

**KLIM SPAREKASSE**

**Cvr. nr. 23032716**

**Halvårsrapport**

**1. halvår 2021**

# Indholdsfortegnelse

	<u>side</u>
Oplysninger om sparekassen .....	3
Ledelsespåtegning .....	4
Ledelsesberetning .....	5
Resultat- og totalindkomstopgørelse .....	8
Balance .....	9
Egenkapitalopgørelse.....	11
Noter anvendt regnskabspraksis .....	12
Noter til halvårsrapporten .....	13
Noter hoved- og nøgletal .....	17
Repræsentantskab .....	19

# Oplysninger om sparekassen

## Forretningsadresse

### Klim Sparekasse

Oddevej 25

Klim

9690 Fjerritslev

Tlf. 98 22 52 55 - fax 98 22 56 60

CVR nr. 23 03 27 16

Internet: [www.klimsparekasse.dk](http://www.klimsparekasse.dk)

Mail: [klim@klimsparekasse.dk](mailto:klim@klimsparekasse.dk)

## Bestyrelse

Sonia Luther Nielsen, Gøttrup, formand

Svend Sunesen, Øsløs, næstformand

Else Myrup Kristensen, Thorup Strand

Kristina Kristensen, Klim

Niels Nørgaard Thomsen, Tranum

Per Boelt Christensen, Thorup Strand

Per Bliksted, Arup

Søren Nørmølle, V. Thorup

## Direktion

Henrik Agesen

## Personale

Prokurist Mogens Pedersen

Fuldmægtig Joan Richardt Jensen

Erhvervsrådgiver Klaus Hjort Larsen

Kunderådgiver Trine Møller Kirk

Kunderådgiver Hanne Frederiksen Schade

Assistent Dorit Nygård Kjeldsen

Assistent Jette Mommer

Assistent Julia Shevchenko Jensen

Kunderådgiver Kalle Johan Boelt Christensen

Assistent Else Marie Overgaard

## Revision

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Voergårdvej 2

9200 Aalborg

# Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2021 for Klim Sparekasse.

Halvårsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2021 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2021.

Ledelsesberetningen indeholder, efter vores opfattelse, en retvisende redegørelse for udviklingen i sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som sparekassen kan påvirkes af.

Halvårsrapporten er ikke revideret, og der er ikke foretaget review.

Klim, den 16. august 2021

## Direktion

---

Henrik Agesen  
Direktør

## Bestyrelse

---

Sonia Luther Nielsen  
Formand

---

Svend Sunesen  
Næstformand

---

Kristina Kristensen

---

Niels Nørgaard Thomsen

---

Per Boelt Christensen

---

Per Bliksted

---

Else Myrup Kristensen

---

Søren Nørmølle

# Ledelsesberetning

## Tilfredsstillende 1. halvår 2021

Klim Sparekasse har haft et absolut tilfredsstillende regnskab for første halvår af 2021. Corona virus har i høj grad påvirket dagligdagen i sparekassen for både kunder og ansatte. Der har igen i en periode været lukket for fysiske kundemøder og kasseekspeditioner. Sparekassens garantmøde blev ligeledes aflyst, og repræsentantskabsmødet måtte afholdes digitalt. Vi glæder os i høj grad til, at forholdene normaliseres, og vi igen kan mødes fysisk på sædvanlig vis.

De endelige økonomiske konsekvenser af Corona for Klim Sparekassen kendes endnu ikke, men vi er glade for at kunne konstatere, at vi hidtil ikke har set nævneværdige negative udviklinger i kundernes engagementer som følge af Corona. Selv om vi således er meget fortrøstningsfulde i forhold evt. tab for sparekassen, har vi valgt at fastholde de i 2020 reserverede beløb på nedskrivninger og solvensbehov.

## Resultatopgørelsen

Nettorente- og gebyrindtægter udgør 10.568 t.kr. mod sidste års 9.877 t.kr. svarende til en stigning på 7 %, hvilket stammer fra en stigning på 251 t.kr. i netto renteindtægter, svarende til 4,3 % og en stigning på 452 t.kr. i gebyr- og provisionsindtægter, svarende til 11,1 % Kundernes betaling af negativ rente på indlån kompenserer nu på tilfredsstillende vis for såvel betaling af negativ rente til Nationalbanken samt faldende renteindtægter fra obligationsbeholdningen.

Basisindtjeningen, der defineres som resultatet før kursreguleringer, nedskrivninger og skat, er således steget fra 3,1 mio.kr. i 1. halvår 2020 til 3,5 mio.kr. i 1. halvår 2021, svarende til 10,5 %, hvilket er særdeles tilfredsstillende.

Udbytte af aktier, som stammer fra sparekassens beholdning af anlægsaktier, er steget med 31 t.kr. til 115 t.kr.

Fonds- og valutabeholdningen har givet en samlet kursgevinst på 876 t.kr. Der kan konstateres et kurstab på obligationsbeholdningen på 1.139 t.kr. og en kursgevinst på aktiebeholdningen på 2.001 t.kr. Beholdningen af kontant valuta har givet en kursgevinst på 14 t.kr.

De samlede udgifter til personale og administration udgør 7.004 t.kr. mod sidste års 6.654 t.kr. En stigning på 350 t.kr., svarende til 5,3 %. En fortsat solid nettotilgang af nye kunder, nye lovkrav og indberetninger samt øget digitalisering medfører større udgifter til personale, edb, administration og support.

Halvårets nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier udgør en indtægt på 278 t.kr., hvilket i væsentlig grad stammer fra tilbageførsel af renteindtægter på nedskrivningsengagementer. I 2020 udgjorde denne post en udgift på 1.225 t.kr. især som følge af ledelsesmæssigt skøn vedr. Corona situationen. Der er ikke fundet behov for yderligere nedskrivninger i anledning heraf, da sparekassens kunder ikke af betydning ses at være økonomisk ramt af Corona udviklingen. Vi har næsten ingen erhvervs kunder i de hårdest ramte brancher, som for eksempel hoteller, restauranter og virksomheder indenfor oplevelsesøkonomien. Vi har ligeledes kun ganske få privatkunder, som er ramt af ledighed.

Periodens resultat før skat udgør herefter 4.613 t.kr. mod 1.108 t.kr. i samme periode året før.

Periodens resultat efter skat udgør 3.598 t.kr. mod 865 t.kr. i samme periode året før.

## Balancen

Pr. 30. juni 2021 udgør sparekassens udlån 190.589 t.kr., hvilket er en stigning på 7 % i forhold til 1. halvår 2020 og en stigning på 3,6 % i forhold til ultimo 2020. Der er tale om en meget tilfredsstillende udvikling i et svært marked, som har stor betydning for den fremtidige indtjening.

Indlån udgør 379.993 t.kr. hvilket er en stigning på 0,4 % i forhold til 1. halvår 2020 og et fald på 3,1 % i forhold til ultimo 2020.

# Ledelsesberetning

Egenkapitalen udgør pr. 30. juni 2021 97.606 t.kr., hvilket er en stigning på 8.682 t.kr. i forhold til 30. juni 2020 og en stigning på 4.360 t.kr. i forhold til ultimo 2020. Af den samlede egenkapital udgør garantkapital 15,5 mio.kr, hvilket er en stigning på 1,2 mio.kr. i forhold til 1. halvår af 2020. På det ordinære repræsentantskabsmøde blev det efter indstilling fra bestyrelsen besluttet at nedsætte renten på garantkapital fra 3 % til 2,5 % med virkning for regnskabsåret 2020. Sparekassens egenkapital består således alene af opsparet overskud og garantkapital fra sparekassens kunder.

Garantierne er opgjort til 75.300 t.kr. hvilket er en stigning på 2,5 % i forhold til 30. juni 2020.

I forhold til 1. halvår af 2020 er balancen steget 2,3 % til 483.821 t.kr.

Sparekassens solvensprocent udgør 30,2 %, hvor det individuelle solvensbehov er opgjort til 11,3 %. I solvensbehovet er der pr. 30. juni 2021 indregnet et tillæg på 0,48 %, svarende til 1.329 t.kr., på kreditrisici som en ekstra gardering vedr. den igangværende Corona krise. I forhold til solvensbehovet er der således en overdækning på 18,9 %, hvilket absolut er en af landets højeste. En høj solvens er vigtig i forhold til fremtidens stigende kapitalkrav. Klim Sparekasses LCR-brøk udgør 2.000 %, hvor kravet er 100 %, mens udlån i forhold til egenkapital kun udgør faktor 2,0, hvilket også dokumenterer, at sparekassen er særdeles solid og godt polstret til fremtiden.

## **Usikkerhed/usædvanlige forhold ved indregning og måling**

Der foreligger ingen usikkerhed, som påvirker indregning og måling af aktiver, ligesom der ikke forelægger usædvanlige forhold, som har påvirket halvårsregnskabet.

## **Transaktioner med nærtstående parter**

Klim Sparekasse har ikke haft større transaktioner med nærtstående parter i første halvår af 2021.

## **Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning**

Der foreligger ingen betydningsfulde hændelser efter 30. juni 2021, som kan påvirke bedømmelsen af halvårsresultatet.

## **Særlige risici**

Sparekassen er eksponeret over for forskellige risici, hvoraf de væsentligste risici vedrører kreditrisici og markedsrisici.

Sparekassens risikostyring sker i overensstemmelse med de politikker, rammer og instrukser som er fastlagt af sparekassens bestyrelse, og formålet hermed er, at minimere de tab, som kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

## **Udviklingen i sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold**

Sparekassens generelle økonomiske forhold må betegnes som stabile. Sparekassen er ikke involveret i store ejendomsprojekter, og vores eksponering i landbrug og kystfiskeri giver ikke anledning til drastiske tiltag, idet denne er fordelt på mange forholdsvis mindre engagementer. Klim Sparekasse har gennem de seneste mange år haft en meget tilfredsstillende regnskabsmæssig udvikling på trods af, at der føres en forsigtig politik på alle væsentlige risikoområder, hvilket også ses i Tilsynsdiamanten.

Sparekassen forventer, at årets resultat af den primære drift (resultat før kursreguleringer og nedskrivninger) bliver i størrelsesorden 6.400 t.kr., hvilket er en stigning på ca. 600 t.kr. i forhold til resultatet for 2020. Det er en opjustering på 1,4 mio.kr. i forhold til tidligere udmeldt budget for 2021. I lighed med resultatet for 1. halvår 2021 vil årsresultatet blive påvirket af udviklingen på sparekassens fondsbeholdning samt behovet for nedskrivninger.

# Ledelsesberetning

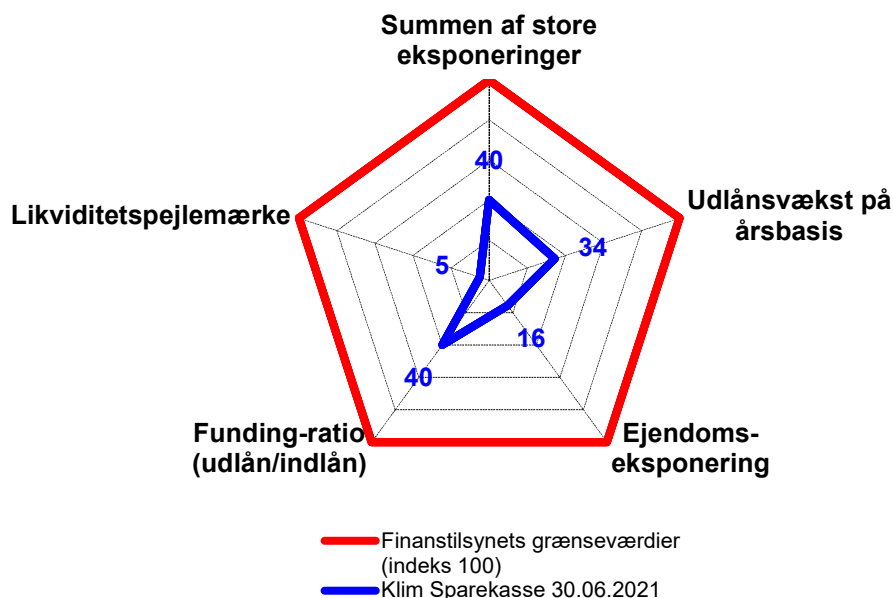
## Tilsyndsdiamenten

1. Finanstilsynets tilsyndsdiament angiver fem pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko.

Klim Sparekasse anvender disse pejlemærker i risikostyringen og ligger med god margin inden for de fem grænseværdier. Af nedenstående ses vores eksponeringer i forhold til Tilsyndsdiamentens grænseværdier:

Grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen	Indeks
Summen af store engagementer (Maks. værdi i forhold til egentlig kernekapital)	175 %	70%	40
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20 %	7%	34
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25 %	4%	16
Stabil funding (Udlån i forhold til indlån/egenkapital)	100 %	40%	40
Likviditetspejlemærke (Min. værdi)	100 %	2042%	5

### Grafisk fremstilling af pengeinstituttets placering i Tilsyndsdiamenten:



## Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2021 30. juni	2020 30. juni	2020 31. december
2 Renteindtægter .....	6.348	6.205	12.383
3 Renteudgifter .....	258	366	558
<b>Netto renteindtægter .....</b>	<b>6.090</b>	<b>5.839</b>	<b>11.825</b>
Udbytte af aktier m.v. ....	115	84	87
Gebyr og provisionsindtægter .....	4.513	4.061	7.106
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter .....	150	107	224
<b>Netto rente- og gebyrindtægter .....</b>	<b>10.568</b>	<b>9.877</b>	<b>18.794</b>
4 Kursreguleringer .....	876	-798	543
Andre driftsindtægter .....	0	-5	147
5 Udgifter til personale og administration .....	7.004	6.654	12.884
Af- og nedskrivning på materielle aktiver .....	98	80	238
Andre driftsudgifter .....	7	7	7
Nedskrivninger på udlån m.v. ....	-278	1.225	888
<b>Resultat før skat .....</b>	<b>4.613</b>	<b>1.108</b>	<b>5.467</b>
Skat .....	1.015	243	889
<b>Periodens resultat .....</b>	<b>3.598</b>	<b>865</b>	<b>4.578</b>
<b>Totalindkomstopgørelse</b>			
Periodens resultat .....	3.598	865	4.578
<b>Totalindkomst for perioden .....</b>	<b>3.598</b>	<b>865</b>	<b>4.578</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Udbytte for regnskabsperioden .....	0	0	356
Overført til egenkapital .....	3.598	865	4.222
	<b>3.598</b>	<b>865</b>	<b>4.578</b>



## Balance (i 1.000 kr.)

Note	2021	2020	2020
	30. juni	30. juni	31. december
<b>Aktiver</b>			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker .....	81.392	81.544	80.840
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker .....	29.768	31.534	43.362
6 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris .....	190.589	178.306	183.914
Obligationer til dagsværdi .....	151.445	151.619	152.058
Aktier m.v. ....	25.172	23.609	25.536
Domicilejendomme .....	1.060	1.410	1.080
Øvrige materielle aktiver .....	427	602	506
Aktuelle skatteaktiver .....	178	840	676
Udskudte skatteaktiver .....	20	0	20
Andre aktiver .....	3.108	2.702	3.267
Periodeafgrænsningsposter .....	662	870	1.962
<b>Aktiver i alt .....</b>	<b>483.821</b>	<b>473.036</b>	<b>493.221</b>

# Balance

## (i 1.000 kr.)

Note	2021	2020	2020
	30. juni	30. juni	31. december
<b>Passiver</b>			
<b>Gæld</b>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker .....	0	4	0
Indlån og anden gæld .....	379.993	378.372	392.188
Andre passiver .....	6.150	5.586	7.593
Periodeafgrænsningsposter .....	139	88	104
<b>Gæld i alt .....</b>	<b>386.282</b>	<b>384.050</b>	<b>399.885</b>
<b>Hensatte forpligtelser</b>			
Hensættelser til tab på garantier .....	76	22	53
Andre hensatte forpligtelser .....	37	40	37
<b>Hensatte forpligtelser i alt .....</b>	<b>113</b>	<b>62</b>	<b>90</b>
<b>Egenkapital</b>			
Garantkapital .....	15.465	14.273	14.883
Overført overskud eller underskud fra tidligere år .....	78.007	73.786	73.785
Foreslået udbytte .....	356	0	356
Overført af periodens resultat .....	3.598	865	4.222
<b>Egenkapital i alt .....</b>	<b>97.426</b>	<b>88.924</b>	<b>93.246</b>
<b>Passiver i alt .....</b>	<b>483.821</b>	<b>473.036</b>	<b>493.221</b>
<b>Ikke balanceførte poster</b>			
7 Garantier .....	75.300	73.443	72.669

## Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået udbytte	I alt
<b>Egenkapital 01.01.2020</b> .....	<b>13.966</b>	<b>73.784</b>	<b>398</b>	<b>88.149</b>
Kapitalregulering .....	917			
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	4.222	356	4.578
Udbetalt udbytte.....	0	0	-398	-398
<b>Totalindkomst for regnskabsåret</b> .....	<b>917</b>	<b>4.222</b>	<b>-42</b>	<b>5.097</b>
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	0	0	0	0
<b>Egenkapital 31.12.2020</b> .....	<b>14.883</b>	<b>78.007</b>	<b>356</b>	<b>93.246</b>
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	3.598	0	3.598
Udbetalt udbytte.....	0	0	0	0
<b>Totalindkomst for perioden</b> .....	<b>0</b>	<b>3.598</b>	<b>0</b>	<b>3.598</b>
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	582	0	0	582
<b>Egenkapital 30.06.2021</b> .....	<b>15.465</b>	<b>81.605</b>	<b>356</b>	<b>97.426</b>

# Noter anvendt regnskabspraksis

Note

1 Halvårsrapporten er aflagt efter bestemmelserne i Lov om Finansiell virksomhed og Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse mv. for pengeinstitutter.

Halvårsregnskabet præsenteres i danske kroner (DKK) og afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Halvårsrapporten er ikke revideret og der er ikke foretaget review heraf.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsregnskabet for 2020. Vi henviser til årsrapporten for 2020 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionerne på de angivne nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

## Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Måling af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2021, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2020, hvortil der henvises.

## Resultatopgørelsen

Alle væsentlige indtægter og udgifter er periodiserede og beregnede ikke forfaldne poster er medtaget i resultatopgørelsen. Såvel realiserede som urealiserede kursavancer/-tab er ført over resultatopgørelsen.

## Skatter

Selskabsskat er afsat med den skat, som forventes pålignet halvårets skattepligtige indkomst, samt forskydningen i udskudt skat.

## Balancen

### Udlån

Udlån er værdiansat ud fra en vurdering af de enkelte tilgodehavender. Udlån, der anses for uerholdelige er afskrevet, og på udlån, hvor der er indtruffet væsentlig stigning i kreditrisikoen siden første indregning, er der foretaget nedskrivning til amortiseret kostpris.

### Værdipapirer

Noterede værdipapirer er optaget til de officielt noterede kurser ved halvårets udgang. Unoterede papirer er optaget til anskaffelsessummen, eller værdien i handel og vandel såfremt denne vurderes af varig karakter. Ved fastsættelse af værdi i handel og vandel for unoterede værdipapirer er der taget udgangspunkt i forventet salgsværdi eller anden værdi ud fra almindeligt accepterede værdiansættelsesmetoder.

### Materielle aktiver

Ejendomme til eget brug er optaget til anskaffelsespris eller værdi i handel og vandel med fradrag af afskrivninger over forventet brugstid, der ikke overstiger 50 år. Maskiner og inventar er optaget til anskaffelsespris med fradrag af afskrivninger over forventet brugstid, der ikke overstiger 2-10 år.

# Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2021 30. juni	2020 30. juni	2020 31. december
<b>2 Renteindtægter</b>			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker .....	0	0	5
Udlån og andre tilgodehavender .....	5.144	5.272	10.371
Obligationer .....	448	534	946
Indlån og anden gæld, negative renter .....	756	394	1.061
Andet .....	0	5	0
	<b>6.348</b>	<b>6.205</b>	<b>12.383</b>
<b>3 Renteudgifter</b>			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter .....	200	290	463
Indlån og anden gæld .....	58	76	95
Øvrige renteudgifter .....	0	0	0
	<b>258</b>	<b>366</b>	<b>558</b>
<b>4 Kursreguleringer</b>			
Andre udlån og tilgodehavender til dagsværdi .....	0	0	0
Obligationer .....	-1.139	-574	-782
Aktier m.v. ....	2.001	-226	1.325
Valuta .....	14	2	0
	<b>876</b>	<b>-798</b>	<b>543</b>
<b>5 Udgifter til personale og administration</b>			
Lønninger, direktion .....	715	693	1.334
Lønninger, bestyrelse .....	122	123	112
	<b>837</b>	<b>816</b>	<b>1.446</b>
Lønninger, personale .....	2.240	1.899	5.487
Pensioner .....	279	272	542
Udgifter til socialsikring .....	488	474	882
Øvrige administrationsudgifter .....	3.160	3.193	5.973
	<b>7.004</b>	<b>6.654</b>	<b>14.330</b>
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede .....	9,8	9,8	9,8

# Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2021 30. juni	2020 30. juni	2020 31. december	
<b>6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen</b>				
Nye nedskrivninger, netto .....	-126	1.479	1.328	
Tab uden forudgående nedskrivning .....	12	1	-416	
Indgået på tidligere afskrevne fordringer .....	-2	-49	-159	
Renter af nedskrevne fordringer .....	-162	-206	135	
<b>Indregnet i resultatopgørelsen .....</b>	<b>-278</b>	<b>1.225</b>	<b>888</b>	
<b>Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>				
Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger .....	202.772	190.814	196.225	
<b>6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>				
<b>30.06.2021</b>				
<b>Udlån og tilgodehavender:</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Total</b>
Nedskrivninger primo .....	539	272	11.500	12.311
Årets nedskrivninger, netto .....	-116	-11	-1	-128
Overført fra stadie 1 .....	-59	59	0	0
Overført fra stadie 2 .....	41	-41	0	0
Overført fra stadie 3 .....	0	3.350	-3.350	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>405</b>	<b>3.629</b>	<b>8.149</b>	<b>12.183</b>
<b>Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:</b>				
Hensættelser primo .....	77	13	0	90
Årets hensættelser .....	16	7	0	23
Overført fra stadie 1 .....	-4	4	0	0
Overført fra stadie 2 .....	0	0	0	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>89</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>113</b>
<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter:</b>				
Nedskrivninger på primo .....	68	0	0	68
Årets nedskrivninger, netto .....	-21	0	0	-21
<b>Ultimo .....</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47</b>

# Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

## 6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

**31.12.2020**

<b>Udlån og tilgodehavender:</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Total</b>
Nedskrivninger primo .....	565	671	9.843	11.079
Årets nedskrivninger, netto .....	-182	-204	1.886	1.500
Overført fra stadie 1 .....	-51	33	18	0
Overført fra stadie 2 .....	207	-227	20	0
Overført fra stadie 3 .....	0	-1	1	0
Endelig tabt .....	0	0	-268	-268
<b>Ultimo .....</b>	<b>539</b>	<b>272</b>	<b>11.500</b>	<b>12.311</b>
<b>Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:</b>				
Hensættelser primo .....	58	14	186	258
Årets hensættelser .....	12	6	-186	-168
Overført fra stadie 1 .....	0	0	0	0
Overført fra stadie 2 .....	7	-7	0	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>77</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>90</b>
<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter:</b>				
Nedskrivninger på primo .....	72	0	0	72
Årets nedskrivninger, netto .....	-4	0	0	-4
<b>Ultimo .....</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68</b>

**30.06.2020**

<b>Udlån og tilgodehavender:</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Total</b>
Nedskrivninger primo .....	565	671	9.843	11.079
Årets nedskrivninger, netto .....	105	308	1.284	1.697
Overført fra stadie 1 .....	-327	39	288	0
Overført fra stadie 2 .....	167	-363	196	0
Endelig tabt .....	0	0	-268	-268
<b>Ultimo .....</b>	<b>510</b>	<b>655</b>	<b>11.343</b>	<b>12.508</b>
<b>Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:</b>				
Hensættelser primo .....	58	14	186	258
Årets hensættelser .....	-11	1	-186	-196
Overført fra stadie 1 .....	-10	10	0	0
Overført fra stadie 2 .....	3	-3	0	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>40</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>62</b>
<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter:</b>				
Nedskrivninger på primo .....	72	0	0	72
Årets nedskrivninger, netto .....	-22	0	0	-22
<b>Ultimo .....</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50</b>

## Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2021 30. juni	2020 30. juni	2020 31. december
<b>7 Eventualforpligtelser</b>			
Finansgarantier .....	11.079	4.889	7.692
Tabsgarantier for realkreditudlån .....	51.290	48.541	48.839
Tinglysnings- og konverteringsgarantier.....	3.134	10.189	4.329
Øvrige garantier .....	9.797	9.824	11.809
	<b>75.300</b>	<b>73.443</b>	<b>72.669</b>



## Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
<b>Resultatopgørelsen</b>						
Netto rente- og gebyrindtægter .....	10.568	9.877	18.794	10.386	9.372	8.694
Kursreguleringer .....	876	-798	543	1.419	410	1.280
Udgifter til personale og administration .....	7.004	6.654	12.884	6.502	6.100	5.631
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v. ....	-278	1.225	888	98	-184	570
Periodens resultat .....	3.598	865	4.578	3.940	2.895	2.941
<b>Balancen</b>						
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris .....	190.589	178.306	183.914	197.110	185.424	169.381
Indlån .....	379.993	378.372	392.188	367.752	353.644	334.776
Egenkapital i alt .....	97.426	88.924	93.246	81.508	74.183	67.619
Aktiver i alt .....	483.821	473.036	493.221	454.188	434.825	407.840
Garantier .....	75.300	73.443	72.669	62.067	69.870	56.229

## Noter nøgletal

		2021	2020	2020	2019	2018	2017
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Solvensprocent .....	%	30,2	28,8	29,5	23,3	22,3	21,6
Kernekapitalprocent .....	%	30,2	28,8	29,5	23,3	22,3	21,6
Egenkapitalforrentning før skat .....	%	4,8	1,3	6,0	6,4	5,1	5,7
Egenkapitalforrentning efter skat .....	%	3,8	1,0	5,0	5,0	4,0	4,4
Indtjening pr. omkostningskrone .....	kr.	1,68	1,14	1,4	1,75	1,61	1,61
Renterisiko .....	%	3,8	3,1	3,1	2,9	4,1	2,0
Valutaposition .....	%	0,3	0,6	0,4	0,6	0,8	1,0
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån .....	%	53,4	50,4	50,0	56,9	55,9	54,4
Overdækning i forhold til FIL § 152 .....	%	-	-	- -		364,6	370,9
Likviditet opgjort efter LCR .....	%	1999,6	2325,0	2009,7	1889,1	1800,3	2919,0
Sum af store eksponeringer ift. kernekapital ....	%	70,3	53,4	56,4	60,5	-	-
Sum store eksponeringer >10% af kap.grundlag	%	-	-	- -		10,5	11,8
Akkumuleret nedskrivningsprocent .....	%	4,4	4,7	4,6	4,6	4,7	5,4
Periodens nedskrivningsprocent .....	%	-0,1	0,5	0,3	0,0	-0,1	0,2
Periodens udlånsvækst .....	%	3,6	-1,8	1,3	3,1	9,3	4,7
Udlån i forhold til egenkapital .....		2,0	2,0	2,0	2,4	2,5	2,5
Afkastningsgrad .....	%	0,7	0,2	0,9	0,9	0,7	0,7

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

Solvensprocent	=	Basiskapital efter fradrag * 100 / vægtede aktiver
Kernekapitalprocent	=	Kernekapital efter fradrag *100 / risikovægtede poster i alt
Egenkapitalforrentning før skat	=	Periodens resultat før skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Egenkapitalforrentning efter skat	=	Periodens resultat efter skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Indtjening pr. omkostningskrone	=	Nettorente og gebyrindtægter + kursreguleringer + andre ord. indt. * 100 /udgifter til pers. og adm. + afskrivninger + andre ord. udg. + tab på debitorer
Udlån i forhold til indlån	=	Udlån + nedskrivninger * 100 / indlån
Summen af store engagementer	=	Summen af de 20 største eksponeringer > 3 mio. kr. efter nedskrivninger og sikkerheder ift. kapitalgrundlag
Periodens tab og nedskrivningsprocent	=	Periodens tab og nedskrivninger på udlån * 100 / udlån + garantier + hensættelser
Udlånsvækst	=	Udlån ultimo - udlån primo * 100 / udlån primo
Udlån i forhold til egenkapital	=	Udlån ultimo / egenkapital ultimo
Afkastningsgrad	=	Periodens resultat * 100 / aktiver i alt

# Repræsentantskab

Repræsentantskab valgt for  
(1/1-2021 til 31/12-2024)

Else Myrup Kristensen, Thorup Strand  
Svend Sunesen, Øsløs  
Per Boelt Christensen, Thorup Strand  
Sonia Luther Nielsen, Gøttrup  
Per Bliksted, Arup  
Kristina Kristensen, Klim  
Søren Nørmølle, V. Thorup  
Niels Nørgaard Thomsen, Tranum  
Karl Otto Damsgaard, Klim  
Susanne Baymler Anisimov, Slettestrand  
Morten Knudsen, Klim  
Jesper Studsgaard Olsen, V. Thorup  
Finn Ahlman Kær, Øsløs  
Bertel Winther, Klim  
Kirsten Holm Nielsen, Thorup Strand  
Peter Mikkelsen, Arentsminde  
Mogens Røjbæk, Øsløs  
Pia Rasmussen, Klim  
Kasper Kirkensgaard Grishauge, Gøttrup  
Konrad Helenius Nielsen, Klim Bjerg  
Henrik Fjordside Have, Tranbjerg  
Kristian Peter Jakobsen, V. Thorup  
Lars Lynglund, Fjerritslev  
Lasse Vilsen, V. Thorup  
Tommy Vestergaard, Aabybro  
Pernille Miller, Thorup Strand  
Otto Styrbæk, V. Thorup  
Mads Pedersen, V. Thorup  
Ole Mommer, Øsløs  
Per Godiksen, Skerping  
Sven Schoess, Fjerritslev  
Elisa Rasmussen, Klim  
Jens Ove Viese, Fjerritslev  
Peter Overgaard Pedersen, Fjerritslev  
Heine Stubben, Gøttrup  
Rikke Sørensen, Fjerritslev  
Bjarne Kirk, Klim  
Kasper Gade, Vesløs  
Mikkel Vilsen, Hjørring  
Anja Winther, Klim  
Klaus Nielsen, Frøstrup  
Peter Fuglsang, Fjerritslev