

Borbjerg Sparekasse

Halvårsrapport

1. halvår 2023

Cvr. nr. 15 41 67 18

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 hovedtal | 18 |
| Noter nøgletal | 19 |
| Repræsentantskab | 20 |

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***)

Ledelserhverv

- *) 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

Direktion

Mogens Christensen, H.D.

Personale

Torben Grove Jokumsen
Henriette Skovgaard Simonsen
Iris Smed Hansen
Mogens Thorup Elkjær
Kennet Nielsen
Tommy Birch Nielsen
Lisbeth Præstholm
Trine Guldager Aarup
Jeanette Præstgaard Christensen
Jørgen Dalgaard Hansen
Lise Ahle Stadsbjerg
Michaela Kjeldsmark Lind
Hanne Marie Halgaard

Revision

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Voergårdvej 2
9200 Aalborg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2023 for Borbjerg Sparekasse.

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

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2023 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2023.

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

Halvårsrapporten er ikke revideret og der er ikke foretaget review.

Borbjerg, den / 2023

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 2023 blev et rigtigt godt år for Borbjerg Sparekasse. Dette skyldes flere ting herunder udlånsvækst, stigende renter, kursgevinster og medvind på tab på udlån og garantier.

Derfor leverer sparekassen endnu et rekordresultat og dette såvel på den faktiske som på basisindtjeningen.

Første halvår 2023 er også der, hvor sparekassen har fået afsluttet vores påbud fra Finanstilsynet fra såvel hvidvask som det ordinære tilsynsbesøg.

Vi oplever stadig pæn tilgang af nye kunder, hvilket også bl.a. ses i udlånsvæksten, som er 13,8 % 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.

Resultatet af den ordinære drift - når vi ser bort fra kursreguleringer, nedskrivninger og afskrivninger samt rente af nedskrivninger - udgør tkr. 9.268 mod tkr. 8.567 og tkr. 8.180 i de samme perioder i hhv. 2022 og 2021. 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. En høj solvens er efter vores 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. 18.677 mod tkr. 16.869 sidste år, en stigning på tkr. 1.808 svarende til 10,7 %. Stigningen skyldes stigende renteindtægter fra udlån og indestående overskudslikviditet. De indeholdte gebyr- og provisionsindtægter udviser et fald på tkr. 1.008, hvilket skyldes ekstraordinær stor aktivitet i 2022.

Fondsbeholdningen har givet positive kursreguleringer på tkr. 1.496 mod et negativt resultat på tkr. 5.355 sidste år. Beløbet kan henføres til gevinst på obligationer f.s.v.a. tkr. 390, gevinst på aktier f.s.v.a. tkr. 1.082 og fortjeneste på valuta f.s.v.a. tkr. 24.

De samlede udgifter til personale og administration udgør tkr. 10.083 mod tkr. 8.885 i samme periode året før. Det svarer til en stigning på 13,5 %. Niveauet svarer nogenlunde til det budgetterede. Stigningen er nogenlunde jævnt fordelt på lønninger og øvrige udgifter. I den forbindelse er det værd at nævne, at vi har udvidet medarbejderstaben med yderligere 2 personer, men også generelt stigende udgifter til imødegåelse af administrative byrder.

Halvårets nedskrivninger på udlån m.v. ender med en indtægt på tkr. 811. Sidste halvår var der en indtægt på tkr. 683. Ved udgangen af perioden udgør den akkumulerede nedskrivningsprocent 3,7. Her skal man stadig huske, at der er tale om beløb, som endnu ikke er tabt, men alene reserveret 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. 674.

Ledelsesberetning

Resultatopgørelsen, fortsat

I forhold til usikkerhed som følge af situationen i Ukraine, højere renteniveau samt stigende inflation, har vi tidligere foretaget et såkaldt ledelsesmæssigt skøn og derefter nedskrevet tkr. 1.650. 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 2023. Der er således samlet indregnet tkr. 2.650 til imødegåelse af tab som følge heraf. Det er vores opfattelse, at dette er tilstrækkeligt.

Periodens overskud før skat udgør tkr. 10.728 mod sidste års tkr. 2.947.

Efter skat udgør resultatet for 1. halvår tkr. 7.982 mod tkr. 2.299 i 2022.

Balancen

Den samlede balance er igen steget og udgør nu 640 mio. kr. mod sidste års 615 mio. kr. En stigning på 4,0 %.

Posten udlån udgør tkr. 328.249 mod tkr. 288.506 ved sidste halvår – en stigning på 13,8 %. Ved årets begyndelse udgjorde udlån tkr. 305.635.

Indlån udgør tkr. 454.523 mod tkr. 444.844 sidste år. Indlånet er således steget med tkr. 9.679, svarende til 2,2 %.

Stillede garantier udgør 90 mio. kr. mod 124 mio. kr. sidste år. Faldet kan i det væsentligste forklares med vi ikke længere stiller de samme garantier for nye lån i Totalkredit og at de bestående bortfalder ved konverteringer og indfrielse.

Ser vi på nøgletallet ”udlån + nedskrivninger i f.t. indlån” udgør den 70,9 mod sidste års 65,2. Det er en udfordring at holde dette tal på et tilstrækkeligt højt niveau. Derfor er det glædeligt at udlån nu er steget mere end vores indlån. Det er ønskeligt, at dette nøgletal bliver højere og det vil fortsat være et fokusområde fremadrettet.

Efter indregning af periodens overskud udgør sparekassens egenkapital nu tkr. 143.963 mod tkr. 127.397 for et år siden. En stigning på tkr. 16.566 svarende til 13,0 %. Sparekassens egenkapital består alene af opsparat 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. 905 siden sidste halvår og udgør nu tkr. 16.943. Stigningen udgør 5,6 %. 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 garantere, som bakker op med garantkapital. På det ordinære repræsentantskabsmøde i 2023 blev det besluttet – efter indstilling fra bestyrelsen – at fastholde renten på 2,5 % p.a. for året 2022.

Ledelsesberetning

Solvens

Sparekassens kapitalprocent er udregnet til 30,9 mod 29,4 for et år siden. Ved årets start udgjorde kapitalprocenten 31,3. 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. 9.680, som ikke medregnes i solvensen.

Sparekassens individuelle solvensbehov er beregnet til 12,3 %, og den aktuelle solvens er som nævnt 30,9 %. Solvensoverdækningen udgør derfor ikke mindre end 18,6 %-point og ligger således blandt de absolut højeste blandt alle landets pengeinstitutter.

Andre begivenheder i perioden

Som nævnt indledningsvis, har sparekassen nu efterlevet samtlige påbud fra Finanstilsynet fra såvel hvidvaskinspektionen i 2021 og det ordinære besøg i 2022. Dette har selvsagt – og som tidligere beskrevet – været en stor opgave.

Dette giver derfor en bedre arbejdsro, hvor vi kan fokusere på mere drifts- og kundevendte opgaver. Med virkning fra den 15. januar hævede vi rentesatsen på udlån. Dette skete i fortsættelse af, at vi havde hævet renter for indlån med virkning pr. 30. november 2022.

Med baggrund i Nationalbankens seneste renteændringer, hvor vi netop varselt en renteregulering pr. 31. august på såvel udlån som indlån.

I perioden blev vore investeringskunder også introduceret for vores helt nye investeringsplatform – Borbjerg Sparekasse Investor. Løsningen er udviklet i samarbejde med andre sparekasser samt SaxoBank og bringer os i absolut front på investeringssiden. Nu arbejder vi på at få de sidste ting trimmet og på at få Investor markedsført overfor kunder, såvel nuværende som nye, så vi, sammen med kunderne - kan høste fordelene ved løsningen.

Hos Niro Invest, fik vi igen en placering som nummer 1 – Danmarks sikreste pengeinstitut. Sidste år var vi nummer 11. Vi har således, som det eneste pengeinstitut, fået 1. pladsen 4 gange i de 13 år undersøgelsen er foretaget. En placering vi naturligvis er stolte af.

Afslutningsvis kan vi 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.

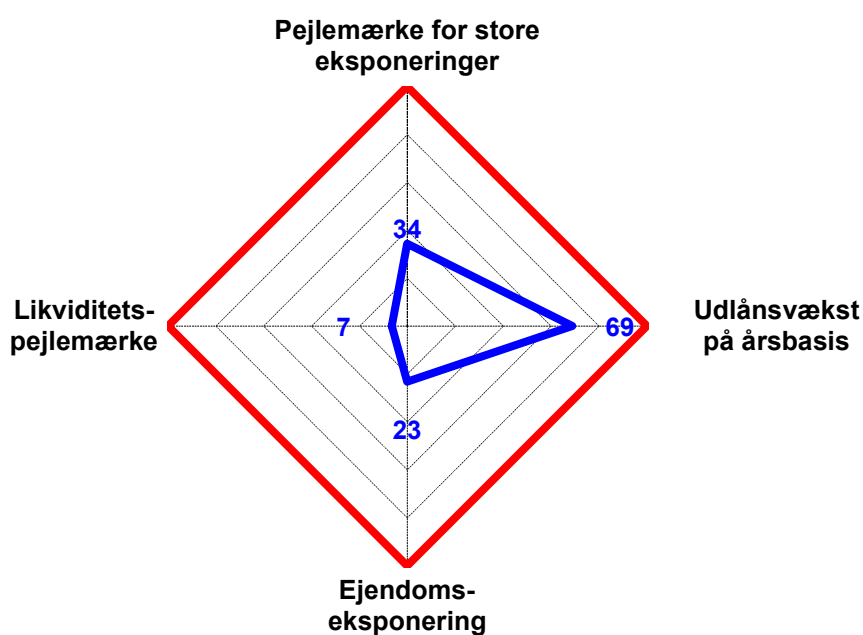
Ledelsesberetning

Tilsynsdiamanten

Tilsynsdiamanten er et mål for, hvorledes et pengeinstituts risiko er sammensat. For Borbjerg Sparekasses vedkommende overholdes alle 4 målepunkter. Målepunkter og aktuelle tal ser således ud:

| Grænseværdier | Finanstilsynet | Sparekassen |
|---|--------------------------------------|-------------|
| Pejlemærke for store eksponeringer > 3 mio. kr. | Maks. 175 % af egentlig kernekapital | 60% |
| Udlånsvækst | Maks. 20 % om året | 14% |
| Likviditetspejlemærket | Min. 100 % | 1522% |
| Ejendomseksponering | Maks. 25 % af de samlede udlån | 6% |

Grafisk fremstilling af pengeinstituttets placering i Tilsynsdiamanten:



— Finanstilsynets grænseværdier (indeks 100)

— Borbjerg Sparekasse 30.06.2023

Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

| Note | 2023 30. juni | 2022 30. juni | 2022 31. december |
|--|------------------|------------------|----------------------|
| 2 Renteindtægter | 13.247 | 10.354 | 21.267 |
| 3 Renteudgifter | 447 | 331 | 544 |
| Netto renteindtægter | 12.800 | 10.023 | 20.723 |
| Udbytte af aktier m.v. | 305 | 259 | 266 |
| Gebyr og provisionsindtægter | 5.589 | 6.597 | 13.147 |
| Afgivne gebyrer og provisionsudgifter | 17 | 10 | 22 |
| Netto rente- og gebyrindtægter | 18.677 | 16.869 | 34.114 |
| 4 Kursreguleringer | 1.496 | -5.355 | -7.443 |
| Andre driftsindtægter | 0 | 0 | 0 |
| 5 Udgifter til personale og administration | 10.083 | 8.885 | 18.929 |
| Af- og nedskrivning på materielle aktiver | 173 | 270 | 352 |
| Andre driftsudgifter | 0 | 95 | 7 |
| 6 Nedskrivninger på udlån m.v. | -811 | -683 | -5.488 |
| Resultat før skat | 10.728 | 2.947 | 12.871 |
| Skat | 2.746 | 648 | 2.493 |
| Periodens resultat | 7.982 | 2.299 | 10.378 |
| Totalindkomstopgørelse | | | |
| Periodens resultat | 7.982 | 2.299 | 10.378 |
| Totalindkomst for perioden | 7.982 | 2.299 | 10.378 |
| Forslag til resultatdisponering | | | |
| Renter af garantkapital | 0 | 0 | 400 |
| Overført til egenkapital | 7.982 | 2.299 | 9.978 |
| | 7.982 | 2.299 | 10.378 |

Balance (i 1.000 kr.)

| Note | 2023 | 2022 | 2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| | 30. juni | 30. juni | 31. december |
| Aktiver | | | |
| Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker | 1.539 | 2.041 | 1.644 |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker | 88.507 | 121.931 | 108.451 |
| Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris | 328.249 | 288.506 | 305.635 |
| Obligationer til dagsværdi | 154.416 | 126.735 | 141.988 |
| Aktier m.v. | 28.193 | 26.427 | 27.236 |
| Aktiver tilknyttet puljeordninger..... | 31.190 | 29.574 | 33.266 |
| Grunde og bygninger i alt..... | 3.404 | 3.438 | 3.468 |
| Domicilejendomme | 3.404 | 3.438 | 3.468 |
| Øvrige materielle aktiver | 358 | 580 | 468 |
| Aktuelle skatteaktiver | 0 | 995 | 0 |
| Udskudte skatteaktiver | 319 | 220 | 319 |
| Andre aktiver | 3.479 | 14.572 | 3.526 |
| Periodeafgrænsningsposter | 0 | 0 | 1.112 |
| Aktiver i alt | 639.654 | 615.019 | 627.113 |

Balance

(i 1.000 kr.)

| Note | 2023 | 2022 | 2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| | 30. juni | 30. juni | 31. december |
| Passiver | | | |
| Gæld | | | |
| Indlån og anden gæld | 454.523 | 444.844 | 447.092 |
| Indlån i puljeordninger..... | 31.190 | 29.574 | 33.266 |
| Aktuelle skatteforpligtelser | 2.042 | 0 | 799 |
| Andre passiver | 7.777 | 12.890 | 9.784 |
| Periodeafgrænsningsposter | 63 | 127 | 119 |
| Gæld i alt | 495.595 | 487.435 | 491.060 |
| Hensatte forpligtelser | | | |
| Hensættelser til tab på garantier | 96 | 185 | 82 |
| Andre hensatte forpligtelser | 0 | 2 | 1 |
| Hensatte forpligtelser i alt | 96 | 187 | 83 |
| Egenkapital | | | |
| Garantkapital | 16.943 | 16.038 | 16.532 |
| Overført overskud eller underskud fra tidligere år | 119.038 | 109.060 | 109.060 |
| Renter af garantkapital | 0 | 0 | 400 |
| Overført af periodens resultat | 7.982 | 2.299 | 9.978 |
| Egenkapital i alt | 143.963 | 127.397 | 135.970 |
| Passiver i alt | 639.654 | 615.019 | 627.113 |
| Ikke balanceførte poster | | | |
| 7 Garantier | 90.255 | 124.199 | 111.928 |

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

| | Garant- kapital | Overført overskud/ underskud | Foreslået renter garant- kapital | I alt |
|--|--------------------|------------------------------------|---|----------------|
| Egenkapital 01.01.2022 | 15.501 | 109.060 | 377 | 124.938 |
| Årets resultat overført til egenkapital..... | 0 | 9.978 | 400 | 10.378 |
| Udbetalt renter af garantkapital..... | 0 | 0 | -377 | -377 |
| Totalindkomst for regnskabsåret | 0 | 9.978 | 23 | 10.001 |
| Til- / afgang garantkapital..... | 1.031 | 0 | 0 | 1.031 |
| Egenkapital 31.12.2022..... | 16.532 | 119.038 | 400 | 135.970 |
| Periodens resultat overført til egenkapital..... | 0 | 7.982 | 0 | 7.982 |
| Udbetalt renter af garantkapital..... | 0 | 0 | -400 | -400 |
| Totalindkomst for perioden | 0 | 7.982 | -400 | 7.582 |
| Til- / afgang garantkapital..... | 411 | 0 | 0 | 411 |
| Egenkapital 30.06.2023..... | 16.943 | 127.020 | 0 | 143.963 |

Noter anvendt regnskabspraksis

Note

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

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

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

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsregnskabet for 2022. Vi henviser til årsrapporten for 2022 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionerne på de angivne nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Måling af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2023, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2022, hvortil der henvises.

Resultatopgørelsen

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

Skatter

Selskabsskat er afsat med den skat, som forventes pålynet 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 | 2023 30. juni | 2022 30. juni | 2022 31. december |
|--|------------------|------------------|----------------------|
| 2 Renteindtægter | | | |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker | 747 | 0 | 187 |
| Udlån og andre tilgodehavender | 11.349 | 9.222 | 18.766 |
| Indlån, negative renter af kunders indestående | 0 | 649 | 1.132 |
| Obligationer | 1.151 | 483 | 1.180 |
| Øvrige renteindtægter | 0 | 0 | 2 |
| | 13.247 | 10.354 | 21.267 |
| 3 Renteudgifter | | | |
| Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter | 0 | 171 | 286 |
| Indlån og anden gæld | 446 | 160 | 253 |
| Øvrige renteudgifter | 1 | 0 | 5 |
| | 447 | 331 | 544 |
| 4 Kursreguleringer | | | |
| Obligationer | 390 | -5.212 | -8.283 |
| Aktier m.v. | 1.082 | -169 | 777 |
| Valuta | 24 | 26 | 63 |
| | 1.496 | -5.355 | -7.443 |
| 5 Udgifter til personale og administration | | | |
| Lønninger, bestyrelse | 189 | 116 | 241 |
| Lønninger, personale og direktion | 4.280 | 3.998 | 8.421 |
| Pensioner | 423 | 343 | 781 |
| Udgifter til socialsikring | 738 | 657 | 1.402 |
| Øvrige administrationsudgifter | 4.453 | 3.771 | 8.084 |
| | 10.083 | 8.885 | 18.929 |
| Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede | 13,7 | 12,0 | 12,6 |

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

| Note | 2023 30. juni | 2022 30. juni | 2022 31. december | |
|------|---|------------------|----------------------|---------------|
| 6 | Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen | | | |
| | Nye nedskrivninger, netto | -383 | -32 | -3.968 |
| | Tab uden forudgående nedskrivning | 10 | 27 | 45 |
| | Indgået på tidligere afskrevne fordringer | -11 | 0 | -1 |
| | Renter af nedskrevne fordringer | -427 | -678 | -1.564 |
| | Indregnet i resultatopgørelsen | -811 | -683 | -5.488 |

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2023 (tkr.)

Udlån og tilgodehavender:

| | Stadie 1 | Stadie 2 | Stadie 3 | Total |
|-----------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Nedskrivninger primo | 1.136 | 2.949 | 13.053 | 17.138 |
| Årets nedskrivninger, netto | -210 | 876 | -1.018 | -352 |
| Overført fra stadie 1 | -354 | 342 | 12 | 0 |
| Overført fra stadie 2 | 393 | -412 | 19 | 0 |
| Overført fra stadie 3 | 94 | 93 | -187 | 0 |
| Endelig tabt | 0 | 0 | -600 | -600 |
| Ultimo | 1.059 | 3.848 | 11.279 | 16.186 |

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

| | | | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Hensættelser primo | 62 | 21 | 0 | 83 |
| Årets hensættelser | -21 | 13 | 21 | 13 |
| Overført fra stadie 1 | -2 | 0 | 2 | 0 |
| Overført fra stadie 2 | 5 | -5 | 0 | 0 |
| Ultimo | 44 | 29 | 23 | 96 |

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

| | | | | |
|-----------------------------------|------------|----------|----------|------------|
| Nedskrivninger på primo | 242 | 0 | 0 | 242 |
| Årets nedskrivninger, netto | -44 | 0 | 0 | -44 |
| Ultimo | 198 | 0 | 0 | 198 |

Noter til halvårsrapporten

(i 1.000 kr.)

Note

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2022 (tkr.)

| Udlån og tilgodehavender: | Stadie 1 | Stadie 2 | Stadie 3 | Total |
|-----------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Nedskrivninger primo | 1.415 | 2.998 | 19.065 | 23.478 |
| Årets nedskrivninger, netto | -375 | -1.795 | -1.860 | -4.030 |
| Overført fra stadie 1 | -254 | 253 | 1 | 0 |
| Overført fra stadie 2 | 350 | -358 | 8 | 0 |
| Overført fra stadie 3 | 0 | 1.851 | -1.851 | 0 |
| Endelig tabt | 0 | 0 | -2.310 | -2.310 |
| Ultimo | 1.136 | 2.949 | 13.053 | 17.138 |

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

| | | | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| Hensættelser primo | 123 | 25 | 0 | 148 |
| Årets hensættelser | -67 | 2 | 0 | -65 |
| Overført fra stadie 1 | -4 | 4 | 0 | 0 |
| Overført fra stadie 2 | 10 | -10 | 0 | 0 |
| Ultimo | 62 | 21 | 0 | 83 |

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

| | | | | |
|-----------------------------------|------------|----------|----------|------------|
| Nedskrivninger på primo | 115 | 0 | 0 | 115 |
| Årets nedskrivninger, netto | 127 | 0 | 0 | 127 |
| Ultimo | 242 | 0 | 0 | 242 |

30.06.2022 (tkr.)

| 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 | 2023 30. juni | 2022 30. juni | 2022 31. december |
|--------------------------------|------------------|------------------|----------------------|
| 7 Eventualforpligtelser | | | |
| Finansgarantier | 51.775 | 57.772 | 52.330 |
| Øvrige garantier | 38.480 | 66.427 | 59.598 |
| | 90.255 | 124.199 | 111.928 |

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

| | 2023 | 2022 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 30. juni | 30. juni | 31. december | 30. juni | 30. juni | 30. juni |
| Resultatopgørelsen | | | | | | |
| Netto rente- og gebyrindtægter | 18.677 | 16.869 | 34.114 | 14.545 | 12.902 | 12.345 |
| Kursreguleringer | 1.496 | -5.355 | 59.598 | 2.194 | -1.127 | 1.885 |
| Udgifter til personale og administration | 10.083 | 8.885 | 18.929 | 6.987 | 6.820 | 5.943 |
| Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v. | -811 | -683 | -5.488 | -157 | -807 | 786 |
| Periodens resultat | 7.982 | 2.299 | 10.378 | 7.641 | 4.200 | 5.761 |
| Balancen | | | | | | |
| | 2023 | 2022 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
| | 30. juni | 30. juni | 31. december | 30. juni | 30. juni | 30. juni |
| Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris | 328.249 | 288.506 | 305.635 | 278.203 | 258.984 | 254.602 |
| Indlån | 454.523 | 444.844 | 447.092 | 396.767 | 396.590 | 329.496 |
| Egenkapital i alt | 143.963 | 127.397 | 135.970 | 122.507 | 108.206 | 97.045 |
| Aktiver i alt | 639.654 | 615.019 | 627.113 | 546.880 | 529.448 | 442.973 |
| Garantier | 90.255 | 124.199 | 111.928 | 126.264 | 97.153 | 105.212 |

Noter nøgletal

| | | 2023 | 2022 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--|-----|----------|----------|--------------|----------|----------|----------|
| | | 30. juni | 30. juni | 31. december | 30. juni | 30. juni | 30. juni |
| Solvensprocent | % | 30,9 | 29,4 | 31,3 | 26,6 | 26,4 | 22,9 |
| Kernekapitalprocent | % | 30,9 | 29,4 | 31,3 | 26,6 | 26,4 | 22,9 |
| Egenkapitalforrentning før skat | % | 7,7 | 2,3 | 9,9 | 8,3 | 5,3 | 7,9 |
| Egenkapitalforrentning efter skat | % | 5,7 | 1,8 | 8,0 | 6,4 | 4,0 | 6,1 |
| Indtjening pr. omkostningskrone | kr. | 2,14 | 1,34 | 1,93 | 2,41 | 1,92 | 2,08 |
| Renterisiko | % | 2,3 | 2,1 | 2,1 | 2,3 | 2,7 | 2,0 |
| Valutaposition | % | 0,2 | 0,4 | 0,2 | 0,2 | 0,3 | 0,4 |
| Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån | % | 70,9 | 65,2 | 67,0 | 72,2 | 67,8 | 80,3 |
| Likviditet opgjort efter LCR | % | 751,5 | 370,2 | 645,0 | 375,8 | 408,7 | 260,4 |
| Likviditet opgjort efter NSFR | % | 144,2 | 127,5 | 135,8 | 133,6 | - | - |
| Summen af store engagementer | % | 60,3 | 73,6 | 70,1 | 91,5 | 96,2 | 129,4 |
| Akkumuleret nedskrivningsprocent | % | 3,7 | 4,9 | 4,0 | 5,5 | 5,5 | 4,8 |
| Periodens nedskrivningsprocent | % | -0,2 | -0,2 | -1,3 | 0,0 | -0,2 | 0,2 |
| Periodens udlånsvækst | % | 7,4 | 1,8 | 7,8 | 4,9 | -0,8 | 8,4 |
| Udlån i forhold til egenkapital | | 2,3 | 2,3 | 2,2 | 2,3 | 2,4 | 2,6 |
| Afkastningsgrad | % | 1,2 | 0,4 | 1,7 | 1,4 | 0,8 | 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 2023

Karen Kjelsmark Amstrup, Borbjerg
Lars Kirk Andersen, Borbjerg
Jens Tarbensen Guld, Borbjerg
Steffen Toft Hansen, Hodsager
Jens Lindbjerg, Hvam
Henriette Skovsgaard Simonsen, Viborg
Anne Skovbakke, Borbjerg

Valgt i 2022

Helle Engelbrecht Buch, Hvam
Jørgen Frølund, Skave
Jørgen Dalgaard Hansen, Hodsager
Peder Jørgensen, 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