



Cvr. nr. 23032716

Halvårsrapport

1. halvår 2025

Indholdsfortegnelse

	<u>side</u>
Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsespåtegning	4
Ledelsesberetning	5
Resultat- og totalindkomstopgørelse	9
Balance	10
Egenkapitalopgørelse.....	12
Noter anvendt regnskabspraksis	13
Noter til halvårsrapporten	14
Noter hoved- og nøgletal	18
Repræsentantskab	20

Oplysninger om sparekassen

Forretningsadresse

Klim Sparekasse

Oddevej 25

Klim

9690 Fjerritslev

Tlf. 98 22 52 55

CVR nr. 23 03 27 16

www.klimsparekasse.dk

klim@klimsparekasse.dk

Bestyrelse

Sonia Luther Nielsen, Gøttrup, formand

Kristina Kristensen, Klim, næstformand

Rikke Olesen, Fjerritslev

Lasse Vilsen, Vester Thorup

Niels Nørgaard Thomsen, Tranum

Per Bliksted, Arup

Lars Lynglund, Fjerritslev

Søren Nørmølle, Vester Thorup

Direktion

Adm. Direktør Alex B. Andersen

Personale

Souschef Mogens Pedersen

Fuldmægtig Joan Richardt Jensen

Erhvervskundechef Klaus Hjort Larsen

Erhvervskundechef Per Nørgaard Nielsen

Boligchef/privatrådgiver Rikke Bedholm Pedersen

Privatrådgiver Søren Kvolsgaard Lynge

Servicerådgiver Trine Kirk Fulgsang

Servicerådgiver Jette Mommer

Servicerådgiver Dorit Nygård Kjeldsen

Servicerådgiver Kristoffer Hjort Larsen

Servicerådgiver Else Marie Overgaard

Servicerådgiver Karen Margrethe Jensen

Privatrådgiver Nanna Holm

Revision

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Platanvej 4

7400 Herning

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2025 for Klim Sparekasse.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med sparekassens vedtægter og lovgivningens krav, herunder lov om finansiell virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2025 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2025.

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

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

Klim, den 18. august 2025

Direktion

Alex B. Andersen
Adm. direktør

Bestyrelse

Sonia Luther Nielsen
Formand

Kristina Kristensen
Næstformand

Rikke Olesen

Niels Nørgaard Thomsen

Per Bliksted

Søren Nørmølle

Lasse Vilsen

Lars Lynglund

Ledelsesberetning

1. halvår 2025

Klim Sparekasse har udviklet sig fornuftigt i første halvår af 2025. Den gode start på 2025 er fortsat ind i andet kvartal, hvor sparekassen har haft stigende indlån og udlån. Som de fleste andre mindre sparekasser har Klim Sparekasse et stort indlånsoverskud, hvoraf en betydelig del traditionelt er placeret i korte obligationer. Obligationsbeholdningen har de seneste år givet et fornuftigt afkast, og det gælder også for første halvår 2025.

Dansk økonomi er fortsat stærk og med høj beskæftigelse og reallønsfremgang har sparekassen ikke oplevet de store negative økonomiske konsekvenser af et generelt højere prisniveau, hvilket er meget tilfredsstillende. Sparekassens kunder har indtil videre klaret sig godt i 2025, og vi er således fortsat fortrøstningsfulde i forhold til eventuelle tab for sparekassen. I lighed med tidligere år, har vi valgt fortsat at fastholde vores forsigtighedsprincip i forhold til reserverede beløb til nedskrivninger og solvensbehov. Geopolitiske udfordringer og krig i Europa og Mellemøsten ser ud til at fortsætte ufortrødent, og medfører usikkerhed på en række områder. Vi følger selvfølgelig udviklingen nøje og vil løbende forholde os til eventuelle konsekvenser for sparekassen og dens kunder.

Resultatopgørelsen

Nettorente- og gebyrindtægter udgør 15.073 t.kr. mod sidste års 15.556 t.kr. svarende til et fald på 3,1 %. Udviklingen dækker over et fald i nettorenteindtægterne fra 10.135 t.kr. til 9.232 t.kr., svarende til 8,9 %. Til gengæld er netto gebyr- og provisionsindtægterne steget med 225 t.kr. svarende til 5,3 %. Renteindtægterne fra tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker, udlån samt vores obligationsbeholdning falder mere end renteudgifterne til indlån falder. Stigende gebyr- og provisionsindtægter skyldes fortsat høj aktivitet på boligmarkedet.

Basisindtjeningen, der defineres som resultatet før kursreguleringer, nedskrivninger og skat, er faldet fra 4.559 t.kr. i 1. halvår 2024 til 3.100 t.kr. i 1. halvår 2025. Udviklingen dækker over faldende renteindtægter, stigende gebyr- og provisionsindtægter, men også stigende udgifter til personale og administration.

Udbytte af aktier, som stammer fra sparekassens beholdning af sektoraktier, er steget med 195 t.kr. til 1.338 t.kr.

Fonds- og valutabeholdningen har givet en samlet kursgevinst på 477 t.kr. mod en gevinst på 198 t.kr. i første halvår 2024. Kursgevinsten dækker over en gevinst på obligationsbeholdningen på 434 t.kr. og en gevinst på aktiebeholdningen på 17 t.kr. Beholdningen af kontant valuta har givet en kursgevinst på 26 t.kr. Sparekassens obligationsbeholdning udgør 164.811 t.kr. som forvaltes af en ekstern kapitalforvalter, der er underlagt et forsigtigt investeringsmandat.

De samlede udgifter til personale og administration udgør 11.930 t.kr. mod sidste års 10.944 t.kr., hvilket er en stigning på 986 t.kr. svarende til 9,0%. Nye lovkrav, indberetninger samt øget digitalisering medfører fortsat større udgifter til IT, der er steget med 17,5%. Udgifterne til løn og personale er steget med 1.062 t.kr. i første halvår 2025 set i forhold til 1. halvår 2024.

Halvårets nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier udgør en indtægt på 992 t.kr. og vidner om, at sparekassens kunder generelt har det godt. I 2024 udgjorde denne post en udgift på 718 t.kr. Som nævnt har sidste års prisstigninger hidtil ikke ramt sparekassens kunder nævneværdigt. Sparekassen har ingen erhvervskunder indenfor de hårdest ramte brancher, som for eksempel projekt- og typehusbyggeri og vi har ligeledes fortsat kun ganske få privatkunder, som er ramt af ledighed.

Periodens resultat før skat udgør herefter 4.569 t.kr. mod 4.039 t.kr. i samme periode året før.

Periodens resultat efter skat udgør 3.381 t.kr. mod 3.005 t.kr. i samme periode året før.

Ledelsesberetning

Balancen

Pr. 30. juni 2025 udgør sparekassens udlån 227.191 t.kr., hvilket er en stigning på 5,7 % i forhold til 1. halvår 2024 og en stigning på 5,2 % i forhold til ultimo 2024. Udviklingen er bedre end forventet og tilfredsstillende i et marked, der fortsat er præget af stigende konkurrence.

Indlån udgør 501.709 t.kr., hvilket er en stigning på 13,9 % i forhold til 1. halvår 2024 og en stigning på 5,1 % i forhold til ultimo 2024.

Egenkapitalen udgør pr. 30. juni 2025 124.210 t.kr., hvilket er en stigning på 7,9% i forhold til 30. juni 2024 og en stigning på 3,3% i forhold til ultimo 2024. Af den samlede egenkapital udgør garantkapital 21.897 t.kr, hvilket er en stigning på 2.759 t.kr. eller 14,4% i forhold til 1. halvår af 2024. På det ordinære repræsentantskabsmøde i foråret 2025 blev det efter indstilling fra bestyrelsen besluttet, at renten på garantkapital udgør 4,25 % for regnskabsåret 2024. Sparekassens egenkapital består alene af opsparet overskud og garantkapital fra sparekassens kunder.

Garantierne er opgjort til 60.321 t.kr. hvilket er en stigning på 4,1% % i forhold til 30. juni 2024. Stigningen dækker dels over en ændret model for garantistillelse overfor en af sparekassens samarbejdspartnere, men også over en større garantistillelse i forbindelse med tinglysnings- og konverteringsgarantier.

I forhold til 1. halvår af 2024 er balancen steget 13,6 % til 641.455 t.kr.

Sparekassens solvensprocent udgør 35,3 %, hvor det individuelle solvensbehov er opgjort til 11,5 %. I solvensbehovet er der pr. 30. juni 2025 indregnet et tillæg på 0,6 %, svarende til 1.713 t.kr. på kreditrisici til imødegåelse af usikkerhed, som følge af geopolitisk uro, krig og de deraf afledte rente, inflations-, og handelsrisici. I forhold til solvensbehovet er der således en overdækning før NEP-tillæg og bufferkrav på 23,8 %, hvilket er særdeles tilfredsstillende. En høj solvens er vigtig i forhold til imødegåelse af de til enhver tid gældende kapitalkrav. På likviditetsområdet står sparekassen ligeledes særdeles stærkt. LCR-brøken udgør 3.077 %, hvor lovkravet er 100 %. Udlån opgjort i forhold til egenkapital udgør faktor 1,8, hvilket understreger, at sparekassen er særdeles solid og godt polstret til fremtiden.

Usikkerhed/usædvanlige forhold ved indregning og måling

Der foreligger ingen usikkerhed, som påvirker indregning og måling af aktiver, ligesom der ikke forelægger usædvanlige forhold, som har påvirket halvårsregnskabet.

Transaktioner med nærtstående parter

Klim Sparekasse har ikke haft større transaktioner med nærtstående parter i første halvår af 2025.

Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning

Der foreligger ingen betydningsfulde hændelser efter 30. juni 2025, som kan påvirke bedømmelsen af halvårsresultatet.

Særlige risici

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

Sparekassens risikostyring sker i overensstemmelse med de politikker, rammer og instrukser som er fastlagt af sparekassens bestyrelse, og formålet hermed er, at minimere de tab, som kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Ledelsesberetning

Udviklingen i sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold

Sparekassens generelle økonomiske forhold må betegnes som stabile. Sparekassen er ikke involveret i store ejendomsprojekter, og vores eksponering mod landbrug og kystfiskeri giver ikke anledning til særlige tiltag, idet denne er fordelt på flere forholdsvis mindre eksponeringer. Klim Sparekasse har gennem de seneste mange år haft en meget tilfredsstillende regnskabsmæssig udvikling på trods af, at der føres en forsigtig politik på alle væsentlige risikoområder, hvilket også ses i Tilsynsdiamanten.

Sparekassen forventer, at årets resultat af den primære drift (resultat før kursreguleringer og nedskrivninger) bliver i intervallet 5.500 – 8.000 t.kr., hvilket er et acceptabelt niveau. Det samlede resultat for 2025 før skat fastholdes uændret. I lighed med resultatet for 1. halvår 2024 kan årsresultatet blive påvirket af udviklingen på sparekassens fondsbeholdning samt behovet for nedskrivninger.

Ledelsesberetning

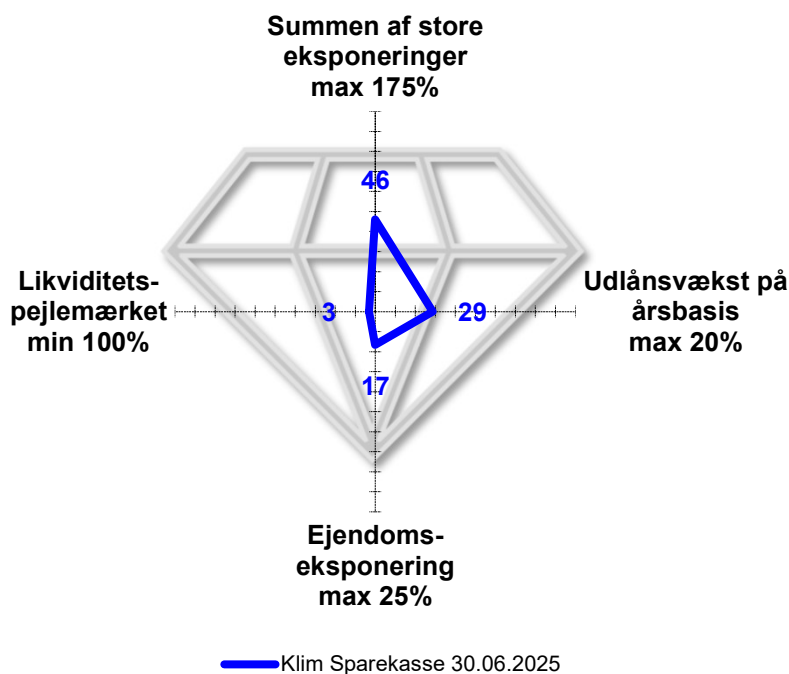
Tilsyndiamanten

Finanstilsynets tilsyndiamant angiver fire pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko.

Klim Sparekasse anvender disse pejlemærker i risikostyringen og ligger med god margin inden for de fire grænseværdier. Af nedenstående ses vores eksponeringer i forhold til Tilsyndiamantens grænseværdier:

Grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen	Indeks
Summen af store engagementer (Maks. værdi i forhold til egentlig kernekapital)	175 %	81%	46
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20 %	6%	29
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25 %	4%	17
Likviditetspejlemærke (Min. værdi)	100 %	3172%	3

Grafisk fremstilling af pengeinstitutts placering i Tilsyndiamanten:



Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note		2025 30. juni	2024 30. juni	2024 31. december
2	Renteindtægter	10.547	12.935	25.404
3	Renteudgifter	1.315	2.800	5.300
	Netto renteindtægter	9.232	10.135	20.104
	Udbytte af aktier m.v.	1.338	1.143	1.148
	Gebyr og provisionsindtægter	4.752	4.450	8.147
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	249	172	409
	Netto rente- og gebyrindtægter	15.073	15.556	28.990
4	Kursreguleringer	477	198	3.123
5	Udgifter til personale og administration	11.930	10.944	21.156
	Af- og nedskrivning på materielle aktiver	43	46	92
	Andre driftsudgifter	0	7	7
	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-992	718	2.418
	Resultat før skat	4.569	4.039	8.440
	Skat	1.188	1.034	1.947
	Periodens resultat	3.381	3.005	6.493
	Totalindkomstopgørelse			
	Periodens resultat	3.381	3.005	6.493
	Totalindkomst for perioden	3.381	3.005	6.493
	Forslag til resultatdisponering			
	Udbytte for regnskabsperioden	0	0	778
	Overført til egenkapital	3.381	3.005	5.715
		3.381	3.005	6.493

Balance

(i 1.000 kr.)

Note		2025	2024	2024
	Aktiver	30. juni	30. juni	31. december
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender			
	hos centralbanker	146.379	109.688	123.504
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	70.589	51.462	73.688
6	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	227.191	214.878	215.903
	Obligationer til dagsværdi	164.811	157.923	162.096
	Aktier m.v.	24.978	22.663	23.690
	Grunde og bygninger i alt	900	940	920
	Domicilejendomme	900	940	920
	Øvrige materielle aktiver	304	353	327
	Aktuelle skatteaktiver	745	383	735
	Udskudte skatteaktiver	464	471	464
	Andre aktiver	4.400	5.460	5.654
	Periodeafgrænsningsposter	694	542	641
	Aktiver i alt	641.455	564.763	607.622

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2025	2024	2024
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	41	782	0
Indlån og anden gæld	501.709	440.543	477.069
Aktuelle skatteforpligtelser	0	0	0
Andre passiver	14.772	8.000	9.715
Periodeafgrænsningsposter	186	174	185
Gæld i alt	516.708	449.499	486.969
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier	147	94	97
Andre hensatte forpligtelser	390	13	275
Hensatte forpligtelser i alt	537	107	372
Egenkapital			
Garantkapital	21.897	19.138	20.575
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	98.928	93.010	93.010
Foreslået udbytte	0	0	778
Overført af periodens resultat	3.385	3.009	5.918
Egenkapital i alt	124.210	115.157	120.281
Passiver i alt	641.455	564.763	607.622
Ikke balanceførte poster			
7 Garantier	62.650	57.963	57.777

Egenkapitalopgørelse

(i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud	Foreslået garantrente	I alt
Egenkapital 01.01.2024	16.188	93.010	783	109.981
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	5.715	778	6.493
Udbetalt rente af garantkapital	0	0	-783	-783
Skatteeffekt af udbetalt rente til garantkapital .	0	203	0	203
Totalindkomst for regnskabsåret	0	5.918	-5	5.913
Netto tilgang garantkapital	4.387	0	0	4.387
Egenkapital 31.12.2024	20.575	98.928	778	120.281
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	3.381	0	3.381
Udbetalt rente af garantkapital	0	4	-778	-774
Totalindkomst for perioden	0	3.385	-778	2.607
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	1.322	0	0	1.322
Egenkapital 30.06.2025.....	21.897	102.313	0	124.210

Noter anvendt regnskabspraksis

Note

- 1 Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med sparekassens vedtægter og lovgivningens krav, herunder lov om finansiell virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

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 2024. Vi henviser til årsrapporten for 2024 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 2025, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2024, 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 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

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 2-10 år.

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2025 30. juni	2024 30. juni	2024 31. december
2 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.921	2.422	4.937
Udlån og andre tilgodehavender	6.856	8.148	15.855
Obligationer	1.770	2.365	4.612
	10.547	12.935	25.404
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker	8	0	0
Indlån og anden gæld	1.307	2.799	5.264
Øvrige renteudgifter	0	1	36
	1.315	2.800	5.300
4 Kursreguleringer			
Obligationer	434	76	1.934
Aktier m.v.	17	86	1.113
Valuta	26	36	76
	477	198	3.123
5 Udgifter til personale og administration			
Honorar, bestyrelse	233	235	235
Lønninger, personale og direktion	4.995	3.909	7.944
Pensioner	208	343	720
Udgifter til social sikring	716	605	1.291
Øvrige administrationsudgifter	5.778	5.852	10.966
	11.930	10.944	21.156
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	12,1	10,9	12,1

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2025	2024	2024
	30. juni	30. juni	31. december
6	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen		
Nye nedskrivninger, netto	-712	1.040	3.040
Tab uden forudgående nedskrivning	23	7	28
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	0	0	-10
Renter af nedskrevne fordringer	-303	-329	-640
Indregnet i resultatopgørelsen	-992	718	2.418

Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris

Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger	240.527	227.457	230.217
---	---------	---------	---------

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2025

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.093	927	12.294	14.314
Årets nedskrivninger, netto	-1.217	-137	477	-877
Overført fra stadie 1	-34	33	1	0
Overført fra stadie 2	300	-301	1	0
Endelig tabt	0	0	-101	-101
Ultimo	142	522	12.672	13.336

Heraf ledelsesmæssige skøn	1.248	329	136	1.713
----------------------------------	-------	-----	-----	-------

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	33	74	265	372
Årets hensættelser	45	-25	145	165
Overført fra stadie 1	-4	4	0	0
Overført fra stadie 2	1	-1	0	0
Ultimo	75	52	410	537

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2024

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.177	534	11.152	12.863
Årets nedskrivninger, netto	-146	593	2.287	2.734
Overført fra stadie 1	-33	24	9	0
Overført fra stadie 2	95	-224	129	0
Endelig tabt	0	0	-1.283	-1.283
Ultimo	1.093	927	12.294	14.314
Heraf ledelsesmæssige skøn	957	192	706	1.855

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	43	20	3	66
Årets hensættelser	-1	65	242	306
Overført fra stadie 1	-9	9	0	0
Overført fra stadie 2	0	-20	20	0
Ultimo	33	74	265	372

30.06.2024

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.177	534	11.152	12.863
Årets nedskrivninger, netto	74	170	755	999
Overført fra stadie 1	-26	22	4	0
Overført fra stadie 2	-100	96	4	0
Endelig tabt	0	0	-1.283	-1.283
Ultimo	1.125	822	10.632	12.579
Heraf ledelsesmæssige skøn	1.157	293	127	1.577

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

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

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2025	2024	2024
	30. juni	30. juni	31. december
7 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	4.436	4.856	4.938
Tabsgarantier for realkreditudlån	27.012	30.080	28.351
Tinglysnings- og konverteringsgarantier.....	7.199	850	6.104
Øvrige garantier	21.674	22.177	16.055
	60.321	57.963	55.448
Andre forpligtende aftaler	2.329	0	2.329
	62.650	57.963	57.777

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2025	2024	2024	2023	2022	2021
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	15.073	15.556	28.990	12.918	10.607	10.568
Kursreguleringer	477	198	3.123	806	-4.465	876
Udgifter til personale og administration	11.930	10.944	21.156	8.223	7.462	7.004
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-992	718	2.418	290	-396	-278
Periodens resultat	3.381	3.005	6.493	3.870	-799	3.598
Balancen						
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	227.191	214.878	215.903	185.829	183.594	190.589
Indlån	501.709	440.543	477.069	408.846	378.692	379.993
Egenkapital i alt	124.210	115.157	120.281	103.653	98.681	97.426
Aktiver i alt	641.455	564.763	607.622	518.362	483.124	483.821
Garantier	62.650	57.963	57.777	63.639	96.584	75.300

Noter nøgletal

		2025	2024	2024	2023	2022	2021
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Kapitalprocent (solvensprocent)	%	35,3	36,1	38,2	35,6	33,6	30,2
Kernekapitalprocent	%	35,3	36,1	38,2	35,6	33,6	30,2
Egenkapitalforrentning før skat	%	3,7	3,6	7,3	5,2	-1,0	4,8
Egenkapitalforrentning efter skat	%	2,8	2,7	5,6	3,8	-0,8	3,8
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	1,42	1,34	1,36	1,60	0,86	1,68
Renterisiko	%	2,2	2,3	2,2	2,7	2,2	3,8
Valutaposition	%	0,3	0,5	0,4	0,4	0,5	0,3
Valutarisiko	%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	47,9	51,6	48,3	48,2	51,7	53,4
Likviditet opgjort efter LCR	%	3.077	2.733	3.074	2.758	2.028	2.000
Likviditet opgjort efter NSFR	%	198,0	199,0	188,8	200,4	169,3	183,9
Sum af store eksponeringer ift. kernekapital	%	80,6	83,9	61,3	54,9	85,3	70,3
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	4,5	4,4	5,0	4,4	4,2	4,4
Periodens nedskrivningsprocent	%	-0,3	0,3	0,9	0,1	-0,1	-0,1
Periodens udlånsvækst	%	5,2	6,3	6,8	0,5	1,8	3,6
Udlån i forhold til egenkapital		1,8	1,9	1,8	1,8	1,9	2,0
Afkastningsgrad	%	0,5	0,5	1,1	0,7	-0,2	0,7

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

Solvensprocent	=	Basiskapital efter fradrag * 100 / vægtede aktiver
Kernekapitalprocent	=	Kernekapital efter fradrag * 100 / risikovægtede poster i alt
Egenkapitalforrentning før skat	=	Periodens resultat før skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Egenkapitalforrentning efter skat	=	Periodens resultat efter skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Indtjening pr. omkostningskrone	=	Nettorente og gebyrindtægter + kursreguleringer + andre ord. indt. * 100 / udgifter til pers. og adm. + afskrivninger + andre ord. udg. + tab på debitorer
Udlån i forhold til indlån	=	Udlån + nedskrivninger * 100 / indlån
Summen af store engagementer	=	Summen af de 20 største eksponeringer > 3 mio. kr. efter nedskrivninger og sikkerheder ift. kapitalgrundlag
Periodens tab og nedskrivningsprocent	=	Periodens tab og nedskrivninger på udlån * 100 / udlån + garantier + hensættelser
Udlånsvækst	=	Udlån ultimo - udlån primo * 100 / udlån primo
Udlån i forhold til egenkapital	=	Udlån ultimo / egenkapital ultimo
Afkastningsgrad	=	Periodens resultat * 100 / aktiver i alt

Repræsentantskab

Repræsentantskab valgt for
(1/1-2025 til 31/12-2028)

Kristina Kristensen, Klim
Lars Lynglund, Fjerritslev
Lasse Vilsen, V. Thorup
Niels Nørgaard Thomsen, Tranum
Per Bliksted, Arup
Sonia Luther Nielsen, Gøttrup
Søren Nørmølle, V. Thorup
Anders Juul Thomsen, Vodskov
Anja Winther, Klim
Bjarne Kirk, Klim
Elisa Rasmussen, Klim
Else Myrup Kristensen, Thorup Strand
Emil Kær, Vesløs
Hanne Juul, Aalborg
Hanne Vinter Geertsen, Fjerritslev
Henrik Fjordside Have, Tranbjerg
Heine Stubben, Gøttrup
Jan Sekkelund, Østerild
Jens Ove Viese, Fjerritslev
Jesper Studsgaard Olsen, Thorup Strand
Kasper Gade, Vesløs
Kasper Kirkensgaard Grishauge, Gøttrup
Kjeld Sørensen, Fjerritslev
Konrad Helenius Nielsen, Klim Bjerg
Kristian Peter Jakobsen, V. Thorup
Kristina Frederiksen, Aars
Mads Pedersen, V. Thorup
Martin Have Dinesen, Trige
Mathias Paaske, Østerild
Mikkel Vilsen, Hjørring
Morten Knudsen, Klim Enge
Nina Pedersen, Klim
Ole Mommer, Øsløs
Otto Styrbæk, V. Thorup
Per Boelt Christensen, Thorup Strand
Per Godiksen, Skerping
Peter Mikkelsen, Arentsminde
Peter Nielsen, Klim
Pia Rasmussen, Klim
René Aagaard Hellegaard, Fjerritslev
Rikke Olesen, Fjerritslev
Susanne Baymler Anisimov, Slettestrand
Sven Schoess, Fjerritslev