån er yderst solid. Nedskrivninger på udlån er i 1. halvår 2017 på 120 tkr.. Nedskrivninger på udlån i 1. halvår 2016 var på 127 tkr.

Ledelsesberetning

Resultatopgørelsen, fortsat

Periodens resultat før skat udgør 4.369 tkr. mod 3.479 tkr. i samme periode året før.

Resultat efter skat udgør 3.408 tkr. mod 2.626 tkr. for første halvår 2016.

Balancen

Balancen udgør pr. 30.6.2017 481.444 tkr., en stigning på 51.846 tkr. svarende til 12 % i forhold til 30.6.2016.

Udlån er steget med 16.794 tkr. til 286.734 tkr. (6,2 % stigning) og indlån forøget med 43.477 tkr. til 396.199 tkr. (12,3 % stigning) – begge i forhold til 30.06.2016.

Sparekassens solvens er beregnet til 19,6 % - hvor lovens mindstekrav er 8 % - mod 17,7 % pr. 30.06.2015.

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

Usikkerhed/usædvanlige forhold ved indregning og måling

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

Transaktioner med nærtstående parter

Sønderhå-Hørsted Sparekasse har ikke haft større transaktioner med nærtstående parter i første halvår af 2017.

Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning

Der foreligger ingen betydningsfulde hændelser efter 30. juni 2017, som kan påvirke bedømmelsen af halvårsresultatet.

Særlige risici

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

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

Udviklingen i sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold

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

Sparekassen opjusterer forventninger til et årsresultat af den primære drift (resultat før kursreguleringer og nedskrivninger) i størrelsesorden 6,5 mio. kr., Det endelige resultat vil blive påvirket af udviklingen på Sparekassens fondsbeholdning samt et eventuelt behov for nedskrivninger.

Ledelsesberetning

Tilsynsdiamanten

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

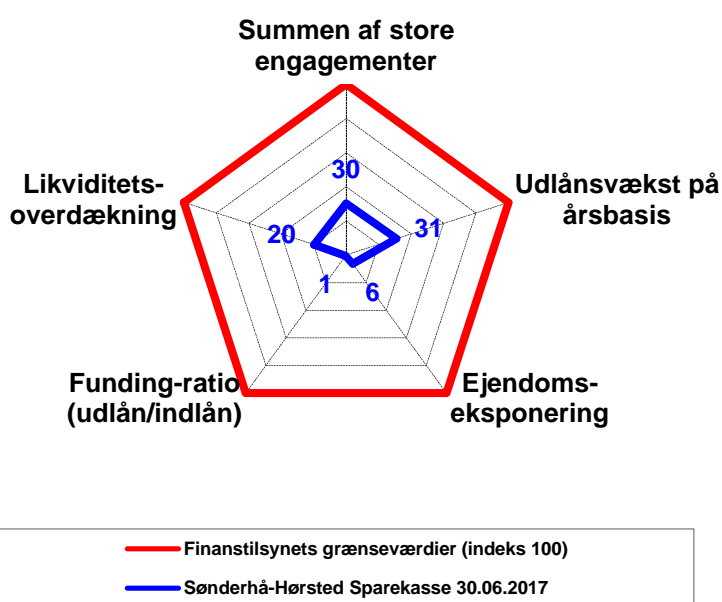
Sønderhå-Hørsted Sparekasse har siden Finanstilsynet lancerede tilsynsdiamanten anvendt blandt andet disse pejlemærker i sparekassens risikostyring og ligger med god margin inden for de fem grænseværdier.

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 %	38 %	30
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20 %	6 %	31
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25 %	2 %	6
Stabil funding (Udlån i forhold til indlån/egenkapital)	100 %	61 %	1
Likviditetsoverdækning (Min. værdi)	50 %	254 %	20

Sparekassen overholder alle fem pejlemærker.

Grafisk fremstilling af pengeinstitutets placering i Tilsynsdiamanten:



Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2017 30. juni	2016 30. juni	2016 31. december
2 Renteindtægter	7.865	8.059	15.864
3 Renteudgifter	474	700	1.236
Netto renteindtægter	7.391	7.359	14.628
Udbytte af aktier m.v.	20	402	402
Provisionsindtægter	3.955	3.442	6.506
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	407	351	821
Netto rente- og provisionsindtægter	10.959	10.852	20.715
4 Kursreguleringer	1.115	-482	878
5 Udgifter til personale og administration	7.450	6.648	13.139
Af- og nedskrivning på materielle aktiver	124	108	804
Andre driftsudgifter	11	8	7
Nedskrivninger på udlån m.v.	120	127	-92
Resultat før skat	4.369	3.479	7.735
Skat	961	853	1.797
Periodens resultat	3.408	2.626	5.938
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	3.408	2.626	5.938
Totalindkomst for perioden	3.408	2.626	5.938
Forslag til resultatdisponering			
Udbytte for regnskabsperioden	0	0	519
Overført til egenkapital	3.408	2.626	5.419
	3.408	2.626	5.938

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2017	2016	2016
	30. juni	30. juni	31. december
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	49.868	45.849	50.134
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	68.236	43.368	50.454
6 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	286.734	269.940	284.334
Obligationer til dagsværdi	42.365	35.542	32.265
Aktier m.v.	29.689	27.472	26.382
Domicilejendomme	2.076	2.676	2.100
Øvrige materielle aktiver	305	493	410
Aktuelle skatteaktiver	0	1.081	0
Andre aktiver	1.613	2.667	225
Periodeafgrænsningsposter	558	510	1.616
Aktiver i alt	481.444	429.598	447.920

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2017	2016	2016
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Indlån og anden gæld	396.199	352.722	368.314
Aktuelle skatteforpligtelser	1.041	0	370
Andre passiver	6.865	8.448	6.303
Gæld i alt	404.105	361.170	374.987
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	2.022	1.722	1.873
Hensættelser til udskudt skat	217	200	217
Hensatte forpligtelser i alt	2.239	1.922	2.090
Egenkapital			
Garantkapital	16.842	14.449	15.474
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	54.850	49.431	49.431
Foreslået udbytte	0	0	519
Overført af periodens resultat	3.408	2.626	5.419
Egenkapital i alt	75.100	66.506	70.843
Passiver i alt	481.444	429.598	447.920
Ikke balanceførte poster			
7 Garantier	78.513	76.698	87.983

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 31.12.2015.....	12.771	49.426	466	62.663
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	2.703	0	0	2.703
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	5.419	519	5.938
Udbetalt udbytte.....	0	5	-466	-461
Totalindkomst for regnskabsåret	2.703	5.424	53	8.180
Egenkapital 31.12.2016.....	15.474	54.850	519	70.843
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	1.368	0	0	1.368
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	3.408	0	3.408
Udbetalt udbytte.....	0	0	-519	-519
Totalindkomst for perioden	1.368	3.408	-519	4.257
Egenkapital 30.06.2017.....	16.842	58.258	0	75.100

Noter anvendt regnskabspraksis

Note

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

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

Ændring af regnskabspraksis

Regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år, hvoraf de væsentligste er:

Resultatopgørelsen

Alle væsentlige indtægter og udgifter er periodiserede og beregnede ikke forfaldne poster er medtaget i resultatopgørelsen.

Såvel realiserede som urealiserede kursavancer/-tab er ført over resultatopgørelsen.

Skatter

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

Balancen

Udlån

Udlån er værdiansat ud fra en vurdering af de enkelte tilgodehavender. Udlån, der anses for uerholdelige er afskrevet, og på udlån, hvor det er vurderet, at der er indtrådt en objektiv indikation for værdiforringelse, er der foretaget nedskrivning til amortiseret kostpris.

Værdipapirer

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

Materielle aktiver

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

Maskiner og inventar er optaget til anskaffelsespris med fradrag af afskrivninger over forventet brugstid, der ikke overstiger 3-10 år.

Noter anvendt regnskabspraksis

Kommende regnskabsregler

På tidspunktet for offentliggørelse af denne halvårsrapport er en række bestemmelser under ændring i den danske IFRS-forenelige regnskabsbekendtgørelse. Baggrunden er fremkomsten af den internationale regnskabsstandard IFRS 9 Finansielle instrumenter, der er obligatorisk at anvende for IFRS-regnskabsaflæggere fra 1. januar 2018.

De overordnede bestemmelser i IFRS 9 vil tilsvarende blive indarbejdet i den danske regnskabsbekendtgørelse og suppleret af særlige danske nedskrivningsregler i regnskabsbekendtgørelsens bilag 10, der udfylder de overordnede principper i IFRS 9.

Den justerede danske regnskabsbekendtgørelse forventes at træde i kraft for regnskabsperioder, der begynder 1. januar 2018.

Regnskabsstandarden IFRS 9, som indarbejdes i de danske regnskabsregler, ændrer i væsentlig grad ved de gældende nedskrivningsregler.

Med IFRS 9 erstattes den gældende nedskrivningsmodel, der er baseret på indtrufne tab ("incurred loss"-model), af en nedskrivningsmodel baseret på forventede tab ("expected loss"-model). Den nye forventningsbaserede nedskrivningsmodel indebærer, at et finansielt aktiv på tidspunktet for første indregning nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning nedskrives aktivet med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets forventede restløbetid (stadie 2). Konstateres aktivet værdiforringet (stadie 3), nedskrives aktivet uændret med et beløb svarende til det forventede kredittab i aktivets restløbetid, men baseret på en øget tabssandsynlighed.

Der pågår et udviklingsarbejde forankret på sparekassens datacentral SDC med deltagelse af de tilknyttede medlemsinstitutter samt LOPI med henblik på at udvikle en IFRS 9 forenelig nedskrivningsmodel.

Modellen, som er under udvikling, påtænkes i særlig grad anvendt for kunder/faciliteter i stadie 1, og en delmængde af kunder/faciliteter i stadie 2. For svage stadie 2 kunder/faciliteter og stadie 3 kunder/faciliteter forventes nedskrivningsberegningen at blive foretaget ved en manuel, individuel vurdering af de finansielle aktiver fremfor ved en modelmæssig beregning.

Det er ikke muligt på nuværende tidspunkt at foretage et rimeligt skøn over den regnskabsmæssige virkning af førstegangsanvendelsen af IFRS 9, for så vidt angår nedskrivningsreglerne. Det er dog i almindelighed forventningen, at de nye nedskrivningsregler for pengeinstitutterne samlet set vil føre til øgede nedskrivninger og dermed en større korrektivkonto, da alle udlån og garantier efter de nye regler vil få tilknyttet en nedskrivning svarende til det forventede kredittab i 12 måneder eller det forventede kredittab i aktivets restløbetid ved en betydelig stigning i kreditrisikoen.

Noter anvendt regnskabspraksis

Kommende regnskabsregler, fortsat

Gruppevis nedskrivninger efter de gældende regler videreføres ikke under de nye regler, og det vil i nogen udstrækning mindske virkningen af IFRS 9. Hertil kommer, at de særlige danske nedskrivningsregler i regnskabsbekendtgørelsens bilag 10 rykker nedskrivningerne frem i tid, og derved delvist inddiskonterer virkningen af de kommende IFRS 9 nedskrivningsregler.

En negativ regnskabsmæssig påvirkning af de nye forventningsbaserede IFRS 9 nedskrivningsregler vil i udgangspunktet have tilsvarende effekt på kapitalgrundlaget. For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed pengeinstitutternes muligheder for at understøtte kreditgivningen, har Europa-Kommissionen som et element i den reformpakke, som Kommissionen præsenterede den 23. oktober 2016 (kapitalkravspakken), foreslået en 5-årig overgangsordning således, at en negativ effekt af de nye IFRS 9 nedskrivningsregler først får fuld virkning på kapitalgrundlaget efter 5 år.

Samlet set vurderer sparekassen virkningen af IFRS 9 på den kapitalmæssige overdækning til at være uvæsentlig ved reglernes ikrafttrædelse i 2018, mens virkningen på den kapitalmæssige overdækning fremadrettet vil være afdæmpet negativ i takt med, at virkningen af overgangsordningen udfases.

Noter til halvårsrapporten

(i 1.000 kr.)

Note	2017 30. juni	2016 30. juni	2016 31. december
2 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	-106	14	-39
Udlån og andre tilgodehavender	7.774	7.916	15.620
Obligationer	197	129	279
Øvrige renteindtægter	0	0	4
	7.865	8.059	15.864
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker	38	2	22
Indlån og anden gæld	433	696	1.212
Øvrige renteudgifter	3	2	2
	474	700	1.236
4 Kursreguleringer			
Obligationer	-22	-477	-414
Aktier m.v.	1.122	-23	1.250
Valuta	15	18	42
	1.115	-482	878
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger, direktion	568	557	1.097
Hensat til pension	149	147	297
Lønninger, bestyrelse	116	86	226
	833	790	1.620
Lønninger, personale	2.973	2.705	5.324
Pensioner	392	365	724
Udgifter til socialsikring	616	483	1.009
Øvrige administrationsudgifter	2.636	2.305	4.462
	7.450	6.648	13.139
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	11,8	11,4	11,2

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2017 30. juni	2016 30. juni	2016 31. december
6 Udlån og andre tilgodehavender			
Udlån	305.920	288.190	302.852
Akkumulerede individuelle nedskrivninger, primo	-16.723	-16.273	-16.273
Periodens tilgang	-1.618	-375	-1.664
Periodens afgang	1.582	514	2.245
Andre bevægelser	-584	-514	-1.031
Endelig tabt (afskrevne) tidligere nedskrevet	0	0	0
Akkumulerede individuelle nedskrivninger, ultimo	-17.343	-16.648	-16.723
Akkumulerede gruppevise nedskrivninger, primo	-1.795	-1.335	-1.335
Periodens tilgang	-48	-267	-460
Akkumulerede gruppevise nedskrivninger, ultimo	-1.843	-1.602	-1.795
Udlån og andre tilgodehavender i alt	286.734	269.940	284.334
7 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	22.762	28.876	34.045
Tabsgarantier for realkreditudlån	14.366	13.167	16.555
Øvrige garantier	41.385	34.655	37.383
	78.513	76.698	87.983

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2017	2016	2016	2015	2014	2013
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	10.959	10.852	20.715	9.646	8.882	8.009
Kursreguleringer	1.115	-482	878	1.184	2.038	226
Udgifter til personale og administration	7.450	6.648	13.139	5.656	5.389	4.977
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	120	127	-92	388	777	476
Periodens resultat	3.408	2.626	5.938	3.362	3.089	1.612
 Balancen						
	2017	2016	2016	2015	2014	2013
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	286.734	269.940	284.334	248.380	230.570	209.517
Indlån	396.199	352.722	368.314	333.653	307.481	283.238
Egenkapital i alt	75.100	66.506	70.843	59.241	55.524	49.588
Aktiver i alt	481.444	429.598	447.920	405.461	374.208	340.399
Garantier	78.513	76.698	87.983	61.332	47.061	37.206

Noter nøgletal

		2017	2016	2016	2015	2014	2013
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Kapitalprocent	%	19,6	17,7	20,8	16,9	17,6	19,1
Kernekapitalprocent	%	19,6	17,7	20,8	16,9	17,6	19,1
Egenkapitalforrentning før skat	%	6,0	5,4	11,6	7,7	7,6	4,4
Egenkapitalforrentning efter skat	%	4,7	4,1	8,9	5,9	5,7	3,3
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	1,57	1,65	1,60	1,68	1,60	1,35
Renterisiko	%	0,5	1,4	0,4	1,2	2,1	2,7
Valutaposition	%	0,5	4,1	0,3	4,7	0,4	1,0
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	77,2	81,7	82,2	79,6	80,2	79,1
Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet	%	253,7	210,2	207,9	237,4	248,7	277,3
Summen af store engagementer	%	37,9	66,1	28,5	106,7	64,7	51,1
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	5,0	5,0	4,7	5,3	5,5	5,6
Periodens nedskrivningsprocent	%	0,0	0,0	0,0	0,1	0,3	0,2
Periodens udlånsvækst	%	0,8	4,0	9,6	6,3	1,7	-0,6
Udlån i forhold til egenkapital		3,8	4,1	4,0	4,2	4,2	4,2
Afkastningsgrad	%	0,7	0,6	1,3	0,8	0,8	0,5

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

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

Repræsentantskab

Repræsentantskab

Tanja Skammelsen Bang, Tolbølvej 7, Snedsted
Hanne Bjerregaard, Nørhå Byvej 32, Nørhå
Jørgen Munk Christensen, Porsevej 7, Vorupør
Kirsten Ehlers, Knattrupvej 4, Sønderhå
Kuno Frost, Ulstedvej 14, Vestervig
Anton Frostholt, Under Bakken 19, Sundby Mors
Michael Hansen, Fjordlystvej 24, Thisted
Niels Henrik Hove, Knattrupvej 4, Sønderhå
Verner Husted, Åbrovej 38, Sønderhå
Jan Hvam, Søvej 3, Sønderhå
Kresten Højbak, Sønderhå Hedevej 16, Sønderhå
Jens Møller Jensen, Stenbjergvej 7, Stenbjerg
Kirsten Jensen, Enehøjvej 1, Snedsted
Torben Flye Jensen, Rønheden 42, Bedsted
Carsten Kobberø, Oddesundvej 218, Koldby
Per Leegaard, Legårdsvej 28, Sønderhå
Peter Leegaard, Hovedgaden 125, Snedsted
Tage Leegaard, Jestrupvej 8, Sønderhå
Erik Linnet, Vestervigvej 56, Bedsted
Erik Dalbro Møller, Rønheden 17, Bedsted
Hans Møller, Kongens Borer 8, Skyum
Niels Møller, Damsgårdsvej 6, Sønderhå
Jens N. 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