

Årsrapport
for
Flemløse Sparekasse
2013



Cvr. nr. 31 11 96 18

Indholdsfortegnelse

	Side
Sparekassens demokratiske opbygning	3
Oplysninger om Sparekassen	4
Ledelsespåtegning	5
Den uafhængige revisors erklæringer	6
Ledelsesberetning	8
Resultat- og totalindkomstopgørelse for 2013	13
Balance pr. 31.12.2013	14
Egenkapitalopgørelse for 2013	15
Noteoversigt	16
Noter - Anvendt regnskabspraksis	17
Noter - Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder	24
Noter til resultatopgørelse og balance	25
Noter - Kapitalkrav, kernekapital, basiskapital og solvens	33
Noter - Hoved- og nøgletal	34
Finansielle risici, politikker og mål for styring af finansielle risici	35
Regnskabet fortalt i almindeligt sprog	37

Sparekassens demokratiske opbygning

Repræsentantskab:

Sparekassens garant vælger for 4 år ad gangen et repræsentantskab. Sidste valg fandt sted i efteråret 2012, hvor følgende personer blev valgt:

Jette Andersen, Kappelvænget 16, Voldtofte - 5620 Glamsbjerg
Jens Østerbye Anderson, Ahornvej 29, Dyrup - 5250 Odense SV
Jan Bach, Sportsvej 6, Flemløse - 5620 Glamsbjerg
Ivan Bentsen, Teglværksvej 25 - 5620 Glamsbjerg
Charlotte Brøgger, Hegnslyst 15 - 5683 Haarby
Anne Marie Buch, Fenrisvænget 16 - 5610 Assens
Henrik Buur, Vinkelvej 11, Flemløse - 5620 Glamsbjerg
Michael Christiansen, Hjelmerupvej 26, Vemming - 5690 Tommerup
Torben Eriksen, Vinkelvej 12, Flemløse - 5620 Glamsbjerg
Niels Flening, Kappelvænget 21, Voldtofte - 5620 Glamsbjerg
Signe Berg Frydendal, Bogensevej 39, Bukkerup - 5620 Glamsbjerg
Hanne Herzog, Fælleden 7, Torø Huse - 5610 Assens
Bent Kjær Jensen, Kappelvænget 29, Voldtofte - 5620 Glamsbjerg
Britta Jensen, Gråmosen 9, Snav - 5683 Haarby
Ole Kjær Jensen, Th. Bangsvej 11, Flemløse - 5620 Glamsbjerg
Lita Jølving, Glenshøjparken 75 - 5620 Glamsbjerg
Jette Jørgensen, Stationsvej 2, Flemløse - 5620 Glamsbjerg
Jørn Frederik Jørgensen, Høedvej 7, Høed - 5620 Glamsbjerg
Erling Knudsen, Hesselbjergvej 6, Voldtofte - 5620 Glamsbjerg
Lars Bloch Larsen, Vesemosegyden 5, Voldtofte - 5620 Glamsbjerg
Jess Bjørk May, Turupvej 52 - 5610 Assens
Peder Mikkelsen, Vesemosegyden 9, Voldtofte - 5620 Glamsbjerg
Mari Ann Moritzen, Kappelvænget 26, Voldtofte - 5620 Glamsbjerg
Søren Navntoft, Brydegaardsvej 11, Brydegaard - 5683 Haarby
Flemming Nielsen, Søbyvænget 6, Flemløse - 5620 Glamsbjerg
Jørgen Oscar, Radbyvej 54, Håstrup - 5600 Faaborg
Kim Paarup, Strandholmen 12, Faldsled - 5642 Millinge
Haakon Pedersen, Rybergsvej 43, Sønderby - 5631 Ebberup
Peter Lindegaard Petersen, Langgade 55, Flemløse - 5620 Glamsbjerg
Jan Pilsmark, Nellesosevej 8, Nellesose - 5683 Haarby
Hermann Ploog, Bogensevej 177, Ørsted - 5620 Glamsbjerg
Bjarne Puggaard, Kildensmindevej 1 - 5610 Assens
John Rasmussen, Voldtoftevej 7, Voldtofte - 5620 Glamsbjerg
Bent Svenstrup, Vesterågade 40, Nr. Broby - 5672 Broby
Birgitte Toftlund, Kappelvænget 28, Voldtofte - 5620 Glamsbjerg

Oplysninger om sparekassen

Flemløse Sparekasse

Kirkebjergvej 13, Flemløse

5620 Glamsbjerg

CVR-nr.: 31 11 96 18

Hjemstedskommune: Assens Kommune

Telefon: 64 72 16 58

Telefax: 64 72 26 68

Internet: www.sparekassen.dk

E-mail: mail@sparekassen.dk

Bestyrelse

Anne Marie Buch, Assens (formand)

John Rasmussen, Voldtofte (næstformand)

Erling Knudsen, Glamsbjerg

Ole Kjær Jensen, Flemløse

Jette Andersen, Voldtofte

Direktion

Peter Kaldahl

Personale

Morten Aagaard

Susanne Andersen

Jakob Valter Thomsen

Anni Jørgensen

Torben Hansen

Jette Freiberg-Andersen

Grethe Meng

Karen Pedersen

Revision

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Tværkajen 5

5100 Odense

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2013 for Flemløse Sparekasse.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

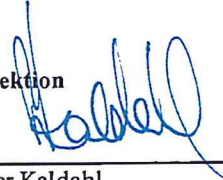
Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2013 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2013.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som sparekassen kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til repræsentantskabets godkendelse.

Flemløse, den 24. februar 2014

Direktion


Peter Kaldahl
Direktør

Bestyrelse


Anne Marie Buch
Formand


John Rasmussen
Næstformand

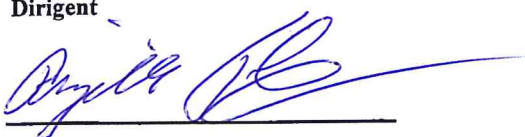

Erling Knudsen


Ole Kjær Jensen


Jette Andersen

Godkendt på sparekassens repræsentantskabsmøde
den 14. marts 2014

Dirigent



Den uafhængige revisors erklæringer

Til repræsentantskabet for Flemløse Sparekasse

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Flemløse Sparekasse for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2013, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. 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 for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vort 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 i følge 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 sparekassens 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 sparekassens 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 2013 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2013 i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Den uafhængige revisors erklæringer

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.

Odense, den 24. februar 2014

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab


Anders O. Gjølstrup
statsautoriseret revisor


Marianne Christoffersen
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Sparekassens hovedaktivitet er at udbyde bankprodukter til private kunder og mindre erhvervskunder. Kunderne er primært baseret i sparekassens lokalområde, men sparekassen har gennem de seneste år udvidet aktiviteterne til andre områder af Fyn.

Afviklingsberedskabet

Sparekassen har i forbindelse med etablering af afviklingsberedskabet udarbejdet forretningsgange til sikring af overholdelse af de særlige krav, der følger af den nye bekendtgørelse om afviklingsberedskab. Dette sker i samarbejde med sparekassens datacentral, og det er herefter ledelsens vurdering, at sparekassen lever op til kravene i bekendtgørelsen.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Sparekassen har en solvens på 23,9 % (25,5 % i 2012), hvilket er en overdækning på 15,9 % i forhold til lovens krav på 8 %. Det er ledelsens vurdering, at solvensen er tilstrækkelig til at dække den risiko, der påhviler sparekassens engagementer. Sparekassen har opgjort sit individuelle solvensbehov til 11,6%. Der er anvendt den såkaldte ”8+model”.

Sparekassen har optaget ansvarlig kapital på i alt 10 mio. kr. Den ansvarlige kapital udløber i 2015. Sparekassens likviditet er tilstrækkelig, og vi forventer ingen ændringer i det forhold i 2014 og fremover.

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån. Ledelsen vurderer, at usikkerheden er på et niveau, der er forsvarligt i forhold til årsrapporten. Vi skal henvise til beskrivelse i note 2.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Forventet udvikling i 2014

Ledelsen forventer, at den basale bankforretning af kunderelaterede aktiviteter vil udvikle sig positivt således at resultatet heraf vil ligge på et pænt niveau.

Kapitaldækningsregler

Sparekassen har siden 1. januar 2008 anvendt standardmetoden for kredit-og markedsrisici samt basisindikatormetoden for operationelle risici. Sparekassen vil løbende vurdere behovet og arbejde med, at der i risikostyringen indføres gradvist mere avancerede modeller. Vedrørende risikostyring henvises til note 25.

Sparekassen skal i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen offentliggøre en række oplysninger. Sparekassen har valgt at offentliggøre oplysningerne på hjemmesiden hvortil der henvises.

Sparekassen skal fra 1. januar 2014 følge de nye regler i CRD IV, herunder CRR forordningen til beregning af solvens. Ændringerne pr. 1. januar 2014 kan i hovedtræk henføres til følgende forhold:

Ledelsesberetning

Kapitaldækningsregler, fortsat

- Krav til den egentlige kernekapital (regulatorisk egenkapital) stiger fra 2% til 4%
- Der skal foretages yderligere fradrag for instituttets besiddelser i den finansielle sektor
- Krav til medregning af supplerende kapital i kapitalgrundlaget
- Stigende vægtning af institutmodparter og fordringer på dårlige lån
- Mindre vægtning af udlån til SMV kunder

Sparekassen har endnu ikke færdiggjort beregning af solvensen efter de nye regler, men en mindre negativ effekt må påregnes.

Fra 1. kvartal 2014 skal sparekassen opgøre og indberette likviditet til Finanstilsynet efter den såkaldte Liquidity Coverage Ratio (LCR). Sparekassens foreløbige beregninger viser, at vi lever op til de nye krav, som de er udformet.

Særlige risici

De væsentligste risici vedrører kreditrisiko. Sparekassens risikostyringspolitikker er tilrettelagt, så transaktioner med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger indenfor de af bestyrelsen vedtagne rammer og forventet sikkerhed.

Der henvises i øvrigt til note 25.

Ledelseshverv

Ingen medlemmer af sparekassens direktion eller bestyrelse beklæder ledelseshverv i erhvervsdrivende virksomheder.

Redegørelse om underrepræsenteret køn i sparekassens bestyrelse

I Flemløse Sparekasse tror vi på, at mangfoldighed er med til at skabe bedre resultater og hjælper os til at træffe bedre beslutninger, og vi arbejder derfor med at skabe større diversitet i organisationen. Vi har et mål om at skabe en bedre balance mellem mænd og kvinder i ledelsen af vores organisation.

Måltal for bestyrelsen

Pr. 31/12-2013 udgør andelen af kvinder i selskabets bestyrelse 40% svarende til 2 personer. Ud fra en konkret vurdering af virksomhedens forhold, herunder navnlig den branche vi opererer inden for, samt de kompetencer der følgelig skal være til stede i bestyrelsen, er målet at andelen pr. 31/12 2017 udgør 40% svarende til 2 personer.

Det er vurderingen, at dette er et realistisk og ambitiøst måltal.

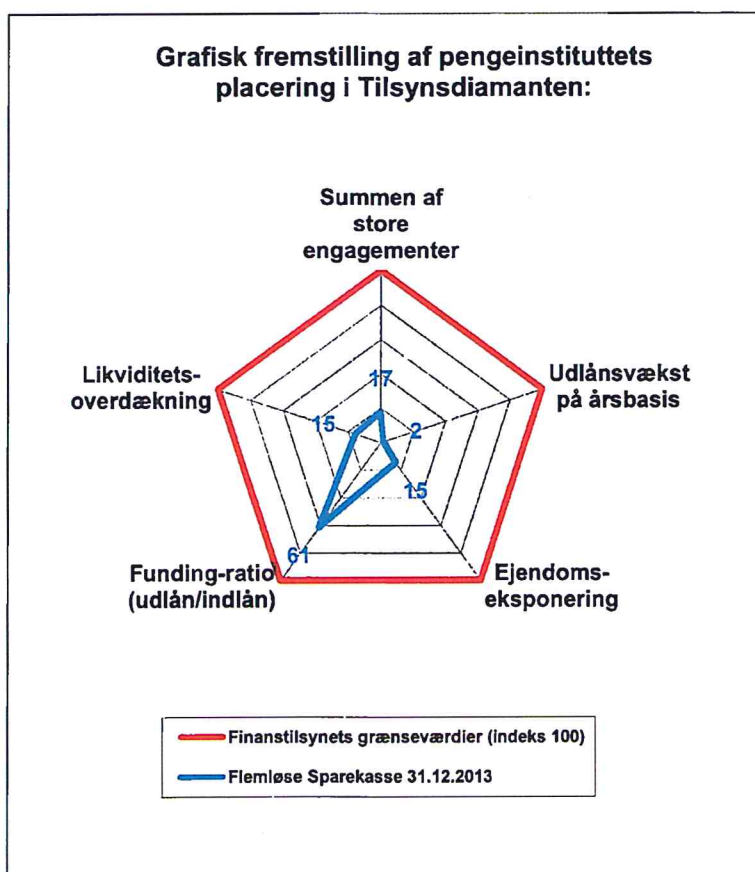
Ledelsesberetning

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynet har lanceret den såkaldte tilsyndiamant, der angiver fem pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko. Sparekassen har forholdt sig således til de fem pejlemærker:

	Finanstilsynets grænseværdier	Sparekassens værdier
• Summen af store engagementer	Maks. 125 % af basiskapitalen	22 %
• Udlånsvækst	Maks. 20 % om året	0 %
• Ejendomseksponering	Maks. 25 % af de samlede udlån	4 %
• Stabil funding (udlån i forhold til indlån)	Maks. 100 %	61 %
• Likviditetsoverdækning	Min. 50 %	323 %

Sparekassen overholder alle fem pejlemærker.



Ledelsesberetning

Året der gik:

Året 2013 har til stadighed været præget af finanskrisen. Vi har kunnet konstatere, at vore kunder fortsat er tilbageholdende med at optage lån, ligesom omsætningen af, og investeringslysten i ejendomme ligger på et lavt niveau. Nedskrivninger på udlån ligger, efter at vi sidste år, som en følge af de nye nedskrivningsregler, måtte nedskrive betydeligt, igen på et fornuftigt med 0,3 mio. kr. mod 5,6 mio. kr. i 2012. Dette betyder at vi igen har et overskud og for året udgør det 1,8 mio. kr. Vores solvens er fortsat høj med 23,9 %. Vi har opgjort vort individuelle solvensbehov til 11,6 % efter den nye 8+model.

Vi har i 2013 haft en nettotilgang på nye kunder i forhold til ophørte kundeforhold.

Indlån

Sparekassens samlede indlån udgør nu 159,9 mio. kr., mod 155,5 mio. kr. i 2012, svarende til en stigning på 3 %.

Udlån

Sparekassens samlede udlån udgør nu 111,9 mio. kr., mod 111,5 mio. kr. i 2012, hvilket stort set er status quo.

De samlede nedskrivninger i sparekassen er på 6.300 t.kr. De driftsmæssige nedskrivninger i årsrapporten for 2013 andrager en udgift på 331 t.kr.

Garantier

Sparekassen stiller stadig garantier for vore kunders kreditforeningslån. Vores garantiforpligtelser er ændret fra 35,6 mio. kr. i 2012 til 49,4 mio. kr. i 2013.

Omkostninger

Sparekassens samlede omkostninger til personale og administration er faldet fra kr. 10,0 mio. kr. i 2012 til kr. 9,6 mio. kr. i 2013, et fald på 4,3 %.

Resultat

Årets resultat er et overskud efter skat på tkr. 1.774, som foreslås anvendt på følgende måde:

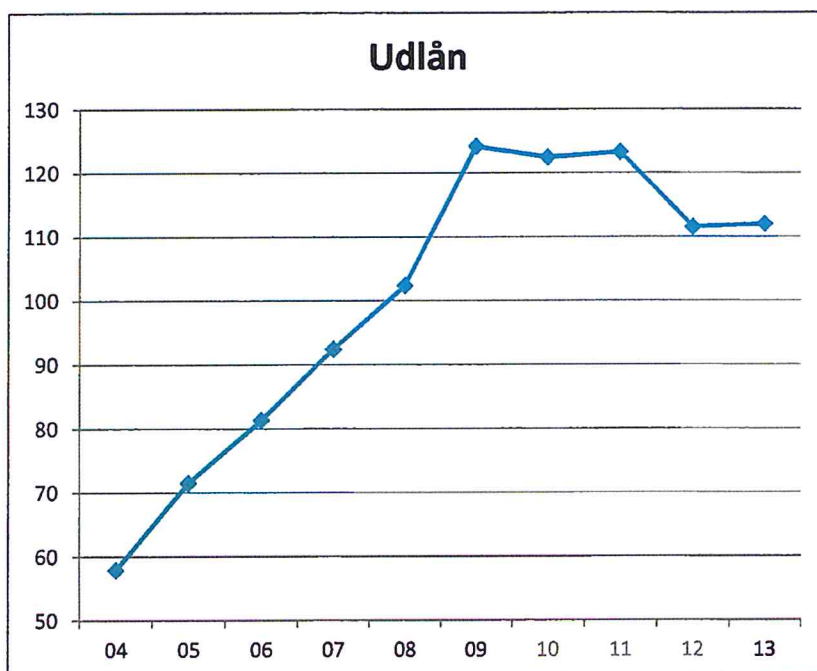
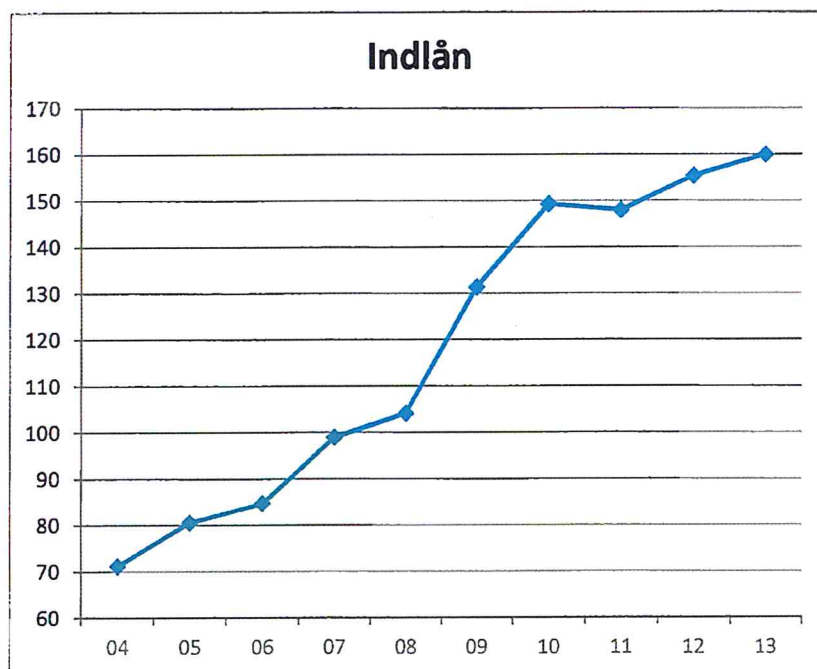
Overført til reserver	tkr.	1.436
Rente af garantkapital	tkr.	338

Den ansvarlige kapital er herefter sammensat således:

Indbetalt garantkapital	tkr.	9.505
Øvrige reserver	tkr.	23.311
Egenkapital i alt	tkr.	32.816
Efterstillet kapitalindskud	tkr.	10.000
Ansvarlig kapital i alt	tkr.	42.816

Ledelsesberetning

10 års udvikling fra 2004 til 2014



Resultat- og totalindkomstopgørelse for 2013

Resultatopgørelse	Note	2013 tkr.	2012 tkr.
Renteindtægter.....	3	10.677	11.022
Renteudgifter.....	4	1.215	1.449
Netto renteindtægter		9.462	9.573
Udbytte af aktier mv.		103	53
Gebyrer og provisionsindtægter.....	5	3.213	3.366
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.....		248	172
Netto rente- og gebyrindtægter		12.530	12.820
Kursreguleringer	6	318	474
Udgifter til personale og administration.....	7	9.593	10.021
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.		347	310
Andre driftsudgifter.....		313	254
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv.	8	331	5.558
Resultat før skat		2.264	-2.849
Skat.....	9	490	-659
Årets resultat		1.774	-2.190
Forslag til resultatdisponering			
Garantrente for regnskabsåret		338	370
Overført til næste år.....		1.436	-2.560
		1.774	-2.190
Totalindkomstopgørelse			
Årets resultat.....		1.774	-2.190
Årets totalindkomst		1.774	-2.190

Balance pr. 31.12.2013

	Note	2013 tkr.	2012 tkr.
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		27.017	14.070
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker.....	10	4.103	10.693
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi.....	12	3.732	3.205
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris.....	12	108.181	108.303
Obligationer til dagsværdi.....	11	52.072	50.037
Aktier mv.		4.918	4.485
Grunder og bygninger i alt		2.854	3.670
Investerings ejendomme.....	13	1.198	1.988
Domicilejendomme.....	14	1.656	1.682
Øvrige materielle aktiver.....	15	750	843
Aktuelle skatteaktiver.....		124	186
Udskudte skatteaktiver.....	16	411	901
Aktiver i midlertidig besiddelse.....	17	0	1.924
Andre aktiver.....		2.388	1.614
Periodeafgrænsningsposter.....		304	300
Aktiver i alt		206.854	200.231
Passiver			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	18	0	252
Indlån og anden gæld.....	19	159.924	155.473
Andre passiver.....		4.042	2.287
Periodeafgrænsningsposter.....		49	23
Gæld i alt		164.015	158.035
Andre hensatte forpligtelser		23	0
Hensatte forpligtelser i alt		23	0
Efterstillede kapitalindskud.....	20	10.000	10.000
Efterstillede kapitalindskud i alt		10.000	10.000
Garantkapital		9.505	10.289
Overført overskud eller underskud		22.973	21.537
Renter af garantkapital		338	370
Egenkapital i alt		32.816	32.196
Passiver i alt		206.854	200.231
Ikke-balanceførte poster			
Garantier m.v.	21	49.353	35.617
Ikke-balanceførte poster i alt		49.353	35.617
Øvrige noter	22-26		

Egenkapitalopgørelse for 2013

	Garant- kapital	Overført resultat	Renter af garant- kapital	i alt
	tkr.	tkr.	tkr.	tkr.
Egenkapital 01.01.2013	10.289	21.537	370	32.196
Ny indbetalt garantkapital	144	0	0	144
Tilbagebetalt garantkapital	-928	0	0	-928
Resultat for perioden	0	1.436	338	1.774
Udbetalt rente garantkapital	0	0	-370	-370
Egenkapital 31.12.2013	9.505	22.973	338	32.816
Egenkapital 01.01.2012	10.671	24.097	0	34.768
Ny indbetalt garantkapital	425	0	0	425
Tilbagebetalt garantkapital	-807	0	0	-807
Resultat for perioden	0	-2.560	370	-2.190
Egenkapital 31.12.2012	10.289	21.537	370	32.196

Noteoversigt

1. Anvendt regnskabspraksis
2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder
3. Renteindtægter
4. Renteudgifter
5. Gebyrer og provisionsindtægter
6. Kursreguleringer
7. Udgifter til personale og administration
8. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.
9. Skat
10. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid
11. Obligationer til dagsværdi
12. Udlån og andre tilgodehavender
13. Investeringsjendomme
14. Domicilejendomme
15. Øvrige materielle aktiver
16. Udskudte skatteaktiver og skatteforpligtelser
17. Aktiver i midlertidig besiddelse
18. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker
19. Indlån og anden gæld
20. Efterstillede kapitalindskud
21. Eventualforpligtelser
22. Nærtstående parter
23. Kapitalkrav
24. Hoved- og nøgletal
25. Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici
26. Regnskab fortalt i almindeligt sprog

Noter herunder anvendt regnskabspraksis

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. (Regnskabsbekendtgørelsen).

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde sparekassen og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når sparekassen som følge af en tidligere begivenhed har en retslig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå sparekassen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

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

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelig 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 værdistigninger i domicilejendomme, direkte på egenkapitalen.

Køb og salg af finansielle instrumenter indregnes på handelsdagen og indregningen ophører, når retten til at modtage/afgive pengestrømme fra det finansielle aktiv eller passiv er udløbet, eller hvis det er overdraget, og sparekassen i al væsentlighed har overført alle risici og afkast tilknyttet ejendomsretten. Sparekassen anvender ikke de nye regler om omklassificering af visse finansielle aktiver fra dagsværdi til amortiseret dagspris.

Fastlæggelse af dagsværdi

Dagsværdien er det beløb, som et aktiv kan omsættes til, eller en forpligtelse indfries til, ved en handel under normale omstændigheder mellem kvalificerede, villige og indbyrdes uafhængige parter.

Dagsværdien af finansielle instrumenter, som der findes et aktivt marked for, fastsættes til lukkekursen på balancedagen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en anden offentliggjort kurs, der må antages bedst at svare hertil.

For finansielle instrumenter, hvor der ikke findes et aktivt marked, fastlægges dagsværdien ved hjælp af almindeligt anerkendte værdiansættelsesteknikker, der baserer sig på observerbare aktuelle markedsdata.

Noter herunder anvendt regnskabspraksis

Modregning

Sparekassen modregner tilgodehavender og forpligtelser, når sparekassen har en juridisk ret til at modregne de indregnede beløb og samtidig har til hensigt at nettomodregne eller realisere aktivet og indfri forpligtelsen samtidig.

Resultatopgørelsen

Renter, gebyrer og provisioner

Renteindtægter og renteudgifter indregnes i resultatopgørelsen i den periode de vedrører. Renter af garantkapital føres som en overskudsdisponering og fragår først på egenkapitalen på udbetalingstidspunktet. Provisioner og gebyrer, der er en integreret del af den effektive rente af et udlån, indregnes som en del af amortiseret kostpris og dermed som en integreret del af det finansielle instrument (udlån) under renteindtægter. Provisioner og gebyrer, der er led i en løbende ydelse, periodiseres over løbetiden. Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på transaktionsdagen.

Vederlag for formidling af realkreditlån for Totalkredit & DLR indregnes efter modregningsmodellen. Efter modregningsmodellen indregnes vederlag på tidspunkt for lånets etablering, og vederlag for løbende servicering af låntager indregnes i takt med, at sparekassen forestår serviceringen, og dermed opnår ret til vederlaget. Totalkredit & DLR kan kun modregne konstaterede tab i realkreditlånets første 8 år i de fremtidige løbende provisionsindtægter. Modregning indregnes på tidspunktet for den tabsgivende begivenhed.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale omfatter løn og gager samt sociale omkostninger, pensioner mv. til sparekassens personale.

Pensionsordninger

Sparekassen har indgået bidragsbaserede pensionsordninger med hovedparten af medarbejderne. I de bidragsbaserede ordninger indbetales faste bidrag til en uafhængig pensionskasse. Sparekassen har ingen forpligtelse til at indbetale yderligere bidrag. Sparekassen har ikke indgået ydelsesbaserede ordninger for ledelsen.

Andre driftsudgifter

Andre driftsudgifter indeholder udgifter af sekundær karakter i forhold til Sparekassens aktiviteter, herunder bidrag til sektorløsninger.

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 i anden totalindkomst eller direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer henholdsvis i anden totalindkomst eller 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.

Noter herunder anvendt regnskabspraksis

Skat, fortsat

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver til modregning i fremtidige positive skattepligtige indkomster. Det vurderes på hver balancedag, om det er sandsynligt, at der i fremtiden vil blive frembragt tilstrækkelig skattepligtig indkomst til, at det udskudte skatteaktiv vil kunne udnyttes.

Balancen

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker måles ved første indregning til dagsværdi og måles efterfølgende til amortiseret kostpris.

Tilgodehavender og gæld hos kreditinstitutter mv.

Tilgodehavender og gæld hos kreditinstitutter og centralbanker omfatter tilgodehavender og gæld hos andre kreditinstitutter. Tilgodehavender måles til dagsværdi. Gæld måles til amortiseret kostpris.

Udlån

Regnskabsposten består af udlån, hvor udbetaling er sket direkte til låntager. Børsnoterede udlån og udlån, der indgår i en handelsbeholdning, måles efter første indregning til dagsværdi. Øvrige udlån måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af indtrådte, men endnu ikke realiserede tab.

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, herunder realisationsværdien af eventuelle sikkerheder.

Nedskrivninger foretages såvel individuelt som gruppevist. I vurderingen af nedskrivningerne er der taget højde for den seneste præcisering af reglerne, som er foretaget i bilag 10 i regnskabsbekendtgørelsen. Sparekassen gennemgår lån over 250 t.kr. samt lån, hvorpå der i øvrigt er objektiv indikation for værdiforringelse, individuelt. Lån under denne grænse samt lån, der ikke er nedskrevet individuelt, indgår i de gruppevise nedskrivninger.

Individuelle nedskrivninger

For individuelle nedskrivninger anses objektiv indikation for værdiforringelse som indtruffet

- ved låntagers kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende overholdelse af betalingspligt for renter og afdrag.
- når det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller blive omfattet af anden økonomisk rekonstruktion
- når låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder
- når sparekassen yder låntager lempelser i vilkår, som ikke ville være ydet, hvis ikke låntager var i økonomiske vanskeligheder.

Noter herunder anvendt regnskabspraksis

Individuelle nedskrivninger, fortsat

Nedskrivningen foretages med forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi før nedskrivningen og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger på udlånet, herunder realisationsværdi af eventuelle sikkerheder. De forventede fremtidige betalinger er opgjort med udgangspunkt i det mest sandsynlige udfald. Som diskonteringsfaktor anvendes udlånets rentesats.

Gruppevis nedskrivninger

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 gruppevis vurdering foretages på grupper af udlån og tilgodehavender, der har ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko. Der opereres med grupper fordelt på én gruppe af offentlige myndigheder, én gruppe af privatkunder og én gruppe af erhvervskunder, idet erhvervskunderne er underopdelt i branchegrupper.

Den gruppevis 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 forklarende variable. Blandt de forklarende variable indgår arbejdsløshed, boligpriser, rente, antal konkurser/tvangsauktioner m.fl.

Nedskrivningen beregnes som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi og den tilbagediskonterede værdi af de forventede fremtidige betalinger.

Obligationer til dagsværdi

Obligationer der handles på aktive markeder, måles til dagsværdi. Dagsværdien opgøres efter lukkekursen for det pågældende marked på balancedagen.

Udtrukne obligationer er medtaget til kurs 100, svarende til nutidsværdien.

Aktier m.v.

Aktier, der handles på aktive markeder, måles til dagsværdi. Dagsværdien opgøres efter lukkekursen på balancedagen. Dagsværdien for illikvide og unoterede aktier tager udgangspunkt i tilgængelige oplysninger om handler og lignende, eller alternative kapitalværdiberegninger.

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles ved første indregning til kostpris. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen samt omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Øvrige materielle aktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af-og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger over en forventet brugstid på mellem 3 og 5 år.

Øvrige materielle anlægsaktiver vurderes for nedskrivningsbehov, når der er indikation for værdiforringelse, og der nedskrives til genindvindingsværdien, som er den højeste af nettosalgsprisen og nytteværdien.

Noter herunder anvendt regnskabspraksis

Domicilejendomme

Domicilejendomme er ejendomme, som sparekassen selv benytter til administration, filial eller øvrig servicevirksomhed.

Domicilejendomme måles efter første indregning til omvurderet værdi. Omvurdering foretages så hyppigt, at der ikke forekommer væsentlige forskelle til dagsværdien. Ejendommens dagsværdi revurderes årligt på baggrund af beregnede kapitalværdier for de forventede fremtidige pengestrømme. Derudover indhentes vurderinger af ejendommens markedsværdi fra uafhængige vurderingsmænd, når dette skønnes nødvendigt.

Stigninger i domicilejendommens omvurderede værdi indregnes under opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen. Fald i værdien indregnes i resultatopgørelsen, med mindre der er tale om tilbageførsler af tidligere foretagne opskrivninger. Afskrivninger foretages på baggrund af den opskrevne værdi. Domicilejendomme afskrives over en periode på 50 år.

Investeringsjendomme

Investeringsjendomme er ejendomme, som besiddes for at opnå lejeindtægter og/eller kapitalgevinster. Investeringsjendomme måles efter første indregning til dagsværdi i overensstemmelse med bilag 9 i regnskabsbekendtgørelsen.

Ændringer i dagsværdi på investeringsjendommen indregnes i resultatopgørelsen.

Aktiver i midlertidig besiddelse

Aktiver i midlertidig besiddelse omfatter materielle aktiver overtaget i forbindelse med nødlidende engagementer. Aktiverne måles til det laveste beløb af den regnskabsmæssige værdi eller dagsværdi med fradrag af omkostninger ved salg. Aktiverne er kun midlertidigt i sparekassens besiddelse og salg vurderes sandsynligt inden for kort tid. Der afskrives ikke på aktiver i midlertidig besiddelse. Aktiver og dertil tilknyttede forpligtelser udskilles i særskilte linjer i balancen.

Eventuel værdiregulering af aktiver i midlertidig besiddelse indregnes i resultatopgørelsen under nedskrivninger på udlån og tilgodehavender.

Andre aktiver

Andre aktiver omfatter øvrige aktiver, der ikke hører til under andre aktivposter. Posten omfatter indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder tilgodehavende renter og udbytte. Regnskabsposten måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Indlån og anden gæld

Indlån og anden gæld omfatter indlån med modparter, der ikke er kreditinstitutter eller centralbanker. Indlån og anden gæld måles ved første indregning til dagsværdi, og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Noter herunder anvendt regnskabspraksis

Andre passiver

Andre passiver omfatter øvrige passiver, der ikke hører til under andre passivposter. Posten omfatter udgifter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder skyldige renter. Regnskabsposten måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Hensatte forpligtelser

Forpligtelser, garantier og andre forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes som hensatte forpligtelser, når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt. Forpligtelsen opgøres til nutidsværdien af de omkostninger, som er nødvendige for at indfri forpligtelsen. Der foretages diskontering af forpligtelser, der forfalder mere end 12 måneder efter den periode, hvor de er optjent.

Garantier måles dog ikke lavere end den provision, som modtages for garantien periodiseret over garantiperioden.

Efterstillede kapitalindskud

Efterstillede kapitalindskud er kapitalindskud, som i tilfælde af likvidation eller konkurs først fyldestgøres efter de almindelige kreditorkrav. Efterstillede kapitalindskud måles til amortiseret kostpris.

Garantkapital

Renten for den forgangne periode skal hvert år beslutes på repræsentantskabsmødet under hensyn til årets resultat og sparekassens frie reserver. Den forventede forrentning af garantkapitalen udgiftsføres ikke i resultatopgørelsen men reserveres i egenkapitalen.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens lukkekurs for valutaen. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, henholdsvis balancedagens kurs, indregnes i resultatopgørelsen som kursreguleringer.

Noter herunder anvendt regnskabspraksis

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav herom.

Nummerering svarer til bilag 7 i regnskabsbekendtgørelsen:

2. Solvensprocent	=	$\frac{\text{Basiskapital efter fradrag} \times 100}{\text{Risikovægtede aktiver}}$
3. Kernekapitalprocent	=	$\frac{\text{Kernekapital efter fradrag} \times 100}{\text{Risikovægtede aktiver}}$
4. Egenkapitalforrentning før skat	=	$\frac{\text{Periodens resultat før skat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$
5. Egenkapitalforrentning efter skat	=	$\frac{\text{Periodens resultat efter skat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$
6. Indtjening pr. omkostningskrone	=	$\frac{\text{Nettoindtægter incl. kursreguleringer}}{\text{Omkostninger (ekskl. skat)}}$
7. Renterisiko	=	$\frac{\text{Renterisiko} \times 100}{\text{Kernekapital efter fradrag}}$
8. Valutaposition	=	$\frac{\text{Valutakursindikator 1} \times 100}{\text{Kernekapital efter fradrag}}$
9. Valutarisiko	=	$\frac{\text{Valutakursindikator 2} \times 100}{\text{Kernekapital efter fradrag}}$
10. Udlån i forhold til indlån	=	$\frac{\text{Bruttoudlån}}{\text{Indlån}}$
11. Udlån i forhold til egenkapital	=	$\frac{\text{Udlån}}{\text{Egenkapital}}$
12. Årets udlånsvækst	=	$\frac{(\text{Udlån ultimo} - \text{Udlån primo}) \times 100}{\text{Udlån primo}}$
13. Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	=	$\frac{\text{Overskydende likviditet efter opfyldelse af FIL §152}}{10\% - \text{lovkravet}}$
14. Summen af store engagementer	=	$\frac{\text{Sum af store engagementer}}{\text{Basiskapital}}$
15. Årets nedskrivningsprocent	=	$\frac{\text{Årets nedskrivninger på udlån} \times 100}{\text{Udlån} + \text{garantier} + \text{nedskrivninger}}$

Noter væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Note

- 2 Årsregnskabet udarbejdes ud fra visse forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af sparekassens ledelse 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. Såfremt 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. Den økonomiske afmatning i samfundet medfører en større usikkerhed ved måling af engagementerne. For privatkunder er der usikkerhed forbundet med opgørelse af nedskrivninger, da det for en del af kunderne kan konstateres, at selvom kunderne på nuværende tidspunkt kan betale ydelserne på lånene så vil yderligere krav til afdrag eller rente presse betalingsevnen.
- Gruppevise nedskrivninger er fortsat behæftet med en vis usikkerhed. Ved opgørelse af gruppevise nedskrivninger anvender sparekassen en beregningsmodel fra Lokale Pengeinstitutter. Da modellen ikke nødvendigvis rammer alle relevante forhold har det således fortsat været nødvendigt at supplere modellens beregninger med ledelsesmæssige skøn. De ledelsesmæssige skøn relaterer sig især til udvikling i arbejdsløshedsprocent og boligpriser.
- Hensættelser til tab på garantier, hvor der er væsentlige skøn forbundet med kvantificeringen af risikoen for, at der skal betales på den afgivne garanti.
- Midlertidigt overtagne aktiver, hvor der er væsentlige skøn forbundet med fastlæggelsen af salgsværdien af de overtagne aktiver.
- Investerings ejendomme og domicilejendomme, hvor der er væsentlige skøn forbundet med fastlæggelse af forrentningskrav til afhændelse inden for en 6 måneders periode med salgsbestræbelser.

Note	2013 tkr.	2012 tkr.
3 Renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	201	65
Udlån og andre tilgodehavender	9.382	10.013
Obligationer	1.094	944
Renteindtægter i alt	10.677	11.022
4 Renteudgifter		
Kreditinstitutter og centralbanker	2	5
Indlån og anden gæld	873	1.177
Efterstillede kapitalindskud	345	267
Garantkapital	-5	0
Renteudgifter i alt	1.215	1.449
5 Gebyrer og provisionsindtægter		
Værdipapirhandel og depoter	627	282
Betalingsformidling	324	134
Lånesagsgebyrer	1.623	747
Garantiprovision	573	1.293
Øvrige gebyrer og provisioner	66	910
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	3.213	3.366
6 Kursreguleringer		
Andre udlån og tilgodehavender	527	539
Obligationer	-502	-138
Aktier mv.	276	46
Valuta	17	27
Kursreguleringer i alt	318	474

Note	2013 tkr.	2012 tkr.
7 Udgifter til personale og administration		
Personaleudgifter:		
Lønninger (her er alene tale om faste lønde)	4.810	4.622
Pensioner	513	728
Udgifter til social sikring og afgifter mv.	569	562
I alt	5.892	5.912
Øvrige administrationsomkostninger	3.701	4.109
Udgifter til personale og administration i alt	9.593	10.021
Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion:		
Direktion (her er alene tale om faste lønde).....	1.301	1.288
Antal direktionsmedlemmer	1	1
Bestyrelsesformand (fast vederlag).....	12	12
Menige bestyrelsesmedlemmer (fast vederlag).....	0	0
Antal bestyrelsesmedlemmer	4	4
I alt	1.313	1.300
Flemløse Sparekasse har ikke udover ovenstående løn og pensionsforhold, forpligtelser for nuværende og/eller forhenværende medlemmer af bestyrelse, direktion og særlige risikotagere.		
Gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede	8,1	7,9
Honorar til revisionsfirmaer		
Lovpligtig revision af årsregnskabet	161	121
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	4	0
Andre ydelser	32	19
Samlet honorar til de repræsentantskabsvalgte revisionsvirksomhed ..	197	140

Note	2013 tkr.	2012 tkr.
8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.		
Individuelle nedskrivninger		
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	2.377	6.288
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-2.398	-846
Andre bevægelser	611	772
Årets nedskrivninger	590	6.214
Gruppevise nedskrivninger		
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	173	21
Årets nedskrivninger	173	21
Årets nedskrivninger, netto	763	6.235
Endelig tabt ikke tidligere individuelt nedskrevet	269	0
Indgået på tidligere afskrevne fordringer.....	-90	-50
Renter af nedskrevne fordringer	-611	-627
Årets nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	331	5.558

Note	2013 tkr.	2012 tkr.
9 Skat		
Ændring i udskudt skat	482	-677
Effekt af ændret skatteprocent	8	0
Efterregulering af tidligere års beregnet skat	0	18
Skat af årets resultat	490	-659
Skatteafstemning		
Gældende skattesats	25,0	25,0
Renter af garantkapital ført over egenkapital	-4,1	0,0
Ikke-skattepligtige indtægter og ikke-fradragsberettigede udgifter m.m.	0,7	-1,9
Effektiv skatteprocent	21,6	23,1
10 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid		
Tilgodehavender i kreditinstitutter	4.103	10.693
I alt fordelt efter restløbetid	4.103	10.693
Anfordringstilgodehavender	4.103	10.693
Tilgodehavender i alt	4.103	10.693
11 Obligationer til dagsværdi		
Realkreditobligationer	52.072	50.037
Obligationer i alt	52.072	50.037

Note	2013 tkr.	2012 tkr.
12 Udlån og andre tilgodehavender		
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi	3.732	3.205
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris.....	108.181	108.303
Udlån og andre tilgodehavender ultimo	111.913	111.508
Samlet udlån fordelt efter restløbetid		
Anfordring	117	75
Til og med 3 måneder	4.799	14.257
Over 3 måneder og til og med 1 år	14.532	12.162
Over 1 år og til og med 5 år	46.078	39.783
Over 5 år	46.387	45.231
	111.913	111.508
Værdi af udlån, hvor der er indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse:		
Udlån og tilgodehavender før nedskrivning	12.779	13.363
Nedskrivning	5.994	11.185
Ikke-nedskreven saldo	6.785	2.178

Standardvilkår

Erhvervskunder: Typisk kan lån fra sparekassens side kræves indfriet uden varsel. Fastforrentede lån er dog uopsigelige fra sparekassens side i hele udlånsperioden. Ved misligholdelse er det dog muligt for sparekassen at tilsidesætte dette. Der stilles krav om, at kunden løbende afleverer økonomiske oplysninger til sparekassen.

Privatkunder: Typisk er der et opsigelsesvarsel fra sparekassens side på 3 måneder. Fastforrentede lån er dog uopsigelige fra sparekassens side i hele udlånsperioden. Ved misligholdelse er det dog muligt for sparekassen at tilsidesætte dette. Der stilles krav om, at kunden løbende afleverer økonomiske oplysninger til sparekassen.

Gruppering på sektor og brancher	Procent	Procent
Offentlige myndigheder	0	0
Erhverv, herunder:		
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	1	2
Industri og råstofindvinding	0	0
Energiforsyning	0	0
Bygge- og anlæg	0	1
Handel	2	2
Transport, hoteller og restauranter	0	1
Information og kommunikation	0	0
Finansiering og forsikring	2	2
Fast ejendom	4	0
Øvrige erhverv	6	10
Erhverv i alt	15	18
Private	85	82
I alt	100	100

Note	2013 tkr.	2012 tkr.
13 Investeringsjendomme		
Dagsværdi værdi primo	1.988	508
Overført fra aktiver i midlertidig besiddelse	0	1.480
Afgang i året	-790	0
Dagsværdi ultimo	1.198	1.988
Senest offentlige ejendomsvurdering	1.210	2.360
14 Domicilejendomme		
Omvurderet værdi primo	1.682	1.706
Afskrivninger	-26	-24
Omvurderet værdi ultimo	1.656	1.682
Senest offentlige ejendomsvurdering	1.200	1.450
15 Øvrige materielle aktiver		
Samlet kostpris primo	2.068	1.581
Tilgang i årets løb	228	487
Samlet anskaffelsespris ultimo	2.296	2.068
Af- og nedskrivninger primo	1.225	938
Årets afskrivninger	321	287
Af- og nedskrivninger ultimo	1.546	1.225
Bogført værdi ultimo	750	843
16 Udskudte skatteaktiver og skatteforpligtelser		
Udskudt skat primo	-901	-139
Ændring i udskudt skat	490	-762
Aktiveret ultimo	-411	-901
De aktiverede underskud forventes udnyttet inden for de kommende 3 -5 år		
Udskudte skatte aktiver		
Materielle anlægsaktiver	6	-9
Udlån	105	106
Øvrige aktiver	0	129
Fremførte skattemæssige underskud	300	675
Udskudte skatte aktiver i alt	411	901

Note	2013 tkr.	2012 tkr.
17 Aktiver i midlertidig besiddelse		
Aktiver i midlertidig besiddelse består af ejendomme, der er overtaget i forbindelse med nødlidende engagementer. Sparekassen har ingen aktiver i midlertidig besiddelse ved udgangen af 2013.		
18 Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	0	252
Gæld i alt	0	252
Fordeling på gældstyper		
På anfordring	0	252
Indlån og anden gæld i alt	0	252
19 Indlån og anden gæld		
Fordeling på restløbetider		
På anfordring	130.976	126.614
Indlån med opsigelsesvarsel:		
Til og med 3 måneder	4.944	3.795
Over 3 måneder og til og med 1 år	639	723
Over 1 år og til og med 5 år	4.519	4.084
Over 5 år	18.846	20.257
	159.924	155.473
Fordeling på indlånstyper		
På anfordring	130.433	124.971
Med opsigelsesvarsel	3.196	1.803
Særlige indlånsformer	26.295	28.699
Indlån og anden gæld i alt	159.924	155.473
20 Efterstillet kapitalindskud		
Supplerende kapital:		
Lån 1), DKK	10.000	10.000
I alt	10.000	10.000
1) Der kan oplyses følgende om efterstillet kapitalindskud optaget i danske kroner: Var. %, cibor + 1,55 - forfald 1/11-2015		
Efterstillet kapitalindskud, der medregnes ved opgørelse af basiskapitalen	5.000	7.500

Note	2013 tkr.	2012 tkr.
21 Eventualforpligtelser		
Garantier mv.		
Finansgarantier	36.304	21.412
Tabsgarantier for realkreditlån	11.007	12.474
Øvrige garantier	2.042	1.731
I alt	49.353	35.617

Sparekassen anvender SDC som datacentral, og vil derved skulle godtgøre SDC ved udtræden af medlemskabet.

I lighed med de øvrige danske pengeinstitutter hæfter sparekassen for tab hos Indskydergarantifonden. Seneste opgørelse af sparekassens andel af sektorens indeståelse overfor Indskydergarantifonden udgør 0,014 %.

Sparekassen har herudover ingen pantsætninger, sikkerhedsstillelser eller lignende.

22 Nærtstående parter

Alle transaktioner med nærtstående parter sker på markedsvilkår.

Sparekassen definerer nærtstående parter som medlemmer af sparekassens bestyrelse og direktion samt de virksomheder, hvori bestyrelsesmedlemmer har bestemmende indflydelse.

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse over Flemløse Sparekasse:

Ingen

Transaktioner med nærtstående parter i regnskabsåret

Der har i regnskabsåret været følgende transaktioner mellem sparekassen og nærtstående parter

Lån til ledelsen

Direktion	0	150
Bestyrelse	1.207	2.115
	1.207	2.265

Sikkerhedsstillelser

Direktion	0	234
Bestyrelse	556	2.866
	556	3.100

Lån m.v. til direktion og bestyrelse er givet på sparekassens normale markedsmæssige vilkår, med en rente i intervallet 6,50 % til 10,20 %

Note	2013 tkr.	2012 tkr.
23 Kapitalkrav, kernekapital, basiskapital og solvens		
Kapitalkrav iht. lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 2	12.329	12.049
Det oplyste kapitalkrav udgør 8 % af de risikovægtede poster (solvenskravet)		
Egenkapital	32.816	32.196
Regulering for garantrenter	338	370
Regulering for udskudt skat	411	901
Kernekapital efter primære fradrag	32.067	30.925
Halvdelen af summen af kapitalandele større end 10 %	142	0
Kernekapital efter fradrag	31.925	30.925
Efterstillede kapitalindskud	10.000	10.000
Løbetidsreduktion	5.000	2.500
Halvdelen af summen af kapitalandele større end 10 %	142	0
Basiskapital efter fradrag i alt	36.782	38.425
Risikovægtede poster	154.114	150.617
Kernekapitalprocent	20,7	20,5
Solvensprocent	23,9	25,5
Solvens- og kernekapitalprocenter er opgjort efter gældende lovgivning på opgørelsestidspunkterne.		

Hoved- og nøgletal

(i 1.000 kr.)

Note

24 Resultatopgørelse

	2013	2012	2011	2010	2009
Netto rente- og gebyrindtægter.....	12.530	12.820	12.984	12.936	11.127
Kursreguleringer.....	318	474	-247	306	1.393
Udgifter til personale og administration.....	9.593	10.021	9.771	9.473	8.452
Af og nedskrivninger på materielle aktiver.....	347	310	183	200	184
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv....	331	5.558	2.131	1.489	3.226
Skat.....	490	-659	88	428	17
Årets resultat.....	1.774	-2.190	265	1.281	213

Balance

	2013	2012	2011	2010	2009
Udlån og andre tilgodehavender til dagværdi.....	3.732	3.205	0	0	0
Udlån og andre tilgodehavender til amort. kostpris	108.181	108.303	120.496	122.381	124.072
Egenkapital.....	32.816	32.196	34.768	34.000	32.666
Aktiver i alt.....	206.854	200.231	194.885	196.682	176.257

Nøgletal

	2013	2012	2011	2010	2009
Solvensprocent.....	23,9	25,5	26,8	23,3	27,4
Kernekapitalprocent.....	20,7	20,5	21,0	18,0	21,0
Egenkapitalforrentning før skat.....	7,0	-8,5	1,0	5,1	0,7
Egenkapitalforrentning efter skat.....	5,5	-6,5	0,8	3,8	0,7
Indtjening pr. omkostningskrone.....	1,25	0,82	1,02	1,12	1,01
Renterisiko.....	0,8	1,0	5,4	3,3	4,0
Valutaposition.....	1,5	0,3	0,3	0,3	0,7
Valutarisiko.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån.....	73,9	73,6	88,9	87,5	99,7
Udlån i forhold til egenkapital.....	3,4	3,5	3,5	3,6	3,8
Årets udlånsvækst.....	0,4	-9,5	0,4	-1,2	21,2
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet....	323,0	288,4	200,4	177,2	144,9
Summen af store engagementer.....	20,0	0,0	39,7	0,0	0,0
Årets nedskrivningsprocent.....	-0,4	3,6	1,2	0,7	1,8

Finansielle risici, politikker og mål for styring af finansielle risici:

Note

25 Risikostyring

Sparekassen er eksponeret over for forskellige typer af risici. Formålet med sparekassens politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Sparekassen udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som til dagligt påvirker virksomheden. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer. Den daglige styring af risici foretages af sparekassens direktør.

Kreditrisiko

De væsentligste risici i sparekassen vedrører i sagens natur kreditrisiko. Sparekassens risikostyringspolitikker er derfor tilrettelagt med henblik på at sikre, at transaktioner med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger inden for de af bestyrelsen vedtagne rammer og forventet sikkerhed.

Sparekassen følger løbende alle udlån og garantier over 250 t.kr. på individuel basis. Øvrige udlån og garantier overvåges på gruppevis basis dog sådan, at når objektive indikatorer viser, at der kan opstå et konkret problem med et engagement, bliver disse ligeledes vurderet individuelt.

Sparekassen klassificerer kunderne i grupper i overensstemmelse med den risiko, der vurderes at være forbundet med lån til netop denne kunde. Klassificeringen sker for privatkunder på baggrund af rådighedsbeløb, sikkerhed og reel formue, mens erhvervskunder klassificeres efter indtjening, egenkapital (solvens) og sikkerhed.

For opgørelse af kreditrisici vedrørende udlån i øvrigt henvises til note 12.

For øvrige finansielle instrumenter, herunder tilgodehavender hos andre kreditinstitutter, henvises til note 10.

Markedsrisiko

Sparekassens markedsrisiko styres via fastsatte limits for en lang række af risikomål. Opgørelse, overvågning og rapportering af markedsrisici sker på daglig basis. Rapporteringen udarbejdes af sparekassens direktør. Bestyrelsen modtager rapportering om udvikling i markedsrisici på månedsbasis

- Renterisiko

Renterisikoen beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning.

Sparekassen foretager løbende afdækning af renterisikoen. Den samlede renterisiko udgjorde pr. 31/12-2013 264 t.kr.mod 314 t.kr. pr. 31/12-2012.

- Valutarisiko

Sparekassen har udelukkende valutarisiko vedrørende beholdninger af rejsevaluta.

- Aktierisiko

Sparekassen har kun en mindre aktierisiko.

Likviditetsrisiko

Sparekassens likvide beredskab bliver styret ved at opretholde tilstrækkelig likvider, ultralikvide værdipapirer og tilstrækkelige kreditfaciliteter. Det likvide beredskab fastlægges ud fra en målsætning om at sikre et tilstrækkeligt og stabilt likvidt beredskab.

Operationel risiko

Sparekassen arbejder pt. med modeller og metoder som led i de nye kapitaldækningsregler. Det er sparekassens politik, at de operationelle risici til stadighed begrænses under hensyntagen til de omkostninger, der er forbundet hermed. Der er udarbejdet skriftlige arbejdsgange med henblik på at minimere afhængighed af enkeltpersoner, ligesom nødplaner for it skal begrænse tab i tilfælde af manglende it faciliteter eller anden lignende krisesituation.

Sparekassen har etableret en compliance-funktion, der skal medvirke til at sikre, at vi til enhver tid lever op til eksterne såvel som interne krav.

Regnskabet fortalt i "almindeligt sprog"

Note

26 Sådan fik vi pengene:

Ved udgangen af 2013 havde vore kunder i alt indskudt 160,0 mio. kr. på forskellige konti. Det er stigning på 3% i forhold til året før.

Indlån i alt

2013	2012
tkr.	tkr.
159.924	155.725

Ved udgangen af 2013 skylder sparekassen nogle penge til diverse kreditorer. Regninger for ydelser vi har fået i 2013, men som først skal betales i 2014, bliver udgiftsført i 2013, og står derfor som et skyldigt beløb i regnskabet.

Den skat, som personalet har betalt skal først afregnes til SKAT i løbet af 2014.

Diverse gæld i alt

4.114	2.310
-------	-------

Sparekassen har i 2007 optaget ansvarlig indskudskapital med 10 mio.kr. Beløbet indgår i sparekassens ansvarlige kapital, og er også penge, som sparekassen har at arbejde med.

Ansvarlig indskudskapital

10.000	10.000
--------	--------

Sparekassens reserver og de beløb, der er indbetalt i garanti-kapital er også penge, som sparekassen har at arbejde med. Egenkapitalen er nu oppe på 32,8 mio. kr.

Egenkapital i alt

32.816	32.196
--------	--------

Alle disse tal betyder, at sparekassen i alt har 207 mio. kr. at arbejde med. Langt størstedelen, nemlig 160 mio. kr. stammer fra de beløb, som vore kunder har indsat i sparekassen.

I alt har sparekassen at arbejde med

206.854	200.230
---------	---------

Sådan anvendte vi pengene:	2013	2012
	tkr.	tkr.
For at kunne betjene vore kunder havde vi den 31/12-2013 en kassebeholdning og indestående i Nationalbanken på 27 mio. kr.		
Kassebeholdning	27.017	14.070
En meget stor del af pengene blev udlånt til vore kunder. Pr. 31/12-2013 var der i alt udlånt 111,9 mio. kr. Selv om vi også i 2013 har fået mange nye kunder, har kundernes manglende investeringslyst bevirket, at vort udlån er stort set uændret i forhold til året før		
Udlån i alt	111.913	111.508
En del af de penge vi ikke har kunnet udlåne, har vi placeret i obligationer. Pr. 31/12-2013 havde vor obligationsbeholdning en værdi på 52,1 mio. kr.		
Obligationer	52.072	50.037
En del af sparekassens overskydende likviditet er placeret i aktier. Værdien af disse aktier udgjorde den 31/12-2013 i alt 4,9 mio. kr.		
Aktier	4.918	4.485
De penge vi ikke har lånt ud til vore kunder, eller placeret i værdipapirer, har vi lånt ud til andre pengeinstitutter. Dette beløb udgør pr. 31/12-2013 4,1 mio. kr.		
Tilgodehavender hos pengeinstitutter	4.103	10.693
Værdien af sparekassens ejendom, Den Gl. Kro, overtagne ejendomme og maskiner og inventar udgør i alt 3,6 mio. kr.		
Ejendomme og inventar	3.604	6.437
Sparekassen har også andre penge til gode. Hovedsagelig i form af tilgodehavende renter af udlån og obligationsbeholdning		
Andre aktiver	3.227	3.001
Anvendt i alt	206.854	200.230

Sådan tjente vi pengene:	2013	2012
	tkr.	tkr.
Af de ca. 207 mio. kr. vi har arbejdet med i 2013 havde vi forskellige renteindtægter. Den største del stammer fra lån til vore kunder, men herudover får vi rente af vores obligationsbeholdning, og fra penge, vi har lånt ud til andre banker.		
Renteindtægter i alt	10.780	11.075
Ved serviceydelser, valutahandel, konvertering af kreditforeningslån, og ved at stille garanti for nogle kunder tjente vi i alt kr. 3,2 mio. kr.		
Diverse indtægter	3.213	3.366
Værdien af vore obligationer og aktier ændrer sig hver dag. I 2013 er kurserne steget, så vi har fået en kursgevinst på på 0,3 mio.kr. I 2012 fik vi en kursgevinst på 0,5 mio. kr.		
Kursregulering i alt	318	474
Indtægter i alt	14.311	14.915
Men vi brugte også nogle penge:	2013	2012
	tkr.	tkr.
Det indtjente beløb anvendtes for en stor del som rente til vore indskydere og garanter, der i alt fik 1,2 mio. kr. i rente.		
Rente til indskydere	1.215	1.449
Omkostninger til sparekassens drift (lønninger, EDB, reparationer, kontorhold, revision m.v.) udgjorde i alt kr. 9,8 mio.		
Udgifter til driften	9.841	10.193
Andre driftsudgifter, herunder sparekassens bidrag til Indskydergarantifonden udgør 0,3 mio. kr.		
Andre driftsudgifter	313	254
En sparekasse kan ikke undgå at tabe penge på udlån. Tabene i Flemløse Sparekasse har i mange år været ret begrænsede, men vi mærkede, ligesom andre pengeinstitutter, finanskrisen. I 2012 var beløbet atypisk stort, og skyldes til dels Finanstilsynets nye nedskrivningsregler. I 2012 afsatte vi derfor et beløb på 5,5 mio. kr. til eventuelle fremtidige tab. I 2013 er vi kommet tilbage til mere "normale" tilstande, og vi har kun haft behov for at afsætte 331 tkr. til eventuelle fremtidige tab.		
Nedskrivninger og tab på debitorer	331	5.558
Vore maskiner og inventar nedslides og forældes løbende. Derfor har vi nedskrevet værdien med 0,3 mio. kr.		
Afskrivninger på ejendomme, maskiner og inventar	347	310
Udgifterne til at drive sparekassen bliver således i alt 12,0 mio. kr.		
Udgifter i alt	12.047	17.762

Resultat:	2013	2012
	tkr.	tkr.
De samlede indtægter blev 14,3 mio. kr., og da de samlede udgifter kun blev 12,0 mio. kr. blev der et overskud på 2,2 mio. kr.		
Overskud før skat	2.264	-2.849
Sparekassen skal som alle andre betale skat. I 2012 havde vi for første gang i 30 år underskud, så da fik vi en indtægt fra skatten på 0,6 mio. kr. I 2013 skal vi igen betale skat – i alt 490 tkr.		
Skat	-490	659
Overskuddet efter skat bliver på 1,8 mio. kr. Da sparekassen er en selvejende institution, er der ingen aktionærer eller andre, som skal have del i overskuddet. Vi kan derfor overføre hele overskuddet til sparekassens reserver.		
Overført til/fra reserver	1.774	-2.190