



Cvr. nr. 23032716

Halvårsrapport

1. halvår 2024

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

Adm. Direktør Alex B. Andersen

Personale

Prokurist Mogens Pedersen

Fuldmægtig Joan Richardt Jensen

Erhvervskundechef Klaus Hjort Larsen

Erhvervskundechef Per Nørgaard Nielsen

Servicerådgiver Trine Kirk Fulgsang

Servicerådgiver Jette Mommer

Servicerådgiver Dorit Nygård Kjeldsen

Servicerådgiver Susanne Holmgreen

Servicerådgiver Else Marie Overgaard

Finanstrainee Nanna Holm

Revision

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Platanvej 4

7400 Herning

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2024 for Klim Sparekasse.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med sparekassens vedtægter og lovgivningens krav, herunder lov om finansiell virksomhed og 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 2024 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2024.

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 19. august 2024

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 2024

Klim Sparekasse har haft en tilfredsstillende basisindtjening i første halvår af 2024. Den gode start på 2024 er fortsat ind i andet kvartal, hvor sparekassen har haft stigende indlån og udlån. 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 2024.

Dansk økonomi er fortsat stærk, og med høj beskæftigelse og reallønsfremgang har sparekassen fortsat ikke oplevet de store negative økonomiske konsekvenser af et højere prisniveau, 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. I lighed med tidligere år, har vi valgt fortsat at fastholde vores forsigtighedsprincip i forhold til reserverede beløb til nedskrivninger og solvensbehov. Geopolitiske udfordringer og krigen i Ukraine ser ud til at fortsætte ufortrødent, og medfører usikkerhed på en række områder. Vi følger selvfølgelig udviklingen nøje og vil løbende forholde os til eventuelle konsekvenser for sparekassen og dens kunder.

Resultatopgørelsen

Nettorente- og gebyrindtægter udgør 15.556 t.kr. mod sidste års 12.918 t.kr. svarende til en stigning på 20,4 %. Den positive udvikling stammer fra en stigning på 1.390 t.kr. i netto renteindtægter, svarende til 15,9 % og en stigning på 404 t.kr. i gebyr- og provisionsindtægter, svarende til 10,4 %. Renteindtægterne fra tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, udlån samt vores obligationsbeholdning mere end opvejer den stigende renteudgift til indlån. Stigende gebyr- og provisionsindtægter skyldes høj aktivitet på boligmarkedet.

Basisindtjeningen, der defineres som resultatet før kursreguleringer, nedskrivninger og skat, er faldet fra 4.657 t.kr. i 1. halvår 2023 til 4.559 t.kr. i 1. halvår 2024, svarende til et fald på 2,1 %. Udviklingen dækker over pænt stigende renteindtægter, men også stigende udgifter til personale og administration.

Udbytte af aktier, som stammer fra sparekassens beholdning af sektoraktier, er steget med 844 t.kr. til 1.143 t.kr.

Fonds- og valutabeholdningen har givet en samlet kursgevinst på 198 t.kr. mod en gevinst på 806 t.kr. i første halvår 2023. Kursgevinsten dækker over en gevinst på obligationsbeholdningen på 76 t.kr. og en gevinst på aktiebeholdningen på 86 t.kr. Beholdningen af kontant valuta har givet en kursgevinst på 36 t.kr. Sparekassens obligationsbeholdning udgør 157.923 t.kr. som forvaltes af en ekstern kapitalforvalter, der er underlagt et forsigtigt investeringsmandat.

De samlede udgifter til personale og administration udgør 10.944 t.kr. mod sidste års 8.223 t.kr. En stigning på 2.721 t.kr. 25,7% af stigningen stammer fra engangsudgifter til renovering og modernisering af sparekassens lokaler. Nye lovkrav, indberetninger samt øget digitalisering medfører fortsat større udgifter til IT, der er steget med 12%. Udgifterne til løn og personale er steget med 680 t.kr. i første halvår 2024 set i forhold til 1. halvår 2023.

Halvårets nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier udgør 718 t.kr. og sparekassens kunder har det generelt godt. I 2023 udgjorde denne post en udgift på 290 t.kr. Som nævnt har sidste års inflations- og rentestigninger hidtil ikke ramt sparekassens kunder nævneværdigt. Sparekassen har ingen erhvervs kunder 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 4.039 t.kr. mod 5.173 t.kr. i samme periode året før.

Periodens resultat efter skat udgør 3.005 t.kr. mod 3.870 t.kr. i samme periode året før.

Ledelsesberetning

Balancen

Pr. 30. juni 2024 udgør sparekassens udlån 214.878 t.kr., hvilket er en stigning på 15,6 % i forhold til 1. halvår 2023 og en stigning på 6,3 % i forhold til ultimo 2023. Der er tale om en tilfredsstillende udvikling i et marked, der fortsat er præget af stigende konkurrence.

Indlån udgør 440.543 t.kr., hvilket er en stigning på 7,8 % i forhold til 1. halvår 2023 og en stigning på 1,2 % i forhold til ultimo 2023.

Egenkapitalen udgør pr. 30. juni 2024 115.157 t.kr., hvilket er en stigning på 11,1% i forhold til 30. juni 2023 og en stigning på 4,7% i forhold til ultimo 2023. Af den samlede egenkapital udgør garantkapital 19.138 t.kr, hvilket er en stigning på 3.103 t.kr. i forhold til 1. halvår af 2023. På det ordinære repræsentantskabsmøde i foråret 2024 blev det efter indstilling fra bestyrelsen besluttet, at renten på garantkapital udgør 5 % for regnskabsåret 2023. Sparekassens egenkapital består alene af opsparret overskud og garantkapital fra sparekassens kunder.

Garantierne er opgjort til 57.963 t.kr. hvilket er et fald på 8,9 % i forhold til 30. juni 2023. Faldet skyldes en ændret og lavere model for garantistillelse overfor en af sparekassens samarbejdspartnere.

I forhold til 1. halvår af 2023 er balancen steget 9 % til 564.763 t.kr.

Sparekassens solvensprocent udgør 36,1 %, hvor det individuelle solvensbehov er opgjort til 12,47 %. I solvensbehovet er der pr. 30. juni 2024 indregnet et tillæg på 0,6 %, svarende til 1.577 t.kr. på kreditrisici til imødegåelse af usikkerhed, som følge af geopolitisk uro, krigen i Ukraine og de deraf afledte rente- og inflationsstigninger. I forhold til solvensbehovet er der således en overdækning før bufferkrav på 23,6 %, 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 2.733 %, hvor lovkravet er 100 %. Udlån opgjort i forhold til egenkapital udgør faktor 1,9, 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 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 2024.

Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning

Der foreligger ingen betydningsfulde hændelser efter 30. juni 2024, som kan påvirke bedømmelsen af halvårsresultatet.

Særlige risici

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

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 7.000 – 9.500 t.kr., hvilket er et tilfredsstillende niveau. Det samlede resultat for 2024 før skat fastholdes uændret. I lighed med resultatet for 1. halvår 2023 kan årsresultatet blive påvirket af udviklingen på sparekassens fondsbeholdning samt behovet for nedskrivninger.

Ledelsesberetning

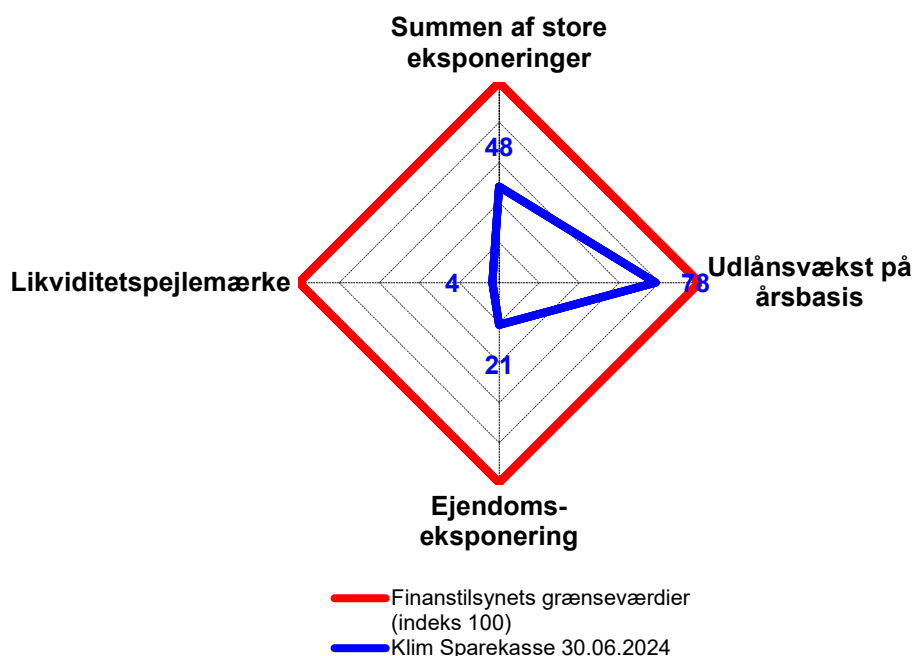
Tilsyndsiamanten

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 %	84%	48
Udlånsvækst <i>(Maks. værdi om året)</i>	20 %	16%	78
Ejendoms-eksponering <i>(Maks. værdi af de samlede udlån)</i>	25 %	5%	21
Likviditetspejlemærke <i>(Min. værdi)</i>	100 %	2843%	4

Grafisk fremstilling af pengeinstitutets placering i Tilsyndsiamanten:



Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2024 30. juni	2023 30. juni	2023 31. december
2 Renteindtægter	12.935	9.507	21.550
3 Renteudgifter	2.800	762	2.621
Netto renteindtægter	10.135	8.745	18.929
Udbytte af aktier m.v.	1.143	299	299
Gebyr og provisionsindtægter	4.450	4.019	8.015
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	172	145	305
Netto rente- og gebyrindtægter	15.556	12.918	26.938
4 Kursreguleringer	198	806	3.950
Andre driftsindtægter	0	0	0
5 Udgifter til personale og administration	10.944	8.223	16.482
Af- og nedskrivning på materielle aktiver	46	31	73
Andre driftsudgifter	7	7	7
Nedskrivninger på udlån m.v.	718	290	1.583
Resultat før skat	4.039	5.173	12.743
Skat	1.034	1.303	2.698
Periodens resultat	3.005	3.870	10.045
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	3.005	3.870	10.045
Totalindkomst for perioden	3.005	3.870	10.045
Forslag til resultatdisponering			
Udbytte for regnskabsperioden	0	0	783
Overført til egenkapital	3.005	3.870	9.262
	3.005	3.870	10.045

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	109.688	130.038	143.276
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	51.462	49.103	23.031
6 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	214.878	185.829	202.181
Obligationer til dagsværdi	157.923	126.594	155.639
Aktier m.v.	22.663	20.997	21.886
Domicilejendomme	940	980	960
Øvrige materielle aktiver	353	113	379
Aktuelle skatteaktiver	383	0	0
Udskudte skatteaktiver	471	54	471
Andre aktiver	5.460	3.345	5.710
Periodeafgrænsningsposter	542	1.309	464
Aktiver i alt	564.763	518.362	553.997

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	782	0	0
Indlån og anden gæld	440.543	408.846	435.414
Aktuelle skatteforpligtelser	0	16	357
Andre passiver	8.000	5.690	8.019
Periodeafgrænsningsposter	174	134	160
Gæld i alt	449.499	414.686	443.950
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier	94	13	61
Andre hensatte forpligtelser	13	10	5
Hensatte forpligtelser i alt	107	23	66
Egenkapital			
Garantikapital	19.138	16.035	16.188
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	93.014	83.748	83.748
Foreslået udbytte	0	0	783
Overført af periodens resultat	3.005	3.870	9.262
Egenkapital i alt	115.157	103.653	109.981
Passiver i alt	564.763	518.362	553.997
Ikke balanceførte poster			
7 Garantier	57.963	63.639	64.475

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 01.01.2023.....	15.797	83.748	507	100.052
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	9.262	783	10.045
Udbetalt udbytte.....	0	0	-507	-507
Totalindkomst for regnskabsåret	0	9.262	276	9.538
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	391	0	0	391
Egenkapital 31.12.2023.....	16.188	93.010	783	109.981
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	3.005	0	3.005
Udbetalt udbytte.....	0	4	-783	-779
Totalindkomst for perioden	0	3.009	-783	2.226
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	2.950	0	0	2.950
Egenkapital 30.06.2023.....	19.138	96.019	0	115.157

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 2023. Vi henviser til årsrapporten for 2023 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 2024, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2023, 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

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	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
2 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	408	1.854	4.780
Udlån og andre tilgodehavender	8.148	6.316	13.489
Obligationer	2.365	1.337	0
Indlån og anden gæld, negative renter	0	0	3.281
Andet	2.014	0	0
	12.935	9.507	21.550
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	0	0	0
Indlån og anden gæld	2.799	762	2.608
Øvrige renteudgifter	1	0	0
	2.800	762	2.621
4 Kursreguleringer			
Obligationer	76	98	2.316
Aktier m.v.	86	688	1.578
Valuta	36	20	56
	198	806	3.950
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger, bestyrelse	0	235	242
Lønninger, personale og direktion	4.144	2.919	6.407
Pensioner	343	264	580
Udgifter til social sikring	605	596	1.147
Øvrige administrationsudgifter	5.852	4.209	8.106
	10.944	8.223	16.482
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	10,9	9,5	10,9

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024 30. juni	2023 30. juni	2023 31. december	
6	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
	Nye nedskrivninger, netto	1.040	486	1.994
	Tab uden forudgående nedskrivning	7	31	92
	Renter af nedskrevne fordringer	-329	-227	-503
	Indregnet i resultatopgørelsen	718	290	1.583

Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris

Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger	227.457	197.236	215.044
---	---------	---------	---------

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2024

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	220	342	12.301	12.863
Årets nedskrivninger, netto	74	170	755	999
Overført fra stadie 1	-26	22	4	0
Overført fra stadie 2	-100	96	4	0
Endelig tabt	0	0	-1.283	-1.283
Ultimo	168	630	11.781	12.579

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	43	20	3	66
Årets hensættelser	-2	39	4	41
Overført fra stadie 1	-4	4	0	0
Ultimo	37	63	7	107

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2023

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	85	304	10.425	10.814
Årets nedskrivninger, netto	80	-75	2.044	2.049
Overført fra stadie 1	-6	4	2	0
Overført fra stadie 2	61	-168	107	0
Overført fra stadie 3	0	277	-277	0
Ultimo	220	342	12.301	12.863
Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:				
Hensættelser primo	116	5	0	121
Årets hensættelser	-73	18	0	-55
Overført fra stadie 2	0	-3	3	0
Ultimo	43	20	3	66

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

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
7 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	4.856	7.369	6.005
Tabsgarantier for realkreditudlån	30.080	40.216	41.016
Tinglysnings- og konverteringsgarantier.....	850	5.145	2.313
Øvrige garantier	22.177	10.909	15.141
	57.963	63.639	64.475

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2024	2023	2023	2022	2021	2020
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	15.556	12.918	26.938	10.607	10.568	9.877
Kursreguleringer	198	806	3.950	-4.465	876	-798
Udgifter til personale og administration	10.944	8.223	16.482	7.462	7.004	6.654
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	718	290	1.583	-396	-278	1.225
Periodens resultat	3.005	3.870	10.045	-799	3.598	865
Balancen						
	2024	2023	2023	2021	2021	2020
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	214.878	185.829	202.181	183.594	190.589	178.306
Indlån	440.543	408.846	435.414	378.692	379.993	378.372
Egenkapital i alt	115.157	103.653	109.981	98.681	97.426	88.924
Aktiver i alt	564.763	518.362	553.997	483.124	483.821	473.036
Garantier	57.963	63.639	64.475	96.584	75.300	73.443

Noter nøgletal

		2024	2023	2023	2021	2021	2020
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Solvensprocent	%	36,1	35,6	38,4	33,6	30,2	28,8
Kernekapitalprocent	%	36,1	35,6	38,4	33,6	30,2	28,8
Egenkapitalforrentning før skat	%	3,6	5,2	12,1	-1,0	4,8	1,3
Egenkapitalforrentning efter skat	%	2,7	3,8	9,6	-0,8	3,8	1,0
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	1,34	1,60	1,70	0,86	1,68	1,14
Renterisiko	%	2,3	2,7	1,6	2,2	3,8	3,1
Valutaposition	%	0,5	0,4	0,5	0,5	0,3	0,6
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	51,6	48,2	49,4	51,7	53,4	50,4
Likviditet opgjort efter LCR	%	2.733	2.758	3.632	2.028	2.000	2.325
Likviditet opgjort efter NSFR	%	199,0	200,4	226,9	169,3	-	-
Sum af store eksponeringer ift. kernekapital	%	83,9	54,9	79,0	85,3	70,3	53,4
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	4,4	4,4	4,6	4,2	4,4	4,7
Periodens nedskrivningsprocent	%	0,3	0,1	0,6	-0,1	-0,1	0,5
Periodens udlånsvækst	%	6,3	0,5	9,4	1,8	3,6	-1,8
Udlån i forhold til egenkapital		1,9	1,8	1,8	1,9	2,0	2,0
Afkastningsgrad	%	0,5	0,7	1,8	-0,2	0,7	0,2

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