

Klim Sparekasse

Cvr. nr. 23032716

Årsrapport

2016

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Ledelsespåtegning	9
De uafhængige revisorerers revisionspåtegning	10
Resultat- og totalindkomstopgørelse	13
Balance	14
Egenkapitalopgørelse	15
Kapitalkrav, kernekapital, kapitalgrundlag og solvens	16
Noter: anvendt regnskabspraksis	17
Noter: resultatopgørelse og balance	24
Noter: øvrige oplysninger	30
Noter: hoved- og nøgletal	36
Repræsentantskab og medarbejdere	37

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 Fårtofts Plads 9 7900 Nykøbing Mors
Filial	Øsløs Sparekasse Bygholmvej 9 Øsløs 7742 Vesløs Tlf.: 97 99 35 44, fax 97 99 35 93

LEDELSESBERETNING

Hovedaktivitet

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

Usædvanlige forhold

Sparekassen har i september 2016 haft ordinær inspektion af Finanstilsynet.

Finanstilsynet gennemgik de 60 største udlån, svarende til 41 % af den samlede udlånsmasse. Gennemgangen medførte yderligere nedskrivninger på 822 t.kr., primært som følge af forværring i økonomien for en enkelt kunde op til tilsynsbesøget. Nedskrivningen er indregnet i årets nedskrivninger på udlån.

Sparekassen modtog tillige enkelte påbud om justering af forretningsgange på risikovurdering af kunder, bestyrelsens arbejde samt på markedsrisiko- og likviditetsområdet. Besøget forløb generelt meget tilfredsstillende. Finanstilsynets redegørelse fra inspektionen er offentliggjort på sparekassens hjemmeside.

Der har derudover 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 2016 et resultat før skat på 6.570 tkr., hvor resultatet for 2015 var på 5.075 tkr. Resultatet betragtes som meget tilfredsstillende under de nuværende økonomiske forhold med meget lave renter og usikkerhed på de finansielle markeder.

I forlængelse af vores forventninger om fortsatte svage samfundskonjunkturer forventede vi et årsresultat på ca. 5.150 tkr. før kursreguleringer og nedskrivninger. Resultatet blev 5.738 tkr., hvilket er 11 % bedre en forventet. Dette skyldes primært en uventet stigning i sparekassens udlån, som har medført, at et væsentligt forventet fald i netto renteindtægter ikke er realiseret.

Et fald i gebyr- og provisionsindtægter på 220 tkr. opvejes fint af en stigning i udbytte af aktier på 437 tkr.

Netto rente- og gebyrindtægterne stiger således 1,5 % til 16.704 tkr., hvilket er det hidtil højeste niveau i sparekassens historie.

De samlede omkostninger til personale og administration stiger fra 9.630 tkr. i 2015 til 10.811 tkr. i 2016, en stigning på 12,3 %, hvilket skyldes væsentlig stigende edb omkostninger samt tilgang af yderligere en medarbejder på fuld tid.

LEDELSESBERETNING

Resultatopgørelse, fortsat

Sparekassens har for 2016 realiseret en kursgevinst på 1.689 tkr. mod en kursgevinst i 2015 på 92 tkr. Kursgevinsten fordeler sig med en gevinst på 974 tkr. på aktiebeholdningen, en gevinst på 680 tkr. på beholdningen af obligationer og en gevinst på 35 tkr. på valuta.

Årets nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender udgør 857 tkr., hvor der i 2015 blev udgiftsført 985 tkr. på denne post. Nedskrivningerne relaterer sig til en mindre gruppe af sparekassens kunder og er ligelig fordelt mellem erhvervs- og privatkunder.

Årets skat er udgiftsført med 1.377 tkr., hvorved årets resultat efter skat er opgjort til 5.193 tkr., svarende til en forrentning af egenkapitalen på 8,3 %, mod et tilsvarende positivt resultat efter skat i 2015 på 4.230 tkr., svarende til en forrentning af egenkapitalen på 7,3 %.

Resultat

Årets resultat er et overskud efter skat på tkr. 5.193, som foreslås anvendt på følgende måde:

Overført til reserver tkr.	4.862
Rente af garantkapital tkr.	331

Balance

Den samlede balance udgør 422.168 tkr. ultimo 2016, mod 394.470 tkr. ultimo 2015, svarende til en stigning på 7 %.

Sparekassens udlån stiger fra 150.865 tkr. ultimo 2015 til 161.842 tkr. ultimo 2016, svarende til en stigning på 7,3 %. Stigningen skyldes en positiv udvikling i køb af fast ejendom og biler blandt sparekassens kunder. En fin tilgang af nye kunder medvirker ligeledes hertil. Sparekassens udlån er fordelt med 34 % til erhverv og 66 % til private. De 2 største erhvervsgrupper udgøres af landbrug med 5 % og fiskeri med 6 %. Øvrige erhverv som er en blanding af deltidslandbrug og diverse mere hobby prægede fritidserhverv, hvor hovedindtægten kommer fra alm. lønindkomst, udgør dog samlet set 9 %.

Indlån stiger med 26.439 tkr. til 351.756 tkr. ultimo 2016, svarende til en stigning på 8,1 %. Sparekassen har således et meget solidt indlånsoverskud i forhold til udlån.

Overdækningen i forhold til lovkrav om likviditet udgør 398,9 %.

Klim Sparekasses samlede forretningsomfang (udlån, indlån og stillede garantier) stiger fra 513.554 tkr. ultimo 2015 til 571.569 tkr. ultimo 2016, svarende til en stigning på 11,3 %.

Ultimo 2016 er sparekassens samlede egenkapital på 64.885 tkr., svarende til en stigning på 8,4 % i forhold til ultimo 2015.

LEDELSESBERETNING

Kapitalforhold og solvens

Kapitalgrundlaget er i årets løb forøget med 5.302 tkr. til 54.890 tkr. ultimo 2016.

De samlede risikoeksponeringer er ultimo 2016 opgjort til 254.399 tkr., en stigning på 27.474 tkr. fra ultimo 2015.

Sparekassens solvens udgør 21,6 % ultimo 2016, hvilket er et fald på 0,3 % i forhold til ultimo 2015. 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 11,0 % ultimo 2015. Overdækningen i forhold til den faktiske solvens er således 10,8 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.

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 2017

Der forventes i 2017 et årsresultat før kursreguleringer, tab, nedskrivninger og skat på et noget lavere niveau, ca. 5.200 tkr. i forhold til indeværende år, hvor resultatet før disse poster udgør 5.738 tkr., hvilket især skyldes en forventning om fortsat lave renter og dermed begrænsede renteindtægter fra sparekassens obligationsbeholdning. Vi forventer dog en pæn stigning i udlån men også fortsat stigende omkostninger til edb, lønninger og administration.

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

Det samlede forretningsomfang forventes at stige moderat som følge af en fortsat pæn tilgang af nye kunder.

LEDELSESBERETNING

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 10 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.

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 årsregnskabets note 5. Sparekassens ledelse har udarbejdet en lønpolitik og -praksis for aflønning af ledelsen og andre ansatte med indflydelse på sparekassens risikoprofil.

LEDELSESBERETNING

Tilsynsdiamanten

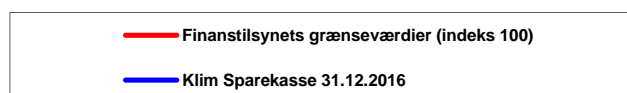
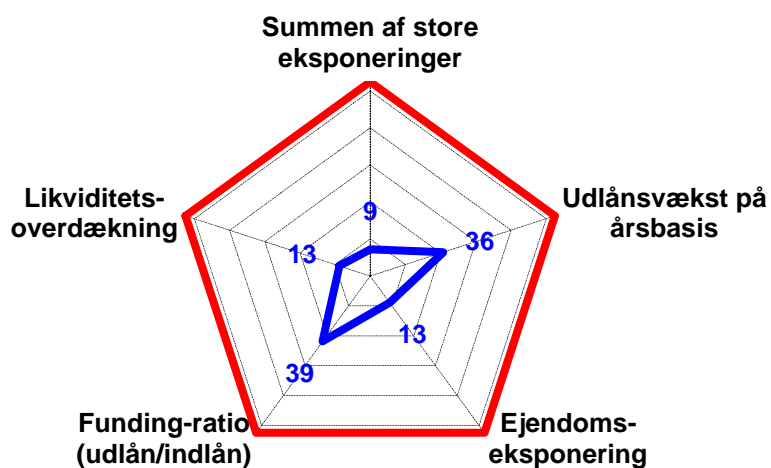
Finanstilsynet har lanceret den såkaldte tilsynsdiamant, der angiver fem pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko. Sparekassen har forholdt sig således til de fem pejlemærker:

Af nedenstående ses vores eksponeringer i forhold til Tilsynsdiamantens grænseværdier:

Grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen	Indeks
Summen af store eksponeringer (Maks. værdi i forhold til basiskapital)	125 %	12 %	9
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20 %	7 %	36
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25 %	3 %	13
Stabil funding (Udlån i forhold til indlån/egenkapital)	100 %	39 %	39
Likviditetsoverdækning (Min. værdi)	50 %	399,0 %	13

Sparekassen overholder alle fem pejlemærker.

Grafisk fremstilling af pengeinstitutets placering i Tilsynsdiamanten:



LEDELSESPÅTEGNING

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2016 for Klim Sparekasse.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiell 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 27. februar 2017

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

DE UAFHÆNGIGE REVISORERS REVISIONSPÅTEGNING

Til Repræsentantskabet i Klim Sparekasse

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Klim Sparekasse for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2016, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, kapitalgrundlag og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2016 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit ”Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet”.

Vi er uafhængige af sparekassen i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA’s Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav.

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

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

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

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere sparekassens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere sparekassen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

DE UAFHÆNGIGE REVISORERS REVISIONSPÅTEGNING

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet, fortsat

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlige fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af sparekassens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om sparekassens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at sparekassen ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser dem om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke vores uafhængighed og hvor dette er relevant, tilhørende sikkerhedsforanstaltninger.

DE UAFHÆNGIGE REVISORERS REVISIONSPÅTEGNING

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiel virksomhed.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med lovgivningens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Nykøbing Mors, den 27. februar 2017

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 20 22 26 70

Henrik S. Poulsen
Statsautoriseret revisor

RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

	Note	2016 tkr.	2015 tkr.
Renteindtægter	1	12.327	12.840
Renteudgifter	2	812	1.364
NETTO RENTEINDTÆGTER		11.515	11.476
Udbytte af aktier mv.		482	45
Gebyrer og provisionsindtægter	3	4.850	5.070
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		143	137
NETTO RENTE- OG GEBYRINDTÆGTER		16.704	16.454
Kursregulering	4	1.689	92
Andre driftsindtægter		71	0
Udgifter til personale og administration	5	10.811	9.630
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver ..		218	263
Andre driftsudgifter		8	593
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv.	6	857	985
RESULTAT FØR SKAT		6.570	5.075
Skat	7	1.377	845
ÅRETS RESULTAT		5.193	4.230
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE			
Årets resultat		5.193	4.230
ÅRETS TOTALINDKOMST		5.193	4.230
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Udbytte for regnskabsåret		331	329
Overført til egenkapital		4.862	3.901
		5.193	4.230

BALANCE

	Note	2016 tkr.	2015 tkr.
AKTIVER			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		52.328	61.766
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	8	39.854	27.323
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	9	161.842	150.865
Obligationer til dagsværdi	10	137.312	130.736
Aktier mv.	10	25.909	18.795
Grunde og bygninger i alt	11	1.620	1.680
Domicilejendomme		1.620	1.680
Øvrige materielle aktiver	12	613	288
Aktuelle skatteaktiver		0	186
Udsudte skatteaktiver	13	46	79
Aktiver i midlertidig besiddelse		432	0
Andre aktiver		987	1.629
Periodeafgrænsningsposter		1.225	1.123
AKTIVER		422.168	394.470
PASSIVER			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	14	12	4.545
Indlån og anden gæld	15	351.756	325.317
Aktuelle skatteforpligtelser		268	0
Midlertidigt overtagne forpligtelser		432	0
Andre passiver		4.736	4.683
Periodeafgrænsningsposter		79	87
GÆLD		357.283	334.632
Garantikapital		11.195	11.013
Overført overskud		53.359	48.496
Foreslået udbytte		331	329
EGENKAPITAL		64.885	59.838
PASSIVER		422.168	394.470

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Garanti- kapital tkr.	Overført resultat tkr.	Foreslået udbytte tkr.	I alt
Egenkapital primo 2015	11.107	44.595	332	56.034
Kapitalregulering	-94	0	0	-94
Årets resultat	0	3.901	329	4.230
Udbetalt udbytte	0	0	-332	-332
Egenkapital ultimo 2015	11.013	48.496	329	59.838
Kapitalregulering	182	0	0	182
Årets resultat	0	4.862	331	5.193
Udbetalt udbytte	0	1	-329	-328
Egenkapital ultimo 2016	11.195	53.359	331	64.885

KAPITALKRAV, KERNEKAPITAL, KAPITALGRUNDLAG OG SOLVENS

	2016	2015
	tkr.	tkr.
Kapitalkrav iht. CRR artikel 92	20.352	18.154
Det oplyste kapitalkrav udgør 8% af den samlede risikoeksponering (solvenskravet)		
Egentlig kernekapital	64.885	59.838
Udnyttelse af nettoramme til indløsning af garantkapital	-500	-500
Regulering for garantudbytte	-331	-329
Regulering for udskudt skat	0	-79
Forsigtig værdiansættelse	-163	-150
Øvrige fradrag	-9.001	-9.192
Egentlig kernekapital	54.890	49.588
Kernekapital	54.890	49.588
Kapitalgrundlag	54.890	49.588
Kreditrisiko	183.595	151.900
Markedsrisiko	38.867	44.344
Operationel risiko	31.937	30.681
Risikoeksponering	254.399	226.925
Egentlig kernekapitalprocent	21,6%	21,9%
Kernekapitalprocent	21,6%	21,9%
Kapitalprocent	21,6%	21,9%

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.

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.

NOTER: ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Øvrige materielle anlægsaktiver, fortsat

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 gældforpligtelse 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.

Kommende regnskabsregler

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

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

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

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

NOTER ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Kommende regnskabsregler, fortsat

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

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

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

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

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

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

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

NOTER 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 udfra 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

	2016 tkr.	2015 tkr.	Note
Renteindtægter			1
Kreditinstitutter og centralbanker	60	28	
Udlån og andre tilgodehavender	11.179	11.223	
Obligationer	1.087	1.589	
Øvrige renteindtægter	1	0	
Renteindtægter i alt	12.327	12.840	
Renteudgifter			2
Kreditinstitutter og centralbanker	34	62	
Indlån og anden gæld	778	1.302	
Renteudgifter i alt	812	1.364	
Gebyrer og provisionsindtægter			3
Værdipapirhandel og depoter	178	240	
Betalingsformidling	64	53	
Lånesagsgebyrer	770	1.007	
Garantiprovision	157	119	
Øvrige gebyrer og provisioner	3.681	3.651	
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	4.850	5.070	
Kursreguleringer			4
Obligationer	680	-1.805	
Aktier mv.	974	1.847	
Valuta	35	50	
Kursreguleringer i alt	1.689	92	

NOTER TIL RESULTATOPGØRELSEN

	2016	2015	Note
	tkr.	tkr.	
Udgifter til personale og administration			5
Personaleudgifter:			
Lønninger (her er alene tale om faste lønde)	4.557	4.336	
Pensioner	406	379	
Udgifter til social sikring og afgifter mv.	659	567	
I alt	5.622	5.282	
Øvrige administrationsomkostninger	5.189	4.348	
Udgifter til personale og administration i alt	10.811	9.630	
Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion:			
Direktion - løn incl. pension (her er alene tale om faste lønde) ...	1.235	1.221	
Antal direktionsmedlemmer	1	1	
Bestyrelsesformand (fast vederlag)	8	8	
Næstformand (fast vederlag)	7	7	
Menige bestyrelsesmedlemmer (fast vederlag)	46	46	
Antal bestyrelsesmedlemmer	8	8	
I alt	1.296	1.282	
<p>Klim Sparekasse har ikke udover ovenstående løn og pensionsforhold, forpligtelser for nuværende og/eller forhenværende medlemmer af bestyrelse, direktion og særlige risikotagere.</p>			
Gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede	9,0	8,5	
<p>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.</p>			
Honorar til revisionsfirmaer:			
Lovpligtig revision af årsregnskabet	140	140	
Andre ydelser	65	65	
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtig revision incl. moms	205	205	

NOTER TIL RESULTATOPGØRELSEN OG BALANCEN

	2016 tkr.	2015 tkr.	Note
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender i regnskabsåret			6
Individuelle nedskrivninger			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	2.592	1.770	
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår ..	-1.406	-480	
Andre bevægelser og tab	-668	-557	
Årets nedskrivninger	518	733	
Gruppevise nedskrivninger			
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb	339	252	
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	0	0	
Årets nedskrivninger	339	252	
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender i alt	857	985	
Skat			7
Aktuel skat	1.343	871	
Ændring i udskudt skat	34	-26	
Skat i alt	1.377	845	
Skatteafstemning			
Gældende skattesats	22,0	23,5	
Permanente afvigelser	-1,0	-6,8	
Effektiv skatteprocent	21,0	16,7	

NOTER TIL RESULTATOPGØRELSEN OG BALANCEN

	2016 tkr.	2015 tkr.	Note
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			8
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	39.854	27.323	
Tilgodehavender i alt	39.854	27.323	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	39.854	27.323	
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris			9
Udlån og tilgodehavender før nedskrivninger	173.781	162.580	
Nedskrivninger ultimo	11.939	11.715	
Udlån og tilgodehavender ultimo	161.842	150.865	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	0	20	
Til og med 3 måneder	7.254	1.267	
Over 3 måneder og til og med 1 år	21.633	24.665	
Over 1 år og til og med 5 år	68.407	60.206	
Over 5 år	64.548	64.707	

NOTER TIL BALANCEN

	2016 tkr.	2015 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	17.760	24.873	
Værdiansættelse efter nedskrivning	6.987	13.985	
Gruppevist vurderet udlån			
Værdiansættelse før nedskrivning	150.084	137.707	
Værdiansættelse efter nedskrivning	148.918	136.880	
Værdipapirer			10
Obligationer til dagsværdi	137.312	130.736	
Aktier mv.	25.909	18.795	
Værdipapirer i alt	163.221	149.531	
Der kan klassificeres således			
Handelsbeholdning	140.346	133.873	
Anlægsbeholdning	22.875	15.658	
Ejendomme			11
Domicilejendomme			
Omvurderet værdi primo	1.680	1.740	
Afskrivninger	-60	-60	
Omvurderet værdi ultimo	1.620	1.680	
Ejendomme i alt	1.620	1.680	
Der har ikke været eksterne eksperter involveret i værdimålingen			

NOTER TIL BALANCEN

	2016 tkr.	2015 tkr.	Note
Øvrige materielle anlægsaktiver			12
Driftsmidler			
Kostpris primo	1.833	1.770	
Tilgang i årets løb	483	63	
Afgang i årets løb	-418	0	
Kostpris ultimo	1.898	1.833	
Af- og nedskrivninger primo	1.545	1.342	
Årets afskrivninger	158	203	
Afskrivninger afhændede aktiver	-418	0	
Af- og nedskrivninger ultimo	1.285	1.545	
Bogført værdi ultimo	613	288	
Øvrige materielle anlægsaktiver i alt	613	288	
Udskudte skatteaktiver			13
Aktiveret primo	79	54	
Årets aktivering	-33	25	
Aktiveret ultimo	46	79	
Der vedrører følgende poster:			
Udlån	252	257	
Materielle anlægsaktiver	7	19	
Periodiserede omkostninger	-213	-197	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker			14
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker, på anfordring	12	4.545	
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	12	4.545	
Indlån og anden gæld			15
Anfordring	310.317	276.292	
Tidsindsud	3.889	13.927	
Særlige indlånsformer	37.550	35.098	
Indlån og anden gæld i alt	351.756	325.317	
Løbetidsfordeling efter restløbetid			
Anfordring	310.317	276.786	
Til og med 3 måneder	5.397	4.218	
Over 3 måneder og til og med 1 år	2.370	13.195	
Over 1 år og til og med 5 år	5.468	4.635	
Over 5 år	28.204	26.483	

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, PRAS A/S, SWIPP Holding A/S, VP Securities 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.

	2016	2015	Note
	Procent	Procent	
Kreditrisici			17
Relativ fordeling af udlån, tilgodehavender og garantier			
Offentlige myndigheder	0	0	
Erhverv, herunder:			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	11	11	
Industri og råstofindvinding	1	1	
Energiforsyning	0	0	
Bygge- og anlægsvirksomhed	1	1	
Handel	4	4	
Transport, hoteller og restauranter	5	5	
Information og kommunikation	0	0	
Finansiering og forsikring	0	3	
Fast ejendom	3	4	
Øvrige erhverv	9	7	
Erhverv i alt	34	36	
Private	66	64	
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 krediteksponering		
Udlån før nedskrivninger	173.781	162.580
Afgivne garantier	57.971	37.372
Samlet krediteksponering i alt	231.752	199.952

NOTER: ØVRIGE OPLYSNINGER

	2016	2015	Note
	tkr.	tkr.	
Akkumulerede nedskrivninger			17
Individuelle nedskrivninger primo	10.888	9.598	
Årets nedskrivninger	-115	1.290	
Individuelle nedskrivninger ultimo	10.773	10.888	
Gruppevise nedskrivninger primo	827	575	
Årets nedskrivninger	339	252	
Gruppevise nedskrivninger ultimo	1.166	827	
Samlede nedskrivninger ultimo	11.939	11.715	
Årets nedskrivningsprocent	0,4	0,5	
Akkumuleret nedskrivningsprocent	5,2	5,9	
Markedsrisici			18
Valutarisici			
Mellemværende i fremmed valuta			
Aktiver i fremmed valuta	559	638	
Valutaposition	559	638	
Valutaposition i procent	1,0	1,3	
Renterisici			
Beregnet renterisiko			
Renterisiko på værdipapirer	1.512	1.340	
Renterisiko i alt	1.512	1.340	
Renterisiko i procent	2,8	2,7	

NOTER: ØVRIGE OPLYSNINGER

	2016	2015	Note
	tkr.	tkr.	
Eventualforpligtelser			19
Stillede garantier mv.			
Finansgarantier	2.904	2.974	
Tabsgarantier for realkreditudlån	29.708	21.795	
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	4.158	1.994	
Øvrige garantier	21.201	10.609	
I alt	57.971	37.372	

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

	2016 tkr.	2015 tkr.	Note
Ledelseshverv			20

Direktør Henrik Agesen

Bestyrelsesmedlem i:

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

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	2.160	1.875

Lån mv. til direktion og bestyrelse er givet på sparekassens normale markedsmæssige vilkår, med en rente i intervallet 3,95 % til 11,00 %

HOVED- OG NØGLETAL

	2016	2015	2014	2013	2012
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	16.704	16.454	16.361	15.219	14.292
Kursreguleringer	1.689	92	1.310	1.663	246
Udgifter til personale og administration	10.811	9.630	9.556	9.055	8.832
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavende mv	857	985	816	1.483	1.350
Skat	1.377	845	1.015	1.280	917
Årets resultat	5.193	4.230	5.430	4.241	2.772
Balance					
Udlån og tilgodehavender	161.842	150.865	152.348	161.383	145.921
Egenkapital	64.885	59.838	56.034	51.191	46.838
Aktiver i alt	422.168	394.470	367.745	328.157	308.793
Nøgletal					
Kapitalprocent	21,6	21,9	22,4	20,8	20,3
Kernekapitalprocent	21,6	21,9	22,4	20,8	20,3
Egenkapitalforrentning før skat	10,5	8,8	11,9	11,3	8,1
Egenkapitalforrentning efter skat	8,3	7,3	10,3	8,7	6,1
Indtjening pr. omkostningskrone	1,6	1,4	1,6	1,5	1,3
Renterisiko	2,8	2,7	2,9	4,2	3,3
Valutaposition	1,0	1,3	1,9	2,0	4,0
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån incl. nedskrivninger i forhold til indlån	49,4	50,0	55,0	64,7	60,1
Udlån i forhold til egenkapital	2,5	2,5	2,7	3,2	3,1
Årets udlånsvækst	7,3	-1,0	-5,6	10,6	4,5
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	398,9	415,0	372,5	342,9	427,3
Summen af store eksponeringer	11,6	18,6	31,9	39,8	67,2
Årets nedskrivningsprocent	0,4	0,5	0,4	0,7	0,7
Afkastningsgrad	1,2	1,1	1,5	1,3	0,9

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 Røjebæk, 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 Lyng 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
Kunderådgiver Hanne Frederiksen Schade
Assistent Dorit Nygård Kjeldsen
Assistent Jette Mommer
Assistent Iuliia Shevchenko Jensen