

SØNDERHÅ-HØRSTED SPAREKASSE

Cvr. nr. 21249114

Halvårsrapport

1. halvår 2018

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, Oddevej 218, Koldby (formand)
Preben Mulberg Næsgaard, Hatten 5, Thisted (næstformand)
Verner Husted, Åbrovej 38, Sønderhå
Jørgen Munk Christensen, Porsevej 7, Vorupør, 7700 Thisted
Erik Dalbro Møller, Rønheden 17, Bedsted
Niels Møller, Damsgårdvej 3, Sønderhå
Ann Møller Nørgaard, Degnevænget 22, Koldby

Direktion

Per Nørgaard Nielsen

Personale

Michael Frank
Lone Højbak
Vita Lauge Jensby
Anni Vinther Jeppesen
Helle Dahl Laustsen
Lise Josefsen
Jørgen Jørgensen
Alice Klausen
Gitte Larsen
Dorte N. Mundbjerg
Holger V. Munk
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 2018 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 2018 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2018.

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 23. august 2018

Direktion

Per Nørgaard Nielsen
Direktør

Bestyrelse

Carsten Kobberv
Formand

Preben Mulberg Næsgaard
Næstformand

Verner Husted

Jørgen Munk Christensen

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 6.297 tkr., heraf udgør kursgevinster på Sparekassen's fondsbeholdning 339 tkr.

Hvis der alene regnes på de primære bankforretninger udgør resultatet 4.212 tkr., hvor der var budgetteret med 3.200 tkr.

Sparekassen kan notere sig et samlet forøget forretningsgrundlag - stigning i indlån på 6 % samt en udlånsfremgang på 5 % siden 30.06.2017. 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 erhvervskunder er der generelt optimisme, dog kan opgaven med at rekruttere arbejdskraft i visse brancher være en give udfordringer.

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 tidshorison. I tider med lav indlånsrente er det et vigtigt fokusområde, at kunderne får tilbud om bedre placering bla. i Sparinvest og Puljepension.

Sparekassens egenkapital er pr. 30.06.2018 opgjort til 81.354 tkr. og sammensætningen af kapitalen viser, at Sønderhå-Hørsted Sparekasse er et robust pengeinstitut. 62.906 tkr. af egenkapitalen er opsparet overskud gennem årene, mens garantkapitalen udgør 18.448 tkr.

Solvensprocent er på 20,5% og langt højere end lovens minimumskrav på 8%.

Sparekassen har nu rundet en milepæl i historien, idet balancen har rundet 500 mio. og er pr. halvårsafslutning på 516 mio.

Resultatopgørelsen

Nettorente- og provisionsindtægter udgør 12.211 tkr. mod første halvår 2017 på 10.959 tkr.

Fonds- og valutabeholdningen har bidraget med en kursgevinst på 339 tkr. mod en samlet kursgevinst på 1.115 tkr. i første halvår 2017.

De samlede udgifter til personale og administration udgør 7.872 tkr. mod 1. halvår 2017 på 7.450 svarende til en stigning på 5,68 %. 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 Sparekassen's 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 2018 positiv med 1.746 tkr.. Nedskrivninger på udlån i 1. halvår 2017 var på -120 tkr.

Ledelsesberetning

Resultatopgørelsen, fortsat

Periodens resultat før skat udgør 6.297 tkr. mod 4.369 tkr. i samme periode året før.

Resultat efter skat udgør 4.912 tkr. mod 3.408 tkr. for første halvår 2017.

Balancen

Balancen udgør pr. 30.6.2018 515.661 tkr., en stigning på 34.217 tkr. svarende til 7 % i forhold til 30.6.2017.

Udlån er steget med 14.853 tkr. til 301.587 tkr. svarende til en stigning på 5%. Indlån er forøget med 23.800 tkr. til 419.999, hvilket svarer til en stigning på 6%. – begge i forhold til 30.06.2017.

Sparekassens solvens er beregnet til 20,5% - hvor lovens mindstekrav er 8 % - mod 19,6% pr. 30.06.2017.

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

Det skal bemærkes, at sparekassens egenkapital er reduceret med tkr. 3.054 efter regnskabsafslutning 31.12.2017. Beløbet udgør virkningen af IFRS9. Idet sparekassen har valgt ikke at benytte sig af overgangsordningen, vil den solvensmæssige virkning heraf blive indfaset med det samme.

Ledelsesberetning

Tilsynsdiamanten

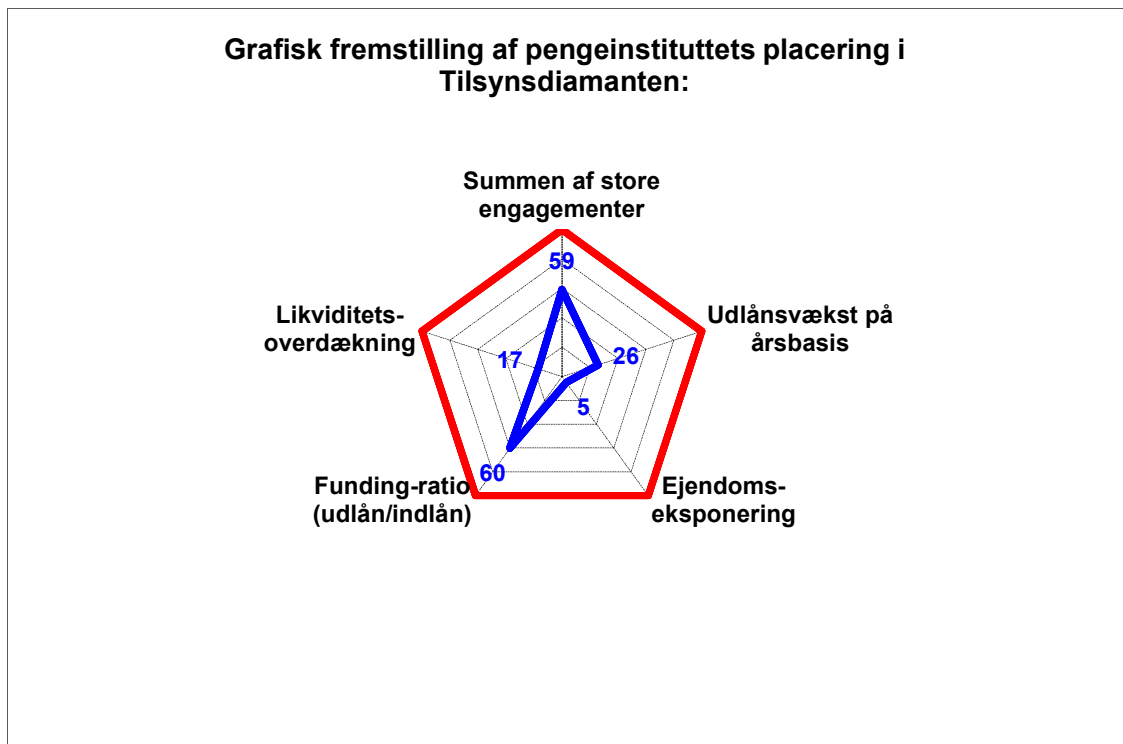
Finanstilsynet har med Tilsynsdiamanten opstillet fem pejlemærker for, hvad der som udgangspunkt må anses for værende pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko.

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.)	175 %	104 %	59
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20 %	5 %	25
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25 %	1 %	4
Stabil funding (Udlån i forhold til indlån/egenkapital)	100 %	60 %	60
Likviditetsoverdækning (Min. værdi)	100%	586 %	17

Sparekassen overholder alle fem pejlemærker.



Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2018 30. juni	2017 30. juni	2017 31. december
2 Renteindtægter	8.262	7.865	15.812
3 Renteudgifter	390	474	1.078
Netto renteindtægter	7.872	7.391	14.734
Udbytte af aktier m.v.	293	20	20
Provisionsindtægter	4.404	3.955	7.869
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	358	407	763
Netto rente- og provisionsindtægter	12.211	10.959	21.860
4 Kursreguleringer	339	1.115	2.410
Andre driftsindtægter	-9	0	0
5 Udgifter til personale og administration	7.872	7.450	16.086
Af- og nedskrivning på materielle aktiver	118	124	238
Andre driftsudgifter	0	11	0
Nedskrivninger på udlån m.v.	-1.746	120	-454
Resultat før skat	6.297	4.369	8.400
Skat	1.385	961	1.491
Periodens resultat	4.912	3.408	6.909
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	4.912	3.408	6.909
Totalindkomst for perioden	4.912	3.408	6.909
Forslag til resultatdisponering			
Udbytte for regnskabsperioden	0	0	663
Overført til egenkapital	4.912	3.408	6.246
	4.912	3.408	6.909

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2018	2017	2017
Aktiver	30. juni	30. juni	31. december
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	44.440	49.868	49.183
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	52.295	68.236	55.983
6 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	301.587	286.734	289.396
Obligationer til dagsværdi	75.003	42.365	56.201
Aktier m.v.	32.248	29.689	31.112
Aktiver tilknyttet puljeordninger.....	3.358		
Domicilejendomme	2.016	2.076	2.044
Øvrige materielle aktiver	133	305	223
Aktuelle skatteaktiver	0	0	68
Udskudte skatteaktiver	13	0	12
Andre aktiver	3.895	1.613	1.287
Periodeafgrænsningsposter	673	558	2.178
Aktiver i alt	515.661	481.444	487.687

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2018	2017	2017
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Indlån og anden gæld	420.005	396.199	397.587
Indlån i puljeordninger	3.358	0	0
Udstedte medarbejderobligationer	0	0	0
Aktuelle skatteforpligtelser	941	1.041	0
Andre passiver	7.377	6.865	8.899
Gæld i alt	431.681	404.105	406.486
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	2.375	2.022	2.175
Hensættelser til udskudt skat	0	217	0
Hensættelser til tab på garantier	247	0	0
Andre hensatte forpligtelser	4	0	0
Hensatte forpligtelser i alt	2.626	2.239	2.175
Efterstillede kapitalindskud			
Efterstillede kapitalindskud	0	0	0
Efterstillede kapitalindskud i alt	0	0	0
Egenkapital			
Garantkapital	18.448	16.842	17.315
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	57.994	54.850	54.802
Foreslået udbytte	0	0	663
Overført af periodens resultat	4.912	3.408	6.246
Egenkapital i alt	81.354	75.100	79.026
Passiver i alt	515.661	481.444	487.687
Ikke balanceførte poster			
7 Garantier	87.904	78.513	88.730

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 31.12.2016.....	15.474	54.850	519	70.843
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	1.841	0	0	1.841
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	6.246	663	6.909
Udbetalt udbytte.....	0	-48	-519	-567
Totalindkomst for regnskabsåret	1.841	6.198	144	8.183
Egenkapital 31.12.2017.....	17.315	61.048	663	79.026
Primo regulering af IFRS 9 implementering	0	-5.014	0	-5.014
Tilbageførsel af gruppevis nedskrivninger, som følge af implementering af IFRS 9	0	1.960	0	1.960
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	1.133	0	0	1.133
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	4.912	0	4.912
Udbetalt udbytte.....	0	0	-663	-663
Totalindkomst for perioden	1.133	1.858	-663	2.328
Egenkapital 30.06.2018.....	18.448	62.906	0	81.354

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

Anvendt regnskabspraksis er, bortset fra afsnittet omkring IFRS 9, 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 pålygnet 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 anskaffelsessummen, eller værdien i handel og Wandel såfremt denne vurderes af varig karakter. Ved fastsættelse af værdi i handel og Wandel 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 Wandel 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

IFRS 9

Pr. 1. januar 2018 implementerede sparekassen IFRS 9. Disse regler har alene haft betydning for indregning og måling af nedskrivningerne af finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris (udlån og garantier).

Klassifikation og måling

Efter IFRS 9 foretages klassifikation og måling af finansielle aktiver på baggrund af forretningsmodellen for de finansielle aktiver og de kontraktmæssige betalingsstrømme, som knytter sig til de finansielle aktiver.

Nedskrivninger

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. Renteindtægter på aktivet indregnes i resultatopgørelsen efter den effektive rentes metode i forhold til det nedskrevne beløb.

Nedskrivningerne på kunder/faciliteter i stadie 1 og 2, bortset fra den svage del af stadie 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens nedskrivningerne for svage stadie 2-kunder/faciliteter og stadie 3-kunder/faciliteter foretages ved en manuel, individuel vurdering.

Den porteføljemæssige modelberegning foretages på baggrund af en PD-model ("Probability of Default"), der udvikles og vedligeholdes af sparekassens datacentral, suppleret med en fremadskuende, makroøkonomisk modul, der udvikles og vedligeholdes af Lokale Pengeinstitutter. Det fremadskuende, makroøkonomiske modul genererer en række justeringsfaktorer, som multipliceres med datacentralens "rå" PD-værdier, som derved justeres i forhold til udgangspunktet.

Sparekassen har i overensstemmelse med overgangsbestemmelserne i IFRS9 ikke implementeret den ændrede nedskrivningsmodel med tilbagevirkende kraft. Den akkumulerede effekt af ændringen er således indregnet i egenkapitalen 1. januar 2018, og der er ikke foretaget tilpasning af sammenligningstal for 2017.

Noter anvendt regnskabspraksis

Regnskabsmæssig effekt af IFRS:

Balance (1.000 kr.)	31.12.2017 Før IFRS 9	Effekt	01.01.2018 Efter IFRS 9
Aktiver			
Udlån til amortiseret kost pris	289.396	-3.054	286.342
Passiver			
Egenkapital	79.026	-3.054	75.972

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 (risikoreduktionspakken, også benævnt CRR II/CRD V/BRRD II), foreslået en 5-årig overgangsordning. Konsekvensen heraf er, at en negativ effekt af IFRS 9-nedskrivningsreglerne først får fuld virkning på kapitalgrundlaget efter 5 år.

Det er frivilligt for pengeinstitutterne at anvende overgangsordningen. Sparekassen har besluttet ikke at anvende overgangsordningen.

Virningen af IFRS 9 på kapitalgrundlaget ved ikrafttrædelse i 2018 svarer derfor til forøgelsen af korrektivkontoen opgjort den 1. januar 2018 korrigeret for den valgte overgangsordning.

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2018 30. juni	2017 30. juni	2017 31. december
2 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	-106	0
Udlån og andre tilgodehavender	7.878	7.774	15.331
Obligationer	384	197	481
Øvrige renteindtægter	0	0	0
	8.262	7.865	15.812
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker	27	38	303
Indlån og anden gæld	284	433	759
Øvrige renteudgifter	79	3	16
	390	474	1.078
4 Kursreguleringer			
Obligationer	-386	-22	1.053
Aktier m.v.	707	1.122	1.316
Valuta	18	15	41
	339	1.115	2.410
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger, direktion	526	568	1.110
Hensat til pension	0	149	302
Lønninger, bestyrelse	120	116	230
	646	833	1.642
Lønninger, personale	3.012	2.973	7.274
Pensioner	618	392	800
Udgifter til socialsikring	609	616	1.328
Øvrige administrationsudgifter	2.987	2.636	5.042
	7.872	7.450	16.086
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	12,7	11,8	12,7

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2018 30. juni	2017 30. juni	2017 31. december
6	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen		
	Nye nedskrivninger, netto	-1.751	
	Tab uden forudgående nedskrivning	5	
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	0	
	Indregnet i resultatopgørelsen	-1.746	
6	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	322.315	305.920 308.563
	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris		
	Stadie 1		
	Nedskrivninger primo	1.278	
	Nye nedskrivninger, netto	-671	
	Andre bevægelser	-6	
	Nedskrivninger ultimo	601	
	Stadie 2		
	Nedskrivninger primo	2.583	
	Nye nedskrivninger, netto	-217	
	Andre bevægelser	1	
	Nedskrivninger ultimo	2.367	
	Stadie 3		
	Nedskrivninger primo	18.613	
	Nye nedskrivninger, netto	-375	
	Andre bevægelser	-478	
	Nedskrivninger ultimo	17.760	
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	301.587	286.734 289.396
	Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	20.728	19.186 19.167

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2018	2017	2017
	30. juni	30. juni	31. december
7 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	21.932	22.762	25.521
Tabsgarantier for realkreditudlån	20.949	14.366	20.448
Øvrige garantier	45.023	41.385	42.761
	87.904	78.513	88.730

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2018	2017	2017	2016	2015	2014
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	12.211	10.959	21.860	10.852	9.646	8.882
Kursreguleringer	339	1.115	2.410	-482	1.184	2.038
Udgifter til personale og administration	7.872	7.450	16.086	6.648	5.656	5.389
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-1.746	120	-454	127	388	777
Periodens resultat	4.912	3.408	6.909	2.626	3.362	3.089
 Balancen						
	2018	2017	2017	2016	2015	2014
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	301.587	286.734	289.396	269.940	248.380	230.570
Indlån	420.005	396.199	397.587	352.722	333.653	307.481
Egenkapital i alt	81.354	75.100	79.026	66.506	59.241	55.524
Aktiver i alt	515.661	481.444	487.687	429.598	405.461	374.208
Garantier	87.904	78.513	88.730	76.698	61.332	47.061

Noter nøgletal

		2018	2017	2017	2016	2015	2014
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Kapitalprocent	%	20,5	19,6	21,4	17,7	16,9	17,6
Kernekapitalprocent	%	20,5	19,6	21,4	17,7	16,9	17,6
Egenkapitalforrentning før skat	%	7,9	6,0	11,2	5,4	7,7	7,6
Egenkapitalforrentning efter skat	%	6,1	4,7	9,2	4,1	5,9	5,7
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	2,01	1,57	1,53	1,65	1,68	1,60
Renterisiko	%	2,1	0,5	0,3	1,4	1,2	2,1
Valutaposition	%	0,4	0,5	0,3	4,1	4,7	0,4
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	76,1	77,2	73,7	81,7	79,6	80,2
Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet	%	180,9	253,7	246,7	210,2	237,4	248,7
Summen af store engagementer	%	23,3	37,9	21,5	66,1	106,7	64,7
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	5,1	5,0	4,8	5,0	5,3	5,5
Periodens nedskrivningsprocent	%	-0,4	0,0	-0,1	0,0	0,1	0,3
Periodens udlånsvækst	%	4,2	0,8	1,8	4,0	6,3	1,7
Udlån i forhold til egenkapital		3,7	3,8	3,7	4,1	4,2	4,2
Afkastningsgrad	%	1,0	0,7	1,4	0,6	0,8	0,8

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
Kuno Frost, Ulstedvej 14, Vestervig
Anton Frostholt, Under Bakken 19, Sundby Mors
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
Jens Kristian Larsen, Thisted
Per Leegaard, Legårdsvej 28, Sønderhå
Erik Linnet, Vestervigvej 56, Bedsted
Erik Dalbro Møller, Rønheden 17, Bedsted
Hans Møller, Kongens Borer 8, Skyum
Niels Møller, Damsgårdsvej 6, Sønderhå
Åse Bach Møller, Bedsted
Jens N. Nicolajsen, Gyrupevej 14, Sønderhå
Bjarne Kragh Nielsen, Snedsted
Torben K. O. Nielsen, Thisted
Tommy Nissen, Rubyvej 12, Agger
Preben Mulberg Næsgaard, Hatten 5, Thisted
Ann Møller Nørsgaard, Degnevænget 22, Koldby
Christian Kjær Pedersen, Staugstrup
Kenneth Pedersen, Gjersbølvej 8, Snedsted
Dorthe Bredahl Salomonsen, Kastanievej 34, Thisted
Ole Bach Salomonsen, Thisted
Tage Schultz, Gyrupevej 1, Sønderhå
Jette Stüker, Kystvejen 69, Istrup