



FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

CVR nr. 24 26 04 53

HALVÅRSRAPPORT

1. HALVÅR 2021

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsesberetning	4
Ledespåtegning	9
Resultat- og totalindkomstopgørelse	10
Balance	11
Egenkapitalopgørelse.....	13
Noter anvendt regnskabspraksis	14
Noter til halvårsrapporten	15
Noter hoved- og nøgletal	19
Repræsentantskab og filialoplysninger	21

Oplysninger om sparekassen

Forretningsadresse

Frøslev-Møllerup Sparekasse
Vestergade 7
7900 Nykøbing Mors
Tlf. 97 74 44 00 - fax 96 69 11 70

CVR nr. 24 26 04 53
Internet: www.fmspks.dk
Mail: post@fmspks.dk

Bestyrelse

Bestyrelsesmedlem på valg i 2022

Gårdejer Svend Erik Villadsen
Poul Furbo, revisionsudvalgsformand

Bestyrelsesmedlem på valg i 2023

Lagerchef Ejvind Overgaard
Bogholder Annette Bull Ladefoged

Bestyrelsesmedlem på valg i 2024

Revisorassistent Lene Kjær Søndergaard, næstformand
Gårdejer Hans Chr. Krog

Bestyrelsesmedlem på valg i 2025

Indkøber/teknisk support Poul B. Petersen
Klovbeskærer Henrik Bruun, formand

Direktion

Frank Bertelsen, Nykøbing Mors

Personale

René Friis Rasmussen	Sidsel M. Henriksen
Anni Gehlert	Jakob Houe
Janni Kristensen	Henrik Bækhøj Christensen
Anne Mette L. Brunsborg	Johnny B. Knudsen
Svend Erik Bjørndal	Maria Nederby
Lars Rolighed Andersen	Mogens Dahl Nielsen
Pernille Paaske Korsgaard	Lisbet Juel Møller
Susanne Krog Christensen	Dorthe Højgaard
Tina S. Andersen	Mette Egeberg
Flemming Bro	Lisbeth Kalhave
Janni Hundahl Buchhave	Helle Mikkelsen
Sofie Tonsgaard Nielsen	

Revision

EY
Godkendt Revisionspartnerselskab
Værkmestergade 25
8100 Aarhus C

Ledelsesberetning

1. halvår 2021 udviser en tilfredsstillende primær indtjening der overgår det budgetterede.

Resultat på 3,4 mio. kr. på halvåret.

Primær indtjening stiger med 14 %.

Udlånet stiger med 4 %.

Kapitalprocenten er opgjort til 26,1 %.

Covid-19 har for nuværende ikke haft den store indvirkning på sparekassens kunder.

Arbejdsløsheden er meget lav blandt arbejdstagerne, hvilket gør at vore private kunder oplever stabile indkomstforhold.

Vore erhvervskunder oplever stor ordreindgang. Udfordringen for nuværende synes ikke at være mangel på arbejde, men mere om man kan skaffe den fornødne arbejdskraft.

Landbruget har i 1. halvår af 2021 oplevet gode bytteforhold, hvilket har medført at vi har kunnet tilbageføre landbrugsrelaterede nedskrivninger i et vist omfang.

Vi glæder os over at også landbruget klarer sig godt.

Sparekassen har i løbet af 2020 reserveret tkr. 3.000 til imødegåelse af tab forårsaget af Coronaen. Sparekassen har af forsigtighedshensyn valgt at bibeholde denne reservation. Vi opretholder ligeledes en reservation i solvensbehovet på 0,25 % af de vægtede aktiver, hvilket kan omregnes til tkr. 1.281.

Effekten af statens hjælpepakker har delvist udlignet de negative effekter af Covid-19. Det kan dog ikke udelukkes at enkelte af sparekassens kunder vil blive påvirket i 2. halvdel af 2021, men risikoen synes ikke stor, idet sparekassens eksponering til de, i den forbindelse, risikofyldte brancher (detailhandel, restauranter, hoteller m.v.) er forholdsvis lille.

Sparekassen oplever stadig stor tilgang af nye lokale kunder, som ønsker at benytte, og støtte op om, øens eneste lokale pengeinstitut. Dette medfører at den samlede markedsandel er stigende i sparekassens primære geografiske område. Vi oplever samtidig at flere og flere af vore kunder ønsker at bakke op om sparekassen ved tegning af garantkapital. Vi glæder os meget over denne udvikling.

Sparekassens udlån er stigende i.f.t. ultimo 2020. Vi har i 1. halvår af 2021 oplevet stor aktivitet på alle forretningsområder, i særdeleshed på boligområdet.

Den store aktivitet, sammenholdt med kundetilgangen påvirker udlånet positivt.

Regeringens hjælpepakker vil løbende blive udfaset, og vi må forvente at udlånet til vore virksomheder vil være tilsvarende stigende – dog oplever de fleste virksomheder god indtjening, og der afdrages på lån hos os.

Ledelsesberetning

Vi har igen i 1. halvår af 2021 investeret i vore IT-systemer. Denne investering skal ses som en investering i fremtiden, hvor grundig kunderådgivning og hurtig og automatiseret sagsbehandling forventes at komme yderligere i fokus. Til at understøtte denne udvikling, er det nødvendigt med de bedste IT-mæssige hjælpeværktøjer. Indsatsen mod hvidvask, KYC m.v. fylder stadig mere og mere, ligesom de indberetningsforpligtelser vi har til Finanstilsyn m.v. til stadighed bliver mere og mere omfattende. Det er derfor også på denne front vigtigt at vores IT-systemer leverer de oplysninger vi skal bruge, uden at disse kræver alt for megen efterbehandling.

Det generelt lave renteniveau påvirker dog sparekassens indtjening på det store indlånsoverskud i negativ retning. Fondsbeholdningen udviser 30/6 2021 et kurstab på tkr. 1.001.

Vi glæder os over den fortsatte solide primære indtjening - i særdeleshed i disse tider, hvor fondsbeholdningen samlet set ikke synes at bidrage til sparekassens samlede indtjening.

Den massive investering i IT, udvidelsen af medarbejderstaben, de overenskomstmæssige lønstigninger og den generelle omkostningsudvikling gør, at vi er meget tilfredse med stigningen i den primære indtjening som udgør ca. tkr. 650.

Det er sparekassens holdning at vi skal være tilgængelige, have åbne kasser, kunne tilbyde rådgivning på højt niveau tillige med hurtig sagsbehandling. Disse parametre koster lidt på indtjeningen, men vi mener at netop disse faktorer er det, vi skal tilbyde som lokalt pengeinstitut. Regimet med negative renter må forventes fortsat, i en periode, at påvirke sparekassens indtjening.

Samarbejdet med Letpension, Totalkredit, DLR og vore andre sektorejede selskaber, udvikler sig tilfredsstillende.

Kapitalprocenten beregnes til 26,1 %, og sparekassen er således særdeles godt rustet til at deltage i og understøtte udviklingen i vort lokalområde – hvilket er sparekassens fornemmeste opgave.

Vi glæder os løbende over at kunne sponsorere mange lokale foreninger, og bakke op om lokale arrangementer, til glæde og gavn for hele øen.

Resultatopgørelsen

Nettorente- og gebyrindtægter udgør tkr. 20.705 mod sidste år tkr. 18.868. En stigning på 10 %.

De samlede udgifter til personale og administration udgør tkr. 15.648 mod sidste år tkr. 14.445.

En stigning på 8 %.

Udgiften til vores Edb-central er stadig stigende bl.a. som følge af diverse lov/sector forhold herunder øgede resurser til compliance og indsatsen mod hvidvask. Samtidig har vi udvidet medarbejderstaben, således at vi fortsat kan ekspedere kundernes forespørgsler hurtigt.

Vi har udgiftsført nedskrivninger med tkr. 367.

Afskrivninger på bygninger og inventar udgør tkr. 401 mod sidste år tkr. 330.

Balancen

Udviklingen i sparekassens mellemværender med kunderne har været tilfredsstillende i første halvår af 2021.

Indlånet udgør tkr. 873.158 mod tkr. 860.820 pr. 30/12-2020.

En stigning på 1,4 %.

Ledelsesberetning

Balancen, fortsat

Udlån udgør tkr. 397.807 mod tkr. 381.136 pr. 30/12-2020. En stigning på 4,4 %.

Stillede garantier udgør tkr. 129.227 mod tkr. 119.777 pr. 30/12-2020. En stigning på 7,9 %.

Efter periodens resultat, udgør sparekassens egenkapital tkr. 132.889 pr. 30. juni 2021, ud af et samlet udlån på tkr. 397.807.

Kapitalforhold

Sparekassens kapitalprocent opgøres til 26,1 %. Da solvensbehovet samtidig opgøres til 10,4 % kan den solvensmæssige friværdi beregnes til 15,7 % før fradrag af de lovbestemte buffere og NEP-tillæg. Det skal bemærkes at sparekassen har reserveret ekstra 0,25 % i solvensbehovet henført til Coronakrisen. Det skal ligeledes bemærkes at EU har indført et Quick fix på kapitalområdet, ligesom erhvervsministeren har nulstillet den kontracykliske buffer. Begge disse tiltag har en positiv effekt på pengeinstitutternes kapitalforhold.

Det skal nævnes at sparekassens egenkapital i 2018 blev reduceret med tkr. 5.473, med årsag i den ny nedskrivnings- og hensættelses procedure IFRS9.

Idet sparekassen har valgt at benytte sig af overgangsordningen, vil den solvensmæssige virkning heraf blive indfaset over en 5-årig periode.

Pr. 30. juni 2021 udgør sparekassens NEP-tillæg 4,7 %. Finanstilsynet har senest i december 2020, fastsat sparekassens NEP-krav til 4,7 % ved fuld indfasning pr. 1. juli 2023.

Solvensoverdækning efter bufferkrav (2,5%) og NEP-tillæg (1,5 %), og særlig reservation til Coronakrisen (0,25 % jfr. ovenfor) udgør 11,7 %.

Sparekassens risikovægtede poster opgøres 512 mio. kr.

Sparekassens kapitalsituation pr. 30. juni i skematisk form:

Kapitalsituation	Mio.kr.	%
Kapitalgrundlag pr. 30.06.2021	133	26,1
Kapitalbehov (solvensbehov)	53	10,4
Overdækning før bufferkrav	80	15,7
Kapitalbevaringsbuffer	13	2,5
Konjunkturudligningsbuffer	0	0
NEP-tillæg	8	1,5
Overdækning efter bufferkrav	59	11,7

Det er ledelsens vurdering at sparekassen, via løbende indtjening, tilgang af garantkapital og den allerede opnåede kapitalbase, vil kunne honorere alle kendte fremtidige kapitalkrav – herunder også det fuldt indfasede NEP-krav.

Ledelsesberetning

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.

Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning

Der foreligger ingen betydningsfulde hændelser efter 30. juni 2021, som kan påvirke bedømmelsen af halvårs resultatet.

Transaktioner med nærtstående parter

Frøslev-Møllerup Sparekasse har ikke haft større transaktioner med nærtstående parter i første halvår af 2021.

Udviklingen i sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold

Sparekassens generelle økonomiske forhold må betegnes som værende stabile, selvfølgelig skal den generelle konjunkturudvikling og virkningen af COVID-19 tages i betragtning.

I ledelsesberetningen i årsrapporten for 2020 blev det oplyst at vi i 2021 forventede et ordinært resultat før kursreguleringer, nedskrivninger og afskrivninger (primær drift) i størrelsesordenen 8,0 – 9,0 mio. kr. samt et års resultat i intervallet 4-8 mio. kr.

Den primære indtjening 1. halvår 2021 kan opgøres til 5,1 mio. kr.

Vi fastholder disse forventninger, om end vi forventer at havne i den øvre ende af intervallet.

De største usikkerheder til resultatet i 2. halvår relaterer sig til nedskrivninger på udlån samt kursudviklingen på aktier og obligationer.

Ledelsesberetning

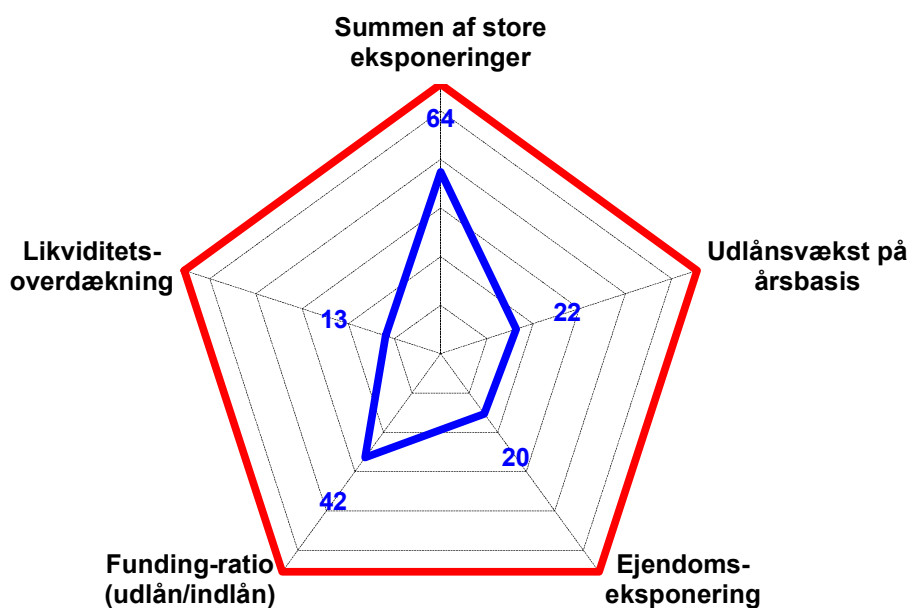
Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets Tilsynsdiamant angiver fem pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko. Sparekassens efterlevelse af Tilsynsdiamanten pr. 30. juni 2021:

	Finanstilsynets grænseværdier	Sparekassens værdier
Summen af store eksponeringer	Maks. 175 % af egentlig kernekapital	112%
Udlånsvækst	Maks. 20 % om året	4%
Ejendomseksponering	Maks. 25 % af de samlede udlån	5%
Stabil funding (udlån i forhold til indlån)	Maks. 100 %	42%
Likviditetsoverdækning	Min. 100 %	780%

Sparekassen overholder alle fem pejlemærker.

Grafisk fremstilling af Frøslev-Møllerup Sparekasses placering i Tilsynsdiamanten:



Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2021 for Frøslev-Møllerup 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 2021 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2021.

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.

Nykøbing, den 17. august 2021

Direktion

Frank Bertelsen
Direktør

Bestyrelse

Henrik Bruun
Formand

Lene Kjær Søndergaard
Næstformand

Ejvind Overgaard

Annette Bull Ladefoged

Poul B. Petersen

Hans Chr. Krog

Svend Erik Villadsen

Povl Furbo

Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2021 30. juni	2020 30. juni	2020 31. december
2 Renteindtægter	12.874	12.490	26.115
3 Renteudgifter	972	1.003	1.917
Netto renteindtægter	11.902	11.487	24.198
Udbytte af aktier m.v.	521	469	469
Gebyr og provisionsindtægter	8.397	7.032	13.566
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	115	120	431
Netto rente- og gebyrindtægter	20.705	18.868	37.802
4 Kursreguleringer	-951	-1.555	-1.581
Andre driftsindtægter	61	51	121
5 Udgifter til personale og administration	15.648	14.445	28.297
Af- og nedskrivning på materielle aktiver	401	330	2.782
Andre driftsudgifter	8	8	8
6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	367	712	977
Resultat før skat	3.391	1.869	4.278
Skat	666	411	1.244
Periodens resultat	2.725	1.458	3.034
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	2.725	1.458	3.034
Totalindkomst for perioden	2.725	1.458	3.034
Forslag til resultatdisponering			
Renter garantkapital	0	0	1.559
Overført til egenkapital	2.725	1.458	1.475
	2.725	1.458	3.034

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2021	2020	2020
	30. juni	30. juni	31. december
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	261.518	50.093	32.293
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	4.642	162.984	218.850
7 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	397.807	381.228	381.136
Obligationer til dagsværdi	316.849	324.595	328.773
Aktier m.v.	19.164	16.564	17.301
Aktiver tilknyttet puljeordninger	25.890	22.866	26.431
Domicilejendomme	11.609	13.396	11.758
Øvrige materielle aktiver	1.105	937	1.172
Aktuelle skatteaktiver	144	725	669
Udskudte skatteaktiver	754	747	754
Andre aktiver	11.859	12.365	11.782
Periodeafgrænsningsposter	1.271	20	1.199
Aktiver i alt	1.052.612	986.520	1.032.118

Balance

(i 1.000 kr.)

Note	2021	2020	2020
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	3.013	0	0
Indlån og anden gæld	873.158	822.936	860.820
Indlån i puljeordninger	25.890	22.866	26.431
Andre passiver	6.611	5.641	5.597
Gæld i alt	908.672	851.443	892.848
Hensatte forpligtelser			
7 Hensættelser til tab på garantier	194	205	172
7 Andre hensatte forpligtelser	857	2.085	274
Hensatte forpligtelser i alt	1.051	2.290	446
Efterstillede kapitalindskud			
Efterstillede kapitalindskud	10.000	9.963	10.000
Efterstillede kapitalindskud i alt	10.000	9.963	10.000
Egenkapital			
Garantkapital	70.743	63.839	67.844
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	59.421	57.527	57.527
Renter garantkapital	0	0	1.559
Overførsel af periodens resultat	2.725	1.458	1.894
Egenkapital i alt	132.889	122.824	128.824
Passiver i alt	1.052.612	986.520	1.032.118
Ikke balanceførte poster			
8 Garantier	129.227	102.827	119.777

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået renter garant- kapital	I alt
Egenkapital 01.01.2020	55.150	57.527	1.907	114.584
Kapitaltilførsel	12.694	0	0	12.694
Årets resultat	0	1.475	1.559	3.034
Udbetalte renter garantkapital	0	0	-1.907	-1.907
Skatteeffekt af udbetaling af rente til garantkapital ..	0	419	0	419
Totalindkomst for regnskabsåret	12.694	1.894	-348	14.240
Egenkapital 31.12.2020.....	67.844	59.421	1.559	128.824
Kapitaltilførsel	2.899	0	0	2.899
Udbetalte renter garantkapital	0	0	-1.559	-1.559
Periodens resultat	0	2.725	0	2.725
Totalindkomst for perioden	2.899	2.725	-1.559	4.065
Egenkapital 30.06.2021.....	70.743	62.146	0	132.889

Noter anvendt regnskabspraksis

Note

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

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

Ændring af regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til årsregnskabet for 2020. Årsrapporten 2020 indeholder den fulde beskrivelse af anvendt regnskabspraksis, hvoraf de væsentligste er:

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 og vandel såfremt denne vurderes af varig karakter. Ved fastsættelse af værdi i handel og vandel 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 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 2-10 år.

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2021 30. juni	2020 30. juni	2020 31. december
2 Renteindtægter			
Udlån og andre tilgodehavender	10.575	11.233	22.153
Indlån og anden gæld, negative renter	1.308	210	1.840
Obligationer	991	1.047	2.121
Øvrige renteindtægter	0	0	1
	12.874	12.490	26.115
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	567	585	1.149
Indlån og anden gæld	33	46	16
Efterstillede kapitalindskud	372	372	752
	972	1.003	1.917
4 Kursreguleringer			
Obligationer	-1.706	-1.436	-2.482
Aktier m.v.	705	-159	815
Valuta	50	40	86
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-2.217	1.723	-249
Indlån i puljeordninger	2.217	-1.723	249
	-951	-1.555	-1.581
5 Udgifter til personale og administration			
Lønninger, direktion	859	820	1.621
Lønninger, bestyrelse	250	250	500
	1.109	1.070	2.121
Lønninger, personale	5.902	5.305	10.580
Pensioner	658	592	1.209
Udgifter til socialsikring	1.114	1.028	2.108
Øvrige administrationsudgifter	6.865	6.450	12.279
	15.648	14.445	28.297
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	21,1	21,1	20,6

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2021 30. juni	2020 30. juni	2020 31. december
6			
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
Nye nedskrivninger, netto	-7	-844	1.317
Tab uden forudgående nedskrivning	110	87	173
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-2	-51	-54
Renter af nedskrevne fordringer	-339	-600	-728
Indregnet i resultatopgørelsen	-238	-1.408	708
Hensættelser til tab på garantier og utrukne kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen			
Nye hensættelser, netto	605	2.120	269
Indregnet i resultatopgørelsen	605	2.120	269
Indregnet i resultatopgørelsen i alt	367	712	977
7			
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger	425.164	427.456	409.011

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2021

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.668	2.016	24.191	27.875
Årets nedskrivninger, netto	0	436	-441	-5
Overført fra stadie 1	-244	243	1	0
Overført fra stadie 2	455	-524	69	0
Overført fra stadie 3	176	2.136	-2.312	0
Endelig tabt, tidligere nedskrevet	0	0	-513	-513
Ultimo	2.055	4.307	20.995	27.357
Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:				
Hensættelser primo	353	11	82	446
Årets hensættelser	612	-7	0	605
Overført fra stadie 1	-18	18	0	0
Ultimo	947	22	82	1.051
Tilgodehavender hos kreditinstitutter:				
Nedskrivninger på primo	6	0	0	6
Årets nedskrivninger, netto	-2	0	0	-2
Ultimo	4	0	0	4

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2020

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	2.648	1.300	43.054	47.002
Årets nedskrivninger, netto	-699	198	1.812	1.311
Overført fra stadie 1	0	386	0	386
Overført fra stadie 2	87	0	377	464
Overført fra stadie 3	9	605	81	695
Andre bevægelser	-377	-473	-21.133	-21.983
Ultimo	1.668	2.016	24.191	27.875

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	88	7	82	177
Årets hensættelser	265	4	0	269
Overført fra stadie 1	0	0	0	0
Overført fra stadie 2	0	0	0	0
Ultimo	353	11	82	446

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	0	0	0	0
Årets nedskrivninger, netto	6	0	0	6
Ultimo	6	0	0	6

30.06.2020

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	2.648	1.300	43.054	47.002
Årets nedskrivninger, netto	-524	645	-966	-845
Overført fra stadie 1	-598	516	82	0
Overført fra stadie 2	471	-484	13	0
Overført fra stadie 3	17	127	-144	0
Andre bevægelser	0	0	71	71
Ultimo	2.014	2.104	42.110	46.228

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	88	7	82	177
Årets hensættelser	2.115	5	0	2.120
Overført fra stadie 1	-2	2	0	0
Overført fra stadie 2	4	-4	0	0
Ultimo	2.205	10	82	2.297

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	0	0	0	0
Årets nedskrivninger, netto	1	0	0	1
Ultimo	1	0	0	1

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2021	2020	2020
	30. juni	30. juni	31. december
8 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	30.157	22.289	32.103
Tabsgarantier for realkreditudlån	71.753	63.265	68.989
Tinglysnings- og konverteringsgarantier.....	21.861	13.092	14.077
Øvrige garantier	5.456	4.181	4.608
	129.227	102.827	119.777

Andre eventualforpligtelser

Forpligtelse ved eventuel udtræden af dataselskab udgør i niveauet tkr. 30.000.

Afgivne sikkerheder mv.

Til sikkerhed for forpligtelser for samarbejdsaftale med Danske Andelskassers Bank samt trækningsret i forbindelse med clearing er deponeret obligationer til en samlet værdi af tkr. 27.811.

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2021	2020	2020	2019	2018	2017
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	20.705	18.868	37.802	19.025	18.222	17.530
Kursreguleringer	-951	-1.555	-1.581	-426	-159	1.479
Udgifter til personale og administration	15.648	14.445	28.297	13.774	12.491	11.235
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	367	712	977	439	815	265
Periodens resultat	2.725	1.458	3.034	3.222	3.497	5.753
Balancen						
	2021	2020	2020	2019	2018	2017
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	397.807	381.228	381.136	389.922	353.334	333.927
Indlån	873.158	822.936	860.820	741.167	665.071	628.636
Egenkapital i alt	132.889	122.824	128.824	107.237	91.797	92.661
Aktiver i alt	1.052.612	986.520	1.032.118	879.211	778.704	737.446
Garantier	129.227	102.827	119.777	100.187	75.111	81.728

Noter nøgletal

		2021	2020	2020	2019	2018	2017
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Kapitalprocent	%	26,1	26,4	26,3	23,1	20,2	22,1
Kernekapitalprocent	%	24,2	24,3	24,3	21,0	17,9	19,8
Egenkapitalforrentning før skat	%	2,6	1,6	3,5	3,9	4,8	8,2
Egenkapitalforrentning efter skat	%	2,1	1,2	2,5	3,0	3,7	6,4
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	1,21	1,12	1,13	1,27	1,33	1,63
Renterisiko	%	2,6	2,7	2,4	3,7	4,9	2,0
Valutaposition	%	1,8	1,1	1,0	1,1	3,4	1,2
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	47,3	50,5	46,1	59,0	59,7	59,5
Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet	%	-	-	-	-	365,2	351,6
Likviditet opgjort efter LCR	%	729,9	737,7	763,6	919,0	969,0	812,8
Summen af store eksponeringer	%	111,7	104,5	107,4	121,8	-	-
Summen af store eksponeringer, jfr. tidligere opgørelsesmetode	%	-	-	-	-	48,4	35,2
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	5,0	8,8	5,3	8,9	9,8	8,8
Periodens nedskrivningsprocent	%	0,0	-0,3	0,1	0,1	0,2	0,1
Periodens udlånsvækst	%	4,4	0,1	0,1	5,9	4,1	2,7
Udlån i forhold til egenkapital		3,0	3,1	3,0	3,6	3,9	3,6
Afkastningsgrad	%	0,3	0,3	0,3	0,4	0,4	0,8

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. + nedskrivninger på udlån og tilg. m.
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 og filialoplysninger

Repræsentantskab

Valg 2022

Thyge Møller
Inge Karstensen
Ejgil Pedersen
Morten Spanggaard
Charlotte Saaby
Kim Degn Kristiansen
Lars Hangaard Jensen

Valg 2023

Henrik Bruun
Gert O. Christensen
Mogens Ø. Hansen
Arne Kristensen
Hans Christian Krog
Lene Kjær Søndergaard
Helle Seerup Christensen

Valg 2024

Poul B. Petersen
Ejvind Overgaard
Tove Bjerregaard
Ditte Bruslund A. Snedker
Annette Bull Ladefoged
Michael Hansen
Helle Feldborg Thøgersen

Valg 2025

Palle Junker Larsen
Jens Peter Jensen
Christine Bak Madsen
Arne S Houmøller
Anne Juhl Lauritsen
Per Bech Rasmussen
Svend Erik Villadsen

Filialer

Frøslev afdeling

Frøslev Byvej 3, Frøslev
7900 Nykøbing Mors
Tlf. 97 74 44 00 - fax 97 74 40 88