



KLIM SPAREKASSE

Cvr. nr. 23032716

Halvårsrapport

1. halvår 2023

Indholdsfortegnelse

| | <u>side</u> |
|---|-------------|
| Oplysninger om sparekassen | 3 |
| Ledelsespåtegning | 4 |
| Ledelsesberetning | 5 |
| Resultat- og totalindkomstopgørelse | 9 |
| Balance | 10 |
| Egenkapitalopgørelse..... | 12 |
| Noter anvendt regnskabspraksis | 13 |
| Noter til halvårsrapporten | 14 |
| Noter hoved- og nøgletal | 18 |
| Repræsentantskab | 20 |

Oplysninger om sparekassen

Forretningsadresse

Klim Sparekasse

Oddevej 25

Klim

9690 Fjerritslev

Tlf. 98 22 52 55

CVR nr. 23 03 27 16

www.klimsparekasse.dk

klim@klimsparekasse.dk

Bestyrelse

Sonia Luther Nielsen, Gøttrup, formand

Kristina Kristensen, Klim, næstformand

Else Myrup Kristensen, Thorup Strand

Lasse Vilsen, Vester Thorup

Niels Nørgaard Thomsen, Tranum

Per Bliksted, Arup

Lars Lynglund, Fjerritslev

Søren Nørmølle, Vester Thorup

Direktion

Alex B. Andersen

Personale

Prokurist Mogens Pedersen

Fuldmægtig Joan Richardt Jensen

Erhvervsrådgiver Klaus Hjort Larsen

Kunderådgiver Trine Kirk Fulgsang

Kunderådgiver Kalle Johan Boelt Christensen

Assistent Dorit Nygård Kjeldsen

Assistent Jette Mommer

Assistent Julia Shevchenko Jensen

Assistent Else Marie Overgaard

Revision

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Voergårdvej 2

9200 Aalborg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2023 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 2023 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2023.

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 21. august 2023

Direktion

Alex B. Andersen
Adm. direktør

Bestyrelse

Sonia Luther Nielsen
Formand

Kristina Kristensen
Næstformand

Else Myrup Kristensen

Niels Nørgaard Thomsen

Per Bliksted

Søren Nørmølle

Lasse Vilsen

Lars Lynglund

Ledelsesberetning

1. halvår 2023

Klim Sparekasse har haft en tilfredsstillende basisindtjening i første halvår af 2023. Rentestigningerne fra efteråret 2022 er fortsat med fire rentestigninger i første halvår 2023 på i alt 1,35 procentpoint. Obligationsmarkedet har i stor udstrækning haft indregnet fortsat stigende renter, og derfor har det ikke haft nævneværdig betydning for kurserne på sparekassens obligationsbeholdning. Som de fleste andre mindre sparekasser har Klim Sparekasse et stort indlånsoverskud, hvoraf en betydelig del traditionelt er placeret i korte obligationer. Med undtagelse af første halvår 2022 har de i mange år givet et fornuftigt afkast, og det gælder også for første halvår 2023.

I Klim Sparekasse har vi fortsat ikke oplevet de store negative økonomiske konsekvenser af den stigende inflation og rentestigningerne, hvilket er meget tilfredsstillende. Sparekassens kunder har indtil videre klaret sig godt, og vi er således fortsat fortrøstningsfulde i forhold til eventuelle tab for sparekassen som følge af inflations og rentestigningen. Vi har dog valgt fortsat at fastholde vores forsigtighedsprincip i forhold til de reserverede beløb til nedskrivninger og solvensbehov. Krigen i Ukraine ser ud til at fortsætte ufortrødent, og den kan medføre usikkerhed for nogle af sparekassens kunder. Vi følger fortsat udviklingen nøje og vil løbende forholde os til eventuelle konsekvenser for sparekassen og dens kunder.

Resultatopgørelsen

Nettorente- og gebyrindtægter udgør 12.918 t.kr. mod sidste års 10.607 t.kr. svarende til en stigning på 21,8 %. Den positive udvikling stammer fra en stigning på 2.784 t.kr. i netto renteindtægter, svarende til 46,7 % og et fald på 570 t.kr. i gebyr- og provisionsindtægter, svarende til 12,8 %. Renteindtægterne fra tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, udlån samt vores obligationsbeholdning mere end opvejer faldet i gebyr og provisionsindtægter, og den stigende renteudgift til indlån. Faldet i gebyr- og provisionsindtægter skyldes primært fald i konverteringsaktiviteter på boligmarkedet.

Basisindtjeningen, der defineres som resultatet før kursreguleringer, nedskrivninger og skat, er steget fra 3.044 t.kr. i 1. halvår 2022 til 4.657 t.kr. i 1. halvår 2023, svarende til en stigning på 56,7 %. Udviklingen dækker over stigende renteindtægter, men også stigende udgifter til personale og administration.

Udbytte af aktier, som stammer fra sparekassens beholdning af sektoraktier, er steget med 97 t.kr. til 299 t.kr.

Fonds- og valutabeholdningen har givet en samlet kursgevinst på 806 t.kr. mod et tab på 4.465 t.kr. i første halvår 2022. Kursgevinsten dækker over en kursgevinst på obligationsbeholdningen på 98 t.kr. og en kursgevinst på aktiebeholdningen på 688 t.kr. Beholdningen af kontant valuta har givet en kursgevinst på 20 t.kr. Sparekassens obligationsbeholdning udgør 126.594 t.kr. som forvaltes af 2 eksterne kapitalforvaltere, der er underlagt det samme forsigtige investeringsmandat.

De samlede udgifter til personale og administration udgør 8.223 t.kr. mod sidste års 7.462 t.kr. En stigning på 761 t.kr., svarende til 10,2 %. Nettotilgang af nye kunder, nye lovkrav og indberetninger samt øget digitalisering medfører fortsat større udgifter til personale, IT, administration og support.

Halvårets nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier udgør 290 t.kr. Sparekassens kunder har det fortsat godt, og flere af sparekassens kunder har endog fået en forbedret økonomi i den seneste periode. I 2022 udgjorde denne post en indtægt på 396 t.kr. Som nævnt har inflations- og rentestigningerne hidtil ikke ramt sparekassens kunder af betydning. Sparekassen har ingen erhvervskunder indenfor de hårdest ramte brancher, som for eksempel projekt- og typehusbyggeri og vi har ligeledes fortsat kun ganske få privatkunder, som er ramt af ledighed.

Periodens resultat før skat udgør herefter 5.173 t.kr. mod -1.025 t.kr. i samme periode året før.

Periodens resultat efter skat udgør 3.870 t.kr. mod -799 t.kr. i samme periode året før.

Ledelsesberetning

Balancen

Pr. 30. juni 2023 udgør sparekassens udlån 185.829 t.kr., hvilket er en stigning på 1,2 % i forhold til 1. halvår 2022 og en stigning på 0,5 % i forhold til ultimo 2022. Der er tale om en beskeden udvikling i et marked, der fortsat er præget af stigende konkurrence.

Indlån udgør 408.846 t.kr., hvilket er en stigning på 8,0 % i forhold til 1. halvår 2022 og en stigning på 3,7 % i forhold til ultimo 2022.

Egenkapitalen udgør pr. 30. juni 2023 103.653 t.kr., hvilket er en stigning på 5% i forhold til 30. juni 2022 og en stigning på 3,6% i forhold til ultimo 2022. Af den samlede egenkapital udgør garantkapital 16.035 t.kr, hvilket er en stigning på 39 t.kr. i forhold til 1. halvår af 2022. På det ordinære repræsentantskabsmøde i foråret 2023 blev det efter indstilling fra bestyrelsen besluttet, at renten på garantkapital udgør 3,25 % for regnskabsåret 2022. Sparekassens egenkapital består alene af opsparret overskud og garantkapital fra sparekassens kunder.

Garantierne er opgjort til 63.639 t.kr. hvilket er et fald på 34,1 % i forhold til 30. juni 2022. Faldet skyldes et fald i antallet af sager med omlægning af kreditforeningslån.

I forhold til 1. halvår af 2022 er balancen steget 7,3 % til 518.362 t.kr.

Sparekassens solvensprocent udgør 35,6 %, hvor det individuelle solvensbehov er opgjort til 12,11 %. I solvensbehovet er der pr. 30. juni 2023 indregnet et tillæg på 0,6 %, svarende til 1.462 t.kr. på kreditrisici til imødegåelse af usikkerhed, som følge af krigen i Ukraine og de deraf afledte rente- og inflationsstigninger. I forhold til solvensbehovet er der således en overdækning på 23,5 %, hvilket er særdeles tilfredsstillende. En høj solvens er vigtig i forhold til fremtidens stigende kapitalkrav. På likviditetsområdet står sparekassen ligeledes særdeles stærkt. LCR-brøken udgør 2.758 %, hvor lovkravet er 100 %. Udlån opgjort i forhold til egenkapital udgør faktor 1,8, hvilket understreger, 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 foreligger usædvanlige forhold, som har påvirket halvårsregnskabet.

Transaktioner med nærtstående parter

Klim Sparekasse har ikke haft større transaktioner med nærtstående parter i første halvår af 2023.

Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning

Der foreligger ingen betydningsfulde hændelser efter 30. juni 2023, 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 særlige tiltag, idet denne er fordelt på mange forholdsvis mindre eksponeringer. 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 intervallet 7.500 – 9.500 t.kr., hvilket er et tilfredsstillende niveau. Det samlede resultat for 2023 før skat opjusteres med 4.000 t.kr. til 8.500 t.kr. som følge af stigende renteindtægter og positive kursreguleringer på sparekassens obligationsbeholdning. I lighed med resultatet for 1. halvår 2023 vil årsresultatet blive påvirket af udviklingen på sparekassens fondsbeholdning samt behovet for nedskrivninger.

Ledelsesberetning

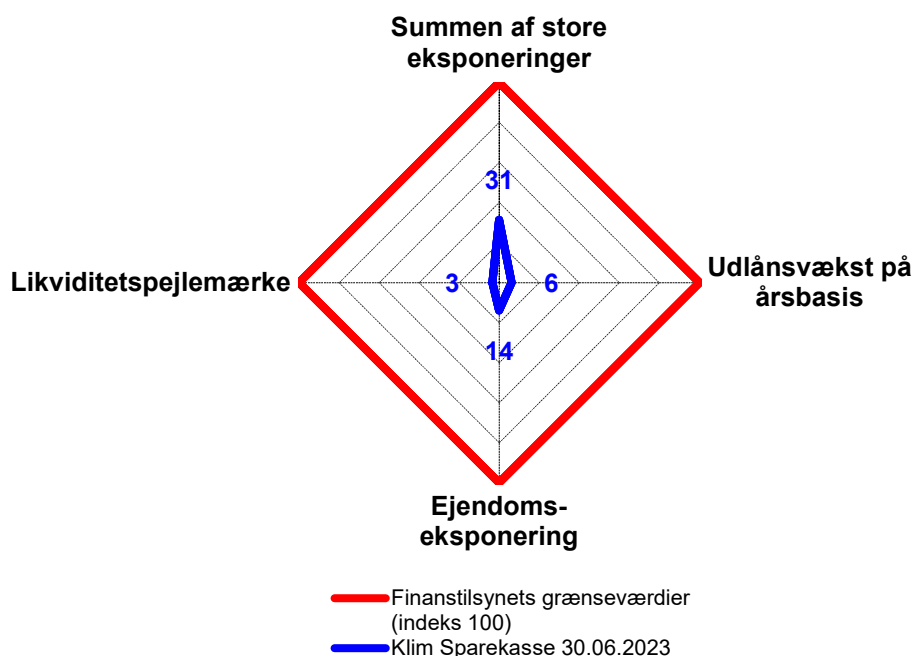
Tilsyndsiamanten

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 (Maks. værdi i forhold til egentlig kernekapital) | 175 % | 55% | 31 |
| Udlånsvækst (Maks. værdi om året) | 20 % | 1% | 6 |
| Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån) | 25 % | 3% | 14 |
| Likviditetspejlemærke (Min. værdi) | 100 % | 2893% | 3 |

Grafisk fremstilling af pengeinstitutets placering i Tilsyndsiamanten:



Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

| Note | 2023 30. juni | 2022 30. juni | 2022 31. december |
|--|------------------|------------------|----------------------|
| 2 Renteindtægter | 9.507 | 6.239 | 12.565 |
| 3 Renteudgifter | 762 | 278 | 414 |
| Netto renteindtægter | 8.745 | 5.961 | 12.151 |
| Udbytte af aktier m.v. | 299 | 202 | 202 |
| Gebyr og provisionsindtægter | 4.019 | 4.605 | 8.544 |
| Afgivne gebyrer og provisionsudgifter | 145 | 161 | 320 |
| Netto rente- og gebyrindtægter | 12.918 | 10.607 | 20.577 |
| 4 Kursreguleringer | 806 | -4.465 | -5.775 |
| Andre driftsindtægter | 0 | 0 | 98 |
| 5 Udgifter til personale og administration | 8.223 | 7.462 | 15.761 |
| Af- og nedskrivning på materielle aktiver | 31 | 94 | 189 |
| Andre driftsudgifter | 7 | 7 | 7 |
| Nedskrivninger på udlån m.v. | 290 | -396 | -1.635 |
| Resultat før skat | 5.173 | -1.025 | 578 |
| Skat | 1.303 | -226 | -193 |
| Periodens resultat | 3.870 | -799 | 771 |
| Totalindkomstopgørelse | | | |
| Periodens resultat | 3.870 | -799 | 771 |
| Totalindkomst for perioden | 3.870 | -799 | 771 |
| Forslag til resultatdisponering | | | |
| Udbytte for regnskabsperioden | 0 | 0 | 507 |
| Overført til egenkapital | 3.870 | -799 | 264 |
| | 3.870 | -799 | 771 |

Balance (i 1.000 kr.)

| Note | 2023 | 2022 | 2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| | 30. juni | 30. juni | 31. december |
| Aktiver | | | |
| Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker | 130.038 | 70.699 | 125.959 |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker | 49.103 | 74.801 | 37.832 |
| 6 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris | 185.829 | 183.594 | 184.832 |
| Obligationer til dagsværdi | 126.594 | 126.791 | 124.683 |
| Aktier m.v. | 20.997 | 20.317 | 20.581 |
| Domicilejendomme | 980 | 1.020 | 1.000 |
| Øvrige materielle aktiver | 113 | 275 | 28 |
| Aktuelle skatteaktiver | 0 | 867 | 520 |
| Udskudte skatteaktiver | 54 | 268 | 279 |
| Andre aktiver | 3.345 | 3.394 | 3.456 |
| Periodeafgrænsningsposter | 1.309 | 1.098 | 1.892 |
| Aktiver i alt | 518.362 | 483.124 | 501.062 |

Balance (i 1.000 kr.)

| Note | 2023 | 2022 | 2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| | 30. juni | 30. juni | 31. december |
| Passiver | | | |
| Gæld | | | |
| Indlån og anden gæld | 408.846 | 378.692 | 394.396 |
| Aktuelle skatteforpligtelser | 16 | 0 | 0 |
| Andre passiver | 5.690 | 5.566 | 6.357 |
| Periodeafgrænsningsposter | 134 | 123 | 136 |
| Gæld i alt | 414.686 | 384.381 | 400.889 |
| Hensatte forpligtelser | | | |
| Hensættelser til tab på garantier | 13 | 41 | 12 |
| Andre hensatte forpligtelser | 10 | 21 | 109 |
| Hensatte forpligtelser i alt | 23 | 62 | 121 |
| Egenkapital | | | |
| Garantkapital | 16.035 | 15.996 | 15.797 |
| Overført overskud eller underskud fra tidligere år | 83.748 | 83.484 | 83.484 |
| Foreslået udbytte | 0 | 0 | 507 |
| Overført af periodens resultat | 3.870 | -799 | 264 |
| Egenkapital i alt | 103.653 | 98.681 | 100.052 |
| Passiver i alt | 518.362 | 483.124 | 501.062 |
| Ikke balanceførte poster | | | |
| 7 Garantier | 63.639 | 96.584 | 70.777 |

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

| | Garant- kapital | Overført overskud/ underskud | Foreslået udbytte | I alt |
|--|----------------------------|---|------------------------------|----------------|
| Egenkapital 01.01.2022..... | 15.762 | 83.484 | 386 | 99.632 |
| Periodens resultat overført til egenkapital..... | 0 | 264 | 507 | 771 |
| Udbetalt udbytte..... | 0 | 0 | -386 | -386 |
| Totalindkomst for regnskabsåret | 0 | 264 | 121 | 385 |
| Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto..... | 35 | 0 | 0 | 35 |
| Egenkapital 31.12.2022..... | 15.797 | 83.748 | 507 | 100.052 |
| Periodens resultat overført til egenkapital..... | 0 | 3.870 | 0 | 3.870 |
| Udbetalt udbytte..... | 0 | 0 | -507 | -507 |
| Totalindkomst for perioden | 0 | 3.870 | -507 | 3.363 |
| Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto..... | 238 | 0 | 0 | 238 |
| Egenkapital 30.06.2022..... | 16.035 | 87.618 | 0 | 103.653 |

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 2022. Vi henviser til årsrapporten for 2022 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 2023, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2022, 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 ogandel såfremt denne vurderes af varig karakter. Ved fastsættelse af værdi i handel ogandel for unoterede værdipapirer er der taget udgangspunkt i forventet salgsværdi eller anden værdi ud fra almindeligt accepterede

Materielle aktiver

Ejendomme til eget brug er optaget til anskaffelsespris eller værdi i handel ogandel 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 | 2023 | 2022 | 2022 |
|--|--------------|---------------|---------------|
| | 30. juni | 30. juni | 31. december |
| 2 Renteindtægter | | | |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker | 1.854 | 0 | 481 |
| Udlån og andre tilgodehavender | 6.316 | 4.967 | 9.849 |
| Obligationer | 1.337 | 362 | 1.253 |
| Indlån og anden gæld, negative renter | 0 | 910 | 981 |
| Andet | 0 | 0 | 1 |
| | 9.507 | 6.239 | 12.565 |
| 3 Renteudgifter | | | |
| Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter | 0 | 261 | 325 |
| Indlån og anden gæld | 762 | 17 | 89 |
| Øvrige renteudgifter | 0 | 0 | 0 |
| | 762 | 278 | 414 |
| 4 Kursreguleringer | | | |
| Obligationer | 98 | -4.856 | -6.656 |
| Aktier m.v. | 688 | 359 | 828 |
| Valuta | 20 | 32 | 53 |
| | 806 | -4.465 | -5.775 |
| 5 Udgifter til personale og administration | | | |
| Lønninger, bestyrelse | 235 | 138 | 138 |
| Lønninger, personale og direktion | 2.919 | 2.909 | 6.830 |
| Pensioner | 264 | 263 | 541 |
| Udgifter til socialsikring | 596 | 524 | 1.119 |
| Øvrige administrationsudgifter | 4.209 | 3.628 | 7.133 |
| | 8.223 | 7.462 | 15.761 |
| Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede | 9,5 | 9,8 | 9,9 |

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

| Note | 2023 30. juni | 2022 30. juni | 2022 31. december | |
|---|------------------|------------------|----------------------|---------------|
| 6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen | | | | |
| Nye nedskrivninger, netto | 486 | -264 | -1.365 | |
| Tab uden forudgående nedskrivning | 31 | 9 | 49 | |
| Indgået på tidligere afskrevne fordringer | 0 | -2 | -1 | |
| Renter af nedskrevne fordringer | -227 | -139 | -318 | |
| Indregnet i resultatopgørelsen | 290 | -396 | -1.635 | |
| Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris | | | | |
| Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger | 197.236 | 195.631 | 195.646 | |
| 6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris | | | | |
| 30.06.2023 | | | | |
| Udlån og tilgodehavender: | Stadie 1 | Stadie 2 | Stadie 3 | Total |
| Nedskrivninger primo | 85 | 304 | 10.425 | 10.814 |
| Årets nedskrivninger, netto | 55 | 87 | 451 | 593 |
| Overført fra stadie 1 | -20 | 20 | 0 | 0 |
| Overført fra stadie 2 | 37 | -37 | 0 | 0 |
| Overført fra stadie 3 | 0 | 115 | -115 | 0 |
| Ultimo | 157 | 489 | 10.761 | 11.407 |
| Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn: | | | | |
| Hensættelser primo | 116 | 5 | 0 | 121 |
| Årets hensættelser | -105 | -2 | 0 | -107 |
| Overført fra stadie 1 | -1 | 1 | 0 | 0 |
| Overført fra stadie 2 | 1 | -1 | 0 | 0 |
| Ultimo | 11 | 3 | 0 | 14 |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter: | | | | |
| Nedskrivninger på primo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Årets nedskrivninger, netto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ultimo | 0 | 0 | 0 | 0 |

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2022

| Udlån og tilgodehavender: | Stadie 1 | Stadie 2 | Stadie 3 | Total |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Nedskrivninger primo | 376 | 3.147 | 8.699 | 12.222 |
| Årets nedskrivninger, netto | -402 | -1.914 | 971 | -1.345 |
| Overført fra stadie 1 | -54 | 51 | 3 | 0 |
| Overført fra stadie 2 | 228 | -980 | 752 | 0 |
| Endelig tabt | -63 | 0 | 0 | -63 |
| Ultimo | 85 | 304 | 10.425 | 10.814 |

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

| | | | | |
|-----------------------------|------------|----------|----------|------------|
| Hensættelser primo | 50 | 31 | 0 | 81 |
| Årets hensættelser | 54 | -14 | 0 | 40 |
| Overført fra stadie 2 | 12 | -12 | 0 | 0 |
| Ultimo | 116 | 5 | 0 | 121 |

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

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

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.)

| Note | 2023 30. juni | 2022 30. juni | 2022 31. december |
|--|------------------|------------------|----------------------|
| 7 Eventualforpligtelser | | | |
| Finansgarantier | 7.369 | 9.319 | 7.471 |
| Tabsgarantier for realkreditudlån | 40.216 | 49.987 | 44.265 |
| Tinglysnings- og konverteringsgarantier..... | 5.145 | 24.442 | 3.025 |
| Øvrige garantier | 10.909 | 12.836 | 16.016 |
| | 63.639 | 96.584 | 70.777 |

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

| | 2023 | 2022 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 30. juni | 30. juni | 31. december | 30. juni | 30. juni | 30. juni |
| Resultatopgørelsen | | | | | | |
| Netto rente- og gebyrindtægter | 12.918 | 10.607 | 20.577 | 10.568 | 9.877 | 10.386 |
| Kursreguleringer | 806 | -4.465 | -5.775 | 876 | -798 | 1.419 |
| Udgifter til personale og administration | 8.223 | 7.462 | 15.761 | 7.004 | 6.654 | 6.502 |
| Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v. | 290 | -396 | -1.635 | -278 | 1.225 | 98 |
| Periodens resultat | 3.870 | -799 | 771 | 3.598 | 865 | 3.940 |
| Balancen | | | | | | |
| | 2023 | 2022 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
| | 30. juni | 30. juni | 31. december | 30. juni | 30. juni | 30. juni |
| Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris | 185.829 | 183.594 | 184.832 | 190.589 | 178.306 | 197.110 |
| Indlån | 408.846 | 378.692 | 394.396 | 379.993 | 378.372 | 367.752 |
| Egenkapital i alt | 103.653 | 98.681 | 100.052 | 97.426 | 88.924 | 81.508 |
| Aktiver i alt | 518.362 | 483.124 | 501.062 | 483.821 | 473.036 | 454.188 |
| Garantier | 63.639 | 96.584 | 70.777 | 75.300 | 73.443 | 62.067 |

Noter nøgletal

| | | 2023 | 2022 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|---|-----|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 30. juni | 30. juni | 31. december | 30. juni | 30. juni | 30. juni |
| Solvensprocent | % | 35,6 | 33,6 | 33,0 | 30,2 | 28,8 | 23,3 |
| Kernekapitalprocent | % | 35,6 | 33,6 | 33,0 | 30,2 | 28,8 | 23,3 |
| Egenkapitalforrentning før skat | % | 5,2 | -1,0 | 7,4 | 4,8 | 1,3 | 6,4 |
| Egenkapitalforrentning efter skat | % | 3,8 | -0,8 | 6,1 | 3,8 | 1,0 | 5,0 |
| Indtjening pr. omkostningskrone | kr. | 1,60 | 0,86 | 1,5 | 1,68 | 1,14 | 1,75 |
| Renterisiko | % | 2,7 | 2,2 | 2,7 | 3,8 | 3,1 | 2,9 |
| Valutaposition | % | 0,4 | 0,5 | 0,6 | 0,3 | 0,6 | 0,6 |
| Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån | % | 48,2 | 51,7 | 52,3 | 53,4 | 50,4 | 56,9 |
| Likviditet opgjort efter LCR | % | 2.758,1 | 2.028,0 | 1.851,8 | 1.999,6 | 2.325,0 | 1.889,1 |
| Likviditet opgjort efter NSFR | % | 200,4 | 169,3 | 178,4 | - | - | - |
| Sum af store eksponeringer ift. kernekapital | % | 54,9 | 85,3 | 55,9 | 70,3 | 53,4 | 60,5 |
| Akkumuleret nedskrivningsprocent | % | 4,4 | 4,2 | 4,5 | 4,4 | 4,7 | 4,6 |
| Periodens nedskrivningsprocent | % | 0,1 | -0,1 | -0,1 | -0,1 | 0,5 | 0,0 |
| Periodens udlånsvækst | % | 0,5 | 1,8 | -2,0 | 3,6 | -1,8 | 3,1 |
| Udlån i forhold til egenkapital | | 1,8 | 1,9 | 1,8 | 2,0 | 2,0 | 2,4 |
| Afkastningsgrad | % | 0,7 | -0,2 | 0,2 | 0,7 | 0,8 | 0,9 |

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)

Sonia Luther Nielsen, Gøttrup
Kristina Kristensen, Klim
Else Myrup Kristensen, Thorup Strand
Lars Lynglund, Fjerritslev
Lasse Vilsen, V. Thorup
Per Bliksted, Arup
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
Svend Sunesen, Øsløs
Per Boelt Christensen, Thorup Strand
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
Peter Fuglsang, Fjerritslev