

13 MAJ 2016

pertho

Fjaltring-Trans Sparekasse

Ch. reg. nr. 9639

CVR-nr. 24 25 59 21

Årsrapport for 2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
sparekassens ordinære repræsentant-
skabsmøde, den / 2016

Dirigent

Adresse:
Fjaltring Byvej 78
7620 Lemvig

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors påtegning	2
Ledelsesberetning	
Ledelsesberetning	4
Årsregnskab	
Resultatopgørelse	9
Balance	10
Egenkapitalopgørelse	11
Noter til årsrapporten, regnskabspraksis	12
Noter til årsrapporten, hoved- og nøgletal	15
Noter til årsrapporten, resultatopgørelse og balance	16

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2015 for Fjaltring-Trans Sparekasse.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Årsrapporten giver efter vores opfattelse et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

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.

Årsrapporten indstilles til repræsentantskabets godkendelse.

Fjaltring, den 8. marts 2016

Direktion

Anni Skaaning

Birthe Dueholm

Bestyrelse

Erik Ruby Pedersen
Formand

Erik Bjerregaard

Marianne Lisbygd

Claus Pedersen

Erling Lisby

Bjarne Andersen

Den uafhængige revisors påtegning

Til repræsentantskabet i Fjaltring-Trans Sparekasse.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Fjaltring-Trans Sparekasse for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015. Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter herunder anvendt regnskabspraksis og hoved- og nøgletal. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiell virksomhed.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed. 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 revisionen 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 vurdering 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.

Den uafhængige revisors erklæringer

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til lov om finansiell 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.

Aalborg, den 8. marts 2016

Beierholm Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 32 89 54 68

Per Lindholt Christensen
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Årsrapporten

Det er ledelsens opfattelse, at alle væsentlige oplysninger til bedømmelse af sparekassens økonomiske stilling, årets resultat og den finansielle udvikling fremgår af årsrapporten samt denne beretning. Der har ikke været særlig usikkerhed i forbindelse med indregning og måling i regnskabet, og der har ligeledes ikke været usædvanlige forhold, der har kunnet påvirke indregningen og målingen.

Der er ikke efter balancedagen indtruffet betydningsfulde hændelser, som vurderes at have væsentlig indflydelse på bedømmelse af årsrapporten.

Hovedaktivitet

Sparekassen driver pengeinstitutvirksomhed.

Udvikling i regnskabsåret

Årets resultat for 2015 viser et underskud på TDKK 193 mod et underskud på TDKK 36 i 2014, hvilket er en fald på TDKK 157.

Faldet i resultatet kan primært henføres til

- Kurstab på aktier og obligationer udgør TDKK 81 mod en gevinst på TDKK 36 i 2014. En forskel på TDKK 117.
- Nettorenteindtægterne er faldet med TDKK 74, hvilket primært skyldes et fald i renteindtægter.
- Udgifter til personale og administration er steget med TDKK 73

Udlån er steget med TDKK 758 til TDKK 4.470, svarende til en stigning på ca. 20,4 %.

Indlån er faldet med TDKK 2.085 til DKK 12.729, svarende til et fald på ca. 14,1 %.

Der har ikke været ændringer i sparekassens aktiviteter i løbet af regnskabsåret.

Ledelsesberetning

Udvikling i regnskabsåret 2015 i forhold til det forventede

Sparekassen havde forventet et mindre, men positivt resultat.

Modsat det forventede faldt nettorenteindtægterne i forhold til 2014, og sparekassens fondsbeholdning gav et kurstab. Hertil kommer, at sparekassens omkostninger til administration blev større end forventet.

Resultatdisponering

Årets underskud på TDKK 193 fratrækkes reserverne, som udgør tidligere års overskud.

Sparekassens egenkapital udgør herefter TDKK 2.224.

Kapital

Sparekassens kapitalprocent udgør 35,8% ultimo 2015, mod 36,9% ultimo 2014.

Sparekassens beregnede solvensbehov udgør 11,8 %.

Solvensoverdækningen i forhold til solvensbehovet udgør 24 procentpoint svarende til TDKK 1.490.

Ledelsesberetning

Tilsynsdiamant

Finanstilsynets tilsynsdiamant fastlægger en række risikoområder med angivne grænseværdier, som pengeinstitutter som udgangspunkt bør ligge indenfor.

Sparekassen lever næsten fuldt ud op til Tilsynsdiamantens pejlemærker, og er ikke, ud over udlånsvækst, i nærheden af Finanstilsynets grænseværdier.

Sparekassens nøgletal i forhold til de nævnte pejlemærker pr. 31.12.2015 fremgår i nedenstående oversigt.

	<u>Grænseværdi</u>	<u>Fjaltring-Trans Sparekasse</u>
Summen af store engagementer	Max 125 %	58,8 %
Udlånsvækst på årsbasis	Max 20 %	20,4 %
Ejendomseksponering	Max 25 %	0,0 %
Fundingratio	Max 1	0,3
Likviditetsoverdækning	Min. 50 %	716,2 %

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

Den forventede udvikling

Sparekassen forventer i 2016 en svag stigning i nettorenteindtægterne. Sparekassens store beholdning af obligationer og aktier gør sparekassen følsom over for rente- og kursudsving. Sparekassen forventer for 2016 et mindre, men positivt resultat.

Ledelsesberetning

Usikkerhed ved indregning og måling

Den væsentligste usikkerhed ved indregning og måling er knyttet til vurderingen af nedskrivninger på udlån og tilgodehavender.

Sparekassen vurderer løbende på indregning og måling af udlån m.v., og vurderer at den usikkerhed, der er forbundet hermed, er på et niveau, der er af uvæsentlig betydning for årsrapporten.

Risikoforhold og risikostyring

I forbindelse med driften er Fjaltring-Trans Sparekasse eksponeret over for kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operationel risiko.

Kreditrisikoen defineres som risikoen for, at låntagernes betalingsforpligtelser over for sparekassen ikke skønnes at kunne inddrives på grund af kundens manglende betalingsevne eller vilje.

Markedsrisikoen defineres som risikoen for, at markedsværdien af sparekassens aktiver og passiver ændres som følge af ændringer i markedsforholdene.

Likviditetsrisikoen defineres som risikoen for, at sparekassens likviditetsberedskab ikke er tilstrækkelig til at honorere sparekassens betalingsforpligtelser.

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

Sparekassens overordnede politik for risikotagning er, at sparekassen kun påtager sig de risici, som er i overensstemmelse med de forretningsmæssige principper, sparekassen drives efter, og som sparekassen har kompetencer og ressourcer til at styre. I det følgende beskrives de nævnte risikotyper nærmere.

Kreditrisiko

Sparekassen er et lokalt pengeinstitut, som sædvanligvis har et godt kendskab til låntagerne. Sparekassen har ikke tidligere haft store tab på udlån, og sparekassen skønnes ikke at være belastet med betydelige kreditrisici. Sparekassen følger alle udlån på individuel basis og eventuelle opståede objektive indikationer for værdiforringelse, der kan give problemer med engagementerne.

Ledelsesberetning

Markedsrisiko

Sparekassens markedsrisici er navnlig knyttet til beholdning af obligationer og aktier. Det er sparekassens politik at foretage disse investeringer med en betydelig sikkerhedsmargin, hvilket kommer til udtryk i en forholdsvis kort gennemsnitlig restløbetid for obligationer og en stor spredning i aktiebeholdningen.

Likviditetsrisiko

Sparekassen har til stadighed en betydelig likvid beholdning i form af indestaender i kreditinstitutter samt beholdning af børsnoterede obligationer og aktier. I forhold til lovens minimumskrav har sparekassens likviditetsreserve en betydelig overdækning.

Operationel risiko

Sparekassens begrænsede organisation indebærer en betydelig afhængighed af enkeltpersoner.

Sparekassen er opmærksom på den hermed forbundne risiko og forsøger til stadighed at imødegå denne ved at sikre, at alle væsentlige processer er tilstrækkeligt dokumenteret, og at der er høj grad af videndeling om opgaveomfang og løsning heraf.

Ledelseshverv

Der kan oplyses følgende vedrørende direktionens og bestyrelsens ledelseshverv i andre erhvervsvirksomheder.

Direktør Birthe Dueholm er skoleleder for Fjaltring Fri- og Udeskole.

Bestyrelsesformand, Erik Ruby Pedersen, er gårdejer.

Medlem af bestyrelsen, Erik Bjerregaard, er tømrermester.

Medlem af bestyrelsen, Claus Pedersen, har et arkitektfirma.

De øvrige direktions- og bestyrelsesmedlemmer har ikke ledelseshverv i andre erhvervsvirksomheder.

Øvrige forhold

Sparekassen har ikke særlige vidensressourcer, forsikrings- eller udviklingsaktiviteter, der har særlig betydning for den fremtidige indtjening, ligesom sparekassen ikke har filialer.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2015 DKK 1.000	2014 DKK 1.000
Renteindtægter	3	375	457
Renteudgifter	4	71	79
Netto renteindtægter		304	378
Udbytte af aktier m.v.		8	10
Netto rente- og gebyrindtægter		312	388
Kursreguleringer	5	-81	36
Andre driftsindtægter		0	0
Resultat af finansielle poster		231	424
Udgifter til personale og administration	6	425	352
Af- og nedskrivninger på materielle aktiver		0	0
Andre driftsudgifter	6	-1	40
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.		0	68
Resultat før skat		-193	-36
Skat	7	0	0
Årets resultat		-193	-36

Resultatdisponering

Henlagt til egenkapitalen	-193	-36
	-193	-36

Totalindkomstopgørelse

Årets resultat	-193	-36
Årets totalindkomst	-193	-36

Balance 31. december

	Note	2015 DKK 1.000	2014 DKK 1.000
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		27	176
Tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker	8	2.224	4.817
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	9	4.470	3.712
Obligationer til dagsværdi	10	8.097	8.424
Aktier m.v.	11	210	228
Aktuelle skatteaktiver		16	14
Andre aktiver	12	30	37
Aktiver i alt		15.074	17.408
Passiver			
Indlån og anden gæld	13	12.729	14.814
Andre passiver	14	108	166
Periodeafgrænsningsposter		13	11
Gæld i alt		12.850	14.991
Opskrivningshenlæggelser		0	0
Overført overskud		2.224	2.417
Egenkapital i alt		2.224	2.417
Passiver i alt		15.074	17.408
Kapitalopgørelse	15		
Ansvarlig minimumskapital	16		
Nærtstående parter	17		
Eventualforpligtelser	18		
Risikonoter	19-24		
Andre oplysninger	25		

Egenkapitalopgørelse 31. december

	Overført resultat	I alt
Egenkapital primo 2015	2.417	2.417
Årets resultat (totalindkomst for året)	-193	-193
Egenkapital ultimo 2015	2.224	2.224
Egenkapital primo 2014	2.453	2.453
Årets resultat (totalindkomst for året)	-36	-36
Egenkapital ultimo 2014	2.417	2.417

Noter til årsrapporten

1 Regnskabspraksis

Årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med de bestemmelser om pengeinstitutters regnskabsaflæggelse, der er fastlagt i lov om finansiel virksomhed samt gældende bekendtgørelser fra Finanstilsynet.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste regnskabsår.

Generelt om indregning og måling

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Dog indregnes eventuelle værdistigninger på domicilejendommen, direkte på egenkapitalen.

Køb og salg af finansielle instrumenter indregnes på afviklingsdagen.

Regnskabsmæssige skøn

Opgørelse af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtelser er forbundet med et skøn over, hvordan fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser. De væsentligste skøn vedrører nedskrivninger på udlån, opgørelse af dagsværdi for unoterede finansielle instrumenter samt hensatte forpligtelser.

De udøvede skøn er baseret på forudsætninger som ledelsen anser som forsvarlige, men som er usikre. Herudover er sparekassen påvirket af risici og usikkerheder, som kan føre til, at de faktiske resultater kan afvige fra skønnene.

For nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er der væsentlige skøn forbundet med kvantificeringen af risikoen for, at ikke alle fremtidige betalinger modtages.

Noter til årsrapporten

1 Regnskabspraksis (fortsat)

Resultatopgørelsen

Renter, gebyrer og provision

Renteindtægter og renteudgifter indregnes i resultatopgørelsen i den periode de vedrører.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale omfatter løn og gager samt sociale omkostninger m.v. til sparekassens personale. Udgifter til administration omfatter kontorhold, lokaleudgifter og eksterne honorarer.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og ændring af 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.

Aktuelle skatteforpligtelser, henholdsvis tilgodehavende aktuel skat, indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for betalt acontoskat.

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

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremforselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoaktiver.

Balancen

Udlån og andre tilgodehavender

Udlån og andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi med fradrag af stiftelsesgebyrer m.v., samt med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af indtrådte, men endnu ikke realiserede tab.

Noter til årsrapporten

1 Regnskabspraksis (fortsat)

Udlån og andre tilgodehavender (fortsat)

Nedskrivninger til tab foretages, når der er objektiv indikation for værdiforringelse. Nedskrivning foretages med forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi før nedskrivningen og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger på udlånet.

Nedskrivninger foretages såvel på individuelt som gruppevis vurderede lån. Sparekassen gennemgår alle lån individuelt.

Lån, der ikke er nedskrevet individuelt, indgår i de gruppevise nedskrivninger baseret på opdeling i grupper. Grupperne opgøres således, at de i videst muligt omfang har ensartede kreditrisici. Sparekassen har kun én gruppe.

Til beregning af de gruppevise nedskrivninger er restancemodellen anvendt. Denne model fordeler udlånene efter, hvor lang tid udlånene har været i restance. De gruppevise nedskrivninger beregnes derefter ud fra sandsynligheden for at få tab på de enkelte restancegrupper.

Eventuelle foretagne nedskrivninger posteres i resultatopgørelsen under posten ”Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.”, ligesom eventuelle tilbageførsler også posteres her.

Obligationer og aktier

Børsnoterede værdipapirer, der er noteret på en børs, måles til dagsværdi fastsat ud fra lukkekursen på balancedagen.

Øvrige materielle aktiver

”Øvrige materielle aktiver”, der består af driftsmidler, måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger for eventuelle tab for værdiforringelse. Afskrivningerne beregnes ud fra aktivernes forventede brugstid, som er 3 til 5 år.

Afskrivninger og værdiforringelse indregnes i resultatopgørelsen under posten ”Af- og nedskrivninger på materielle aktiver”.

Nyanskaffelser, der som samlet enhed ikke anses for væsentlige for det enkelte regnskabsår, udgiftsføres fuldt ud i anskaffelsesåret.

Noter til årsrapporten

2 Hoved- og nøgletal

Udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse m.v. for pengeinstitutter, sparevirksomheder og visse kreditinstitutter.

	2015	2014	2013	2012	2011
Resultatopgørelse:					
Netto rente- og gebyrindtægter	312	388	368	345	443
Kursreguleringer	-81	36	29	347	95
Udgifter til personale og administration	425	352	347	368	329
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender	0	68	-26	21	-7
Årets resultat	-193	-36	-2	218	96
Balance:					
Udlån	4.470	3.712	4.811	4.835	4.660
Værdipapirer	8.307	8.652	8.876	9.088	9.454
Indlån	12.729	14.814	16.143	14.174	14.662
Egenkapital	2.224	2.417	2.463	2.455	2.237
Aktiver i alt	15.074	17.408	18.814	16.843	17.037
Nøgletal:					
Kapitalprocent	35,8%	36,9%	38,6%	37,8%	36,3%
Egentlig kernekapitalprocent	35,8%	36,9%	38,6%	37,8%	36,3%
Egenkapitalforrentning før skat	-8,3%	-1,5%	-0,1%	12,4%	-2,1%
Egenkapitalforrentning efter skat	-8,3%	-1,5%	-0,1%	9,3%	8,6%
Indtjening pr. omkostningskrone	0,54 kr	0,92 kr	0,99 kr	1,73 kr	1,31 kr
Afkastningsgrad	-1,3%	-0,2%	0,0%	1,3%	0,6%
Renterisiko	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
Valutaposition	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Valutarisiko	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Udlån i forhold til indlån	36,0%	25,8%	30,1%	34,6%	32,1%
Udlån i forhold til egenkapital	2,06	1,58	1,98	2,00	2,11
Årets udlånsvækst	20,4%	-22,8%	-0,5%	3,8%	-23,8%
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	716,1%	806,0%	749,0%	727,0%	710,5%
Summen af store engagementer	58,8%	21,0%	48,8%	42,6%	61,1%
Årets nedskrivningsprocent	0,0%	1,7%	-0,5%	0,4%	-0,1%

Noter til årsrapporten

	2015	2014
	DKK 1.000	DKK 1.000
3 Renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	37	57
Udlån og andre tilgodehavender	267	300
Obligationer	71	100
	<u>375</u>	<u>457</u>
4 Renteudgifter		
Indlån og anden gæld	71	79
	<u>71</u>	<u>79</u>
5 Kursreguleringer		
Obligationer	-63	35
Aktier m.v.	-18	1
	<u>-81</u>	<u>36</u>
6 Udgifter til personale og administration		
Birthe Dueholm	50	50
Anni Skaaning	50	50
Lønninger direktion, bestyrelse og repræsentantskab	100	100
Øvrige lønninger	0	0
Omkostninger til social sikring	12	11
	<u>12</u>	<u>11</u>

Sparekassen har ingen risikotagere ud over sparekassens direktører

Noter til årsrapporten

	2015	2014
	DKK 1.000	DKK 1.000
6 Udgifter til personale og administration (fortsat)		
Honorar til generalforsamlingsvalgt revisor	62	55
Andre administrationsomkostninger	251	186
Øvrige administrationsomkostninger i alt	313	241
Udgifter til personale og administration i alt	425	352
Pensionsvilkår:		
Der påhviler ikke sparekassen løbende pensionsforpligtelser.		
Incitamentsprogrammer:		
Sparekassen har ingen incitamentsprogrammer for medarbejdere eller ledelse.		
Antal beskæftigede:		
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret, omregnet til heltidsansatte	1	1
Honorar til generalforsamlingsvalgt revisor		
Honorar for lovpligtig revision af årsregnskab	60	53
Honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed	2	2
	62	55
6 Andre driftsudgifter		
Provision til "Det Private Beredskab"	0	0
Garantifonden for Indskydere og Investorer	-1	40
	-1	40

Noter til årsrapporten

	2015	2014
	DKK 1.000	DKK 1.000
7 Skat		
Ændring i udskudt skat	0	0
Efterregulering af tidligere års beregnede skat	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Effektiv skatteprocent		
Sparekassens aktuelle skatteprocent	23,5%	24,5%
Regulering for skat af skattefrie indtægter og ikke fradragsberettigede omkostninger	0,0%	0,5%
Ikke aktiveret udskudt skatteaktiv	-23,5%	-25,0%
	<u>0,0%</u>	<u>0,0%</u>
8 Tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetider:		
Anfordring	1.176	788
Til og med 3 måneder	0	1.000
Over 3 måneder og til og med 1 år	1.048	2.004
Over 1 år og til og med 5 år	0	1.025
	<u>2.224</u>	<u>4.817</u>

Posten omfatter tilgodehavender hos kreditinstitutter.

Noter til årsrapporten

	2015	2014
	DKK 1.000	DKK 1.000
9 Udlån til amortiseret kostpris		
9.1 Udlån fordelt efter restløbetid		
Anfordring	0	0
Til og med 3 måneder	625	16
Over 3 måneder og til og med 1 år	432	42
Over 1 år og til og med 5 år	1.706	964
Over 5 år	1.707	2.690
	4.470	3.712
9.2 Udlån og garantidebitorer fordelt på sektorer og brancher i procent ultimo året		
Øvrige erhverv	4,6%	5,9%
I alt erhverv	4,6%	5,9%
Private	95,4%	94,1%
I alt	100,0%	100,0%
9.3 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender		
Individuelle nedskrivninger		
Individuelle nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender primo året	115	48
Nedskrivning henholdsvis værdiregulering i årets løb	0	67
	115	115
Akkumulerede nedskrivninger ultimo	115	115

Der er ikke i regnskabsåret bevægelser på individuelle og gruppevise nedskrivninger, og der er ingen akkumulerede gruppevise nedskrivninger ultimo.

Noter til årsrapporten

	2015	2014
	DKK 1.000	DKK 1.000
10 Obligationer til dagsværdi		
Børsnoterede obligationer	8.097	8.424
	8.097	8.424
11 Aktier m.v.		
Børsnoterede aktier/investeringsforeningsbeviser	210	228
Unoterede aktier	0	0
	210	228
12 Andre aktiver		
Tilgodehavende renter	30	37
	30	37
13 Indlån og anden gæld		
13.1 Fordelt efter restløbetid:		
Over 3 måneder og til og med 1 år	12.723	14.808
Over 5 år	6	6
	12.729	14.814
13.2 Fordelt efter art:		
Med opsigelsesvarsel	12.723	14.808
Særlige indlånsformer	6	6
	12.729	14.814

Noter til årsrapporten

	2015	2014
	DKK 1.000	DKK 1.000
14 Andre passiver		
Skyldig revision	50	50
Skyldige administrationsomkostninger	58	78
Skyldig til Indskydergarantifonden	0	38
	108	166
15 Kapitalopgørelse		
Opgjort efter Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for pengeinstitutter m.v.		
Egenkapital ultimo	2.224	2.417
Øvrige fradrag i kernekapitalen	0	0
Egentlig kernekapital	2.224	2.417
Opskrivningshenlæggelser	0	0
Kernekapital	2.224	2.417
Fradrag i kernekapital	0	0
Kapitalgrundlag	2.224	2.417
Vægtede poster i alt	6.207	6.557
Egentlig kernekapitalprocent	35,8%	36,9%
Kapitalprocent	35,8%	36,9%
16 Ansvarlig minimumskapital		

Sparekassens minimumsbasiskapital skal i henhold til lov om finansiel virksomhed § 124 være TDKK 712, svarende til den ansvarlige kapital pr. 18. december 1989.

Sparekassen opfylder dette krav.

Noter til årsrapporten

	2015	2014
	DKK 1.000	DKK 1.000
17 Nærtstående parter m.v.		
Størrelsen af lån, pant, kaution og garantier stiftet for medlemmer af sparekassens:		
Direktion	0	0
Bestyrelse	0	23
Lån til bestyrelsen er ydet med en rente på 7,5%.		
18 Eventualforpligtelser		
Garanti overfor Afviklingsafdelingen	56	55
Garanti overfor Det Private Beredskab	13	12
Garanti overfor Restruktureringsafdelingen	18	16
I alt	87	83
Andre forpligtelser		
Ingen.		
19 Regnskabsmæssig sikring		
Sparekassen har ikke i 2015 og 2014 anvendt regnskabsmæssig sikring.		
20 Afledte finansielle instrumenter		
Sparekassen har ikke afledte finansielle instrumenter ultimo 2015 og 2014.		

Noter til årsrapporten

21 Følsomhedsoplysninger

Sparekassen er eksponeret overfor flere typer af markedsrisici. Nedenfor er vist følsomheden overfor hver enkelt type af markedsrisici med angivelse af beløb, som sparekassens resultat og egenkapital forventes at ændre sig med ved rimeligt sandsynlige

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tab som følge af ændrede renter på de finansielle markeder:

Risikoen er pr. 31. december 2015 opgjort til under tusinde kr.

	Ændring af resultat		Ændring af egenkapital	
	2015	2014	2015	2014
	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000

Aktierisiko

Aktierisiko er risikoen for tab som følge af ændringer i aktiekurser

En stigning i værdien af aktierne på 5 procentpoint	11	11	11	11
En stigning i værdien af aktierne på 10 procentpoint	21	23	21	23
Et fald i værdien af aktierne på 5 procentpoint	-11	-11	-11	-11
Et fald i værdien af aktierne på 10 procentpoint	-21	-23	-21	-23

Positioner

Aktierisiko

Aktier noteret på Nasdaq OMX Copenhagen A/S	210	228
Unoterede aktier optaget til dagsværdi	0	0
I alt	<u>210</u>	<u>228</u>

Noter til årsrapporten

21 Følsomhedsoplysninger (fortsat)

Valutarisiko

Sparekassen har ingen valutatransaktioner. Der oplyses derfor ingen valuta indikatorer for valutaposition og valutarisiko.

22 Kreditrisici

	Erhverv		Private	
	2015 DKK 1.000	2014 DKK 1.000	2015 DKK 1.000	2014 DKK 1.000
Maksimal krediteksponering:				
Udlån	205	225	4.265	3.487
Garantier	0	0	0	0
	<u>205</u>	<u>225</u>	<u>4.265</u>	<u>3.487</u>
Kreditkvalitet:				
Udlån og andre tilgodehavender med nedskrivning	0	0	133	247
Normal bonitet	205	225	4.132	3.240
	<u>205</u>	<u>225</u>	<u>4.265</u>	<u>3.487</u>

23 Oplysninger i henhold til bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og kapitalbehov

Oplysninger i henhold til bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov § 4 - 6 offentliggøres på samme tidspunkt som årsrapporten og forefindes på sparekassens forretningssted.

Noter til årsrapporten

24 Finansielle risici

Sparekassen er eksponeret over for forskellige risici, og udgøres af:

Kreditrisiko: Risiko for tab som følge af, at modparter misligholder indgåede betalingsbetingelser.

Markedsrisiko: Risiko for tab som følge af, at dagsværdien af sparekassens aktiver eller forpligtelser ændrer sig på grund af ændringer i markedsforholdene.

Likviditetsrisiko: Risiko for tab som følge af, at finansieringsomkostninger stiger uforholdsmæssigt meget, risiko for at sparekassen afskæres fra at indgå nye forretninger som følge af manglende finansiering eller ultimativt risikoen for, at sparekassen ikke kan honorere indgåede betalingsforpligtelser ved forfald som følge af manglende finansiering.

Sparekassens styring af finansielle risici fremgår af afsnittene "Kreditrisiko", "Markedsrisiko" og "Likviditetsrisiko" i ledelsesberetningen side 7 og 8, hvortil der henvises.

25 Andre oplysninger

Sparekassen driver pengeinstitutvirksomhed i Fjaltring og har ikke andre filialer. Omsætningen i Fjaltring udgør TDKK 375.

