

Borbjerg Sparekasse

Cvr. nr. 15416718

Halvårsrapport

1. halvår 2021

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 Præstholt
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 2021 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 2021 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2021.

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

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

Borbjerg, den / 2021

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 2021 blev i - lighed med sidste år - et meget anderledes år, end vi forventede ved årets begyndelse. Det skyldes bl.a. 2. bølge af corona virus, som jo igen lukkede landet delvist i flere uger. I Borbjerg Sparekasse havde vi også en periode, hvor der ikke var mulighed for fysiske kundemøder eller ekspeditioner i sparekassen.

Coronaen var også direkte årsag til, at vi igen 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. Vi håber på og glæder os til at vi forhåbentlig snart igen kan afholde traditionelt garantmøde.

En direkte konsekvens af corona er også, at vi ikke kunne gennemføre et fysisk repræsentantskabsmøde. Dette løste vi ved, at vi afholdt et virtuelt møde fra lokaler hos vores revision, Beierholm i Ålborg, som således også kunne bistå med kontrol af afstemninger og stemmeoptælling. Et arrangement som vi fornemmer forløb godt. Også her glæder vi os dog til igen at kunne holde de traditionelle fysiske møder.

Hvad de endelige konsekvenser af corona 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. Der er dog endnu ikke noget der tyder på andet end at vore kunder klarer sig godt, og der er ikke umiddelbart noget der indikerer at sparekassen påføres større tab som følge af corona.

Juni måned bød også på ordinær hvidvaskinspektion fra Finanstilsynet. Inspektionen foregik den 3. og 4. juni og nu venter vi på den skriftlige tilbagemelding herpå. Forinden Tilsynet meldte sin ankomst havde vi igangsat et større eftersyn af vores måde at gøre tingene på. Den fortsætter nu og indeholder også det input vi fik på inspektionen og vil naturligvis også senere indeholde tilretninger fra den skriftlige tilbagemelding. Inspektionen bekræftede at hvidvaskkontrol kommer til at fylde mere og mere i vores hverdag og også inddrager kunder i den løbende vedligeholdelse af oplysninger om legitimation og forventet forretningsomfang. Det medfører naturligvis større udgifter for sektoren i form af øget ressourceforbrug i såvel pengeinstitutterne som på EDB-centralerne. Udgifter som i sidste ende skal dækkes af kunderne.

Den 21. juni kunne sparekassen fejre sin fødselsdag, idet det denne dag var 150 år siden at Borbjerg Sparekasse blev stiftet.

Ellers har halvåret været præget af byggeriet hvor vi bygger om og til. Der er holdt rejsegilde den 25. juni og det er vores indtryk, at projektet skrider planmæssigt frem og holder såvel tidsplanen som budgettet. Det betyder, at vi forventer, at vi kan tage lokalerne i brug i slutningen af september.

Det er meningen, at vi holder et kombineret indvielses- og jubilæumsarrangement i løbet af efteråret. I øjeblikket arbejder vi på, at det bliver den 15. oktober som et åbent hus-arrangement.

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

Overskuddet er da også over niveauet for sidste års rekordoverskud og er dermed endnu en rekord.

Ledelsesberetning

Sparekassen har opnået 2 gode placeringer. For det første er vi, for 4. gang ud af 5 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 2 mod sidste års nummer 5 i den analyse, som laves af Bank Research. Det betyder at vi endnu en gang ligger i top i denne tilbundsgående 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, hvilket også ses i udlånsvæksten.

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. 8.053 mod tkr. 6.486 og tkr. 6.384 i de samme perioder i hhv. 2020 og 2019. Sparekassen ikke bare fastholder, men forbedrer således også den gode indtjening på halvåret endnu en gang.

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. 14.545 mod tkr. 12.902 sidste år, en stigning på tkr. 1.643 svarende til 12,7 %. Stigningen skyldes stigende renteindtægter fra udlån, stigende gebyr- og provisionsindtægter, negative rente fra indlån samt faldende rente til indlån. Rente af obligationer er steget med tkr. 85.

Udbytte af kapitalandele (aktier) er steget med tkr. 45 og udgør nu tkr. 105.

Fondsbeholdningen har givet positive kursreguleringer på tkr. 2.194 mod et negativt resultat på tkr. 1.127 sidste år. Beløbet kan henføres til tab på obligationer f.s.v.a. tkr. 1.261, gevinst på aktier f.s.v.a. tkr. 3.443 og fortjeneste på valuta f.s.v.a. tkr. 12.

De samlede udgifter til personale og administration udgør tkr. 6.986 mod tkr. 6.820 i samme periode året før. Det svarer til en stigning på 2,4 %. Niveauet svarer nogenlunde til det budgetterede. Der er udbetalt jubilæumsgratiale på tkr. 8 til samtlige ansatte og dette beløb er indeholdt heri.

Halvårets nedskrivninger på udlån m.v. ender med en indtægt på tkr. 157. Sidste år var der en indtægt på tkr. 807. Ved udgangen af perioden udgør den akkumulerede nedskrivningsprocent 5,5 og er lig med 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. 577. Ser vi bort fra at renteindtægter på nedskrevne lån modregnes i beløbet, er det en lille nettonedskrivning.

Ledelsesberetning

I forhold til usikkerhed som følge af situationen omkring corona, har vi i 2020 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 0,25 i opadgående retning. Disse har vi opretholdt i 2021. Der er således samlet indregnet tkr. 1.900 til imødegåelse af tab som følge af corona.

Periodens overskud før skat udgør tkr. 9.798 mod sidste års tkr. 5.649.

Efter skat udgør resultatet for 1. halvår tkr. 7.642 mod tkr. 4.200 i 2020.

Balancen

Den samlede balance er igen steget og udgør nu 547 mio. kr. mod sidste års 529 mio. kr. En stigning på 3,3 %.

Posten udlån udgør tkr. 278.203 mod tkr. 258.984 ved sidste halvår – en stigning på 7,4 %. Ved årets begyndelse udgjorde udlån tkr. 265.095.

Indlån udgør tkr. 396.767 mod tkr. 396.590 sidste år. Indlånet er således konstant, hvilket vi glæder os over, idet vi i en længere periode har haft (for) kraftig stigning heri. Denne stigning er nu bremsset, hvilket vi antager skyldes indførelsen af negative renter på visse indlån. At indlånet ikke er faldet, antager vi skyldes, at andre pengeinstitutter også har tilsvarende negative renter på indlån kombineret med en større forståelse blandt vore indlånskunder.

Stillede garantier udgør 126 mio. kr. mod 97 mio. kr. sidste år.

Ser vi på nøgletallet ”udlån + nedskrivninger i f.t. indlån” udgør den 72,2 mod sidste års 67,8. Det er glædeligt, at dette tal er steget, idet det er med til at give den bedste drift når dette tal bliver lidt højere.

Efter indregning af periodens overskud udgør sparekassens egenkapital nu tkr. 122.507 mod tkr. 108.206 for et år siden. En stigning på tkr. 14.301 svarende til 13,2 %. 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. 1.008 siden sidste halvår og udgør nu tkr. 15.049. Stigningen udgør 7,2 %. 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 garanter, som bakker op med garantkapital. På det ordinære repræsentantskabsmøde for 2020 blev det besluttet – efter indstilling fra bestyrelsen – at nedsætte renten fra tidligere 3% til 2,5% p.a.

Ledelsesberetning

Solvens

Sparekassens kapitalprocent er udregnet til 26,6 mod 26,4 for et år siden. Ved årets start udgjorde kapitalprocenten 28,0. 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 28,7. 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. 9.057 som ikke medregnes i solvensen.

Sparekassens individuelle solvensbehov er beregnet til 11,0 %, og den aktuelle er som nævnt 26,6 %. Solvensoverdækningen udgør derfor ikke mindre end 15,6 %-point og ligger således blandt de absolut højeste blandt alle landets pengeinstitutter.

Andre begivenheder i perioden

Som nævnt indledningsvist, er sparekassen i gang med en større om- og tilbygning. Et projekt, som vi budgetterer til at koste ca. 7,5 mio. kr. Beløbet er incl. moms, da sparekassen ikke kan fratrække momsen idet vi ikke er momsregistreret og heller ikke kan blive det. I beløbet er også medregnet nedrivning af Bukdalvej 7, vedligeholdelse på eksisterende bygninger, arkitekthonorar og byggestyring, investeringer i inventar herunder nyt alarmanlæg og videoovervågning. En stor del af investeringen forventer vi kan aktiveres som grunde og bygninger samt inventar, men en del må også påregnes bogført direkte over driften, idet værdien af vores domicilejendom ikke må sættes højere end hvad den aktuelle markedsværdi er ved alternativ anvendelse. De endelige beløb forventes afklaret i forbindelse med regnskabsafslutningen for 2021. Der indgår således ikke byggeudgifter i halvårets resultat, men alene en post i balancen under aktiver svarende til de aktuelle acontobetalinge til håndværkere og andre.

Efter sommerferien begynder vi også at annoncere efter flere medarbejdere, idet vi – når byggeriet er færdigt – igen har plads til flere. Den beskrevne vækst – sammenholdt med stadig stigende administrative byrder – forklarer behovet. I det seneste år er antal kunder netto steget med 242.

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 kundenvenlig og positiv indstilling til kreditgivning med en god forretning, til gavn for såvel kunder som sparekassens markedsområde.

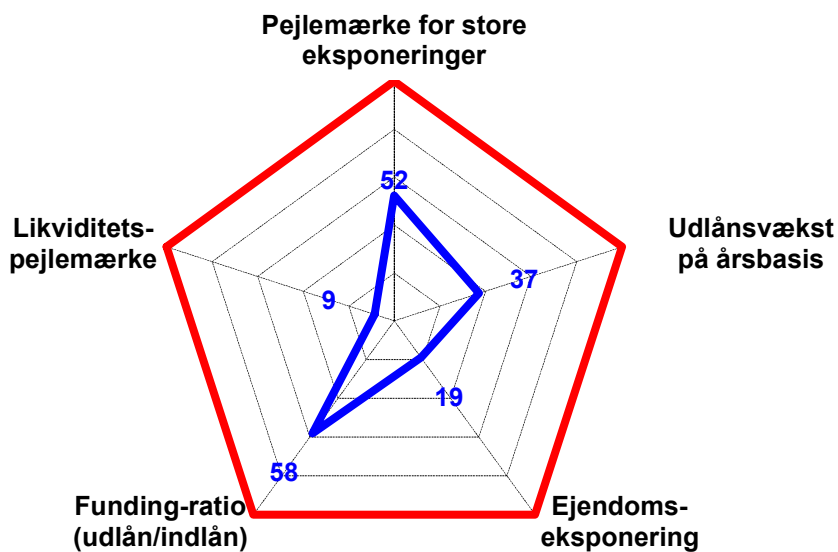
Ledelsesberetning

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	92%
Udlånsvækst	Maks. 20 % om året	7%
Ejendoms-eksponering	Maks. 25 % af de samlede udlån	5%
Stabil funding (udlån i forhold til arb. kapital)	Maks. 100 %	58%
Likviditetspejlemærket	Min. 100 %	1.155 %

Grafisk fremstilling af pengeinstituttets placering i Tilsynsdiamanten:



— Finanstilsynets grænseværdier (indeks 100)

— Borbjerg Sparekasse 30.06.2021

Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2021 30. juni	2020 30. juni	2020 31. december
2 Renteindtægter	9.252	8.421	17.094
3 Renteudgifter	216	345	701
Netto renteindtægter	9.036	8.076	16.393
Udbytte af aktier m.v.	105	60	64
Gebyr og provisionsindtægter	5.528	4.788	9.981
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	124	22	44
Netto rente- og gebyrindtægter	14.545	12.902	26.394
4 Kursreguleringer	2.194	-1.127	1.817
Andre driftsindtægter	0	19	15
5 Udgifter til personale og administration	6.987	6.820	14.323
Af- og nedskrivning på materielle aktiver	76	73	227
Andre driftsudgifter	37	59	7
6 Nedskrivninger på udlån m.v.	-157	-807	965
Resultat før skat	9.796	5.649	12.704
Skat	2.155	1.449	2.500
Periodens resultat	7.641	4.200	10.204
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	7.641	4.200	10.204
Totalindkomst for perioden	7.641	4.200	10.204
Forslag til resultatdisponering			
Renter af garantkapital	0	0	352
Overført til egenkapital	7.641	4.200	9.852
	7.641	4.200	10.204

Balance

(i 1.000 kr.)

Note		2021	2020	2020
	Aktiver	30. juni	30. juni	31. december
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender			
	hos centralbanker	1.901	2.428	1.798
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	67.456	96.215	84.272
7	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	278.203	258.984	265.095
	Obligationer til dagsværdi	135.187	120.433	138.356
	Aktier m.v.	36.718	29.740	32.784
	Aktiver tilknyttet puljeordninger.....	20.324	15.953	18.024
	Grunde og bygninger i alt.....	3.839	1.529	1.410
	Investeringsjendomme	0	199	125
	Domicilejendomme	3.839	1.330	1.285
	Øvrige materielle aktiver	237	303	269
	Aktuelle skatteaktiver	0	1.454	812
	Udskudte skatteaktiver	176	151	176
	Andre aktiver	2.839	2.258	2.920
	Periodeafgrænsningsposter	0	0	991
	Aktiver i alt	546.880	529.448	546.907

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2021	2020	2020
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Indlån og anden gæld	396.767	396.590	405.012
Indlån i puljeordninger.....	20.324	15.953	18.024
Aktuelle skatteforpligtelser	886	0	0
Andre passiver	5.855	8.511	8.759
Periodeafgrænsningsposter	169	69	104
Gæld i alt	424.001	421.123	431.899
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier	371	118	152
Andre hensatte forpligtelser	1	1	1
Hensatte forpligtelser i alt	372	119	153
Egenkapital			
Garantkapital	15.049	14.041	14.686
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	99.817	89.965	89.965
Renter af garantkapital	0	0	352
Overført af periodens resultat	7.641	4.200	9.852
Egenkapital i alt	122.507	108.206	114.855
Passiver i alt	546.880	529.448	546.907
Ikke balanceførte poster			
8 Garantier	126.264	97.153	116.244

Egenkapitalopgørelse

(i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået renter garant- kapital	I alt
Egenkapital 01.01.2020	13.731	89.965	397	104.093
Årets resultat overført til egenkapital.....	955	9.852	0	10.807
Udbetalt renter af garantkapital.....	0	0	352	352
Skat af udbetalt rente til garantkapital.....	0	0	-397	-397
Totalindkomst for regnskabsåret	955	9.852	-45	10.762
Til- / afgang garantkapital.....	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2020.....	14.686	99.817	352	114.855
Periodens resultat overført til egenkapital.....	363	7.641	0	8.004
Udbetalt renter af garantkapital.....	0	0	-352	-352
Totalindkomst for perioden	363	7.641	-352	7.652
Til- / afgang garantkapital.....	0	0	0	0
Egenkapital 30.06.2021.....	15.049	107.458	0	122.507

Noter anvendt regnskabspraksis

Note

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

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

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

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

Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

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

Resultatopgørelsen

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

Skatter

Selskabsskat er afsat med den skat, som forventes pålydende 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	2021 30. juni	2020 30. juni	2020 31. december
2 Renteindtægter			
Udlån og andre tilgodehavender	8.142	7.953	15.720
Indlån, negative renter af kunders indestående	561	4	388
Obligationer	549	464	984
Øvrige renteindtægter	0	0	2
	9.252	8.421	17.094
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	168	231	524
Indlån og anden gæld	48	114	176
Øvrige renteudgifter	0	0	1
	216	345	701
4 Kursreguleringer			
Obligationer	-1.261	-419	-562
Aktier m.v.	3.443	-723	2.349
Valuta	12	15	30
	2.194	-1.127	1.817
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger, direktion	744	652	1.427
Lønninger, bestyrelse	116	116	232
	860	768	1.659
Lønninger, personale	2.334	2.002	4.556
Pensioner	276	262	539
Udgifter til socialsikring	513	495	938
Øvrige administrationsudgifter	3.004	3.293	6.631
	6.987	6.820	14.323
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	9,9	9,9	9,9

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2021	2020	2020	
	30. juni	30. juni	31. december	
6	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
	Nye nedskrivninger, netto	410	-369	1.856
	Tab uden forudgående nedskrivning	13	8	71
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-3	-3	-6
	Renter af nedskrevne fordringer	-577	-443	-956
	Indregnet i resultatopgørelsen	-157	-807	965

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2021

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.288	1.376	20.324	22.988
Årets nedskrivninger, netto	187	1.480	-1.450	217
Overført fra stadie 1	-118	118	0	0
Overført fra stadie 2	40	-55	15	0
Endelig tabt	-86	0	0	-86
Ultimo	1.311	2.919	18.889	23.119

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	148	5	0	153
Årets hensættelser	103	116	0	219
Overført fra stadie 1	-11	11	0	0
Overført fra stadie 2	2	-2	0	0
Ultimo	242	130	0	372

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	132	0	0	132
Årets nedskrivninger, netto	-26	0	0	-26
Ultimo	106	0	0	106

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2020

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.290	2.328	17.509	21.127
Årets nedskrivninger, netto	-453	-416	2.730	1.861
Overført fra stadie 1	-167	163	4	0
Overført fra stadie 2	618	-699	81	0
Overført fra stadie 3	0	0	0	0
Endelig tabt	0	0	0	0
Ultimo	1.288	1.376	20.324	22.988

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	60	122	0	182
Årets hensættelser	89	-118		-29
Overført fra stadie 1	-1	1	0	0
Overført fra stadie 2	0	0	0	0
Ultimo	148	5	0	153

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	108	0	0	108
Årets nedskrivninger, netto	24	0	0	24
Ultimo	132	0	0	132

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
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
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	2021 30. juni	2020 30. juni	2020 31. december
8 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	60.087	53.820	57.544
Øvrige garantier	66.177	43.333	58.700
	126.264	97.153	116.244

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2021	2020	2020	2019	2018	2017
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	14.545	12.902	26.394	12.345	11.289	10.052
Kursreguleringer	2.194	-1.127	1.817	1.885	276	1.252
Udgifter til personale og administration	6.987	6.820	14.323	5.943	6.179	5.546
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-157	-807	965	786	-1.191	-417
Periodens resultat	7.641	4.200	10.204	5.761	4.999	4.738
Balancen						
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	278.203	258.984	265.095	254.602	216.537	198.276
Indlån	396.767	396.590	405.012	329.496	286.699	262.490
Egenkapital i alt	122.507	108.206	114.855	97.045	87.232	78.896
Aktiver i alt	546.880	529.448	546.907	442.973	382.317	347.629
Garantier	126.264	97.153	116.244	105.212	77.438	54.102

Noter nøgletal

		2021	2020	2020	2019	2018	2017
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Solvensprocent	%	26,6	26,4	28,0	22,9	25,4	25,2
Kernekapitalprocent	%	26,6	26,4	28,0	22,9	25,4	25,2
Egenkapitalforrentning før skat	%	8,3	5,3	11,6	7,9	7,5	7,9
Egenkapitalforrentning efter skat	%	6,4	4,0	9,3	6,1	5,9	6,2
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	2,41	1,92	1,80	2,08	2,24	2,15
Renterisiko	%	2,3	2,7	2,7	2,0	2,1	0,7
Valutaposition	%	0,2	0,3	0,2	0,4	0,3	0,4
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	72,2	67,8	68,1	80,3	81,0	81,4
Overdækning i forhold til FIL §152	%	-	-	-	-	216,1	248,5
Likviditet opgjort efter LCR	%	375,8	408,7	346,9	260,4	353,0	456,0
Summen af store engagementer	%	91,5	96,2	84,6	129,4	137,5	-
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	5,5	5,5	5,7	4,8	5,4	6,1
Periodens nedskrivningsprocent	%	0,0	-0,2	0,2	0,2	-0,4	-0,1
Periodens udlånsvækst	%	4,9	-0,8	1,6	8,4	8,7	12,6
Udlån i forhold til egenkapital		2,3	2,4	2,3	2,6	2,5	2,5
Afkastningsgrad	%	1,4	0,8	1,9	1,3	1,3	1,4

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	=	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 2021

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

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