

Borbjerg Sparekasse

Cvr. nr. 15416718

Halvårsrapport

1. halvår 2020

Indholdsfortegnelse

	<u>side</u>
Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsespåtegning	4
Ledelsesberetning	5
Resultat- og totalindkomstopgørelse	10
Balance	11
Egenkapitalopgørelse.....	13
Noter anvendt regnskabspraksis	14
Noter til halvårsrapporten	15
Noter hovedtal	19
Noter nøgletal	20
Repræsentantskab	21

Oplysninger om sparekassen

Forretningsadresse

Borbjerg Sparekasse

Bukdalvej 5
Borbjerg
7500 Holstebro
Tlf. 9746 1422

CVR nr. 15 41 67 18

Internet: www.borbjergsparekasse.dk

Mail: borbjergsparekasse@borbjergsparekasse.dk

Bestyrelse

Aksel Meldgaard, formand
Torben Amstrup, næstformand *)
Jørgen Frølund
Peder Jørgensen
Henrik Kirkegaard **)
Anne Bruun Skovbakke***)

Ledelseserhverv

- *) Hvam Smede og VVS A/S, direktør og bestyrelse
- Hvam Invest Holding ApS, direktør og bestyrelse
- Hvam Skov- og Ejendomsselskab ApS, direktør og bestyrelse
- PAL Komplementar ApS, direktør og bestyrelse
- Kloster Mink K/S, bestyrelse
- **) KK Ejendomme ApS, direktør og bestyrelse
- ***) A. Bruun ApS, direktør og bestyrelse

Direktion

Mogens Christensen, H.D.

Personale

Torben Grove Jokumsen
Lene Kjelsmark
Iris Smed Hansen
Mogens Thorup Elkjær
Kennet Nielsen
Tommy Birch Nielsen
Lisbeth Præstholm
Henriette Skovsgaard Simonsen
Trine Guldager Aarup

Revision

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Voergårdvej 2
9200 Aalborg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2020 for Borbjerg Sparekasse.

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

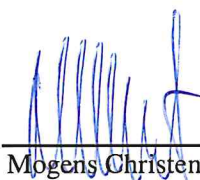
Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2020 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2020.

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.

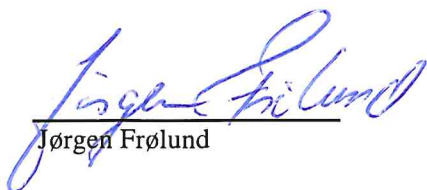
Halvårsrapporten er ikke revideret, og der er ikke foretaget review.

Borbjerg, den 11 / 8 2020

Direktion


Mogens Christensen
Direktør

Bestyrelse


Aksel Meldgaard
Formand
Torben Amstrup
Næstformand
Jørgen Frølund
Peder Jørgensen
Henrik Kirkegaard
Anne Bruun Skovbakke

Ledelsesberetning

Det første halvår af 2020 har været et meget anderledes år, end vi forventede ved årets begyndelse. Det skyldes det globale udbrud af corona virus, som jo lukkede landet i flere uger, og derefter var der en gradvis åbning, som endnu ikke er helt afsluttet. Derfor kender ingen endnu de fulde konsekvenser af corona udbruddet, men det er en generel opfattelse, at virusen har sat verden flere år tilbage.

For Borbjerg Sparekasse har coronaen betydet, at vi – i lighed med alle andre pengeinstitutter – måtte lukke for fysisk betjening af kunder og helt forbyde adgang til vores sparekasse for andre end os selv. Vi valgte hurtigt at dele os op i 2 grupper, som så arbejdede hjemme den ene uge og var på arbejde i sparekassen den anden uge. På den måde sikrede vi bedst mulig hele tiden at være i stand til at holde sparekassen åbent, såfremt vi blev ramt af sygdom. Heldigvis blev ingen af os ramt, og alt i alt fungerede det godt med den konstellation, takket være flexibilitet og forståelse fra kunder og kollegaer.

Coronaen var også direkte årsag til, at vi måtte ændre afholdelsen af vores traditionelle garantmøde til alene at være et arrangement i sparekassen, hvor tilmeldte garantanter kunne møde op og afgive stemmer på kandidater til repræsentantskabet, men alle måtte desværre undvære traktering og underholdning.

Hvad de endelige konsekvenser bliver for Borbjerg Sparekasse vides af gode grunde endnu ikke, men vi er fortrøstningsfulde og har også reserveret beløb til imødegåelse heraf. Mere om det senere.

Når vi så nu ser tilbage på halvåret, ser vi det som et halvår som, trods alt, har været absolut tilfredsstillende. Vi har stadig god indtjening, høj solvens og høj solvensoverdækning.

Basisindtjeningen er da også over niveauet for sidste års rekordoverskud.

Ikke alt har været corona, selv om det har fyldt – og stadig fylder – meget i vores dagligdag.

Sparekassen har opnået 2 gode placeringer. For det første er vi, for 3. gang ud af 4 mulige, blevet kåret som ”Bedste Bank” blandt mindre pengeinstitutter i analysen foretaget af EY og Finanswatch. For det andet opnåede vi en placering som nummer 5 mod sidste års nummer 3 i den analyse, som laves af Bank Research. Det betyder at vi endnu en gang ligger i top i denne tilbundsående analyse.

Ovennævnte placeringer er vi naturligvis meget stolte af og tager det som bevis for, at vi gør vort håndværk ordentligt med tilfredshed blandt vore kunder.

Vi oplever stadig pæn tilgang af nye kunder. Desværre er det mest på indlånssiden vi oplever vækst, hvorimod udlån har haft en lille tilbagegang siden nytår, men stadig højere end 30/6-2019, hvor det er steget 1,7 %.

Perioden viser fortsat en god og endda stigende basisindtjening. Samtidig holdes nedskrivningerne på et lavt niveau, hvilket er meget tilfredsstillende. Derfor kan resultatet også endnu engang betegnes som absolut tilfredsstillende.

Resultatet af den ordinære drift – når vi ser bort fra kursreguleringer, nedskrivninger, ekstraordinære udbytter og afskrivninger – udgør tkr. 6.486 mod tkr. 6.384 og tkr. 4.789 i de samme perioder i hhv. 2019 og 2018. Sparekassen ikke bare fastholder, men forbedrer således også den gode indtjening på halvåret endnu en gang.

Ledelsesberetning

Sparekassen har også stadig høj solvens og høj solvensoverdækning samt en høj likviditet som følge af stort indlånsoverskud. Solvensen er steget i perioden og ligger nu på det højeste niveau for halvåret i mange år tilbage. En høj solvens er efter vor opfattelse en nødvendighed set i forhold til lovens stadig stigende krav og vi ønsker på ingen måde at give afkald på vores hidtidige komfortable overdækning.

Nedenfor redegøres nærmere for udviklingen i de enkelte poster.

Resultatopgørelsen

Nettorente- og gebyrindtægter udgør tkr. 12.902 mod tkr. 12.345 sidste år, en stigning på tkr. 557 svarende til 4,5 %. Stigningen skyldes stigende gebyr- og provisionsindtægter, stigende renteindtægter fra udlån samt faldende rente til indlån. Rente af obligationer er nogenlunde uændret.

Udbytte af kapitalandele (aktier) er faldet med tkr. 497 og udgør nu tkr. 60. Faldet skyldes hovedsagelig, at vi i 2019 har modtaget ekstraordinært udbytte fra Sparinvest på tkr. 516.

Fondsbeholdningen har givet et negativt resultat på tkr. 1.127 mod et positivt resultat på tkr. 1.885 sidste år. Beløbet kan henføres til tab på obligationer f.s.v.a. tkr. 723, tab på aktier f.s.v.a. tkr. 419 og fortjeneste på valuta f.s.v.a. tkr. 15. Tabene kan henføres til virkninger af coronakrisen. Tabet har været væsentlig større, men sparekassens strategi på fondsområdet er langsigtet, og vi er meget opmærksomme på ikke at komme til at agere kortsigtet på en langsigtet strategi. Det har også vist sig, at ved at beholde værdipapirerne, har vi indhentet en stor del af det voldsomme tab, som opstod i marts måned, hvor tabet var over kr. 4 mio.

De samlede udgifter til personale og administration udgør tkr. 6.820 mod tkr. 5.943 i samme periode året før. Det svarer til en stigning på 14,8 %. Niveauet svarer nogenlunde til det budgetterede.

I forhold til omkostningsstigningen noterer vi os samtidig, at det er naturligt, at omkostninger stiger, når sparekassen vokser. En af grundene til omkostningsstigningen er flere udgifter til EDB og compliance som følge af flere administrative byrder. Ligeledes har vi øget bemanningen med én person, idet vi har ansat Trine Guldager Aarup som kundemedarbejder. Den samlede bemanning udgør nu 9,9 personer omregnet til heltidsansatte.

Halvårets nedskrivninger på udlån m.v. ender med en indtægt på tkr. 807 mod en nedskrivning i samme periode sidste år på tkr. 786. Ved udgangen af perioden udgør den akkumulerede nedskrivningsprocent 5,5 mod 4,8 pr. 30/6 sidste år. Her skal man stadig huske, at der er tale om beløb, som endnu ikke er tabt, men alene reserverede til eventuelle tab på udlån og garantier. I det væsentligste betaler kunderne stadig rente af beløbene. Disse renter modregnes i nedskrivningerne og er derfor også en del af ovennævnte indtægt. Beløbet udgør tkr. 444.

I forhold til usikkerhed som følge af situationen omkring corona, har vi foretaget et såkaldt ledelsesmæssigt skøn og derefter nedskrevet tkr. 900. Af samme grund har vi også reserveret ekstra tkr. 1.000 i solvensbehovet, hvorfor dette er påvirket med 0,28 i opadgående retning.

Periodens overskud før skat udgør tkr. 5.649 mod sidste års tkr. 7.386.

Efter skat udgør resultatet for 1. halvår tkr. 4.200 mod tkr. 5.761 i 2019.

Ledelsesberetning

Balancen

Den samlede balance er igen steget og udgør nu 529 mio. kr. mod sidste års 443 mio. kr. En stigning på 19,5 %.

Posten udlån udgør tkr. 258.984 mod tkr. 254.602 ved sidste halvår – en stigning på 1,7 %. Ved årets begyndelse udgjorde udlån tkr. 261.045.

Indlån udgør tkr. 396.590 mod tkr. 329.496 sidste år. En stigning på tkr. 67.094 svarende til 20,4 %.

Stillede garantier udgør 97 mio. kr. mod 105 mio. kr. sidste år.

Efter medregning af periodens overskud udgør sparekassens egenkapital nu tkr. 108.206 mod tkr. 97.045 for et år siden. En stigning på tkr. 11.161 svarende til 11,5 %. Sparekassens egenkapital består alene af opsparet overskud og garantindskud fra loyale kunder. Der er således ikke modtaget offentlige eller statslige midler eller garantier af nogen art.

Garantkapitalen er steget med tkr. 732 siden sidste halvår og udgør nu tkr. 14.041. Stigningen udgør 5,5 %. Vi glæder os over, at vores garantkapital stiger, og at vi hele tiden har kunnet imødekomme garanters ønsker om salg af garantkapital inden for en acceptabel periode. Pr. 30. juni var der ingen venteliste hos os. Der skal hermed lyde en stor tak til de mange garantanter, som bakker op med garantkapital.

Solvens

Sparekassens kapitalprocent er udregnet til 26,4 % mod 22,9 % for et år siden. Ved årets start udgjorde kapitalprocenten 27,1 %. At solvensen er lavere ved halvåret, kan forklares med, at halvårets resultat ikke må medregnes, før regnskabet er revideret. Borbjerg Sparekasse foretager – i lighed med hovedparten af danske pengeinstitutter – ikke revision af halvårsregnskaber. Hvis periodens resultat kunne indregnes, ville solvensprocenten ligge i niveau 27,7 %. Specielt for vores vedkommende er solvensen også belastet af, at vore finansielle aktier (Sparinvest, DLR-kredit m.fl.) tilsammen udgør mere end 10 % af basiskapitalen. Det betyder, at sparekassen er i besiddelse af egenkapital på tkr. 8.862 som ikke medregnes i solvensen.

Sparekassens individuelle solvensbehov er beregnet til 11,2 %, og den aktuelle er som nævnt 26,4 %. Solvensoverdækningen udgør derfor ikke mindre end 15,2 %-point og ligger således blandt de absolut højeste blandt alle landets pengeinstitutter.

Andre begivenheder i perioden

På årets repræsentantskabsmøde, som vi nåede at holde inden coronaen lukkede landet, blev Torben Amstrup og Henrik Kirkegaard begge genvalgt til bestyrelsen. Efterfølgende har bestyrelsen konstitueret sig med Aksel Meldgaard som formand og Torben Amstrup som næstformand. I den forbindelse skal lyde en stor tak til Torben Amstrup for indsatsen som formand i de seneste 7 år og heldigvis fortsætter Torben Amstrup i Borbjerg Sparekasses bestyrelse.

Ledelsesberetning

I de senere år har Borbjerg Sparekasse oplevet en unormal stor tilgang af indlån, hvilket giver en udfordring i forhold til at genplacere denne til et acceptabel afkast sammenholdt med en overkommelig risiko. Det har betydet ekstra renteudgifter for sparekassen for at placere den overskydende likviditet andre steder. For at imødegå dette, har bestyrelsen besluttet at indføre negative renter på indlån i løbet af efteråret. Det er vores forventning, at det vil øge vore renteindtægter og begrænse væksten i indlån fremover.

Ligeledes har vi sat gang i de indledende øvelser i forhold til en om- og tilbygning til Borbjerg Sparekasse. Projektet er endnu kun på tegnebrættet, men vi forventer at have tegninger klar inden årets udgang. Om- og tilbygningen er nødvendig i forhold til at sikre fysisk plads til sparekassens fortsatte forventede vækst og vil give bedre forhold for såvel kunder som ansatte.

Afslutningsvis kan man konkludere, at der stadig er basis for, at området har sit eget lille selvstændige pengeinstitut. Det er vort indtryk, at Borbjerg Sparekasse er med til at igangsætte og understøtte lokale projekter, som ellers ikke blev afprøvet eller blev afhændet hurtigere end godt er. Dette vel at mærke uden at sparekassen af den grund påføres unormale store tab. Man kan derfor konkludere, at Borbjerg Sparekasse godt kan forene en kundevenlig og positiv indstilling til kreditgivning med en god forretning, til gavn for såvel kunder som sparekassens markedsområde.

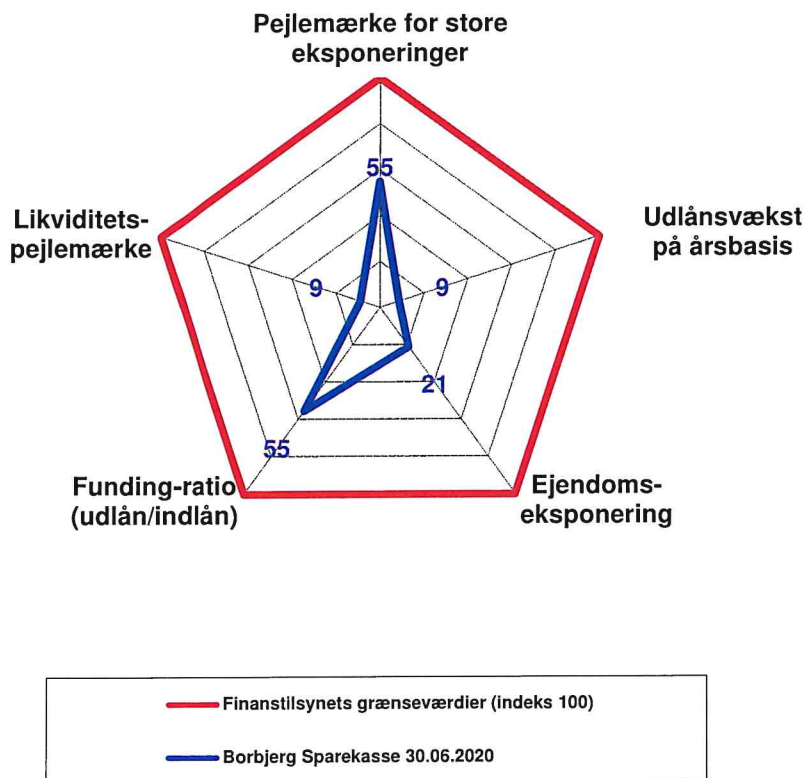
Ledelsesberetning

Tilsynsdiamanten

Tilsynsdiamanten er et mål for, hvorledes et pengeinstituts risiko er sammensat. For Borbjerg Sparekasses vedkommende overholdes alle 5 målepunkter. Målepunkter og aktuelle tal ser således ud:

Grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen
Pejlemærke for store eksponeringer > 3 mio. kr.	Maks. 175 % af egentlig kernekapital	96%
Udlånsvækst	Maks. 20 % om året	2%
Ejendoms-eksponering	Maks. 25 % af de samlede udlån	5%
Stabil funding (udlån i forhold til arb. kapital)	Maks. 100 %	55%
Likviditetspejlemærket	Min. 100 %	1123%

Grafisk fremstilling af pengeinstituttets placering i Tilsynsdiamanten:



Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2020 30. juni	2019 30. juni	2019 31. december
2 Renteindtægter	8.421	8.087	16.417
3 Renteudgifter	345	377	663
Netto renteindtægter	8.076	7.710	15.754
Udbytte af aktier m.v.	60	557	726
Gebyr og provisionsindtægter	4.788	4.094	8.988
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	22	16	22
Netto rente- og gebyrindtægter	12.902	12.345	25.446
4 Kursreguleringer	-1.127	1.885	5.727
Andre driftsindtægter	19	17	31
5 Udgifter til personale og administration	6.820	5.943	13.229
Af- og nedskrivning på materielle aktiver	73	74	340
Andre driftsudgifter	59	58	7
6 Nedskrivninger på udlån m.v.	-807	786	3.257
Resultat før skat	5.649	7.386	14.371
Skat	1.449	1.625	1.985
Periodens resultat	4.200	5.761	12.386
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	4.200	5.761	12.386
Totalindkomst for perioden	4.200	5.761	12.386
Forslag til resultatdisponering			
Renter af garantkapital	0	0	397
Overført til egenkapital	4.200	5.761	11.989
	4.200	5.761	12.386

Balance

(i 1.000 kr.)

Note		2020	2019	2019
	Aktiver	30. juni	30. juni	31. december
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	2.428	2.006	2.082
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	96.215	39.987	68.923
7	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	258.984	254.602	261.045
	Obligationer til dagsværdi	120.433	98.098	107.066
	Aktier m.v.	29.740	33.190	31.102
	Aktiver tilknyttet puljeordninger.....	15.953	10.290	16.299
	Grunde og bygninger i alt.....	1.529	1.811	1.574
	Investeringsjendomme	199	391	199
	Domicilejendomme	1.330	1.420	1.375
	Øvrige materielle aktiver	303	301	273
	Aktuelle skatteaktiver	1.454	0	2.460
	Udskudte skatteaktiver	151	129	151
	Andre aktiver	2.258	2.559	2.377
	Periodeafgrænsningsposter	0	0	639
	Aktiver i alt	529.448	442.973	493.991

Balance

(i 1.000 kr.)

Note	2020	2019	2019
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Indlån og anden gæld	396.590	329.496	364.575
Indlån i puljeordninger	15.953	10.290	16.299
Aktuelle skatteforpligtelser	0	482	0
Andre passiver	8.511	5.155	8.769
Periodeafgrænsningsposter	69	112	73
Gæld i alt	421.123	345.535	389.716
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier	118	184	180
Andre hensatte forpligtelser	1	209	2
Hensatte forpligtelser i alt	119	393	182
Egenkapital			
Garantkapital	14.041	13.309	13.731
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	89.965	77.975	77.976
Renter af garantkapital	0	0	397
Overført af periodens resultat	4.200	5.761	11.989
Egenkapital i alt	108.206	97.045	104.093
Passiver i alt	529.448	442.973	493.991
Ikke balanceførte poster			
8 Garantier	97.153	105.212	90.251

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået renter garant- kapital	I alt
Egenkapital 01.01.2019	12.747	77.976	375	91.098
Årets resultat overført til egenkapital.....	0	11.989	397	12.386
Udbetalt renter af garantkapital.....	0	0	-375	-375
Skat af udbetalt rente til garantkapital.....	0	0	0	0
Totalindkomst for regnskabsåret	0	11.989	22	12.011
Til- / afgang garantkapital.....	984	0	0	984
Egenkapital 31.12.2019.....	13.731	89.965	397	104.093
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	4.200	0	4.200
Udbetalt renter af garantkapital.....	0	0	-397	-397
Totalindkomst for perioden	0	4.200	-397	3.803
Til- / afgang garantkapital.....	310	0	0	310
Egenkapital 30.06.2020.....	14.041	94.165	0	108.206

Noter anvendt regnskabspraksis

Note

- 1 Halvårsrapporten er aflagt efter bestemmelserne i Lov om Finansiell virksomhed og Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflægelse 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 2019. Vi henviser til årsrapporten for 2019 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 2020, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2019, 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 3-10 år.

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2020 30. juni	2019 30. juni	2019 31. december
2 Renteindtægter			
Udlån og andre tilgodehavender	7.953	7.573	15.416
Indlån og anden gæld, negative renter	4	0	0
Obligationer	464	514	1.001
Øvrige renteindtægter	0	0	0
	8.421	8.087	16.417
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	231	24	262
Indlån og anden gæld	114	299	400
Øvrige renteudgifter	0	54	1
	345	377	663
4 Kursreguleringer			
Obligationer	-419	209	-961
Aktier m.v.	-723	1.615	6.586
Valuta	15	61	102
	-1.127	1.885	5.727
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger, direktion	652	686	1.445
Lønninger, bestyrelse	116	114	230
	768	800	1.675
Lønninger, personale	2.002	1.898	4.231
Pensioner	262	228	473
Udgifter til socialsikring	495	442	862
Øvrige administrationsudgifter	3.293	2.575	5.988
	6.820	5.943	13.229
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	9,9	9,0	9,0

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2020	2019	2019	
	30. juni	30. juni	31. december	
6	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
	Nye nedskrivninger, netto	-369	1.324	4.178
	Tab uden forudgående nedskrivning	8	4	53
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-3	-3	-6
	Renter af nedskrevne fordringer	-443	-539	-968
	Indregnet i resultatopgørelsen	-807	786	3.257

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2020

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.290	2.328	17.509	21.127
Årets nedskrivninger, netto	-472	258	-135	-349
Overført fra stadie 1	-154	154	0	0
Overført fra stadie 2	497	-1.258	761	0
Overført fra stadie 3	0	0	0	0
Ultimo	1.161	1.482	18.135	20.778

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	60	122	0	182
Årets hensættelser	14	-77	0	-63
Overført fra stadie 1	-4	4	0	0
Overført fra stadie 2	0	0	0	0
Ultimo	70	49	0	119

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	108	0	0	108
Årets nedskrivninger, netto	43	0	0	43
Ultimo	151	0	0	151

Noter til halvårsrapporten

(i 1.000 kr.)

Note

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2019

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	893	1.143	14.888	16.924
Årets nedskrivninger, netto	503	1.107	2.593	4.203
Overført fra stadie 1	-296	268	28	0
Overført fra stadie 2	190	-190	0	0
Overført fra stadie 3	0	0	0	0
Endelig tabt	0	0	0	0
Ultimo	1.290	2.328	17.509	21.127

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	90	197	0	287
Årets hensættelser	-30	-75	0	-105
Overført fra stadie 1	0	0	0	0
Overført fra stadie 2	0	0	0	0
Ultimo	60	122	0	182

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	28	0	0	28
Årets nedskrivninger, netto	80	0	0	80
Ultimo	108	0	0	108

30.06.2019

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	893	1.143	14.888	16.924
Årets nedskrivninger, netto	-239	-434	2.075	1.402
Endelig tabt	0	0	-208	-208
Ultimo	654	709	16.755	18.118

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	90	197	0	287
Årets hensættelser	-20	-83	0	-103
Ultimo	70	114	0	184

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	28	0	0	28
Årets nedskrivninger, netto	25	0	0	25
Ultimo	53	0	0	53

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2020 30. juni	2019 30. juni	2019 31. december
8 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	53.820	42.279	48.851
Øvrige garantier	43.333	62.933	41.400
	97.153	105.212	90.251

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2020	2019	2019	2018	2017	2016
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	12.902	12.345	25.446	11.289	10.052	9.633
Kursreguleringer	-1.127	1.885	5.727	276	1.252	350
Udgifter til personale og administration	6.820	5.943	13.229	6.179	5.546	5.399
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-807	786	3.257	-1.191	-417	187
Periodens resultat	4.200	5.761	12.386	4.999	4.738	3.353

Balancen	2020	2019	2019	2018	2017	2016
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	258.984	254.602	261.045	216.537	198.276	178.357
Indlån	396.590	329.496	364.575	286.699	262.490	240.148
Egenkapital i alt	108.206	97.045	104.093	87.232	78.896	71.242
Aktiver i alt	529.448	442.973	493.991	382.317	347.629	320.138
Garantier	97.153	105.212	90.251	77.438	54.102	55.633

Noter nøgletal

		2020	2019	2019	2018	2017	2016
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Solvensprocent	%	26,4	22,9	27,1	25,4	25,2	25,1
Kernekapitalprocent	%	26,4	22,9	27,1	25,4	25,2	25,1
Egenkapitalforrentning før skat	%	5,3	7,9	14,7	7,5	7,9	6,2
Egenkapitalforrentning efter skat	%	4,0	6,1	12,7	5,9	6,2	4,8
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	1,92	2,08	1,90	2,24	2,15	1,75
Renterisiko	%	2,7	2,0	2,3	2,1	0,7	0,6
Valutaposition	%	0,3	0,4	0,2	0,3	0,4	0,6
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	67,8	80,3	77,4	81,0	81,4	80,1
Overdækning i forhold til FIL §152	%	-	-	-	216,1	248,5	259,2
Likviditet opgjort efter LCR	%	408,7	260,4	270,3	353,0	456,0	495,0
Summen af store engagementer	%	96,2	129,4	86,5	137,5	-	-
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	5,5	4,8	5,7	5,4	6,1	5,9
Periodens nedskrivningsprocent	%	-0,2	0,2	0,9	-0,4	-0,1	0,1
Periodens udlånsvækst	%	-0,8	8,4	11,7	8,7	12,6	12,5
Udlån i forhold til egenkapital		2,4	2,6	2,5	2,5	2,5	2,5
Afkastningsgrad	%	0,8	1,3	2,5	1,3	1,4	1,0

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
Renterisiko	=	Renterisiko * 100 / kernekapital
Valutaposition	=	Valutaindikator 1 * 100 / kernekapital
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	=	Udlån + nedskrivninger * 100 / indlån
Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet	=	Overdækning ift. kravet i FIL §152
Summen af store engagementer	=	* Nyt pejlemærke gældende fra 2018 Summen af de 20 største eksponeringer > 3 mio. kr. efter nedskrivninger og sikkerheder ift. kapitalgrundlag
Akkumuleret nedskrivningsprocent	=	Akk. nedskrivninger / (udlån + garantier + nedskrivninger)
Periodens nedskrivningsprocent	=	Periodens tab og nedskrivninger på udlån * 100 / (udlån + garantier + hensættelser)
Periodens udlånsvækst	=	Udlån ultimo - udlån primo året * 100 / udlån primo året
Udlån i forhold til egenkapital	=	Udlån ultimo / egenkapital ultimo
Afkastningsgrad	=	Periodens resultat * 100 / aktiver i alt

Repræsentantskab

Repræsentantskab

Valgt i 2020

Torben Amstrup, Hvam
Henrik Andersen, Handbjerg
Martin Lindbjerg, Vinderup
Rikke Lykkeskov, Herrup
Johan Mikkelsen, Stendis
Viola Juhl Jensen, Borbjerg
Søren Refsgaard, Skave

Valgt i 2019

Karen Kjelsmark Amstrup, Borbjerg
Steen Bjerrum, Borbjerg
Jens Tarbensen Guld, Borbjerg
Steffen Toft Hansen, Hodsager
Peder Jørgensen, Borbjerg
Henriette Skovsgaard Simonsen, Viborg
Anne Skovbakke, Borbjerg

Valgt i 2018

Trine Guldager Aarup, Mejrup
Preben Garde Jensen, Tvis
Helle Buch, Hvam
Jens Weinrich, Skave
Jørgen Frølund, Skave
Jørgen Dalgaard Hansen, Hodsager
Aksel Meldgaard, Ryde

Valgt i 2017

Ivan Bjerrum, Vinderup
Jesper Hedegaard, Borbjerg
Henrik Kirkegaard, Borbjerg
Jesper Lindberg, Mejrup
Mikkel Møller, Skave
Jens Ejvind Toft, Mejrup
Kim Toft, Borbjerg

