

Klim Sparekasse

Cvr. nr. 23032716

Årsrapport

2014

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Ledelsespåtegning	9
Den uafhængige revisors erklæringer	10
Resultat- og totalindkomstopgørelse	12
Balance	13
Egenkapitalopgørelse	14
Kapitalkrav, kernekapital, kapitalgrundlag og solvens	15
Noter: anvendt regnskabspraksis	16
Noter resultatopgørelsen og balance	22
Noter: øvrige oplysninger	28
Noter: hoved- og nøgletal	34
Repræsentantskab og medarbejdere	35

SELSKABSOPLYSNINGER

Navn	Klim Sparekasse Oddevej 25, Klim 9690 Fjerritslev Tlf. 98 22 52 55, fax 98 22 56 60 Cvr. 23 03 27 16 Internet: www.klimsparekasse.dk E-mail: klim@klimsparekasse.dk
Bestyrelse	Else Myrup Kristensen, Thorup Strand, formand Karl Otto Damsgaard, Klim, næstformand Jørgen Hasager, Fjerritslev Svend Sunesen, Øsløs Jørgen Olesen, Frøstrup Per Boelt Christensen, Thorup Strand Kaj Ostenfeld Seerup, Fjerritslev Sonia Luther Nielsen, Gøttrup
Direktion	Henrik Agesen
Revision	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Havnegade 5 7900 Nykøbing Mors
Filialer	Øsløs Sparekasse Bygholmvej 9 Øsløs 7742 Vesløs Tlf.: 97 99 35 44, fax 97 99 35 93

Hovedaktivitet

Klim Sparekasses hovedaktivitet er at udbyde finansielle produkter til private kunder samt mindre og mellemstore erhvervsvirksomheder, primært i sparekassens lokalområde. Lokalområdet er den vestlige del af Han Herred og på Hannæs. I forlængelse af den teknologiske udvikling er en stigende del af forretningsomfanget dog spredt ud over hele landet.

Usædvanlige forhold

Der har i 2014 ikke været usædvanlige forhold, der har påvirket indregning og måling af resultatet og balanceposter mv.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelse

Klim Sparekasse opnåede i 2014 et resultat før skat på 6.445 tkr., hvor resultatet for 2013 var på 5.521 tkr. Resultatet betragtes som særdeles tilfredsstillende under de nuværende svage samfundsøkonomiske forhold og usikkerhed på de finansielle markeder.

I forlængelse af vores forventninger om fortsatte svage samfundskonjunkturer forventede vi et årsresultat på ca. 5.000 tkr. før kursreguleringer og nedskrivninger. Resultatet blev 5.951 tkr., hvilket er 19 % bedre en forventet og skyldes en uventet positiv udvikling i netto rente- og gebyrindtægter.

Netto rente- og gebyrindtægterne stiger 7,5 % til 16.361 tkr., hvilket er det hidtil bedste i sparekassen.

De samlede omkostninger til personale og administration stiger fra 9.055 tkr. i 2013 til 9.556 tkr. i 2014, en stigning på 5,5 %. En væsentlig del af denne stigning skyldes renovering og forbedring af sparekassens lokaler og inventar.

Sparekassens fondsbeholdning udviser for 2014 en kursgevinst på 1.310 tkr. mod en kursgevinst i 2013 på 1.663 tkr. Kursgevinsten fordeler sig med en gevinst på 2.625 tkr. på aktiebeholdningen, et tab på 1.341 tkr. på beholdningen af obligationer og en gevinst på 26 tkr. på valuta.

De fortsatte svage samfundskonjunkturer rammer stadig sparekassens erhvervs kunder men i stigende omfang også privatkunderne. Årets nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender udgør 816 tkr., hvor der i 2013 blev udgiftsført 1.483 tkr. på denne post. Nedskrivningerne relaterer sig således til en bred gruppe af sparekassens kunder.

Årets skat er udgiftsført med 1.015 tkr., hvorved årets resultat efter skat er opgjort til 5.430 tkr., svarende til en forrentning af egenkapitalen på 10,1 %, mod et tilsvarende positivt resultat efter skat i 2013 på 4.241 tkr., svarende til en forrentning af egenkapitalen på 8,7 %.

Resultat

Årets resultat er et overskud efter skat på tkr. 5.430, som foreslås anvendt på følgende måde:

Overført til reserver tkr.	5.098
Rente af garantkapital tkr.	332

LEDELSESBERETNING

Balance

Den samlede balance udgør 367.745 tkr. ultimo 2014, mod 328.157 tkr. ultimo 2013, svarende til en stigning på 12 %.

Sparekassens udlån falder fra 161.383 tkr. ultimo 2013 til 152.348 tkr. ultimo 2014, svarende til et fald på 5,6 %. Faldet skyldes en kombination af generel tilbageholdenhed med låntagning samt kundernes flytning af gæld til lavt forrentede kreditforeningslån. Sparekassens udlån er fordelt med 43 % til erhverv og 57 % til private. De 2 største erhvervsgrupper udgøres af landbrug med 6 % og fiskeri med 6 %. Øvrige erhverv som er en blanding af deltidslånbrug og diverse mere hobby prægede fritidserhverv, hvor hovedindtægten kommer fra alm. lønindkomst, udgør dog samlet set 11 %.

Indlån stiger med 32.547 tkr. til 295.446 tkr. ultimo 2014, svarende til en stigning på 12,4 %. Sparekassen har således et meget solidt indlånsoverskud i forhold til udlån.

Overdækningen i forhold til lovkrav om likviditet udgør 372,46 %.

Klim Sparekasses samlede forretningsomfang (udlån, indlån og stillede garantier) stiger fra 457.343 tkr. ultimo 2013 til 476.799 tkr. ultimo 2014, svarende til en stigning på 4,3 %.

Ultimo 2014 er sparekassens samlede egenkapital på 56.034 tkr., svarende til en stigning på 9,5 % i forhold til ultimo 2013.

Kapitalforhold og solvens

Kapitalgrundlaget er i årets løb forøget med 2.107 tkr. til 47.291 tkr. ultimo 2014.

De samlede risikoeksponeringer er ultimo 2014 opgjort til 210.978 tkr., et fald på 6.402 tkr. fra ultimo 2013.

Sparekassens solvens udgør 22,4 % ultimo 2014, hvilket er en stigning på 1,6 % i forhold til ultimo 2013. Klim Sparekasse er således fortsat særdeles godt konsolideret.

Klim Sparekasse anvender standardmetoden for opgørelse af kreditrisici og basisindikatormetoden for opgørelse af operationelle risici, ved opgørelse af risikoeksponeringer. Sparekassen har vurderet, at der ikke på nuværende tidspunkt er behov for gradvis at indføre mere avancerede modeller.

Klim Sparekasses individuelle solvensbehov jf. FIL §124, stk. 4 er opgjort til 10,8 % mod 10,6 % ultimo 2013. Overdækningen i forhold til den faktiske solvens er således 11,6 procentpoint.

Betydningsfulde hændelser efter regnskabsårets afslutning

Der er fra balancedagen og frem til datoen for behandlingen og godkendelse af årsrapporten ikke indtrådt yderligere forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

LEDELSESBERETNING

Usikkerhed ved indregning og måling

Den væsentligste usikkerhed ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån og tilgodehavender. Det skal også ses i lyset af den fortsatte svage økonomiske udvikling i samfundet og et meget vanskeligt ejendomsmarked.

Sparekassen arbejder løbende med forbedring af metoder og datagrundlag for indregning og måling af udlån og andre tilgodehavender, og vurderer, at usikkerheden er på et niveau, der er af uvæsentlig betydning for årsrapporten.

Forventet udvikling i 2015

Der forventes i 2015 et årsresultat før kursreguleringer, tab, nedskrivninger og skat på et noget lavere niveau, ca. 4.000 tkr. i forhold til indeværende år, hvor resultatet før disse poster udgør 5.951 tkr., hvilket især skyldes en forventning om fortsat svag efterspørgsel efter udlån, faldende renteindtægter fra sparekassens obligationsbeholdning og fortsat stigende omkostninger til edb, lønninger og administration.

Som følge af den samfundsøkonomiske afmatning må der påregnes en fortsat nettoudgift på tab og nedskrivninger på udlån.

Det samlede forretningsomfang forventes at være på uændret niveau.

Videnressourcer

Klim Sparekasses fremtidige udvikling er afhængig af, at sparekassen også fremover kan tiltrække den nødvendige kvalificerede arbejdskraft til varetagelse af sparekassens hovedaktivitet. Organisation og medarbejdersammensætning er tilfredsstillende. I betragtning af sparekassens størrelse med 9 ansatte, hvor der ikke er meget plads til specialistfunktioner, fungerer dagligdagen tilfredsstillende.

Specialistviden indhentes i fornødent omfang hos sparekassens samarbejdspartnere.

Særlige risici

Klim Sparekasse er eksponeret overfor forskellige risici, hvoraf de væsentligste risici vedrører kreditrisici, markedsrisici samt likviditetsrisici.

Sparekassens risikostyring sker i overensstemmelse med blandt andet bestemmelserne i § 71 bekendtgørelsen samt de politikker, rammer og instrukser, som er fastlagt af sparekassens bestyrelse. Formålet er at minimere de tab, som kan opstå som følge af uforudsete hændelser indenfor de enkelte risikoområder.

Den daglige styring varetages af direktionen efter instruks fra bestyrelsen. Der sker løbende rapportering fra direktionen til bestyrelsen.

For mere detaljerede oplysninger om sparekassens risici henvises til note 16.

LEDELSESBERETNING

Kapitaldækningsregler / CRD IV / CRR

Som led i kapitaldækningsreglerne skal sparekassen opfylde en række specificerede oplysningskrav om sparekassens risici. Samtlige oplysninger i henhold til oplysningskravene, fremgår af sparekassens hjemmeside www.klimsparekasse.dk i en særskilt udarbejdet Risikoreport.

Vederlag til ledelsen

For at tiltrække og fastholde sparekassens ledelsesmæssige kompetencer er direktionens og ledende medarbejders aflønning fastlagt under hensyntagen til arbejdsopgaver, værdiskabelse og vilkår i sammenlignelige virksomheder.

Ledelsens aflønning er nærmere beskrevet i årsregnskabet note 5. Sparekassens ledelse har udarbejdet en lønpolitik og -praksis for aflønning af ledelsen og andre ansatte med indflydelse på sparekassens risikoprofil.

LEDELSESBERETNING

Tilsynsdiamanten

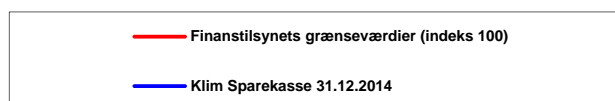
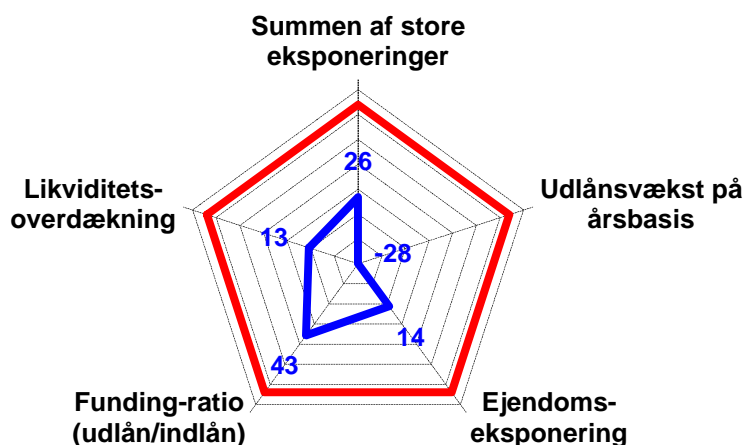
Finanstilsynet har lanceret den såkaldte tilsynsdiamant, der angiver fem pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko. Sparekassen har forholdt sig således til de fem pejlemærker:

Af nedenstående ses vores eksponeringer i forhold til Tilsynsdiamantens grænseværdier:

Grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen	Indeks
Summen af store eksponeringer <i>(Maks. værdi i forhold til basiskapital)</i>	125 %	32 %	26
Udlånsvækst <i>(Maks. værdi om året)</i>	20 %	-6 %	-28
Ejendoms eksponering <i>(Maks. værdi af de samlede udlån)</i>	25 %	4 %	14
Stabil funding <i>(Udlån i forhold til indlån/egenkapital)</i>	100 %	43 %	43
Likviditetsoverdækning <i>(Min. værdi)</i>	50 %	372,5 %	13

Sparekassen overholder alle fem pejlemærker.

Grafisk fremstilling af Klim Sparekasses placering i Tilsynsdiamanten:



LEDELSESPÅTEGNING

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2014 for Klim Sparekasse.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig således at årsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling af resultat og pengestrømme.

Endvidere er det vor opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i Sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en retvisende beskrivelse af de væsentlige risiko- og usikkerhedsfaktor, som Sparekassen kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til repræsentantskabets godkendelse.

Klim, den 23. februar 2015

Henrik Agesen
Direktør

Bestyrelse

Else Myrup Kristensen, Thorup Strand

Karl Otto Damsgaard, Klim

Jørgen Hasager, Fjerritslev

Svend Sunesen, Øsløs

Jørgen Olesen, Frøstrup

Per Boelt Christensen, Thorup Strand

Kaj Ostenfeld Seerup, Fjerritslev

Sonia Luther Nielsen, Gøttrup

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER

Til repræsentantskabsmedlemmerne i Klim Sparekasse

PÅTEGNING PÅ ÅRSREGNSKABET

Vi har revideret årsregnskabet for Klim Sparekasse for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2014, der omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis for sparekassen. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter mv.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter mv. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurderingen af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2014 samt at resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2014 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmælgerselskaber m.fl.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER

UDTALELSE OM LEDELSESBERETNINGEN

Vi har i henhold til lov om finansiel virksomhed gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Nykøbing Mors, den 23. februar 2015

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab

Henrik S. Poulsen
Statsautoriseret revisor

RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

	Note	2014 tkr.	2013 tkr.
Renteindtægter	1	13.920	13.854
Renteudgifter	2	2.213	2.493
NETTO RENTEINDTÆGTER		11.707	11.361
Udbytte af aktier mv.		279	373
Gebyrer og provisionsindtægter	3	4.539	3.635
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		164	150
NETTO RENTE- OG GEBYRINDTÆGTER		16.361	15.219
Kursregulering	4	1.310	1.663
Andre driftsindtægter		0	0
Udgifter til personale og administration	5	9.556	9.055
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ..		290	200
Andre driftsudgifter		564	623
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv.	6	816	1.483
RESULTAT FØR SKAT		6.445	5.521
Skat	7	1.015	1.280
ÅRETS RESULTAT		5.430	4.241
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE			
Årets resultat		5.430	4.241
ÅRETS TOTALINDKOMST		5.430	4.241
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Udbytte for regnskabsåret		332	337
Overført til egenkapital		5.098	3.904
		5.430	4.241

BALANCE

	Note	2014 tkr.	2013 tkr.
AKTIVER			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		3.184	2.939
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	8	31.659	21.751
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	9	152.348	161.383
Obligationer til dagsværdi	10	159.754	121.331
Aktier mv.	10	16.139	16.157
Grunde og bygninger i alt	11	1.740	1.800
Domicilejendomme		1.740	1.800
Øvrige materielle aktiver	12	428	526
Aktuelle skatteaktiver		322	0
Udsudte skatteaktiver	13	54	40
Andre aktiver		1.027	1.108
Periodeafgrænsningsposter		1.090	1.122
AKTIVER		367.745	328.157
PASSIVER			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	14	11.012	9.012
Indlån og anden gæld	15	295.446	262.899
Aktuelle skatteforpligtelser		82	90
Andre passiver		5.088	4.865
Periodeafgrænsningsposter		83	72
GÆLD		311.711	276.938
Andre hensatte forpligtelser		0	28
HENSATTE FORPLIGTELSESR		0	28
Garantikapital		11.107	11.357
Overført overskud		44.595	39.497
Foreslået udbytte		332	337
EGENKAPITAL		56.034	51.191
PASSIVER		367.745	328.157

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Garanti- kapital tkr.	Overført resultat tkr.	Foreslået udbytte tkr.	I alt
Egenkapital primo 2013	10.917	35.593	328	46.838
Kapitalregulering	440	0	0	440
Årets resultat	0	3.904	337	4.241
Udbetalt udbytte	0	0	-328	-328
Egenkapital ultimo 2013	11.357	39.497	337	51.191
Kapitalregulering	-250	0	0	-250
Årets resultat	0	5.098	332	5.430
Udbetalt udbytte	0	0	-337	-337
Egenkapital ultimo 2014	11.107	44.595	332	56.034

KAPITALKRAV, KERNEKAPITAL, KAPITALGRUNDLAG OG SOLVENS

	2014	2013
	tkr.	tkr.
Kapitalkrav iht. CRR artikel 92	16.878	17.390
Det oplyste kapitalkrav udgør 8% af den samlede risikoeksponering (solvenskravet)		
Egentlig kernekapital	56.034	51.191
Udnyttelse af nettoramme til indløsning af garantkapital	-500	0
Regulering for garantudbytte	-332	-337
Regulering for udskudt skat	-54	-40
Forsigtig værdiansættelse	-176	0
Øvrige fradrag	-7.680	-5.630
Egentlig kernekapital	47.291	45.184
Kernekapital	47.291	45.184
Kapitalgrundlag	47.291	45.184
Kreditrisiko	144.452	149.490
Markedsrisiko	39.729	44.269
Operationel risiko	26.798	23.622
Risikoeksponering	210.979	217.381
Egentlig kernekapitalprocent	22,4%	20,8%
Kernekapitalprocent	22,4%	20,8%
Kapitalprocent	22,4%	20,8%

Kapital- og kernekapitalprocenter er opgjort efter gældende lovgivning på opgørelsestidspunkterne.

NOTER: ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

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

Regnskabspraksis er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

INDREGNING OG MÅLING

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, og omkostninger indregnes med de beløb der vedrører regnskabsåret. Alle værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, herunder afskrivninger, nedskrivninger og tilbageførsel af beløb der tidligere har været indregnet fremgår af resultatopgørelsen.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde sparekassen, og aktivets værdi kan måles pålideligt. Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå sparekassen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

Ved indregning og måling tages hensyn til begivenheder, der fremkommer mellem balancedagen og tidspunktet for aflæggelsen af årsrapporten, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Ændres beløb, der blev indregnet for et tidligere regnskabsår, som følge af ændret regnskabsmæssig skøn, indregnes virkningen fremadrettet og på tilsvarende måde som det oprindelige skøn.

Resultatopgørelsen

Renter, gebyrer og provisioner

Renteindtægter, renteudgifter og gebyrer indregnes i resultatopgørelsen i den periode de vedrører. Visse gebyrer og provisioner, der er en del af den effektive rente af et finansielt instrument eller forpligtelse, indregnes som en del af amortiseret kostpris og dermed som en integreret del af renten på de finansielle instrumenter og forpligtelser under henholdsvis renteindtægter og renteudgifter.

Provisioner og gebyrer, der er led i en løbende ydelse periodiseres over løbetiden. Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på transaktionsdagen.

NOTER: ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale omfatter løn, pensioner, sociale udgifter og goder mv. til sparekassens personale, og indregnes i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder.

Udgifter til administration omfatter bl.a. markedsføring, it, kontorhold, kontingenter og forsikringer, samt øvrige administrative og driftsmæssige udgifter.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen medmindre det vedrører poster, der indgår i anden totalindkomst eller indregnes direkte på egenkapitalen.

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

Balancen

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker der måles til dagsværdi omfatter tilgodehavender hos andre kreditinstitutter samt tidsindskud i centralbanker.

Dagsværdien fastsættes sædvanligvis til nominel værdi.

Udlån og andre tilgodehavender

Udlån og andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der ved første indregning måles til hovedstolen, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi, med tillæg af transaktionsomkostninger og med fradrag af modtagne gebyrer mv.

Udlån og andre tilgodehavender testes løbende for nedskrivningsbehov ud fra fastsatte objektive indikatorer for værdiforringelse, dels individuelt for alle signifikante udlån og lån der ikke kan indpasses i en gruppe, og dels gruppevis for grupper af udlån der har ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko. Nedskrivningen foretages med forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi før nedskrivningen og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger på udlånet.

Såfremt uudnyttede tilsagte kreditter vurderes at have en kreditrisiko, indgår disse i ovennævnte test for nedskrivningsbehov. Nedskrivninger på uudnyttede tilsagte kreditter indregnes under hensatte forpligtelser.

For udlån og tilgodehavender, der ikke er individuelt nedskrevet, foretages en gruppevis vurdering af, om der for gruppen er indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse.

Den gruppevise vurdering foretages på grupper af udlån og tilgodehavender, der har ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko. Den gruppevise vurdering foretages ved en segmenteringsmodel, som er udviklet af foreningen, Lokale Pengeinstitutter, der forestår den løbende vedligeholdelse og udvikling.

NOTER: ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Udlån og andre tilgodehavender, fortsat

Segmenteringsmodellen fastlægger sammenhængen i de enkelte grupper mellem konstaterede tab og et antal signifikante forklarende makroøkonomiske variable via en lineær regressionsanalyse. Blandt de forklarende makroøkonomiske variable indgår arbejdsløshed, boligpriser, rente, antal konkurser/tvangsauktioner m.fl.

Værdipapirer

Obligationer, aktier og andre kapitalandele måles som hovedregel til dagsværdi. Dagsværdien fastsættes for børsnoterede værdipapirer til lukkekursen på balancedagen og for unoterede værdipapirer til tilnærmet dagsværdi beregnet ved hjælp af almindeligt accepterede værdiansættelsesmetoder.

Illikvide og unoterede kapitalandele, hvor det ikke vurderes muligt at opgøre en pålidelig dagsværdi, måles til kostpris.

Grunde og bygninger

Grunde og bygninger måles ved første indregning til kostværdi, og måles efterfølgende til omvurderet værdi for domicilejendomme. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Domicilejendomme omfatter ejendomme der anvendes i virksomhedens egen drift.

Domicilejendomme måles til omvurderet værdi med fradrag af afskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er omvurderet værdi med fradrag af forventet restværdi og afskrivninger beregnes lineært over forventet brugstid, der andrager 50 år.

Omvurdering af domicilejendomme foretages med tilstrækkelig hyppighed, således at den regnskabsmæssige værdi ikke adskiller sig væsentlig fra dagsværdien på balancetidspunktet. Omvurderet værdi fastsættes ved hjælp af almindeligt accepterede værdiansættelsesmetoder som anført i regnskabsbekendtgørelsen.

Værdireguleringer som følge af ændringer i omvurderet værdi indregnes for opskrivninger i totalindkomstopgørelsen, og for nedskrivninger der ikke kan indeholdes i tidligere års opskrivninger over resultatopgørelsen.

NOTER: ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Øvrige materielle anlægsaktiver

Driftsmateriel måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Restværdien revurderes årligt. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider og restværdi herefter:

	Brugstid	Restværdi
Driftsmateriel	5-10 år	0 % af kostpris

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

Periodeafgrænsningsposter og andre aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte udgifter vedrørende efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Andre aktiver omfatter hovedsagligt tilgodehavende rente- og provisionsindtægter der er indtjent inden balancedagen, men først afregnes i efterfølgende regnskabsår. Andre aktiver måles til dagsværdi.

Finansielle forpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved gældspåtagelse til det modtagne provenu, hovedstolen med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder indregnes finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rentes metode.

Under periodeafgrænsningsposter indregnet under passiver indgår modtagne betalinger, der er indtægter vedrørende efterfølgende år.

Hensatte forpligtelser

Garantier og andre forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes når det på balancedagen er sandsynliggjort, at forpligtelsen vil medføre et træk på sparekassens økonomiske ressourcer, og at forpligtelsen beløbsmæssigt kan opgøres pålideligt.

Egenkapital

Foreslået udbytte

Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen. Det foreslåede udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post under egenkapitalen.

NOTER: ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Skatter

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for betalte acontoskatter.

Udskudt skat indregnes efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Udskudte skatteaktiver indregnes med det beløb, som forventes at blive udnyttet, eksempelvis ved udligning i skat af fremtidig indtjening, eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

Omregning af fremmed valuta

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs (lukkekurs). Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældens opståen, indregnes i resultatopgørelsen som kursreguleringer.

Ikke monetære poster omregnes for aktiver der måles til kostpris til transaktionsdagens valutakurs og for aktiver der måles til dagsværdi til balancedagens valutakurs (lukkekurs).

Øvrige oplysninger

Eventualforpligtelser og garantier

Sparekassens udestående garantier er oplyst i noterne under posten "Eventualforpligtelser". Såfremt det vurderes sandsynligt, at en udestående garanti vil påføre sparekassen et tab, er forpligtelsen hertil hensat under posten "Hensættelse til tab på garantier" og udgiftsført i resultaopgørelsen under "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.".

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er medtaget i henhold til bilag 7 til regnskabsbekendtgørelsen, og er defineret i vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter.

NOTER VÆSENTLIGE REGNSKABSMÆSSIGE SKØN, FORUDSÆTNINGER OG USIKKERHEDER

Årsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske.

De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er følgende:

- Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender, hvor der er væsentlige skøn og dermed usikkerhed forbundet med kvantificeringen af risikoen for, at ikke alle fremtidige betalinger modtages. Så fremt det kan fastslås, at ikke alle fremtidige betalinger vil blive modtaget, er fastlæggelsen af størrelsen af de forventede betalinger, herunder realisationsværdier af sikkerheder og forventede dividendeudbetalinger fra boer, også undergivet væsentlige skøn.
- Gruppevise nedskrivninger er fortsat behæftet med en vis usikkerhed, da instituttet kun har et begrænset historisk datagrundlag som udgangspunkt for beregningerne og det har således været nødvendigt at supplere modellens beregninger med ledelsesmæssige skøn.
- Noterede værdipapirer indgår i betalingsrækken til børskurs, men der kan være usikkerhed i det omfang, der er tale om markeder med lav omsætning.
- Unoterede værdipapirer medgår til værdien ud fra de udmeldte dagsværdikurser fra Lokale Pengeinstitutter. Der er en usikkerhed ved den anvendte værdiansættelse, idet der ikke er et velfungerende marked for unoterede værdipapirer.

NOTER TIL RESULTATOPGØRELSEN

	2014 tkr.	2013 tkr.	Note
Renteindtægter			1
Kreditinstitutter og centralbanker	100	82	
Udlån og andre tilgodehavender	11.561	11.404	
Obligationer	2.259	2.368	
Renteindtægter i alt	13.920	13.854	
Renteudgifter			2
Kreditinstitutter og centralbanker	4	13	
Indlån og anden gæld	2.209	2.453	
Øvrige renteudgifter	0	27	
Renteudgifter i alt	2.213	2.493	
Gebyrer og provisionsindtægter			3
Værdipapirhandel og depoter	206	295	
Betalingsformidling	43	250	
Lånesagsgebyrer	827	691	
Garantiprovision	100	36	
Øvrige gebyrer og provisioner	3.363	2.363	
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	4.539	3.635	
Kursreguleringer			4
Obligationer	-1.341	641	
Aktier mv.	2.625	1.034	
Valuta	26	-12	
Kursreguleringer i alt	1.310	1.663	

NOTER TIL RESULTATOPGØRELSEN

	2014	2013	Note
	tkr.	tkr.	
Udgifter til personale og administration			5
Personaleudgifter:			
Lønninger (her er alene tale om faste lønde)	4.291	4.119	
Pensioner	372	365	
Udgifter til social sikring og afgifter mv.	513	453	
I alt	5.176	4.937	
Øvrige administrationsomkostninger	4.380	4.118	
Udgifter til personale og administration i alt	9.556	9.055	
Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion:			
Direktion - løn incl. pension (her er alene tale om faste lønde) ...	1.181	1.105	
Antal direktionsmedlemmer	1	1	
Bestyrelsesformand (fast vederlag)	8	7	
Næstformand (fast vederlag)	7	6	
Menige bestyrelsesmedlemmer (fast vederlag)	46	48	
Antal bestyrelsesmedlemmer	8	8	
I alt	1.242	1.166	
Klim Sparekasse har ikke udover ovenstående løn og pensionsforhold, forpligtelser for nuværende og/eller forhenværende medlemmer af bestyrelse, direktion og særlige risikotagere.			
Gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede	8,5	8,5	
Sparekassens ledelse har udarbejdet en lønpolitik og -praksis for aflønning af ledelsen og andre ansatte med indflydelse på sparekassens risikoprofil, som kan udleveres ved henvendelse til sparekassen.			
Honorar til revisionsfirmaer:			
Lovpligtig revision af årsregnskabet	120	114	
Andre ydelser	30	31	
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtig revision incl. moms	150	145	

NOTER TIL RESULTATOPGØRELSEN OG BALANCEN

	2014 tkr.	2013 tkr.	Note
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender i regnskabsåret			6
Individuelle nedskrivninger			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	1.668	1.676	
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår ..	-420	-3.425	
Andre bevægelser og tab	-548	2.924	
Årets nedskrivninger	700	1.175	
Gruppevise nedskrivninger			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	121	308	
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-5	0	
Årets nedskrivninger	116	308	
Hensættelser til tab på garantier			
Hensættelser henholdsvis værdiregulering i årets løb	0	0	
Årets hensættelser	0	0	
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender i alt	816	1.483	
Skat			7
Aktuel skat	1.029	1.067	
Ændring i udskudt skat	-14	213	
Regulering tidligere år	0	0	
Skat i alt	1.015	1.280	
Skatteafstemning			
Gældende skattesats	25,0	25,0	
Permanente afvigelser	-9,3	-1,8	
Effektiv skatteprocent	15,7	23,2	

NOTER TIL RESULTATOPGØRELSEN OG BALANCEN

	2014 tkr.	2013 tkr.	Note
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			8
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	31.659	21.751	
Tilgodehavender i alt	31.659	21.751	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	31.659	21.751	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris			9
Udlån og tilgodehavender før nedskrivninger	162.521	170.193	
Nedskrivninger ultimo	10.173	8.810	
Udlån og tilgodehavender ultimo	152.348	161.383	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	7	706	
Til og med 3 måneder	2.109	2.778	
Over 3 måneder og til og med 1 år	16.419	17.805	
Over 1 år og til og med 5 år	64.563	65.295	
Over 5 år	69.250	74.799	

NOTER TIL BALANCEN

	2014 tkr.	2013 tkr.	Note
Delvis nedskrevne tilgodehavender			9
Der er foretaget delvis nedskrivning på udlån og tilgodehavender som følge af indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse.			
Individuelt vurderet udlån			
Værdiansættelse før nedskrivning	20.187	19.923	
Værdiansættelse efter nedskrivning	10.589	11.572	
Gruppevist vurderet udlån			
Værdiansættelse før nedskrivning	136.148	132.271	
Værdiansættelse efter nedskrivning	135.573	131.812	
Værdipapirer			10
Obligationer til dagsværdi	159.754	121.331	
Aktier mv.	16.139	16.157	
Værdipapirer i alt	175.893	137.488	
Der kan klassificeres således			
Handelsbeholdning	162.160	124.552	
Anlægsbeholdning	13.733	12.936	
Ejendomme			11
Domicilejendomme			
Omvurderet værdi primo	1.800	1.860	
Afskrivninger	-60	-60	
Omvurderet værdi ultimo	1.740	1.800	
Ejendomme i alt	1.740	1.800	
Der har ikke været eksterne eksperter involveret i værdimålingen			

NOTER TIL BALANCEN

	2014 tkr.	2013 tkr.	Note
Øvrige materielle anlægsaktiver			12
Driftsmidler			
Kostpris primo	1.638	4.869	
Tilgang i årets løb	132	305	
Afgang i årets løb	0	-3.536	
Kostpris ultimo	1.770	1.638	
Af- og nedskrivninger primo	1.112	4.382	
Årets afskrivninger	230	209	
Afskrivninger afhændede aktiver	0	-3.479	
Af- og nedskrivninger ultimo	1.342	1.112	
Bogført værdi ultimo	428	526	
Øvrige materielle anlægsaktiver i alt	428	526	
Udskudte skatteaktiver			13
Aktiveret primo	40	253	
Årets aktivering	14	-213	
Aktiveret ultimo	54	40	
Der vedrører følgende poster:			
Udlån	259	255	
Materielle anlægsaktiver	3	-14	
Periodiserede omkostninger	-208	-201	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker			14
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker, på anfordring	11.012	9.012	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	11.012	9.012	
Indlån og anden gæld			15
Anfordring	257.949	221.924	
Med opsigelsesvarsel	0	3.924	
Tidsindsud	2.272	857	
Særlige indlånsformer	35.225	36.194	
Indlån og anden gæld i alt	295.446	262.899	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	257.950	221.924	
Til og med 3 måneder	4.541	3.225	
Over 3 måneder og til og med 1 år	1.690	5.094	
Over 1 år og til og med 5 år	4.106	4.855	
Over 5 år	27.159	27.801	

NOTER: ØVRIGE OPLYSNINGER

Finansielle risici

Note
16

Sparekassens virksomhed medfører, at sparekassen er eksponeret overfor forskellige risikotyper: kreditrisici, markedsrisici, likviditetsrisici og operationel risici.

Kreditrisikoen er risikoen for tab som følge af, at kunden helt eller delvis misligholder deres betalingsforpligtelser over for sparekassen.

Markedsrisikoen er risikoen for, at markedsværdien af sparekassens aktiver og forpligtelser ændres som følge af forandringer i markedsforholdene.

Likviditetsrisikoen er risikoen for, at sparekassens betalingsforpligtelser ikke kan honoreres under sparekassens likviditetsberedskab.

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

Det er sparekassens overordnede politik, at sparekassen kun påtager sig risici, som er i overensstemmelse med de forretningsmæssige principper, som sparekassen drives efter, og som sparekassen har de kompetencemæssige ressourcer til styring af.

Sparekassen udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som dagligt påvirker sparekassen. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udviklingen. Den daglige styring foretages af direktionen, der kan uddelegere denne til medarbejderne.

Kreditrisici

Det er sparekassens politik, at kreditgivning skal være baseret på indsigt i kundernes økonomiske forhold, og kundernes evne og vilje til at opfylde påtagne forpligtelser er styrende for sparekassens kreditgivning.

Sparekassens kreditrisiko er spredt på en lang række mindre engagementer. Det tilstræbes, at enkeltengagementer kun kortvarigt overstiger 10 pct. af sparekassens egenkapital, for så vidt angår den ikke sikrede del af engagementet.

I forbindelse med kreditgivning tilstræbes, at sparekassen har den højest opnåelige sikkerhedsmæssige afdækning af risikoen på engagementet.

Ved kreditgivning til private er de vigtigste sikkerhedstyper:

- fast ejendom
- værdipapirer og
- biler

NOTER: ØVRIGE OPLYSNINGER

Ved kreditgivning til erhvervskunder er de vigtigste sikkerhedstyper:

- fast ejendom
- værdipapirer
- driftsmidler
- varelagre og
- tilgodehavender

Kreditrisici er yderligere beskrevet i note 17.

Markedsrisici

Det er sparekassens politik, at markedsrisiciene holdes på et lavt niveau. Sparekassens ledelse har for hver markedsrisikotype fastlagt konkrete risikorammer, som ikke må overskrides.

Sparekassens udlåns- og indlånsforretninger samt mellemværende med andre kreditinstitutter, er for hovedpartens vedkommende indgået på variabel rentebasis.

Sparekassen har meget begrænset valutarisiko, der primært består i kontantbeholdning af udenlandsk valuta.

Sparekassen er medejer af en række sektorvirksomheder som: Sparinvest Holding A/S, DLR Kredit A/S, BOKIS A/S, Bluegarden, VP Securities A/S, Garanti Invest A/S, SDC Holding A/S, Landbrugets Finanseringsbank og Bankernes kontantservice. Disse ejerandele kan sammenlignes med større pengeinstitutters egne afdelinger eller lignende, og anses derfor ikke som værende en del af sparekassens aktierisiko. Herudover har sparekassen kun en mindre portefølje af børsnoterede aktier.

Sparekassen ejer i fuldt omfang de lokaler, hvorfra sparekassen driver virksomhed. Alene i begrænset omfang ønsker sparekassen at eje investeringsejendomme der ikke anvendes til eget brug. Hele den nuværende ejendomsportefølje er således domicilejendomme.

Følsomheden i sparekassens markedsrisici er yderligere beskrevet i note 18.

Likviditetsrisici

Det er sparekassens mål, at udlån skal kunne finansieres af summen på indlån fra kunder og egenkapital.

Det tilstræbes endvidere, at sparekassen, såfremt der skulle opstå en likviditetskrise, vil kunne klare de lovpligtige likviditetskrav uden væsentlige træk på andre pengeinstitutters lines.

NOTER: ØVRIGE OPLYSNINGER

Operationelle risici

Der foretages løbende rapportering til sparekassens ledelse af de tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Med baggrund i denne rapportering og iagttagelser i øvrigt, foretages der en vurdering af, om forretningsgange m.v. kan justeres og forbedres med henblik på minimering af de operationelle risici.

It-forsyningen, der er det væsentligste område ved vurdering af operationelle risici, er outsourcet til SDC – Skandinavisk Data Center, som sparekassen ejer sammen med en række andre pengeinstitutter. It-sikkerheden vurderes løbende, og der foretages løbende de nødvendige justeringer heraf.

	2014	2013	Note
	Procent	Procent	
Kreditrisici			17
Relativ fordeling af udlån, tilgodehavender og garantier			
Offentlige myndigheder	0	0	
Erhverv, herunder:			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	12	13	
Industri og råstofindvinding	3	1	
Energiforsyning	0	0	
Bygge- og anlægsvirksomhed	2	2	
Handel	4	4	
Transport, hoteller og restauranter	6	4	
Information og kommunikation	0	0	
Finansiering og forsikring	0	0	
Fast ejendom	4	5	
Øvrige erhverv	11	14	
Erhverv i alt	42	43	
Private	58	57	
I alt	100	100	

Sparekassen har en del engagementer med mindre arealer af landbrugsjord, men hvor hovedindtægten ikke kommer fra landbrugsvirksomhed. Disse engagementer er fra og med 2013 placeret i øvrige erhverv.

	tkr.	tkr.
Samlet krediteksporering		
Udlån før nedskrivninger	162.521	170.193
Afgivne garantier	29.005	33.061
Samlet krediteksporering i alt	191.526	203.254

NOTER: ØVRIGE OPLYSNINGER

	2014	2013	Note
	tkr.	tkr.	
Akkumulerede nedskrivninger			17
Individuelle nedskrivninger primo	8.351	9.910	
Årets nedskrivninger	1.247	-1.559	
Individuelle nedskrivninger ultimo	9.598	8.351	
Gruppevise nedskrivninger primo	459	151	
Årets nedskrivninger	116	308	
Gruppevise nedskrivninger ultimo	575	459	
Samlede nedskrivninger ultimo	10.173	8.810	
Årets nedskrivningsprocent	0,4	0,7	
Akkumuleret nedskrivningsprocent	5,3	4,3	
Markedsrisici			18
Valutarisici			
Mellemværende i fremmed valuta			
Aktiver i fremmed valuta	888	901	
Valutaposition	888	901	
Valutaposition i procent	1,9	2,0	
Renterisici			
Beregnet renterisiko			
Renterisiko på værdipapirer	1.378	1.917	
Renterisiko i alt	1.378	1.917	
Renterisiko i procent	2,9	4,2	

NOTER: ØVRIGE OPLYSNINGER

	2014	2013	Note
	tkr.	tkr.	
Eventualforpligtelser			19
Stillede garantier mv.			
Finansgarantier	3.026	3.026	
Tabsgarantier for realkreditudlån	10.928	10.925	
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	3.209	9.235	
Øvrige garantier	11.842	9.875	
I alt	29.005	33.061	

Andre eventualforpligtelser

Ingen.

Afgivne sikkerheder mv.

Ingen.

Nærtstående parter

20

Bestemmende indflydelse

Ingen garantier har bestemmende indflydelse på Klim Sparekasse.

Øvrige nærtstående parter, som virksomheden har haft transaktioner med

Klim Sparekasses nærtstående parter med væsentlig indflydelse omfatter sparekassens bestyrelse og direktion samt disse personers relaterede familiemedlemmer.

NOTER: ØVRIGE OPLYSNINGER

	2014 tkr.	2013 tkr.	Note
Ledelseshverv			20

Direktør Henrik Agesen

Bestyrelsesmedlem i:

- Den selvejende institution Thorup-Klim Hallen, formand
- Fjerritslev Fjernvarme A.m.b.a.

Formand Else Myrup Kristensen

Bestyrelsesmedlem i:

- Han Herreders Ungdomsskole

Næstformand Karl Otto Damsgaard

Bestyrelsesmedlem i:

- Den selvejende institution Thorup-Klim Hallen, næstformand

Sonia Luther Nielsen

Kommunalbestyrelsesmedlem i:

- Jammerbugt Kommune

Ingen øvrige bestyrelsesmedlemmer beklæder ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder.

Direktion og bestyrelse

Størrelse af lån, kationer og garantier stillet for medlemmerne i sparekassen.

	tkr.	tkr.
Direktion	225	225
Bestyrelse	2.066	1.960

Lån mv. til direktion og bestyrelse er givet på sparekassens normale markedsmæssige vilkår, med en rente i intervallet 6,00 % til 11,00 %

HOVED- OG NØGLETAL

	2014	2013	2012	2011	2010
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	16.361	15.219	14.292	13.644	13.164
Kursreguleringer	1.310	1.663	246	-1.902	-1.224
Udgifter til personale og administration	9.556	9.055	8.832	8.286	8.248
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavende mv	816	1.483	1.350	1.332	2.463
Skat	1.015	1.280	917	491	101
Årets resultat	5.430	4.241	2.772	1.403	219
Balance					
Udlån og tilgodehavender	152.348	161.383	145.921	139.668	155.879
Egenkapital	56.034	51.191	46.838	44.134	44.558
Aktiver i alt	367.745	328.157	308.793	297.343	302.955
Nøgletal					
Kapitalprocent	22,4	20,8	20,3	20,3	21,4
Kernekapitalprocent	22,4	20,8	20,3	20,3	22,6
Egenkapitalforrentning før skat	11,9	11,3	8,1	3,5	0,7
Egenkapitalforrentning efter skat	10,3	8,7	6,1	2,6	0,5
Indtjening pr. omkostningskrone	1,6	1,5	1,3	1,2	1,0
Renterisiko	2,9	4,2	3,3	3,6	6,2
Valutaposition	1,9	2,0	4,0	0,7	0,7
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån incl. nedskrivninger i forhold til indlån	55,0	64,7	60,1	60,3	66,1
Udlån i forhold til egenkapital	2,7	3,2	3,1	3,2	3,5
Årets udlånsvækst	-5,6	10,6	4,5	-10,4	2,2
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	372,5	342,9	427,3	426,2	375,4
Summen af store eksponeringer	31,9	39,8	67,2	30,0	40,2
Årets nedskrivningsprocent	0,4	0,7	0,7	0,9	1,0
Afkastningsgrad	1,5	1,3	0,9	0,5	0,1

Sammenligningstallene er ikke tilrettet for 2009-2010 vedrørende ændring af regnskabspraksis omkring udbytte/garantrenter.

REPRÆSENTANTSKAB OG MEDARBEJDERE

Repræsentantskab (1/1-2013 til 31/12-2016)

Else Myrup Kristensen, Thorup Strand
Karl Otto Damsgaard, Klim
Jørgen Hasager, Fjerritslev
Svend Sunesen, Øsløs
Per Boelt Christensen, Thorup Strand
Jørgen Olesen, Frøstrup
Kaj Ostenfeld Seerup, Fjerritslev
Sonia Luther Nielsen, Gøttrup
Bjarne Jensen, Klim
Susanne Baymler Anisimov, Andrup
Morten Knudsen, V. Thorup
Jesper Studsgaard Olsen, Thorup Strand
Finn Ahlman Kær, Øsløs
Bertel Winther, Klim
Kirsten Holm Nielsen, Thorup Strand
Niels Nørgaard Thomsen, Tranum
Oluf Vestergaard, V. Thorup
Peter Mikkelsen, Arentsminde
Mogens Røjbæk, Øsløs
Sonja Breum Larsen, Fjerritslev
Finn Grishauge, Gøttrup Strand
Vagn Lynglund, Kollerup
Bent Bach, Øsløs
Jørgen Jacobsen, Vesløs
Kristen Myrup Madsen, Klim Odde
Tove Olesen, Fjerritslev
Benni Lynge Nielsen, Frøstrup
Kern Ove Kristensen, Thorup Strand
Pia Rasmussen, Klim
Kasper Kirkensgaard Grishauge, Gøttrup
Konrad Helenius Nielsen, Klim Bjerg
Henrik Fjordside Have, Tranbjerg
Kristian Peter Jakobsen, V. Thorup
Aase Vestergaard, Aars

Medarbejdere

Prokurist Mogens Pedersen
Fuldmægtig Joan Richardt Jensen, meddelt prokura
Kunderådgiver Solvejg Grishauge, meddelt prokura
Kunderådgiver Torben Olesen, meddelt prokura
Kunderådgiver Dorthe Mark, meddelt prokura
Assistent Dorit Nygård Kjeldsen
Assistent Anne-Mette Trier Larsen
Assistent Jette Mommer