

KLIM SPAREKASSE

Cvr. nr. 23032716

Halvårsrapport

1. halvår 2022

Indholdsfortegnelse

	<u>side</u>
Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsespåtegning	4
Ledelsesberetning	5
Resultat- og totalindkomstopgørelse	9
Balance	10
Egenkapitalopgørelse.....	12
Noter anvendt regnskabspraksis	12
Noter til halvårsrapporten	13
Noter hoved- og nøgletal	18
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

Mail: 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

Alex B. Andersen

Personale

Prokurist Mogens Pedersen

Fuldmægtig Joan Richardt Jensen

Erhvervsrådgiver Klaus Hjort Larsen

Kunderådgiver Trine Kirk Fulgsang

Kunderådgiver Hanne Frederiksen Schade

Assistent Dorit Nygård Kjeldsen

Assistent Jette Mommer

Assistent Julia Shevchenko Jensen

Kunderådgiver Kalle Johan Boelt Christensen

Assistent Else Marie Overgaard

Konsulent Henrik Agesen

Revision

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Voergårdvej 2

9200 Aalborg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2022 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 2022 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2022.

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 15. august 2022

Direktion

Alex B. Andersen
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

1. halvår 2022 – præget af stigende renter

Klim Sparekasse har haft en tilfredsstillende basisindtjening i første halvår af 2022. De historisk store rentestigninger på grund af inflationsfrygt har medført kraftig faldende kurser på sparekassens obligationsbeholdning. Som de fleste andre små sparekasser har Klim Sparekasse et stort indlånsoverskud, hvoraf en betydelig del traditionelt er placeret i korte obligationer. Det har i mange år medført fornuftige afkast, men i første halvår af 2022 er udviklingen vendt, hvilket medfører et negativt halvårsresultat.

I Klim Sparekasse har vi hidtil ikke oplevet de store negative økonomiske konsekvenser af Corona, hvilket er meget tilfredsstillende. Sparekassens kunder er indtil videre kommet godt igennem krisen, og vi er således fortrøstningsfulde i forhold til evt. tab for sparekassen som følge af Corona. Vi har på trods heraf valgt indtil videre at fastholde de i 2021 reserverede beløb til nedskrivninger og solvensbehov. Situationen i Ukraine er alvorlig og kan medføre nye usikkerheder for nogle af sparekassens kunder. Vi følger udviklingen nøje og vil løbende forholde os til eventuelle konsekvenser for sparekassen og dens kunder.

Resultatopgørelsen

Nettorente- og gebyrindtægter udgør 10.607 t.kr. mod sidste års 10.568 t.kr. svarende til en stigning på 0,4 %, hvilket stammer fra et fald på 129 t.kr. i netto renteindtægter, svarende til 2,1 % og en stigning på 92 t.kr. i gebyr- og provisionsindtægter, svarende til 2 %. 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 faldet fra 3,5 mio.kr. i 1. halvår 2021 til 3 mio.kr. i 1. halvår 2022, svarende til 14,3 %, hvilket skyldes stigende omkostninger til IT og rekruttering af ny direktør.

Udbytte af aktier, som stammer fra sparekassens beholdning af anlægsaktier, er steget med 87 t.kr. til 202 t.kr.

Fonds- og valutabeholdningen har givet et samlet kurstab på 4,47 mio.kr. Der kan konstateres et kurstab på obligationsbeholdningen på 4,86 mio.kr. og en kursgevinst på aktiebeholdningen på 359 t.kr. Beholdningen af kontant valuta har givet en kursgevinst på 32 t.kr. For første halvår 2021 udgjorde kursreguleringer en samlet gevinst på 876 t.kr. Sparekassens obligationsbeholdning udgør 126,8 mio.kr. som forvaltes af 2 eksterne kapitalforvaltere, som er underlagt ens forsigtige investeringsrammer.

De samlede udgifter til personale og administration udgør 7.462 t.kr. mod sidste års 7.004 t.kr. En stigning på 458 t.kr., svarende til 6,5 %. Nettotilgang af nye kunder, nye lovkrav og indberetninger samt øget digitalisering medfører fortsat større udgifter til personale, edb, administration og support.

Halvårets nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier udgør en indtægt på 396 t.kr., hvilket skyldes, at flere af sparekassens kunder har fået en forbedret økonomi i den seneste periode. I 2021 udgjorde denne post også en indtægt på 278 t.kr. Som nævnt har Corona hidtil ikke ramt sparekassens kunder af betydning, idet vi næsten ingen erhvervskunder har 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 -1.025 t.kr. mod 4.613 t.kr. i samme periode året før.

Periodens resultat efter skat udgør -799 t.kr. mod 3.598 t.kr. i samme periode året før.

Ledelsesberetning

Balancen

Pr. 30. juni 2022 udgør sparekassens udlån 183.594 t.kr., hvilket er et fald på 3,7 % i forhold til 1. halvår 2021 og en stigning på 1,8 % i forhold til ultimo 2021. Der er tale om en stagnerende udvikling i et svært marked, hvor der er stigende konkurrence.

Indlån udgør 378.692 t.kr., hvilket er et fald på 0,4 % i forhold til 1. halvår 2021 og en stigning på 2,9 % i forhold til ultimo 2021.

Egenkapitalen udgør pr. 30. juni 2022 98.681 t.kr., hvilket er en stigning på 1.225 t.kr. i forhold til 30. juni 2021 og et fald på 951 t.kr. i forhold til ultimo 2021. Af den samlede egenkapital udgør garantkapital 16 mio.kr, hvilket er en stigning på 0,5 mio.kr. i forhold til 1. halvår af 2021. På det ordinære repræsentantskabsmøde blev det efter indstilling fra bestyrelsen besluttet, at renten på garantkapital udgør 2,5 % for regnskabsåret 2021. Sparekassens egenkapital består alene af opsparret overskud og garantkapital fra sparekassens kunder.

Garantierne er opgjort til 96.584 t.kr. hvilket er en stigning på 28,3 % i forhold til 30. juni 2021, hvilket skyldes en kraftig stigning i sager med bolighandel og omlægning af kreditforeningslån som følge af de stigende renter.

I forhold til 1. halvår af 2021 er balancen faldet 0,2 % til 483.124 t.kr.

Sparekassens solvensprocent udgør 33,6 %, hvor det individuelle solvensbehov er opgjort til 13,6 %. I solvensbehovet er der pr. 30. juni 2022 indregnet et tillæg på 0,51 %, svarende til 1.363 t.kr. på kreditrisici som en ekstra gardering vedr. den igangværende Corona krise. I forhold til solvensbehovet er der således en overdækning på 20 %, hvilket absolut er tilfredsstillende. En høj solvens er vigtig i forhold til fremtidens stigende kapitalkrav. Klim Sparekasses LCR-brøk udgør 2.028 %, hvor kravet er 100 %, og udlån i forhold til egenkapital udgør faktor 1,9, 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 2022.

Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning

Der foreligger ingen betydningsfulde hændelser efter 30. juni 2022, 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.

Ledelsesberetning

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 mod 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 5.500 t.kr., hvilket er på niveau med 2021. Det samlede resultat for 2022 før skat nedjusteres med 1,9 mio.kr til 2 mio.kr. som følge af den negative kursreguleringer på sparekassens obligationsbeholdning. I lighed med resultatet for 1. halvår 2022 vil årsresultatet blive påvirket af udviklingen på sparekassens fondsbeholdning samt behovet for nedskrivninger.

Ledelsesberetning

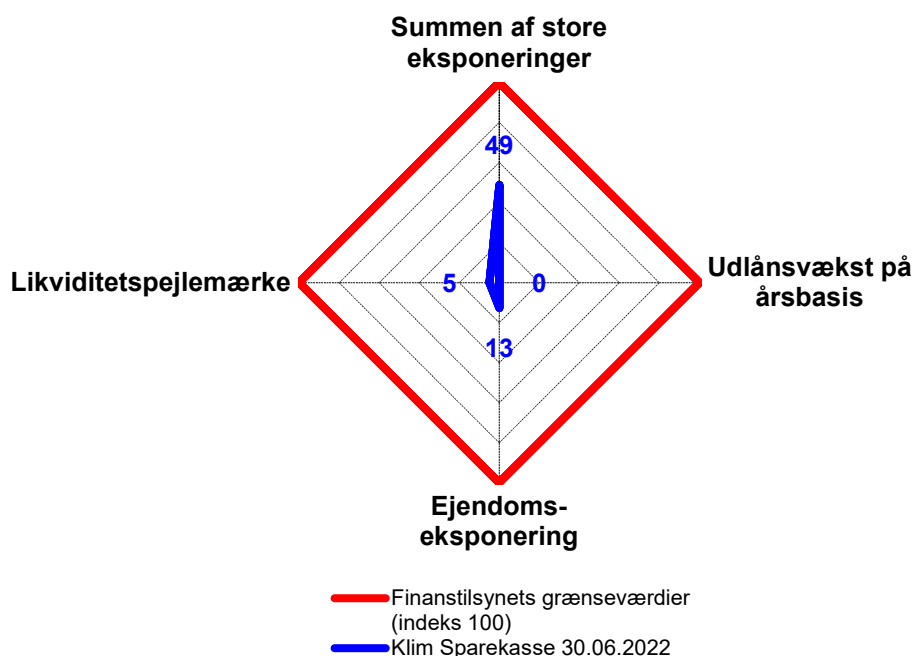
Tilsyndsiamanten

Finanstilsynets tilsyndsiamant angiver fire pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko.

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

Grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen	Indeks
Summen af store engagementer <i>(Maks. værdi i forhold til egentlig kernekapital)</i>	175 %	85%	49
Udlånsvækst <i>(Maks. værdi om året)</i>	20 %	0%	0
Ejendomseksponering <i>(Maks. værdi af de samlede udlån)</i>	25 %	3%	13
Likviditetspejlemærke <i>(Min. værdi)</i>	100 %	2061%	5

Grafisk fremstilling af pengeinstitutrets placering i Tilsyndsiamanten:



Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
2 Renteindtægter	6.239	6.348	12.502
3 Renteudgifter	278	258	479
Netto renteindtægter	5.961	6.090	12.023
Udbytte af aktier m.v.	202	115	115
Gebyr og provisionsindtægter	4.605	4.513	7.930
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	161	150	311
Netto rente- og gebyrindtægter	10.607	10.568	19.757
4 Kursreguleringer	-4.465	876	1.311
Andre driftsindtægter	0	0	0
5 Udgifter til personale og administration	7.462	7.004	14.131
Af- og nedskrivning på materielle aktiver	94	98	196
Andre driftsudgifter	7	7	7
Nedskrivninger på udlån m.v.	-396	-278	-366
Resultat før skat	-1.025	4.613	7.100
Skat	-226	1.015	1.237
Periodens resultat	-799	3.598	5.863
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	-799	3.598	5.863
Totalindkomst for perioden	-799	3.598	5.863
Forslag til resultatdisponering			
Udbytte for regnskabsperioden	0	0	386
Overført til egenkapital	-799	3.598	5.477
	-799	3.598	5.863

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2022	2021	2021
	30. juni	30. juni	31. december
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	70.699	81.392	70.785
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	74.801	29.768	38.174
6 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	183.594	190.589	180.287
Obligationer til dagsværdi	126.791	151.445	151.309
Aktier m.v.	20.317	25.172	26.245
Domicilejendomme	1.020	1.060	1.040
Øvrige materielle aktiver	275	427	349
Aktuelle skatteaktiver	867	178	336
Udskudte skatteaktiver	268	20	42
Andre aktiver	3.394	3.108	3.763
Periodeafgrænsningsposter	1.098	662	1.973
Aktiver i alt	483.124	483.821	474.303

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2022	2021	2021
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Indlån og anden gæld	378.692	379.993	368.133
Andre passiver	5.566	6.150	6.309
Periodeafgrænsningsposter	123	139	148
Gæld i alt	384.381	386.282	374.590
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier	41	76	41
Andre hensatte forpligtelser	21	37	40
Hensatte forpligtelser i alt	62	113	81
Egenkapital			
Garantikapital	15.996	15.465	15.762
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	83.484	78.007	78.007
Foreslået udbytte	0	356	386
Overført af periodens resultat	-799	3.598	5.477
Egenkapital i alt	98.681	97.426	99.632
Passiver i alt	483.124	483.821	474.303
Ikke balanceførte poster			
7 Garantier	96.584	75.300	78.523

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 01.01.2021.....	14.883	78.007	356	93.246
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	5.477	386	5.863
Udbetalt udbytte.....	0	0	-356	-356
Totalindkomst for regnskabsåret	0	5.477	30	5.507
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	879	0	0	879
Egenkapital 31.12.2021.....	15.762	83.484	386	99.632
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	-799	0	-799
Udbetalt udbytte.....	0	0	-386	-386
Totalindkomst for perioden	0	-799	-386	-1.185
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	234	0	0	234
Egenkapital 30.06.2022.....	15.996	82.685	0	98.681

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 2021. Vi henviser til årsrapporten for 2021 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 2022, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2021, 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	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
2 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	0	0
Udlån og andre tilgodehavender	4.967	5.144	10.103
Obligationer	362	448	1.483
Indlån og anden gæld, negative renter	910	756	915
Andet	0	0	1
	6.239	6.348	12.502
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	261	200	444
Indlån og anden gæld	17	58	35
Øvrige renteudgifter	0	0	0
	278	258	479
4 Kursreguleringer			
Andre udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	0	0
Obligationer	-4.856	-1.139	-1.717
Aktier m.v.	359	2.001	2.988
Valuta	32	14	40
	-4.465	876	1.311
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger, bestyrelse	138	122	122
Lønninger, personale og direktion	2.909	2.955	5.794
Pensioner	263	279	558
Udgifter til socialsikring	524	488	1.016
Øvrige administrationsudgifter	3.628	3.160	6.641
	7.462	7.004	14.131
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	9,8	9,8	9,8

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december	
6	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
	Nye nedskrivninger, netto	-264	-126	-106
	Tab uden forudgående nedskrivning	9	12	-6
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-2	-2	34
	Renter af nedskrevne fordringer	-139	-162	-288
	Indregnet i resultatopgørelsen	-396	-278	-366

Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris

Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger	195.631	202.772	192.509
---	---------	---------	---------

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2022

Udlån og tilgodehavender:

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	376	3.147	8.699	12.222
Årets nedskrivninger, netto	-146	-547	508	-185
Overført fra stadie 1	-54	54	0	0
Overført fra stadie 2	143	-2.212	2.069	0
Ultimo	319	442	11.276	12.037

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	50	31	0	81
Årets hensættelser	-3	-16	0	-19
Overført fra stadie 1	-1	1	0	0
Overført fra stadie 2	6	-6	0	0
Ultimo	52	10	0	62

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	60	0	0	60
Årets nedskrivninger, netto	-60	0	0	-60
Ultimo	0	0	0	0

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2021

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	539	272	11.500	12.311
Årets nedskrivninger, netto	-127	-383	421	-89
Overført fra stadie 1	-95	95	0	0
Overført fra stadie 2	59	-59	0	0
Overført fra stadie 3	0	3.222	-3.222	0
Ultimo	376	3.147	8.699	12.222

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	77	13	0	90
Årets hensættelser	-25	16	0	-9
Overført fra stadie 1	-5	5	0	0
Overført fra stadie 2	3	-3	0	0
Ultimo	50	31	0	81

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	68	0	0	68
Årets nedskrivninger, netto	-8	0	0	-8
Ultimo	60	0	0	60

30.06.2021

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
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
Ultimo	405	3.629	8.149	12.183

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	77	13	0	90
Årets hensættelser	16	7	0	23
Overført fra stadie 1	-4	4	0	0
Ultimo	89	24	0	113

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	68	0	0	68
Årets nedskrivninger, netto	-21	0	0	-21
Ultimo	47	0	0	47

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
7 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	9.319	11.079	7.283
Tabsgarantier for realkreditudlån	49.987	51.290	53.585
Tinglysnings- og konverteringsgarantier.....	24.442	3.134	4.448
Øvrige garantier	12.836	9.797	13.207
	96.584	75.300	78.523

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2022	2021	2021	2020	2019	2018
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	10.607	10.568	19.757	9.877	10.386	9.372
Kursreguleringer	-4.465	876	1.311	-798	1.419	410
Udgifter til personale og administration	7.462	7.004	14.131	6.654	6.502	6.100
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-396	-278	-366	1.225	98	-184
Periodens resultat	-799	3.598	5.863	865	3.940	2.895
Balancen						
	2022	2021	2021	2020	2019	2018
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	183.594	190.589	180.287	178.306	197.110	185.424
Indlån	378.692	379.993	368.133	378.372	367.752	353.644
Egenkapital i alt	98.681	97.426	99.632	88.924	81.508	74.183
Aktiver i alt	483.124	483.821	474.303	473.036	454.188	434.825
Garantier	96.584	75.300	78.523	73.443	62.067	69.870

Noter nøgletal

		2022	2021	2021	2020	2019	2018
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Solvensprocent	%	33,6	30,2	33,0	28,8	23,3	22,3
Kernekapitalprocent	%	33,6	30,2	33,0	28,8	23,3	22,3
Egenkapitalforrentning før skat	%	-1,0	4,8	7,4	1,3	6,4	5,1
Egenkapitalforrentning efter skat	%	-0,8	3,8	6,1	1,0	5,0	4,0
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	0,86	1,68	1,5	1,14	1,75	1,61
Renterisiko	%	2,2	3,8	2,7	3,1	2,9	4,1
Valutaposition	%	0,5	0,3	0,6	0,6	0,6	0,8
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	51,7	53,4	52,3	50,4	56,9	55,9
Overdækning i forhold til FIL § 152	%	-	-	-	-	-	364,6
Likviditet opgjort efter LCR	%	2028,0	1999,6	1851,8	2325,0	1889,1	1800,3
Likviditet opgjort efter NSFR	%	169,3	-	178,4	-	-	-
Sum af store eksponeringer ift. kernekapital	%	85,3	70,3	55,9	53,4	60,5	-
Sum store eksponeringer >10% af kap.grundlag	%	-	-	-	-	-	10,5
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	4,2	4,4	4,5	4,7	4,6	4,7
Periodens nedskrivningsprocent	%	-0,1	-0,1	-0,1	0,5	0,0	-0,1
Periodens udlånsvækst	%	1,8	3,6	-2,0	-1,8	3,1	9,3
Udlån i forhold til egenkapital		1,9	2,0	1,8	2,0	2,4	2,5
Afkastningsgrad	%	-0,2	0,7	1,2	0,8	0,9	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, Nørresundby
Klaus Nielsen, Frøstrup
Peter Fuglsang, Fjerritslev