

Sønderhå-Hørsted

SPAREKASSE

Cvr. nr. 21249114

Halvårsrapport

1. halvår 2024

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 hoved- og nøgletal	19
Repræsentantskab	21

Oplysninger om sparekassen

Forretningsadresse

Sønderhå-Hørsted Sparekasse

Legindvej 86, Sønderhå
7752 Snedsted
Tlf. 9793 9011 - fax 9793 9098

CVR nr. 21 24 91 14

Internet: www.sdrhaa.dk

Mail: sdrhaa@sdrhaa.dk

Bestyrelse

Flemming S. Nielsen, Trombakken 6, Snedsted (formand)
Preben Mulberg Næsgaard, Hatten 5, Thisted (næstformand)
Erik Dalbro Møller, Rønheden 17, Bedsted
Ann Møller Nørgaard, Degnevænget 22, Koldby
Jørgen Munk Christensen, Porsevej 7, Vorupør, Thisted
Louise Kassentoft Windfeld, Kastet 45, Thisted
Henrik Jeppesen, Vorupørvej 41, Sjørring

Direktion

Adm. direktør Viggo Pedersen Jensen

Personale

Holger V. Munk
Lone Højbak
Vita Lauge Jensby
Anni Vinther Jeppesen
Helen Kappel
Gitte Larsen
Michael Frank
Lise Josefsen
Dorte N. Mundbjerg
Lene Nørgaard
Jane D. Hauerslev
Helle O. Frøslev
Karina Odde
Anja Yde Pedersen
Lotte Lykke Gregersen
Bettina Christensen
Bo Kyndi Tophus

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Platanvej 4
7400 Herning

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2024 for Sønderhå-Hørsted 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 2024 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2024.

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.

Sønderhå, den 29. august 2024

Direktion

Viggo Pedersen Jensen
Adm. direktør

Bestyrelse

Flemming S. Nielsen
Formand

Preben Mulberg Næsgaard
Næstformand

Erik Dalbro Møller

Ann Møller Nørgaard

Jørgen Munk Christensen

Louise Kassentoft Windfeld

Henrik Jeppesen

Ledelsesberetning

Sønderhå-Hørsted Sparekasse er en stærk lokalforankret garantsparekasse med primært markedsområde i Thy og på Mors. Sparekassen henvender sig primært til privatkunder og mindre erhvervs-kunder med behov for traditionelle produkter som indlån, udlån, garantistillelse og betalingsformidling samt rådgivning vedrørende finansiering, investering, bolighandel, forsikring, leasing mm.

Sparekassens generelle økonomiske forhold må betegnes som stabile. Sparekassen er ikke involveret i store ejendomsprojekter og ingen brancher er overrepræsenterede, ligesom udlånsporteføljen overvejende bygger på private kunder.

Forretningsomfang med kunderne – målt på udlån og garantier - fordeler sig med 67,6% på privatkunder og 32,4% på erhvervs-kunder, heraf 13,9% på landbrug.

Udvikling i aktivitet og økonomiske forhold

Sønderhå-Hørsted Sparekasse realiserede i første halvår 2024 et resultat før skat på kr. 8,1 mio. mod et resultat før skat på kr. 5,2 mio. i første halvår 2023.

Ledelsen vurderer resultatet som værende tilfredsstillende.

Basisindtjeningen, defineret som resultatet før kursregulering, nedskrivninger, hensættelser og skat, er steget fra kr. 6,3 mio. i første halvår 2023 til kr. 8,1 mio. i andet halvår 2024. En stigning på 28,6%. Basisindtjeningen er påvirket af en markant stigning i udlodning af udbytte fra sektoraktier, mens nettorenteindtægter og provisionsindtægter er på et uændret niveau i forhold til første halvår 2023. Samtidig har der været et mindre fald i omkostningerne.

Kursreguleringer er negative i første halvår 2024 med tkr. 22 mod positive kursreguleringer på tkr. 1.203 i første halvår 2023. Denne udvikling skal ses i sammenhæng med, at DLR Kredit A/S for første gang har udloddet udbytte, hvilket selvsagt har positiv effekt på udbytte af aktier, og en negativ effekt på posten kursreguleringer.

Der er i første halvår 2024 tilbageført nedskrivninger på netto tkr. 98 mod udgiftsført nedskrivninger tkr. 2.284 i første halvår 2023. Der er således tale om en væsentlig nedgang i forhold til første halvår 2023. Dette kan forklares med, at kundernes økonomi i væsentlig mindre grad i første halvår 2024 er påvirket af tidligere høje inflation, herunder høje energipriser og stigende renter.

Det samlede forretningsomfang – opgjort som udlån, indlån (inkl. puljer) samt garantier før nedskrivninger og hensættelser udgør pr. 30.6.2024 kr. 1.254,9 mio. mod kr. 1.216,5 mio. pr. 30.6.2023. En stigning på 3,2%.

Resultat og balance

Udviklingen i resultatopgørelsen og balancens hovedposter kommenteres kort i det følgende. For yderligere information henvises til noterne i regnskabet.

Netto rente- og gebyrindtægter

Nettorenteindtægter udgør i første halvår 2024 kr. 13,7 mio. mod kr. 13,4 mio. i første halvår 2023 en mindre stigning på kr. 0,3 mio. Af renteindtægterne på kr. 16,9 mio. udgør rente af obligationsbeholdningen kr. 2,9 mio. mod kr. 1,5 mio. i første halvår 2023, hvilket er en stigning på 92,2 %, som både kan forklares med et højere renteniveau samt at obligationsbeholdningen ultimo 2023 er forøget med kr. 61,6 mio. fra kr. 138,9 mio. til kr. 200,5 mio.

Ledelsesberetning

Netto rente- og gebyrindtægter, fortsat

Renteudgifter vedrørende indlån er i første halvår 2024 på kr. 3,2 mio. mod kr. 0,9 mio. i første halvår 2023. Der er tale om en markant stigning på kr. 2,3 mio. set i forhold til renteindtægterne vedr. udlån og andre tilgodehavender, som er steget med kr. 1,4 mio. fra kr. 10,7 mio. i første halvår 2023 til kr. 12,1 mio. første halvår 2024. Årsagen til denne udvikling skal findes i, at Sparekassen har ført en meget gunstig rentepolitik overfor kunderne.

Gebyr- og provisionsindtægter udgør kr. 6,0 mio. i første halvår 2024 mod kr. 6,3 mio. i første halvår 2023. Det mindre fald kan forklares med et lavere aktivitetsniveau på boligmarkedet.

Kursreguleringer

Kursreguleringer er på tkr. -22 og fordeler sig med negative kursreguleringer på obligationer på tkr. 76 og positive kursreguleringer på sektoraktier og valuta på hhv. tkr. 9 og tkr. 45.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale og administration er på kr. 12,6 mio. mod kr. 13,1 mio. i første halvår 2023.

Personaleomkostningerne er faldet 14,0%, hvilket skal ses i sammenhæng med, at fratrædelsesgodtgørelse til den tidligere direktion er udbetalt i første halvår 2023. Øvrige administrationsomkostninger stiger med 14,1% i forhold til første halvår 2023 og kan primært henføres til stigende udgifter til IT.

Nedskrivninger og hensættelser samt ledelsesmæssige skøn.

I første halvår 2024 er der foretaget en mindre tilbageførsel af nedskrivninger og hensættelser svarende til en indtægt på tkr. 98. Dette kan forklares med, at udlånskundernes ikke i samme grad som tidligere er påvirket af høj inflation, herunder høje energipriser og stigende renter.

Der er i første halvår 2024 ligesom tidligere foretaget et ledelsesmæssigt skøn af behovet for tillæg til de individuelle nedskrivninger og beregnede nedskrivninger i IFRS9 til afdækning af potentielle yderligere nedskrivninger og tab.

IFRS9-modellen er baseret på kundernes historisk adfærd. Det er derfor ikke muligt at indregne mulige kommende ”stød” til samfundsøkonomien, som kan påvirke udlånskundernes økonomi. Derudover er der i juni 2024 indgået et politisk forlig om en afgift på landbrugets CO2 husdyrudledninger, som skal indføres i perioden 2030-2035. Der vil således fremadrettet være en usikkerhed om, i hvilket omfang det vil påvirke økonomien i landbrugserhvervet.

De ledelsesmæssige skøn var pr. 31.12.2023 beregnet til tkr. 1.986, hvoraf tkr. 794 er medtaget i solvensbehovet. De ledelsesmæssige skøn på kr. 1.986 er fastholdt, idet der allerede ved beregning af de ledelsesmæssige skøn ultimo 2023 var indregnet et ledelsesmæssigt skøn vedrørende en afgift på landbrugets CO2 husdyrudledning. Beregningen af effekterne af CO2-afgiften er forbundet med en stor usikkerhed, idet datagrundlaget ikke p.t. er fuldkomment. Det skal i den forbindelse bemærkes, at CO2 afgiften først har ikraftsættelse i 2030.

Basisindtjening

Basisindtjeningen i første halvår 2024, opgjort som resultat før kursreguleringer, nedskrivninger, hensættelser og skat, er på kr. 8,1 mio. mod kr. 6,3 mio. i første halvår 2023 – svarende til en stigning 28,0%.

Basisindtjeningen er på et tilfredsstillende niveau og er med til at sikre, at der i perioder kan absorberes negative beløb på posterne nedskrivninger og kursreguleringer, uden at det medfører, at der realiseres et negativt resultat.

Ledelsesberetning

Balance

Sparekassens samlede balance udgør pr. 30.6.2024 kr. 849,0 mio. mod kr. 816,2 mio. pr. 30.6.2023. En stigning på kr. 32,8 mio. – svarende til 4,0%.

Udlån og garantier

Sparekassens udlån er steget med kr. 5,8 mio. fra kr. 405,3 mio. pr. 30.6.2023 til kr. 411,1 mio. pr. 30.6.2024. En udlånsstigning på knap 1,4%. Sparekassen finder udlånsstigningen tilfredsstillende henset til, at udlånet pr. 31.12.2023 var på kr. 399,8 mio. Udlånet er således i første halvår 2024 steget med kr. 11,3 mio. – svarende til 2,8%.

Forretningsomfang med kunderne – målt på udlån og garantier - fordeler sig som tidligere anført. Den forholdsvis store andel af privatkunder giver en god spredning af kreditrisikoen på Sparekassen eksponeringer.

Egenbeholdning

Egenbeholdning af obligationer udgør kr. 198,3 mio., mens aktier, som udelukkende består af sektoraktier, udgør kr. 35,2 mio. Obligationerne er udelukkende realkreditobligationer, hovedsageligt med kortløbetid og dermed med en forholdsvis lav renterisiko.

Indlån

Indlånet ekskl. puljeordninger er pr. 30.6. 2024 på kr. 624,2 mio. mod kr. 612,5 mio. pr. 30.6.2023 – en stigning på 1,9%. Indlån i puljeordninger er steget med kr. 10,0 mio. fra kr. 49,9 mio. pr. 30.6. 2023 til kr. 59,9 mio. pr. 30.6.2024.

Egenkapital

Sparekassens samlede egenkapital udgør pr. 30.6.2024 kr. 154,3 mio. mod kr. 140,2 mio. pr. 30.6.2023, hvoraf den indskudte garantkapital pr. 30.6.2024 udgør kr. 39,5 mio. mod kr. 35,7 mio. pr. 30.6.2023 - en tilfredsstillende stigning på 10,6%. En god fordeling mellem garantkapital og egentlig egenkapital er fortsat med til at sikre, at Sparekassen har et tilstrækkeligt råderum.

Kapitalforhold

Kapitalgrundlaget er pr. 30.6.2024 opgjort til kr. 127,3 mio. mod kr. 114,2 mio. pr. 30.6.2023.

Risikoeksponeringen er pr. 30.6.2024 opgjort til kr. 436,5 mio. mod kr. 413,5 mio. pr. 30.6.2023.

Sparekassens kapitalprocent kan således opgøres til 29,17 % pr. 30.6.2024 mod 27,61% pr. 30.6.2023.

Sønderhå-Hørsted Sparekasse anvender standardmetoden for opgørelse af kreditrisici og basisindikatormetoden for opgørelse af operationelle risici, ved opgørelse af de risikovægtede poster.

Sparekassen har vurderet, at der ikke på nuværende tidspunkt er behov for gradvis at indføre mere avancerede modeller.

Sønderhå-Hørsted Sparekasses individuelle solvensbehov jf. FIL §124, stk. 2 er opgjort pr. 30.6.2024 til 12,24% mod 13,01 % pr. 30.6.2023.

Ledelsesberetning

NEP-krav

Sparekassen må også i de kommende år forvente stigende kapitalkrav, herunder NEP (Nedskrivningsegne passiver) -tillæg, kapitalbevaringsbuffer, kontracyklisk kapitalbuffer samt nye bufferkrav. NEP-kravet er et udtryk for, hvor stor en polstring – målt i forhold til de risikovægtede eksponeringer – et pengeinstitut skal have. For pengeinstitutter med en balance på mindre end 3 mia. euro fastsætter Finanstilsynet NEP-tillægget i intervallet 3,5-6% med et gennemsnit på 4,7%. Finanstilsynet har pr. 1. januar 2024 fastsat Sparekassens individuelle NEP-tillæg til 4,3%. Tillægget opgøres årligt af Finanstilsynet og vil blive opgjort igen ultimo 2024 med baggrund i Sparekassens indberetninger for 2023. Det samlede kapitalkrav inklusiv NEP-tillæg - udgør 21,6% pr. 30. juni 2024, der udgøres af solvensbehov, kapitalbevaringsbuffer, fuld indfaset kontracyklisk kapitalbuffer, systemisk buffer for ejendommeeksponeringer samt NEP-tillæg. Med en kapitalprocent opgjort til 29,2% kan kapitaloverdækningen (solvensoverdækningen) herefter opgøres til 7,6%. Sparekassen forventer således ikke problemer med at opfylde de stigende kapitalkrav.

I ovenstående kapitalkrav på 21,6% er der indregnet systemisk buffer på 0,06% for eksponeringer mod ejendommeeksponeringer. Bufferen er indført med virkning fra den 30. juni 2024.

Halvårsregnskabet for 1. halvår 2024 er ikke revideret og der er ikke foretaget review, hvorfor periodens resultat ikke må tillægges kapitalgrundlaget ved opgørelsen af kapitalprocenten. Såfremt periodens resultat indregnes i kapitalgrundlaget, kan kapitalprocenten opgøres til 30,7%

Usikkerhed/usædvanlige forhold ved indregning og måling

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

Transaktioner med nærtstående parter

Sønderhå-Hørsted Sparekasse har ikke haft større transaktioner med nærtstående parter i første halvår af 2024.

Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning

Der foreligger ingen betydningsfulde hændelser efter 30. juni 2024, 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.

Sparekassen skal udover sin solvens også opgøre sit individuelle solvensbehov. Specifikationer til beregningen af solvensbehovet offentliggøres på sparekassens hjemmeside: www.sdrhaa.dk.

Ledelsesberetning

Forventninger til hele 2024

Sparekassen har tidligere udmeldt et budgetteret resultat før skat for 2024 på i niveauet kr. 11,0-12,0 mio. Sparekassen opjusterer forventningen for hele året til et resultat før skat i niveauet kr. 12,0-14,0 mio.

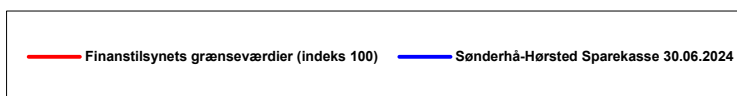
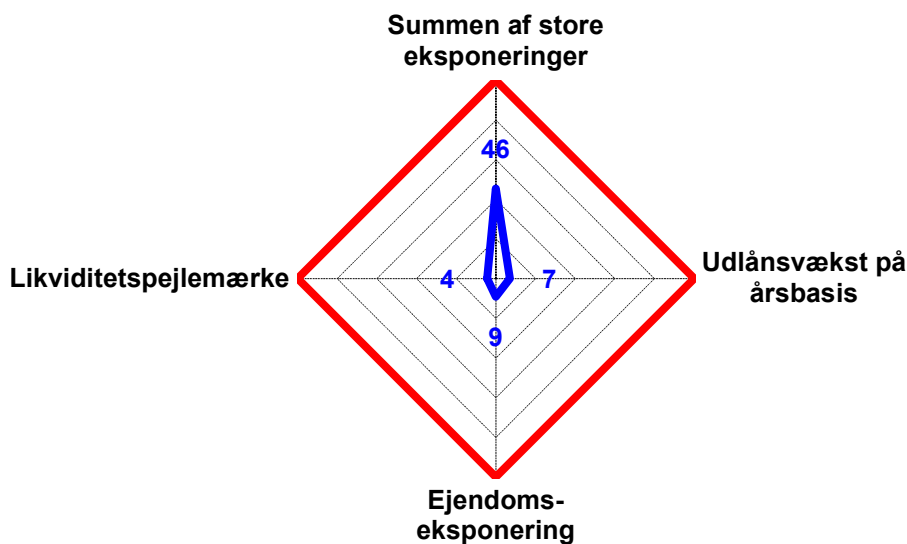
Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets tilsynsdiamant angiver fire pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko.

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

Grænseværdier	Finanstilsynet	Sparekassen	Indeks
Summen af store engagementer (Maks. værdi i forhold til basiskap.)	175%	80%	46
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20%	1%	7
Likviditetspejlemærke (Min. værdi)	100%	2298%	4
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25%	2%	9

Grafisk fremstilling af pengeinstitutts placering i Tilsynsdiamanten:



Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2024 30. juni	2023 30. juni	2023 31. december
2 Renteindtægter	16.867	14.212	30.633
3 Renteudgifter	3.211	860	2.903
Netto renteindtægter	13.656	13.352	27.730
Udbytte af aktier m.v.	1.905	469	469
Gebyrer og provisionsindtægter	5.990	6.261	11.369
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	880	652	1.477
Netto rente- og provisionsindtægter	20.671	19.430	38.091
4 Kursreguleringer	-22	1.203	5.880
5 Udgifter til personale og administration	12.571	13.095	24.374
Af- og nedskrivning på immaterielle og materielle aktiver	28	28	56
Andre driftsudgifter	7	7	7
6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-98	2.284	7.734
Resultat før skat	8.141	5.219	11.800
Skat	2.116	1.335	2.052
Periodens resultat	6.025	3.884	9.748
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	6.025	3.884	9.748
Totalindkomst for perioden	6.025	3.884	9.748
Forslag til resultatdisponering			
Udbytte for regnskabsperioden	0	0	1.586
Overført til egenkapital	6.025	3.884	8.162
	6.025	3.884	9.748

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	94.293	133.282	82.178
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	42.186	42.973	44.175
6 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	411.098	405.319	399.757
Obligationer til dagsværdi	198.310	138.887	200.469
Aktier m.v.	35.176	34.225	35.702
Aktiver tilknyttet puljeordninger.....	59.938	49.944	52.666
Domicilejendomme	1.680	1.736	1.708
Aktuelle skatteaktiver	108	2.087	1.439
Udskudte skatteaktiver	329	250	329
Andre aktiver	4.828	6.503	6.484
Periodeafgrænsningsposter	1.058	951	3.269
Aktiver i alt	849.004	816.157	828.176

Balance

(i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Indlån og anden gæld	624.219	612.523	616.913
Indlån i puljeordninger	59.938	49.944	52.666
Andre passiver	9.498	11.895	8.887
Periodeafgrænsningsposter	194	193	179
Gæld i alt	693.849	674.555	678.645
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	224	749	433
Hensættelser til tab på garantier	614	520	868
Andre hensatte forpligtelser	1	120	267
Hensatte forpligtelser i alt	839	1.389	1.568
Egenkapital			
Garantkapital	39.492	35.692	37.578
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	108.799	100.637	100.637
Overført af periodens resultat	6.025	3.884	8.162
Foreslået udbytte	0	0	1.586
Egenkapital i alt	154.316	140.213	147.963
Passiver i alt	849.004	816.157	828.176
Eventualforpligtelser			
7 Garantier	132.669	127.983	112.527

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 01.01.2023	34.147	100.637	1.072	135.856
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	8.162	1.586	9.748
Udbetalt udbytte.....	0	0	-1.072	-1.072
Totalindkomst for regnskabsåret	0	8.162	514	8.676
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	3.431	0	0	3.431
Egenkapital 31.12.2023	37.578	108.799	1.586	147.963
Periodens resultat overført til egenkapital.....	0	6.025	0	6.025
Udbetalt udbytte.....	0	0	-1.586	-1.586
Totalindkomst for perioden	0	6.025	-1.586	4.439
Indbetalt/udbetalt garantkapital, netto.....	1.914	0	0	1.914
Egenkapital 30.06.2024	39.492	114.824	0	154.316

Noter anvendt regnskabspraksis

Note

¹ Halvårsrapporten er aflagt efter bestemmelserne i 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 2023. Vi henviser til årsrapporten for 2023 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 væsentligeste 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 2024, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2023, 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

Aktier måles til dagsværdi. Dagsværdien for aktier, der handles på aktive markeder, opgøres efter lukkekursen på balancedagen. Dagsværdien for unoterede og illikvide aktier tager udgangspunkt i tilgængelige oplysninger om handler og lignende eller alternativt kapitalværdiberegninger. Illikvide og unoterede kapitalandele, hvor det ikke vurderes muligt at opgøre en pålidelig dagsværdi, måles til kostpris.

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	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
2 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.823	1.947	4.846
Udlån og andre tilgodehavender	12.120	10.744	22.270
Obligationer	2.924	1.521	3.517
	16.867	14.212	30.633
3 Renteudgifter			
Indlån og anden gæld	3.211	860	2.903
	3.211	860	2.903
4 Kursreguleringer			
Obligationer	-76	105	3.254
Aktier m.v.	9	1.058	2.536
Aktiver knyttet til puljeordninger	3.397	2.441	4.790
Indlån i puljeordninger	-3.397	-2.441	-4.790
Valuta	45	40	90
	-22	1.203	5.880
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger, bestyrelse	240	225	704
Lønninger, personale	5.395	6.459	11.442
Pensioner	521	487	1.024
Udgifter til social sikring	1.084	1.252	2.246
Øvrige administrationsudgifter	5.331	4.672	8.958
	12.571	13.095	24.374
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	16,8	16,0	15,3

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024 30. juni	2023 30. juni	2023 31. december
6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
Nye nedskrivninger, netto	525	2.688	8.656
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	0	0	-42
Renter af nedskrevne fordringer	-623	-404	-880
Indregnet i resultatopgørelsen	-98	2.284	7.734
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger	437.442	425.537	425.379

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2024

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	445	603	24.574	25.622
Årets nedskrivninger, netto	-90	118	1.017	1.045
Overført fra stadie 1	-110	76	34	0
Overført fra stadie 2	29	-37	8	0
Overført fra stadie 3	125	363	-488	0
Endelig tabt	0	0	-323	-323
Ultimo	399	1.123	24.822	26.344

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	301	19	815	1.135
Årets hensættelser	-207	-4	-309	-520
Overført fra stadie 1	-3	3	0	0
Overført fra stadie 2	11	-11	0	0
Ultimo	102	7	506	615

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2023

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	550	1.015	16.459	18.024
Årets nedskrivninger, netto	-775	190	8.462	7.877
Overført fra stadie 1	-119	81	38	0
Overført fra stadie 2	592	-683	91	0
Overført fra stadie 3	197	0	-197	0
Endelig tabt	0	0	-279	-279
Ultimo	445	603	24.574	25.622

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	74	15	0	89
Årets hensættelser	225	6	815	1.046
Overført fra stadie 1	-1	1	0	0
Overført fra stadie 2	3	-3	0	0
Ultimo	301	19	815	1.135

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	267	0	0	267
Årets nedskrivninger, netto	-267	0	0	-267
Ultimo	0	0	0	0

30.06.2023

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	550	1.015	16.459	18.024
Årets nedskrivninger, netto	-357	884	1.667	2.194
Overført fra stadie 1	-165	153	12	0
Overført fra stadie 2	300	-485	185	0
Overført fra stadie 3	81	0	-81	0
Ultimo	409	1.567	18.242	20.218

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	74	15	0	89
Årets hensættelser	-29	9	571	551
Overført fra stadie 1	-7	7	0	0
Overført fra stadie 2	3	-3	0	0
Ultimo	41	28	571	640

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	267	0	0	267
Årets nedskrivninger, netto	-57	0	0	-57
Ultimo	210	0	0	210

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
7 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	48.607	38.284	36.236
Tabsgarantier for realkreditudlån	22.768	18.689	12.153
Øvrige garantier	61.294	71.010	64.138
	132.669	127.983	112.527

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2024	2023	2023	2022	2021	2020
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	20.671	19.430	38.091	15.011	13.382	12.837
Kursreguleringer	-22	1.203	5.880	-5.477	748	-835
Udgifter til personale og administration	12.571	13.095	24.374	9.909	8.283	7.940
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-98	2.284	7.734	-1.106	-27	-1.643
Periodens resultat	6.025	3.884	9.748	543	4.549	4.412
 Balancen						
	2024	2023	2023	2022	2021	2020
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	411.098	405.319	399.757	393.548	357.233	339.774
Indlån	624.219	612.523	616.913	573.528	544.288	516.175
Egenkapital i alt	154.316	140.213	147.963	129.163	118.118	109.217
Aktiver i alt	849.004	816.157	828.176	769.997	713.059	668.675
Garantier	132.669	127.983	112.527	149.797	156.660	127.645

Noter nøgletal

		2024	2023	2023	2022	2021	2020
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Kapitalprocent	%	29,2	27,6	29,0	26,8	24,7	23,3
Kernekapitalprocent	%	29,2	27,6	29,0	26,8	24,7	23,3
Egenkapitalforrentning før skat	%	5,4	3,8	8,3	0,5	5,0	5,3
Egenkapitalforrentning efter skat	%	4,0	2,8	6,9	0,4	3,9	4,1
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	1,65	1,34	1,37	1,08	1,70	1,89
Renterisiko	%	2,1	2,4	2,0	2,4	2,2	2,0
Valutaposition	%	0,0	0,1	0,0	0,1	0,1	0,4
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	63,9	64,2	63,5	66,1	64,8	65,6
Likviditet opgjort efter LCR	%	2.210	2.452	2.361	1.632	1.719	664
Likviditet opgjort efter NSFR	%	159,4	162,0	161,3	140,5	144,2	-
Summen af store eksponeringer	%	79,7	83,7	77,4	82,3	110,3	109,9
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	4,7	3,7	4,9	3,5	4,0	3,9
Periodens nedskrivningsprocent	%	0,0	0,4	1,5	-0,1	0,0	-0,4
Periodens udlånsvækst	%	2,8	3,3	1,9	1,3	7,6	2,1
Udlån i forhold til egenkapital		2,7	2,9	2,7	3,1	3,0	3,1
Afkastningsgrad	%	0,7	0,5	1,2	0,1	0,6	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
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

Jan Hvam, Søvej 3, Sønderhå
Jette Stüker, Kystvejen 69, Istrup
Kresten Højbak, Sønderhå Hedevej 16, Sønderhå
Lars T. Markussen, Skyumvej 79, Vilsund
Tage Schultz, Gyrupvej 1, Sønderhå
Torben K. O. Nielsen, Hovedgaden 6, Snedsted
Tonny Borggaard, Gyvelvej 48, Thisted
Henrik Jeppesen, Vorupørvej 41, Sjørring
Bjarne Kragh Nielsen, Snedstedvej 114, Sundby
Christian Kjær Pedersen, Meldbjergvej 9, Staugstrup
Jens Møller Jensen, Stenbjergvej 7, Stenbjerg
Kenneth Pedersen, Gjersbølvej 8, Snedsted
Ole Bach Salomonsen, Fjordlystvej 29, Thisted
Tanja Skammelsen Bang, Stadionvej 4, Tilsted
Åse Bach Møller, Rønheden 17, Bedsted
Leo Jørgensen, Røde Anes Vej 8, Hundborg, 7700 Thisted
Erik Linnet, Vestervigvej 56, Bedsted
Flemming Søndergaard Nielsen, Trombakken 6, Snedsted
Ulla Hyldgaard, Havlandsvej 1, Thisted
Jesper Dreschler, Skyumvej 125, Snedsted
Per Leegaard, Legårdsvej 28, Sønderhå
Preben Mulberg Næsgaard, Hatten 5, Thisted
Verner Husted, Åbrovej 38, Sønderhå
Ulrik Madsen, Hovedgaden 48, Snedsted
Ann Møller Nørgaard, Degnevænget 22, Koldby
Erik Dalbro Møller, Rønheden 17, Bedsted
Jørgen Munk Christensen, Porsevej 7, Vorupør
Louise K. Windfeld, Kastet 45, Thisted
Marie Stjernholm, Gyrupvej 14, Sønderhå
Niels Henrik Hove, Knattrupvej 4, Sønderhå
Claus Pedersen, Rosvangvej 8, Sjørring, 7700 Thisted
Lars Nørgaard, Idrætsvej 15, 7752 Snedsted