



# **FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE**

**CVR nr. 24 26 04 53**

## **HALVÅRSRAPPORT**

**1. HALVÅR 2023**

# 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 .....	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](http://www.fmspks.dk)  
Mail: [post@fmspks.dk](mailto:post@fmspks.dk)

## Bestyrelse

### Bestyrelsesmedlem på valg i 2024

Revisorassistent Lene Kjær Søndergaard, næstformand  
Økonomichef Morten Ry Spanggaard

### Bestyrelsesmedlem på valg i 2025

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

### Bestyrelsesmedlem på valg i 2026

Gårdejer Svend Erik Villadsen

### Bestyrelsesmedlem på valg i 2027

Lagerchef Ejvind Overgaard  
Bogholder Annette Bull Ladefoged

## 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 Attermann
Janni Hundahl Buchhave	Helle Mikkelsen
Sofie Tonsgaard	Helle J. Vestergaard
Simon Bjerre	Karen Nygaard

## Revision

EY  
Godkendt Revisionspartnerselskab  
Værkmestergade 25  
8000 Aarhus C

# Ledelsesberetning

**Basisindtjening og resultat før skat pr. 30/6-2023 er de højest realiserede halvårsniveauer i sparekassens historie.**

**Resultat på 12,2 mio. kr. på halvåret.**

**Primær indtjening på 12,7 mio. kr. på halvåret mod sidste år 7,1 mio. kr. svarende til en stigning på 79 %.**

**Udlånet stiger med 24 mio. kr. i.f.t. ultimo 2022 til at udgøre 395 mio. kr.**

**Indlånet stiger med 38 mio. kr. i.f.t. ultimo 2022 til at udgøre 989 mio. kr.**

**Kapitalprocenten er opgjort til 30,3 % mod 28,4 % samme tidspunkt sidste år.**

**Forventningen til årets resultat før skat opjusteres til niveauet 15 – 20 mio. kr.**

Resultatet før skat for 1. halvår 2023 er et overskud på tkr. 12.214 mod et underskud på tkr. 2.524 i 1. halvår 2022.

Resultatet anses værende meget tilfredsstillende.

Resultatet er positivt påvirket af en markant vækst i basisindtjeningen på tkr. 5.631 samt en normaliseret udvikling på fondsområdet.

Basisindtjeningen udgør i 1. halvår 2023 tkr. 12.746.

Basisindtjeningen er positiv påvirket af et stort aktivitetsniveau og tilgangen af nye kunder, men også af den normaliserede rentesituation i Danmark. Rentesituationen afføder at sparekassen kan opnå et rentemæssigt positivt afkast på den store overskudslikviditet.

Den stigende rente begynder så småt at trille ind i budgetter og regnskaber hos vore kunder såvel private som erhverv – uden at dette dog for nuværende kan aflæses i soliditeten i vores kundeportefølje.

Hos vore privatkunder lader det til at de stigende lønninger delvist afbøder den stigende inflation og den stigende rente. På erhvervssiden ser det ud til at tilpasning på udbudsprisen ligeledes har imødekommet den stigende rente og den stigende inflation. Uden at dette har haft negativ effekt på mængden af arbejde.

Med fare for at vi gentager os selv, så kan vi konstatere at arbejdsløsheden er fortsat 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 kvalificerede arbejdskraft.

Mælkeproducenterne oplever stadig en fornuftig indtjening, selv om der er sket et fald i afregningsprisen på mælk.

Svineproducenterne oplever at bytteforholdet er under pres f.s.a. fedesvineproducenterne, modsat smågriseproducenterne der oplever stor efterspørgsel fra udlandet med deraf generelt stigende priser.

Ud fra de kendte individuelle nedskrivninger, samt de beregnede statistiske nedskrivninger, i medfør af regnskabsstandarden IFRS9, vurderer sparekassens ledelse løbende behovet for – ud fra et ledelsesmæssigt skøn – at tage et tillæg til afdækning af potentielle yderligere nedskrivninger og tab.

Sparekassen har ved udgangen af 2022 i alt reserveret tkr. 3.300, til imødegåelse af den usikkerhed der stadig hersker omkring de makroøkonomiske udsigter.

Den fortsatte krig i Ukraine, stigende renter samt indtjeningsmæssige usikkerheder i visse dele af landbrugssektoren skaber usikkerheder, der på nuværende tidspunkt ikke afspejles i sparekassens modelberegnete og individuelle nedskrivninger. Sparekassen har derfor valgt at opretholde det ledelsesmæssige skøn for nuværende.

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, som også direkte kan aflæses i sparekassens vækst på alle forretningsområder.

Sparekassens udlån er stigende i.f.t. ultimo 2022. Stigningen udgør tkr. 24.176. Svarende til 6,5 %.

Vi har igen i 1. halvår af 2023 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.

Vi oplever for nuværende at prisstigningerne på de IT-ydelser vi køber, hos vore samarbejdspartnere er bøjet af. Generelt har priserne stabiliseret sig – om end på et forholdsvist højt niveau – men væksten i vort forretningsomfang m.v. gør dog at vi må påregne at vore IT- omkostninger vil være stigende.

Fondsbeholdningen udviser 30/6 2023 en kursgevinst på tkr. 938. Situationen på fondsmarkederne har stabiliseret sig, hvilket afspejles i denne post, som medio 2022 var kraftig påvirket af den økonomiske uro.

Investeringen i IT, udvidelsen af medarbejderstaben og den generelle omkostningsudvikling gør, at vi er meget tilfredse med stigningen i den primære indtjening som udgør ca. tkr. 5.600.

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.

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

Kapitalprocenten beregnes til 30,3%, 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. 30.600 mod sidste år tkr. 23.662. En stigning på 29,3 %.

De samlede udgifter til personale og administration udgør tkr. 17.960 mod sidste år tkr. 16.644. En stigning på 7,9%.

Stigningen kan i særdeleshed, som også tidligere nævnt, henføres til den stigende lønudgift til flere kolleger idet vi har udvidet medarbejderstaben, således at vi fortsat kan ekspedere kundernes forespørgsler hurtigt – også i en tid med stor kundetilgang. Men også udgiften til ex. forsikringer og generelle administrationsudgifter har været stigende. Vi anser udviklingen som acceptabel.

I 2. halvår af 2023 slår den overenskomstmæssige stigning igennem på vore udgifter til lønninger. Vi må derfor forvente at lønomkostningerne vil være stigende i 2. halvår af 2023.

Vi har udgiftsført nedskrivninger med tkr. 1.172.

Afskrivninger på bygninger og inventar udgør tkr. 393 mod sidste år tkr. 399.

## Balancen

Indlånet udgør tkr. 989.482 mod tkr. 951.365 pr. 30/12-2022.

En stigning på 4,0 %.

Udlån udgør tkr. 394.729 mod tkr. 370.553 pr. 30/12-2022.

En stigning på 6,5 %.

Den samlede balance udgør tkr. 1.196.973 mod tkr. 1.153.587 pr. 30/12-2022.

En stigning på 3,8 %.

Stillede garantier udgør tkr. 114.087 mod tkr. 122.842 pr. 30/12-2022.

Et fald på 7,1 %.

Efter periodens resultat, udgør sparekassens egenkapital tkr. 154.756 pr. 30. juni 2023.

Sparekassens forretningsomfang (udlån+indlån+garantier) udgør tkr. 1.498.298.

## Kapitalforhold

Sparekassens kapitalprocent opgøres til 30,3 %. Da solvensbehovet samtidig opgøres til 11,8 % kan den solvensmæssige friværdi beregnes til 18,5 % før fradrag af de lovbestemte buffere og NEP-krav.

Finanstilsynet har senest i december 2022, fastsat sparekassens NEP-krav til 5,0 % ved fuld indfasning pr. 1. januar 2024.

Pr. 30. juni 2023 udgør sparekassens NEP-krav 4,1 %.

Solvensoverdækning efter bufferkrav (5,0 %) og NEP-krav (4,1%), udgør 9,4 %.

Sparekassens risikovægtede poster opgøres 476 mio. kr.

Den kontracykliske kapitalbuffer (kunjunkturudligningsbufferen) er indfaset fuld ud med 2,5% pr. 31. marts 2023. Det er forventningen, at bufferen frigives, som vi så det under Corona krisen, hvis det kommer til at gå skidt for økonomien i Danmark, og det finansielle system udsættes for stress.

Sparekassens kapitalssituation pr. 30. juni 2023 i skematisk form:

<b>Kapitalsituation</b>	<b>Mio.kr.</b>	<b>%</b>
Kapitalgrundlag pr. 30.06.2023	145	30,3
Kapitalbehov (solvensbehov)	56	11,8
Overdækning før bufferkrav	89	18,5
Kapitalbevaringsbuffer	12	2,5
Konjunkturudligningsbuffer	12	2,5
NEP-tillæg	20	4,1
Overdækning efter bufferkrav	45	9,4

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.

#### **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 2023, 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 2023.

#### **Udviklingen i sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold**

Sparekassens generelle økonomiske forhold må betegnes som værende stabile, selvfølgelig skal den generelle konjunkturudvikling, herunder udviklingen på de finansielle markeder tages i betragtning.

I ledelsesberetningen i årsrapporten for 2022 blev det oplyst at vi i 2023 forventede et ordinært resultat før kursreguleringer, nedskrivninger og afskrivninger (primær drift) i størrelsesordenen 9,0 – 11,0 mio. kr. samt et års resultat i intervallet 7-9 mio. kr. Den primære indtjening 1. halvår 2023 kan opgøres til 12,7 mio. kr. samt resultat før skat kan opgøres til 12,2 mio. kr.

Vi opjusterer forventningerne til den primære drift til niveauet 16,0 - 21,0 mio. kr. Vi opjusterer samtidig forventningen til årets resultat før skat til at være i niveauet 15,0 – 20,0 mio. kr.

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

# Ledelsesberetning

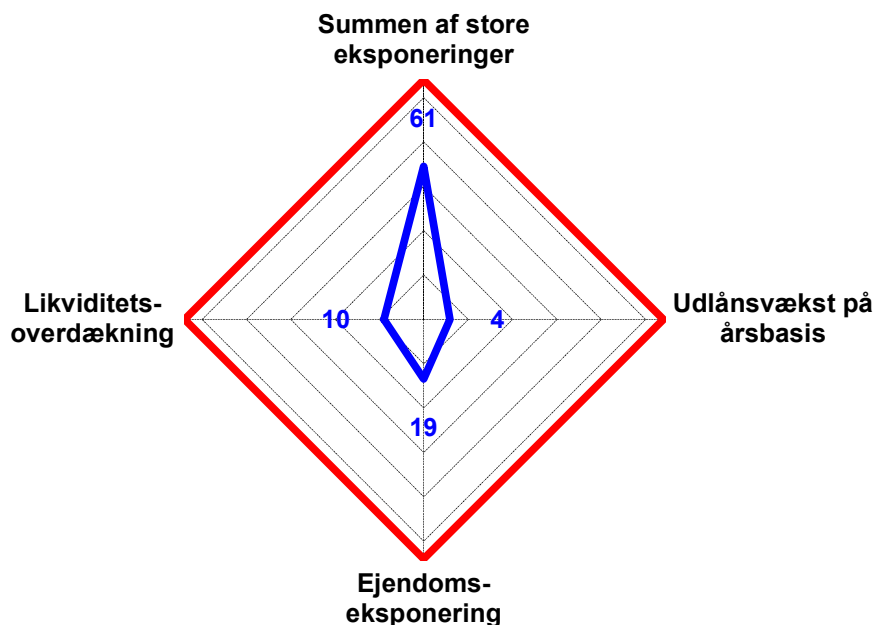
## Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets Tilsynsdiamant angiver fire pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko. Sparekassens efterlevelse af Tilsynsdiamanten pr. 30. juni 2023:

	Finanstilsynets grænseværdier	Sparekassens værdier
Summen af store eksponeringer	Maks. 175 % af egentlig kernekapital	107%
Udlånsvækst	Maks. 20 % om året	1%
Ejendoms-eksponering	Maks. 25 % af de samlede udlån	5%
Likviditetsoverdækning	Min. 100 %	999%

Sparekassen overholder alle fire 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 2023 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 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.

Nykøbing, den 15. august 2023

## Direktion

---

Frank Bertelsen  
Direktør

## Bestyrelse

---

Henrik Bruun  
Formand

---

Lene Kjær Søndergaard  
Næstformand

---

Ejvind Overgaard

---

Annette Bull Ladefoged

---

Poul B. Petersen

---

Morten Ry Spanggaard

---

Svend Erik Villadsen

## Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2023 30. juni	2022 30. juni	2022 31. december
2 Renteindtægter .....	22.111	14.025	28.816
3 Renteudgifter .....	1.801	1.043	1.724
<b>Netto renteindtægter .....</b>	<b>20.310</b>	<b>12.982</b>	<b>27.092</b>
Udbytte af aktier m.v. ....	826	753	753
Gebyr og provisionsindtægter .....	9.642	10.048	18.430
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter .....	178	121	342
<b>Netto rente- og gebyrindtægter .....</b>	<b>30.600</b>	<b>23.662</b>	<b>45.933</b>
4 Kursreguleringer .....	1.033	-9.774	-10.085
Andre driftsindtægter .....	113	104	227
5 Udgifter til personale og administration .....	17.960	16.644	33.483
Af- og nedskrivning på materielle aktiver .....	393	399	864
Andre driftsudgifter .....	7	7	8
6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. ....	1.172	-534	-107
<b>Resultat før skat .....</b>	<b>12.214</b>	<b>-2.524</b>	<b>1.827</b>
Skat .....	3.078	-555	402
<b>Periodens resultat .....</b>	<b>9.136</b>	<b>-1.969</b>	<b>1.425</b>
<b>Totalindkomstopgørelse</b>			
Periodens resultat .....	9.136	-1.969	1.425
<b>Totalindkomst for perioden .....</b>	<b>9.136</b>	<b>-1.969</b>	<b>1.425</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Renter garantkapital .....	0	0	2.931
Overført til egenkapital .....	9.136	-1.969	-1.506
	<b>9.136</b>	<b>-1.969</b>	<b>1.425</b>

## Balance (i 1.000 kr.)

Note	2023	2022	2022
	30. juni	30. juni	31. december
<b>Aktiver</b>			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker .....	273.652	309.890	334.988
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker .....	17.240	5.813	3.379
7 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris .....	394.729	391.802	370.553
Obligationer til dagsværdi .....	429.618	323.016	357.977
Aktier m.v. ....	20.881	19.713	19.875
Aktiver tilknyttet puljeordninger .....	34.489	35.549	37.515
Domicilejendomme .....	10.526	10.811	10.676
Øvrige materielle aktiver .....	821	842	941
Aktuelle skatteaktiver .....	0	630	781
Udskudte skatteaktiver .....	857	1.335	1.331
Andre aktiver .....	12.705	14.045	14.205
Periodeafgrænsningsposter .....	1.455	1.444	1.366
<b>Aktiver i alt .....</b>	<b>1.196.973</b>	<b>1.114.890</b>	<b>1.153.587</b>

# Balance

## (i 1.000 kr.)

Note	2023	2022	2022
	30. juni	30. juni	31. december
<b>Passiver</b>			
<b>Gæld</b>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker .....	0	2.110	868
Indlån og anden gæld .....	989.482	923.155	951.365
Indlån i puljeordninger .....	34.489	35.549	37.515
Aktuelle skatteforpligtelser .....	1.532	0	0
Andre passiver .....	6.374	5.783	5.728
<b>Gæld i alt .....</b>	<b>1.031.877</b>	<b>966.597</b>	<b>995.476</b>
<b>Hensatte forpligtelser</b>			
7 Hensættelser til tab på garantier .....	179	222	151
7 Andre hensatte forpligtelser .....	198	225	244
<b>Hensatte forpligtelser i alt .....</b>	<b>377</b>	<b>447</b>	<b>395</b>
<b>Efterstillede kapitalindskud</b>			
Efterstillede kapitalindskud .....	9.963	9.950	9.963
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt .....</b>	<b>9.963</b>	<b>9.950</b>	<b>9.963</b>
<b>Egenkapital</b>			
Garantkapital .....	83.625	76.948	82.827
Overført overskud eller underskud fra tidligere år .....	61.995	62.917	62.917
Renter garantkapital .....	0	0	2.931
Overførsel af periodens resultat .....	9.136	-1.969	-922
<b>Egenkapital i alt .....</b>	<b>154.756</b>	<b>137.896</b>	<b>147.753</b>
<b>Passiver i alt .....</b>	<b>1.196.973</b>	<b>1.114.890</b>	<b>1.153.587</b>
<b>Ikke balanceførte poster</b>			
8 Garantier .....	114.087	141.450	122.842

## Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået renter garant- kapital	I alt
<b>Egenkapital 01.01.2022 .....</b>	<b>76.130</b>	<b>62.917</b>	<b>2.653</b>	<b>141.700</b>
Kapitaltilførsel .....	6.697	0	0	6.697
Årets resultat .....	0	-1.506	2.931	1.425
Udbetalte renter garantkapital .....	0	0	-2.653	-2.653
Skatteeffekt af udbetaling af rente til garantkapital ..	0	584	0	584
<b>Totalindkomst for regnskabsåret .....</b>	<b>6.697</b>	<b>-922</b>	<b>278</b>	<b>6.053</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022.....</b>	<b>82.827</b>	<b>61.995</b>	<b>2.931</b>	<b>147.753</b>
Kapitaltilførsel .....	798	0	0	798
Udbetalte renter garantkapital .....	0	0	-2.931	-2.931
Periodens resultat .....	0	9.136	0	9.136
<b>Totalindkomst for perioden .....</b>	<b>798</b>	<b>9.136</b>	<b>-2.931</b>	<b>7.003</b>
<b>Egenkapital 30.06.2023.....</b>	<b>83.625</b>	<b>71.131</b>	<b>0</b>	<b>154.756</b>

# Noter anvendt regnskabspraksis

Note

- <sup>1</sup> 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 2022. Årsrapporten 2022 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 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 2-10 år.

# Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2023 30. juni	2022 30. juni	2022 31. december
<b>2 Renteindtægter</b>			
Kreditinstitutter og centralbanker .....	3.007	0	1.021
Udlån og andre tilgodehavender .....	13.280	10.681	22.446
Indlån og anden gæld, negative renter .....	0	2.332	2.980
Obligationer .....	5.822	1.012	2.369
Øvrige renteindtægter .....	2	0	0
	<b>22.111</b>	<b>14.025</b>	<b>28.816</b>
<b>3 Renteudgifter</b>			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter .....	140	792	927
Indlån og anden gæld .....	1.438	28	345
Efterstillede kapitalindskud .....	223	223	451
Øvrige renteudgifter .....	0	0	1
	<b>1.801</b>	<b>1.043</b>	<b>1.724</b>
<b>4 Kursreguleringer</b>			
Obligationer .....	514	-10.174	-11.354
Aktier m.v. ....	424	293	1.063
Valuta .....	95	107	206
Aktiver tilknyttet puljeordninger .....	-1.847	4.366	4.065
Indlån i puljeordninger .....	1.847	-4.366	-4.065
	<b>1.033</b>	<b>-9.774</b>	<b>-10.085</b>
<b>5 Udgifter til personale og administration</b>			
Personaleudgifter:			
Lønninger (her er alene tale om faste løndele) .....	8.241	7.647	15.251
Pensioner .....	915	728	1.693
Udgifter til socialsikring .....	1.292	1.173	2.464
<b>I alt .....</b>	<b>10.448</b>	<b>9.548</b>	<b>19.408</b>
Øvrige administrationsudgifter .....	7.512	7.096	14.075
<b>Udgifter til personale og administration i alt .....</b>	<b>17.960</b>	<b>16.644</b>	<b>33.483</b>
<b>Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse: .....</b>	<b>319</b>	<b>231</b>	<b>444</b>
Frøslev-Møllerup Sparekasse har ikke udover ovenstående løn og pensionsforhold, forpligtelser for nuværende og/eller forhenværende medlemmer af bestyrelse, direktion og særlige risikotagere.			
<b>Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede .....</b>	<b>25,4</b>	<b>23,4</b>	<b>24,1</b>

# Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2023 30. juni	2022 30. juni	2022 31. december
6			
<b>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen</b>			
Nye nedskrivninger, netto .....	1.343	-279	132
Tab uden forudgående nedskrivning .....	46	5	275
Indgået på tidligere afskrevne fordringer .....	-44	-6	-27
Renter af nedskrevne fordringer .....	-154	-327	-509
<b>Indregnet i resultatopgørelsen .....</b>	<b>1.191</b>	<b>-607</b>	<b>-129</b>
<b>Hensættelser til tab på garantier og utrukne kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen</b>			
Nye hensættelser, netto .....	-19	73	22
<b>Indregnet i resultatopgørelsen .....</b>	<b>-19</b>	<b>73</b>	<b>22</b>
<b>Indregnet i resultatopgørelsen i alt .....</b>	<b>1.172</b>	<b>-534</b>	<b>-107</b>
7			
<b>Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>			
Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger .....	416.979	416.322	394.657

## Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

### 30.06.2023

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo .....	1.388	3.371	19.345	24.104
Årets nedskrivninger, netto .....	-1.443	2.405	384	1.346
Overført fra stadie 1 .....	-206	206	0	0
Overført fra stadie 2 .....	587	-676	89	0
Overført fra stadie 3 .....	1.676	2.325	-4.001	0
Endelig tabt, tidligere nedskrevet .....	0	0	-3.200	-3.200
<b>Ultimo .....</b>	<b>2.002</b>	<b>7.631</b>	<b>12.617</b>	<b>22.250</b>
<b>Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:</b>				
Hensættelser primo .....	307	7	82	396
Årets hensættelser .....	21	-25	-15	-19
Overført fra stadie 1 .....	-34	34	0	0
Overført fra stadie 2 .....	2	-2	0	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>296</b>	<b>14</b>	<b>67</b>	<b>377</b>
<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter:</b>				
Nedskrivninger på primo .....	3	0	0	3
Årets nedskrivninger, netto .....	-3	0	0	-3
<b>Ultimo .....</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



# Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

## 7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

**31.12.2022**

<b>Udlån og tilgodehavender:</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Total</b>
Nedskrivninger primo .....	1.669	2.806	20.319	24.794
Årets nedskrivninger, netto .....	-826	819	-683	-690
Overført fra stadie 1 .....	-387	304	83	0
Overført fra stadie 2 .....	923	-1.184	261	0
Overført fra stadie 3 .....	9	626	-635	0
Andre bevægelser .....	0	0	0	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>1.388</b>	<b>3.371</b>	<b>19.345</b>	<b>24.104</b>

### **Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:**

Hensættelser primo .....	285	7	82	374
Årets hensættelser .....	22	0	0	22
Overført fra stadie 1 .....	-1	1	0	0
Overført fra stadie 2 .....	1	-1	0	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>307</b>	<b>7</b>	<b>82</b>	<b>396</b>

### **Tilgodehavender hos kreditinstitutter:**

Nedskrivninger på primo .....	10	0	0	10
Årets nedskrivninger, netto .....	-7	0	0	-7
<b>Ultimo .....</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>

**30.06.2022**

<b>Udlån og tilgodehavender:</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Total</b>
Nedskrivninger primo .....	1.669	2.806	20.319	24.794
Årets nedskrivninger, netto .....	-54	-50	-170	-274
Overført fra stadie 1 .....	-359	287	72	0
Overført fra stadie 2 .....	314	-440	126	0
Overført fra stadie 3 .....	9	104	-113	0
Andre bevægelser .....	0	0	0	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>1.579</b>	<b>2.707</b>	<b>20.234</b>	<b>24.520</b>

### **Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:**

Hensættelser primo .....	285	7	82	374
Årets hensættelser .....	-1	54	20	73
Overført fra stadie 1 .....	-34	34	0	0
Overført fra stadie 2 .....	2	-2	0	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>252</b>	<b>93</b>	<b>102</b>	<b>447</b>

### **Tilgodehavender hos kreditinstitutter:**

Nedskrivninger på primo .....	10	0	0	10
Årets nedskrivninger, netto .....	-5	0	0	-5
<b>Ultimo .....</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>

## Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2023	2022	2022
	30. juni	30. juni	31. december
8 <b>Eventualforpligtelser</b>			
Finansgarantier .....	22.441	38.297	30.965
Tabsgarantier for realkreditudlån .....	62.614	72.056	65.181
Tinglysnings- og konverteringsgarantier.....	21.036	24.387	19.444
Øvrige garantier .....	7.996	6.710	7.403
Hensættelser til tab .....	0	0	-151
	<b>114.087</b>	<b>141.450</b>	<b>122.842</b>

### Andre eventualforpligtelser

Forpligtelse ved eventuel udtræden af dataselskab udgør i niveauet tkr. 20.000.

### Afgivne sikkerheder mv.

Til sikkerhed for forpligtelser for samarbejdsaftale med Danske Andelskassers Bank samt trækingsret i forbindelse med clearing er deponeret obligationer til en samlet værdi af tkr. 27.637.

## Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
<b>Resultatopgørelsen</b>						
Netto rente- og gebyrindtægter .....	30.600	23.662	45.933	20.705	18.868	19.025
Kursreguleringer .....	1.033	-9.774	-10.085	-951	-1.555	-426
Udgifter til personale og administration .....	17.960	16.644	33.483	15.648	14.445	13.774
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v. ...	1.172	-534	-107	367	712	439
Periodens resultat .....	9.136	-1.969	1.425	2.725	1.458	3.222
 <b>Balancen</b>						
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris .....	394.729	391.802	370.553	397.807	381.228	389.922
Indlån .....	989.482	923.155	951.365	873.158	822.936	741.167
Egenkapital i alt .....	154.756	137.896	147.753	132.889	122.824	107.237
Aktiver i alt .....	1.196.973	1.114.890	1.153.587	1.052.612	986.520	879.211
Garantier .....	114.087	141.450	122.842	129.227	102.827	100.187

## Noter nøgletal

	2023	2022	2022	2021	2020	2019	
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni	
Kapitalprocent .....	%	30,3	28,4	29,9	26,1	26,4	23,1
Kernekapitalprocent .....	%	28,4	26,3	28,2	24,2	24,3	21,0
Egenkapitalforrentning før skat .....	%	8,1	-1,8	1,3	2,6	1,6	3,9
Egenkapitalforrentning efter skat .....	%	6,0	-1,4	1,0	2,1	1,2	3,0
Indtjening pr. omkostningskrone .....	kr.	1,63	0,85	1,05	1,21	1,12	1,27
Renterisiko .....	%	1,3	1,4	1,1	2,6	2,7	3,7
Valutaposition .....	%	1,9	1,4	1,1	1,8	1,1	1,1
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån .....	%	40,7	43,4	39,9	47,3	50,5	59,0
Likviditet opgjort efter LCR .....	%	1.264,7	894,4	1.026,5	729,9	737,7	919,0
Summen af store eksponeringer .....	%	106,8	114,8	100,9	111,7	104,5	121,8
Akkumuleret nedskrivningsprocent .....	%	4,2	4,4	4,7	5,0	8,8	8,9
Periodens nedskrivningsprocent .....	%	0,2	-0,1	0,0	0,0	-0,3	0,1
Periodens udlånsvækst .....	%	6,5	0,5	-4,9	4,4	0,1	5,9
Udlån i forhold til egenkapital .....		2,6	2,8	2,5	3,0	3,1	3,6
Afkastningsgrad .....	%	0,8	-0,2	0,1	0,3	0,1	0,4

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.v
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

### Valg 2024

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

### Valg 2025

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

### Valg 2026

Thyge Møller  
Imone Simonsen  
Ejgil Pedersen  
Morten Spanggaard  
Charlotte Saaby  
Kim Degn Kristiansen  
Lars Hangaard Jensen

### Valg 2027

Henrik Bruun  
Charlotte Overgaard Clausen  
Allan Aakmann Christensen  
Tommy Storgaard Andersen  
Arne Kristensen  
Lene Kjær Søndergaard  
Helle Seerup Christensen