

Borbjerg Sparekasse

Halvårsrapport

1. halvår 2022

Cvr. nr. 15 41 67 18

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 *)
Rikke Lykkeskov
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
BeneFiT Holbæk Ejendomme ApS, bestyrelse
- ***) A. Bruun ApS, direktør og bestyrelse

Direktion

Mogens Christensen, H.D.

Personale

Torben Grove Jokumsen
Henriette Skovsgaard Simonsen
Iris Smed Hansen
Mogens Thorup Elkjær
Kennet Nielsen
Tommy Birch Nielsen
Lisbeth Præstholm
Trine Guldager Aarup
Jeanette Præstgaard Christensen
Jørgen Dalsgaard Hansen
Lise Ahle Stadsbjerg

Revision

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Voergårdvej 2
9200 Aalborg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2022 for Borbjerg Sparekasse.

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

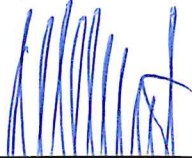
Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2022 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2022.

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

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

Borbjerg, den 9 / 8 2022

Direktion

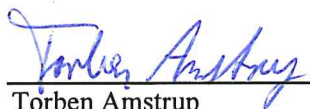


Mogens Christensen
Direktør

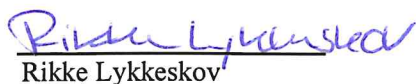
Bestyrelse



Aksel Meldgaard
Formand



Torben Amstrup
Næstformand



Rikke Lykkeskov



Peder Jørgensen



Henrik Kirkegaard



Anne Bruun Skovbakke

Ledelsesberetning

Det første halvår af 2022 blev på flere måder et andet år end vi havde forestillet os da året startede. Den væsentligste, set i forhold til vort regnskab, er de afledte effekter på vores værdipapirbeholdning, som krigen i Ukraine samt stigende inflation og rente har forvoldt.

Uanset dette, er vores basisindtjening intakt og der er stadig god aktivitet og god kundetilgang.

Efter 2 års pause på grund af Coronaen, var det igen mulig at afholde vores traditionelle garantmøde som et fysisk arrangement. Vi glæder os over den store tilslutning, hvilket vidner om, at garantmøder i den form, har sin berettigelse.

Hvad de endelige konsekvenser af Corona bliver for Borbjerg Sparekasse vides af gode grunde stadig ikke, men vi er fortrøstningsfulde og har også reserveret beløb til imødegåelse heraf. 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.

Tilsynet var også på besøg. Denne gang var det en ordinær inspektion, hvor vi havde besøg af 5 personer i 5 dage.

Efter omstændighederne betragter vi dog halvåret som værende tilfredsstillende, specielt idet basisindtjeningen stadig er god.

Vi oplever stadig pæn tilgang af nye kunder, hvilket også ses i udlånsvæksten, som er 3,7% i forhold til for et år siden.

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 tilfredsstillende efter omstændighederne.

Resultatet af den ordinære drift – når vi ser bort fra kursreguleringer, nedskrivninger, ekstraordinære udbytter og afskrivninger – udgør tkr. 8.567 mod tkr. 8.180 og tkr. 6.486 i de samme perioder i hhv. 2021 og 2020. Sparekassen ikke bare fastholder, men forbedrer således – endnu engang - den gode indtjening på halvåret.

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.

Kursreguleringer er negative med 5,3 mio. kr., hvilket naturligvis ikke er tilfredsstillende, men ser vi kursreguleringerne over en længere periode, er den positiv. Vi har en forsigtig strategi, men i et år hvor der udbryder krig i Europa samt øget inflation og rentestigninger, medfører selv en forsigtig strategi altså kurstab. Indtil videre har vi fastholdt strategien og forventer, at det retter sig over en periode. Det er i øvrigt også det råd vi giver vore kunder, nemlig: Vær tro over for den valgte strategi.

Nedenfor redegøres nærmere for udviklingen i de enkelte poster.

Resultatopgørelsen

Nettorente- og gebyrindtægter udgør tkr. 16.869 mod tkr. 14.545 sidste år, en stigning på tkr. 2.324 svarende til 16,0 %. Stigningen skyldes primært stigende renteindtægter fra udlån samt stigende gebyr- og provisionsindtægter.

Ledelsesberetning

Resultatopgørelsen, fortsat

Fondsbeholdningen har givet negative kursreguleringer på tkr. 5.355 mod et positivt resultat på tkr. 2.194 sidste år. Beløbet kan henføres til tab på obligationer f.s.v.a. tkr. 5.213, tab på aktier f.s.v.a. tkr. 169 og fortjeneste på valuta f.s.v.a. tkr. 27.

De samlede udgifter til personale og administration udgør tkr. 8.885 mod tkr. 6.987 i samme periode året før. Det svarer til en stigning på 27,2 %. Niveauet svarer nogenlunde til det budgetterede, men er dog lidt over. Stigningen er nogenlunde jævnt fordelt på lønninger og øvrige udgifter. I den forbindelse er det værd at nævne, at vi har udvidet medarbejderstaben fra 10 til 13 samt at vi har haft ekstraordinært mange udgifter i forbindelse med efterlevelse af sidste års påbud fra Tilsynet omkring hvidvask, men også generelt stigende udgifter til administrative byrder.

Halvårets nedskrivninger på udlån m.v. ender med en indtægt på tkr. 683. Sidste år var der en indtægt på tkr. 157. Ved udgangen af perioden udgør den akkumulerede nedskrivningsprocent 4,9. 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. 678.

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 ca. 0,25 procentpoint i opadgående retning. Disse har vi opretholdt i 2021 og nu også i 2022. Der er således samlet indregnet tkr. 1.900 til imødegåelse af tab som følge af Corona. Som det ser ud nu, er der ikke noget der tyder på, at dette ikke er tilstrækkelig.

Periodens overskud før skat udgør tkr. 2.947 mod sidste års tkr. 9.796.

Efter skat udgør resultatet for 1. halvår tkr. 2.299 mod tkr. 7.641 i 2021.

Balancen

Den samlede balance er igen steget og udgør nu 615 mio. kr. mod sidste års 547 mio. kr. En stigning på 12,5 %.

Posten udlån udgør tkr. 288.506 mod tkr. 278.203 ved sidste halvår – en stigning på 3,7 %. Ved årets begyndelse udgjorde udlån tkr. 283.429.

Indlån udgør tkr. 444.844 mod tkr. 396.767 sidste år. Indlånet er således steget med tkr. 48.077, svarende til 12,1 %.

Stillede garantier udgør 124 mio. kr. mod 126 mio. kr. sidste år.

Ser vi på nøgletallet ”udlån + nedskrivninger i f.t. indlån” udgør den 65,2 mod sidste års 72,2. Det er en udfordring, at dette tal falder, hvilket skyldes, at indlån stiger væsentligt mere end udlån. Det er ønskeligt, at dette nøgletal bliver højere og det vil være et fokusområde fremadrettet.

Efter indregning af periodens overskud udgør sparekassens egenkapital nu tkr. 127.397 mod tkr. 122.507 for et år siden. En stigning på tkr. 4.890 svarende til 4,0 %. 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.

Ledelsesberetning

Balancen, fortsat

Garantkapitalen er steget med tkr. 989 siden sidste halvår og udgør nu tkr. 16.038. Stigningen udgør 6,6 %. 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 garanters, som bakker op med garantkapital. På det ordinære repræsentantskabsmøde i 2022 blev det besluttet – efter indstilling fra bestyrelsen – at fastholde renten på 2,5% p.a. for året 2021.

Solvens

Sparekassens kapitalprocent er udregnet til 29,4 mod 26,6 for et år siden. Ved årets start udgjorde kapitalprocenten 27,9. 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. 9.452 som ikke medregnes i solvensen.

Sparekassens individuelle solvensbehov er beregnet til 12,9 %, og den aktuelle solvens er som nævnt 29,4 %. Solvensoverdækningen udgør derfor ikke mindre end 16,5 %-point og ligger således blandt de absolut højeste blandt alle landets pengeinstitutter.

Andre begivenheder i perioden

Efter vores om- og tilbygning blev afsluttet i efteråret 2021 har vi igen fået plads til at udvide medarbejderstaben.

Det betyder, at vi har ansat 3 nye medarbejder:

Lise Ahle Stadsbjerg, ansat som trainee pr. 1. januar 2022.

Jørgen Dalgaard Hansen, ansat som kundemedarbejder pr. 1. februar 2022.

Jeanette Præstgaard Christensen, ansat som kunderådgiver pr. 1. marts 2022.

Efterfølgende har Lene Kjelsmark opsagt sin stilling med udgangen af april 2022.

Der er indgået aftale med 2 nye medarbejdere, som begge tiltræder den 1. september 2022.

Når dette er på plads, er der 14 ansatte i Borbjerg Sparekasse.

I den forgangne periode har vi også måtte bruge meget tid på at efterleve Tilsynets 11 påbud omkring hvidvask. Status er nu, at ud af de 11 påbud, har vi afsluttet 8 med Tilsynet, 1 er indsendt med forventning om afslutning og de sidste 2 er i proces og forventes klaret inden for de aftalte tidsfrister.

Konkret har vi bl.a. måttet kontakte alle sparekassens ca. 4.300 kunder og bede om nye oplysninger omkring legitimation og formål med kundeforholdet samt forretningsomfang. Det har været meget tidskrævende, og der er brugt meget god tid herpå, til bl.a. udsendelse, dialog med og assistance til kunderne samt ikke mindst til behandling, registrering og indtastning i sparekassen.

Kigger vi på antallet af kunder, så er det aktuelle antal ikke steget så meget, men vi har haft den sædvanlige tilgang, men i forbindelse med vores henvendelser om hvidvask til kunder, har flere kunder valgt at lukke inaktive konti, som de alligevel ikke brugte eller ville komme til at bruge. På den måde kan man sige, at en af de få – og små – fordele ved hvidvaskinspektionen er, at vi får ”ryddet op” i kunder, som reelt ikke har transaktioner med os.

I mange år har vi haft stor glæde af vores pengeautomat i Mejrup. Mejrup Brugs er imidlertid lukket og vores lejemaal blev derfor opsagt. I den forbindelse har vi vurderet på antallet af transaktioner i automaten, og kommet frem til, at behovet for automaten er betydelige lavere end tidligere. Det er også den generelle trend, at brugen af kontanter bliver mindre og mindre. Derfor er vores automat nedtaget, og vi henviser nu til automaten i Borbjerg.

Ledelsesberetning

Andre begivenheder i perioden, fortsat

Som nævnt indledningsvist, havde vi også et såkaldt ordinært besøg fra Tilsynet i uge 20 og 22. 5 personer i 5 dage. Det var 5 år og 1 måned siden de sidst var på et sådant besøg, så det var ikke uventet og helt efter planen. På denne inspektion gennemgår man stort set alt, som ikke er hvidvask og Mifid. Det er en kæmpe opgave at gøre materialet klar, ligesom det faktiske besøg også trækker mange ressourcer. Besøget blev foreløbig afsluttet med en mundtlig tilbagemelding. Den endelige rapport kommer i løbet af september, hvor der holdes et møde med den samlede bestyrelse og direktøren.

Det er vores indtryk, at konsekvenserne af besøget forventes at være overkommelige. Bl.a. fik vi godkendt værdien af vores domicilejendom (sparekassebygning), hvilket altid er spændende efter en omfattende ombygning. Det var også kun ganske få kunder, hvor man var uenige i vores vurderinger af bonitet og nedskrivninger. Inden Tilsynets besøg havde vi selv øget vort solvensbehov, idet vi har erfaret, at andre institutter – efter Tilsynets vurdering – skulle ligge højere, så der forventer vi heller ikke de store overraskelser.

En gennemgående ting er niveauet for compliance, beredskabsplaner, forretningsgange, låneindstillinger og bestyrelsesreferater m.m. Der forventer vi, at vi kommer til at bruge endnu flere ressourcer.

Dette har bl.a. medvirket, at én af de ovenfor nævnte ansættelser bliver en compliance- og risikoansvarlig medarbejder. Det bekræfter desværre bare vores mangeårige bekymring om, at de såkaldte administrative byrder kun går én vej, nemlig opad.

Der skal ikke være tvivl om, at Borbjerg Sparekasse ønsker at følge gældende regler og lovgivning, men det kan undre, at et tilsynsbesøg mest går på at finde fejl og mangler i de administrative ting og måske kun i mindre grad har fokus på, om resultatet (solvens, likviditet, lån og kreditter) er i orden.

Der er jo også tradition for, at vi lige nævner sparekassens placeringer hos Niro Invest og EY i samarbejde med FinansWatch.

Omkring Niro Invest, fik vi en placering som nummer som nummer 11, hvilket er lavere end året før, hvor vi blev nummer 2.

Hos EY og FinansWatch var vi igen nomineret blandt det 3 bedste i kategorien ”mindre banker”. Prisen gik til en god kollega i sektoren.

Placeringerne er vi tilfredse med, idet vi er bevidste om, at omkostninger og ressourcer til byggeri og hvidvask har påvirket regnskabet, som ligger til grund for ovennævnte placeringer. Vi forventer naturligvis, at vi i løbet af en overskuelig periode kommer tilbage til at være helt i top.

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

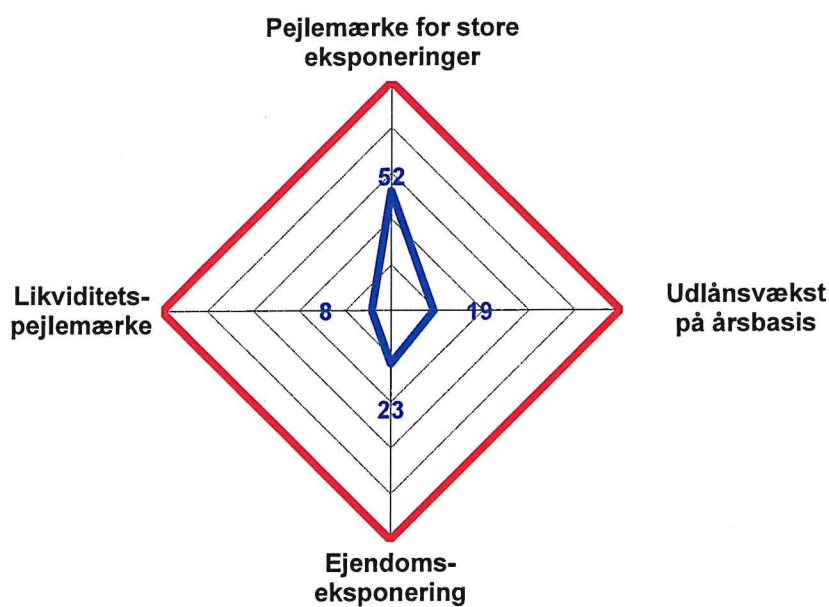
Ledelsesberetning

Tilsynsdiamanten

Tilsynsdiamanten er et mål for, hvorledes et pengeinstituts risiko er sammensat. For Borbjerg Sparekasses vedkommende overholdes alle 4 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	4%
Likviditetspejlemærket	Min. 100 %	1191%
Ejendomseksponering	Maks. 25 % af de samlede udlån	6%

Grafisk fremstilling af pengeinstituttets placering i Tilsynsdiamanten:



Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
2 Renteindtægter	10.354	9.252	18.962
3 Renteudgifter	331	216	487
Netto renteindtægter	10.023	9.036	18.475
Udbytte af aktier m.v.	259	105	108
Gebyr og provisionsindtægter	6.597	5.528	11.329
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	10	124	23
Netto rente- og gebyrindtægter	16.869	14.545	29.889
4 Kursreguleringer	-5.355	2.194	2.807
Andre driftsindtægter	0	0	0
5 Udgifter til personale og administration	8.885	6.987	16.509
Af- og nedskrivning på materielle aktiver	270	76	3.647
Andre driftsudgifter	95	37	7
6 Nedskrivninger på udlån m.v.	-683	-157	-322
Resultat før skat	2.947	9.796	12.855
Skat	648	2.155	3.235
Periodens resultat	2.299	7.641	9.620
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	2.299	7.641	9.620
Totalindkomst for perioden	2.299	7.641	9.620
Forslag til resultatdisponering			
Renter af garantkapital	0	0	377
Overført til egenkapital	2.299	7.641	9.243
	2.299	7.641	9.620

Balance

(i 1.000 kr.)

Note		2022	2021	2021
	Aktiver	30. juni	30. juni	31. december
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	2.041	1.901	2.306
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	121.931	67.456	72.978
7	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	288.506	278.203	283.429
	Obligationer til dagsværdi	126.735	135.187	132.932
	Aktier m.v.	26.427	36.718	31.963
	Aktiver tilknyttet puljeordninger.....	29.574	20.324	21.772
	Grunde og bygninger i alt.....	3.438	3.839	3.595
	Investerings ejendomme	0	0	0
	Domicilejendomme	3.438	3.839	3.595
	Øvrige materielle aktiver	580	237	693
	Aktuelle skatteaktiver	995	0	1.127
	Udskudte skatteaktiver	220	176	220
	Andre aktiver	14.572	2.839	14.426
	Periodeafgrænsningsposter	0	0	1.142
	Aktiver i alt	615.019	546.880	566.583

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2022	2021	2021
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Indlån og anden gæld	444.844	396.767	409.744
Indlån i puljeordninger.....	29.574	20.324	21.772
Aktuelle skatteforpligtelser	0	886	0
Andre passiver	12.890	5.855	9.820
Periodeafgrænsningsposter	127	169	161
Gæld i alt	487.435	424.001	441.497
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier	185	371	147
Andre hensatte forpligtelser	2	1	1
Hensatte forpligtelser i alt	187	372	148
Egenkapital			
Garantkapital	16.038	15.049	15.501
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	109.060	99.817	99.817
Renter af garantkapital	0	0	377
Overført af periodens resultat	2.299	7.641	9.243
Egenkapital i alt	127.397	122.507	124.938
Passiver i alt	615.019	546.880	566.583
Ikke balanceførte poster			
8 Garantier	124.199	126.264	132.013

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået renter garant- kapital	I alt
Egenkapital 01.01.2021	14.686	99.817	352	114.855
Årets resultat overført til egenkapital.....	0	9.243	377	9.620
Udbetalt renter af garantkapital.....	0	0	-352	-352
Totalindkomst for regnskabsåret	0	9.243	25	9.268
Til- / afgang garantkapital.....	815	0	0	815
Egenkapital 31.12.2021.....	15.501	109.060	377	124.938
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	2.299	0	2.299
Udbetalt renter af garantkapital.....	0	0	-377	-377
Totalindkomst for perioden	0	2.299	-377	1.922
Til- / afgang garantkapital.....	537	0	0	537
Egenkapital 30.06.2022.....	16.038	111.359	0	127.397

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 2021. Vi henviser til årsrapporten for 2021 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionerne på de angivne nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Måling af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2022, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2021, hvortil der henvises.

Resultatopgørelsen

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

Skatter

Selskabsskat er afsat med den skat, som forventes 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 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 værdiansættelsesmetoder.

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 3-10 år.

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
2 Renteindtægter			
Udlån og andre tilgodehavender	9.222	8.142	16.801
Indlån, negative renter af kunders indestående	649	561	1.096
Obligationer	483	549	1.065
	10.354	9.252	18.962
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	171	168	406
Indlån og anden gæld	160	48	81
	331	216	487
4 Kursreguleringer			
Obligationer	-5.212	-1.261	-1.900
Aktier m.v.	-169	3.443	4.668
Valuta	26	12	39
	-5.355	2.194	2.807
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger, bestyrelse	116	116	0
Lønninger, personale og direktion	3.998	3.078	6.663
Pensioner	343	276	560
Udgifter til socialsikring	657	513	1.067
Øvrige administrationsudgifter	3.771	3.004	8.219
	8.885	6.987	16.509
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	12,0	9,9	9,9

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2022	2021	2021	
	30. juni	30. juni	31. december	
6	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
	Nye nedskrivninger, netto	-32	410	806
	Tab uden forudgående nedskrivning	27	13	17
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	0	-3	-3
	Renter af nedskrevne fordringer	-678	-577	-1.142
	Indregnet i resultatopgørelsen	-683	-157	-322

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2022

Udlån og tilgodehavender:

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.415	2.998	19.065	23.478
Årets nedskrivninger, netto	-26	-1.417	1.296	-147
Overført fra stadie 1	-240	228	12	0
Overført fra stadie 2	311	-314	3	0
Overført fra stadie 3	0	1.485	-1.485	0
Endelig tabt	0	0	-2.310	-2.310
Ultimo	1.460	2.980	16.581	21.021

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	123	25	0	148
Årets hensættelser	-25	19	45	39
Overført fra stadie 1	-3	3	0	0
Overført fra stadie 2	0	-7	7	0
Ultimo	95	40	52	187

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	115	0	0	115
Årets nedskrivninger, netto	76	0	0	76
Ultimo	191	0	0	191

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2021

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.288	1.376	20.324	22.988
Årets nedskrivninger, netto	-46	518	356	828
Overført fra stadie 1	-184	184	0	0
Overført fra stadie 2	357	-357	0	0
Overført fra stadie 3	0	1.277	-1.277	0
Endelig tabt	0	0	-338	-338
Ultimo	1.415	2.998	19.065	23.478

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	148	5	0	153
Årets hensættelser	-24	19	0	-5
Overført fra stadie 1	-3	3	0	0
Overført fra stadie 2	2	-2	0	0
Ultimo	123	25	0	148

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	132	0	0	132
Årets nedskrivninger, netto	-17	0	0	-17
Ultimo	115	0	0	115

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	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
8 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	57.772	60.087	64.736
Øvrige garantier	66.427	66.177	67.277
	124.199	126.264	132.013

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2022	2021	2021	2020	2019	2018
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	16.869	14.545	29.889	12.902	12.345	11.289
Kursreguleringer	-5.355	2.194	2.807	-1.127	1.885	276
Udgifter til personale og administration	8.885	6.987	16.509	6.820	5.943	6.179
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-683	-157	-322	-807	786	-1.191
Periodens resultat	2.299	7.641	9.620	4.200	5.761	4.999

Balancen	2022	2021	2021	2020	2019	2018
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	288.506	278.203	283.429	258.984	254.602	216.537
Indlån	444.844	396.767	409.744	396.590	329.496	286.699
Egenkapital i alt	127.397	122.507	124.938	108.206	97.045	87.232
Aktiver i alt	615.019	546.880	566.583	529.448	442.973	382.317
Garantier	124.199	126.264	132.013	97.153	105.212	77.438

Noter nøgletal

		2022	2021	2021	2020	2019	2018
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Solvensprocent	%	29,4	26,6	27,9	26,4	22,9	25,4
Kernekapitalprocent	%	29,4	26,6	27,9	26,4	22,9	25,4
Egenkapitalforrentning før skat	%	2,3	8,3	10,7	5,3	7,9	7,5
Egenkapitalforrentning efter skat	%	1,8	6,4	8,0	4,0	6,1	5,9
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	1,34	2,41	1,65	1,92	2,08	2,24
Renterisiko	%	2,1	2,3	2,4	2,7	2,0	2,1
Valutaposition	%	0,4	0,2	0,2	0,3	0,4	0,3
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	65,2	72,2	71,1	67,8	80,3	81,0
Overdækning i forhold til FIL §152	%	-	-	-	-	-	216,1
Likviditet opgjort efter LCR	%	370,2	375,8	387,6	408,7	260,4	353,0
Likviditet opgjort efter NSFR	%	127,5	133,6	132,5	-	-	-
Summen af store engagementer	%	73,6	91,5	91,3	96,2	129,4	137,5
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	4,9	5,5	5,4	5,5	4,8	5,4
Periodens nedskrivningsprocent	%	-0,2	0,0	-0,1	-0,2	0,2	-0,4
Periodens udlånsvækst	%	1,8	4,9	6,9	-0,8	8,4	8,7
Udlån i forhold til egenkapital	%	2,3	2,3	2,3	2,4	2,6	2,5
Afkastningsgrad	%	0,4	1,4	1,7	0,8	1,3	1,3

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 2022

Helle Engelbrecht Buch, Hvam
Jørgen Frølund, Skave
Jørgen Dalgaard Hansen, Hodsager
Jesper Hedegaard, Borbjerg
Preben Garde Jensen, Tvis
Aksel Meldgaard, Ryde
Jens Weinrich, Hogager

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