

RESULTATOPGØRELSE

	2008	2007	Noter
Renteindtægter	2.398.138	2.056.805	1
Renteudgifter	541.476	420.007	2
Netto renteindtægter	1.856.663	1.636.798	
Udbytte af aktier m.v.	42.805	48.870	
Gebyrer og provisionsindtægter	256.612	207.869	3
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-32.070	-40.151	
Netto rente- og gebyrindtægter	2.124.010	1.853.386	
Kursreguleringer	-593.402	-391.283	4
Andre driftsindtægter	1.504	5.722	
Udgifter til personale og administration	-1.642.080	-1.529.512	5
Afskrivning på immaterielle og materielle aktiver	-63.511	-68.352	11 og 12
Andre driftsudgifter - Afviklingsselskab	-37.000	0	
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-31.369	-25.629	
Resultat før skat	-241.849	-155.668	
Skat			
Beregnet skat af årets indkomst	74.178	40.175	6
<u>Årets resultat</u>	-167.671	-115.493	

Overskudsfordeling:

Årets resultat	-167.671	-115.493
Overførsler fra tidligere år	2.393.413	2.508.906
I alt til disposition	2.225.742	2.393.413

Der overføres til næste år

BALANCE

	31/12 2008	31/12 2007	Noter
AKTIVER			
Kassebeholdning	99.815	30.667	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	17.254.275	13.276.460	7 og 15
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	35.589.340	31.289.025	8 og 16
Obligationer til dagsværdi	0	3.952.000	9
Aktier m.v.	1.366.039	2.185.338	10
Immaterielle aktiver	170.742	34.250	11
Øvrige materielle aktiver	23.608	55.111	12
Udskudte skatteaktiver	104.028	0	
Andre aktiver	51.454	90.496	
Periodeafgrænsningsposter	37.582	53.398	
AKTIVER i alt	54.696.883	50.966.745	
 PASSIVER			
GÆLD			
Gæld til kreditinstitutter	0	0	
Indlån og anden gæld	49.131.064	45.422.127	17
Andre passiver	340.076	200.205	
GÆLD i alt	49.471.140	45.622.332	
 HENSÆTTELSER			
Hensættelser til udskudt skat	0	0	
HENSATTE FORPLIGTELSER i alt	0	0	
 EGENKAPITAL			
Andelskapital	3.000.000	2.951.000	
Øvrige reserver:			
Overført fra tidligere år	2.393.414		
Årets resultat	<u>-167.671</u>	2.393.413	13
EGENKAPITAL i alt	5.225.743	5.344.413	
 PASSIVER i alt	 54.696.883	 50.966.745	
 Ikke-balanceførte poster			
Eventualforpligtelser	2.019.552	2.017.531	14

NOTER		2008	2007	Noter
Renteindtægter				1
Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter		516.750	425.700	
Rente af udlån		1.776.721	1.471.855	
Rente af obligationer		104.667	159.250	
Renteindtægter i alt		2.398.138	2.056.805	
Renteudgifter				2
Rente til indlån		541.476	420.007	
Renteudgifter i alt		541.476	420.007	
Gebyr og provisionsindtægter				3
Betalingsformidling		136.990	115.922	
Lånesagsgebyrer		82.768	80.528	
Øvrige gebyrer og provisioner		36.854	11.419	
Gebyr og provisionsindtægter i alt		256.612	207.869	
Kursreguleringer				4
Obligationer		48.000	43.990	
Aktier		-668.013	-356.881	
Valuta		26.611	-78.392	
Kursreguleringer i alt		-593.402	-391.283	
Udgifter til personale og administration				5
Direktionsvederlag		305.790	281.550	
Personaleløn		514.581	481.138	
Personalepension		26.311	9.286	
Udgifter til social sikring - lønsumsbidrag m.v.		76.864	66.542	
		923.546	838.516	
Øvrige administrationsudgifter:				
Advokatbistand		0	10.625	
Annoncer og reklame		62.309	56.704	
Edb - servicekørsler		219.527	173.725	
Edb - programmer og vedligeholdelse heraf		77.255	98.391	
Forsikringer		13.603	13.529	
Finanstilsynet		2.000	2.000	
Generalforsamling, møder og rejser		47.078	49.842	
Husleje, el og varme		107.763	104.784	
Kassedifferencer		-850	0	
Kontingenter		23.461	22.558	
Kontorartikler		14.119	12.951	
Kørselsgodtgørelse		3.550	6.110	
Mindre driftsmidler		371	5.029	
Porto		39.062	36.637	
Reparation og vedligeholdelse		0	2.515	
Repræsentation		1.751	4.291	
Revisorassistance		28.660	24.938	19
Regnskabmæssig assistance		29.375	22.500	
Telefon		39.688	34.809	
Øvrige		9.811	9.058	
		718.534	690.996	
Udgifter til personale og administration i alt		1.642.080	1.529.512	

	2008	2007	Noter
Skat			6
Efterguling af tidligere års beregnet skat	0	0	
Beregnet af årets skattepligtige indkomst	-29.850	-46.825	
Udskudt skattegæld	0	87.000	
Udskudte skatteaktiver	104.028	0	
I alt	74.178	40.175	
	31/12	31/12	
	2008	2007	
Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter			7
Folkesparekassen	12.129.395	6.243.404	
Danske Bank	897.545	825.777	
JAK Andelskassen, Slagelse	3.871.050	5.169.791	
Fionia Bank	287.434	5.801	
Thisted Andelskasse	56.786	1.019.622	
JAK Andelskassen Østervrå: På opsigelse	12.065	12.065	
I alt	17.254.275	13.276.460	
Udlån			8
Udlånkonti med adgang til variabel udnyttelse	3.178.162	1.871.896	
Andre udlån:			
Udlån, sædvanlige	32.411.178	29.417.129	
I alt	35.589.340	31.289.025	
Obligationer			9
Kr. 4.000.000 3,0% Danmarks Skibskreditfond,	0	3.952.000	
I alt	0	3.952.000	
Aktier m.v.			10
135 andele i Oikocredit U.A. eller 27.046 EUR , valutakurs 744	201.783	201.675	
EUR 25.536 i SIDI, valutakurs 744	190.258	190.412	
JAK Andelskassen, Østervrå	1.000	1.000	
Garantikapital - Folkesparekassen	332.000	332.000	
1000 stk Nordisk Kabel og Tråd kurs 454,93	103.280	454.930	
200 stk Hedegaard kurs 431,75	0	86.350	
250 stk SimCorp kurs 993,87	148.798	248.468	
500 stk TrygVesta kurs 387	165.450	193.500	
300 stk ALK-Abello kurs 606,71	154.950	182.013	
3000 stk Greentech Energy Systems kurs 98,33	68.520	294.990	
I alt	1.366.039	2.185.338	

				31/12 2008	31/12 2007	Noter
	Husleje- deposit.	Værdipa- pircent.	Hjemmeside			
Immaterielle aktiver						11
Anskaffelsesværdi primo	18.000	50.000		68.000	122.514	
Årets tilgang			168.500	168.500		
Årets afgang					0	
Anskaffelsesværdi ultimo	18.000	50.000	168.500	236.500	122.514	
Afskrivninger primo	0	33.750	0	33.750	70.902	
Årets afskrivninger	0	5.000	27.008	32.008	17.362	
Tilbageførte afskrivninger						
Afskrivninger ultimo på aktiver i behold	0	38.750	27.008	65.758	88.264	
Bogført værdi ultimo	18.000	11.250	141.492	170.742	34.250	
Andre materielle aktiver - maskiner og inventar						12
Anskaffelsesværdi primo				438.155	427.155	
Årets tilgang				0	11.000	
Årets afgang				0	0	
Anskaffelsesværdi ultimo				438.155	438.155	
Afskrivninger primo				383.044	332.055	
Årets afskrivninger				31.503	50.989	
Afskrivninger ultimo på aktiver i behold				414.547	383.044	
Bogført værdi ultimo				23.608	55.111	
Reserver						13
Frie reserver:						
Primo			1.816.218			
Årets resultat		-167.671				
Anvendt til rentefri lånefond		<u>3.633</u>	<u>-171.304</u>	1.644.914	1.816.218	
Rentefri lånefond:						
Primo			577.196			
Tilskrivning til rentefri lånefond			<u>3.633</u>	580.829	577.196	
I alt				2.225.743	2.393.414	

		31/12 2008	31/12 2007	Noter
Eventualforpligtelser				14
Finansgarantier		1.123.140	1.685.049	
Øvrige garantier		296.412	332.482	
Tabskaution til det private beredskab		600.000	0	
I alt		2.019.552	2.017.531	
Løbetidsfordeling efter restløbetid				
Tilgodehavender hos kreditinstitutter				15
Anfordringstilgodehavender		17.242.210	13.264.395	
Over 3 måneder til og med 1 år		12.065	12.065	
I alt		17.254.275	13.276.460	
Udlån				16
På anfordring		487.532	298.413	
Til og med 3 måneder		4.126	21.914	
Over 3 måneder til og med 1 år		2.090.574	2.042.617	
Over 1 år til og med 5 år		10.866.845	7.301.919	
Over 5 år		22.140.263	21.624.162	
I alt		35.589.340	31.289.025	
Indlån				17
På anfordring		27.492.087	25.388.609	
Til og med 3 måneder		18.045.999	17.541.842	
Over 3 måneder til og med 1 år		3.592.978	2.491.677	
Over 1 år til og med 5 år		0	0	
Over 5 år		0	0	
I alt		49.131.064	45.422.128	
Lån til ledelsen				
	Sikkerheder			18
Direktion		0	0	
Bestyrelse	1.660.989	2.251.785	1.014.347	
I alt		2.251.785	1.014.347	
Note om revisorhonoraret				19
Det samlede honorar til revisor omfatter				
Lovpligtig revision		26.660	24.938	
I alt		26.660	24.938	

ANDRE OPLYSNINGER**Solvensprocenten**

Solvensprocenten er opgjort i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitaldækningsregler for pengeinstituttet m.v.

Basiskapital efter fradrag	4.916
Kernekapital efter fradrag	4.934
Vægtede poster	30.603
Kerneapital efter fradrag i procent af vægtede poster i alt	16,123%
Solvensprocent ifølge FiL §124, stk. 1	9,630%

Kreditrisici

	Procent	Beløb
Udlån og garantidebitorer fordelt på sektorer og brancher		
Fremstillingsvirksomheder	2	662.317
Bygge- og anlæg	1	292.414
Handel- restaurations- og hotelvirksomhed		0
Transport		0
Kredit- og finansieringsvirksomhed	21	7.650.923
Ejendomsadministration og -handel, forretningsservice		0
Øvrige erhverv		0
I alt erhverv	24	8.605.654
Private	76	26.983.686
I alt	100	35.589.340
Akkumulerede hensættelser		41.212
Tilgodehavender med standset renteberegning		0

	Årskroner	31/12 2008	31/12 2007
3. verden opgørelse			
Udlån		8.928.894	9.890.953
135 andele i Oikocredit U.A. eller 27.046 EUR		201.783	201.675
EUR 25.536 i SIDI		190.258	190.412
		9.320.935	10.283.040
Oikos indlån	16.702.837	32.105.348	27.857.179
Andelskapital til fordel for 3. verden	2.321.000	2.395.000	2.377.000
	19.023.837	34.500.348	30.234.179