



FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

CVR nr. 24 26 04 53

HALVÅRSRAPPORT

1. HALVÅR 2022

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 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

Bestyrelsesmedlem på valg i 2026

Gårdejer Svend Erik Villadsen

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 Højgård
Tina S. Andersen	Mette Egeberg
Flemming Bro	Lisbeth Kalhave
Janni Hundahl Buchhave	Helle Mikkelsen
Sofie Tonsgaard Nielsen	Helle Vestergaard

Revision

EY
Godkendt Revisionspartnerselskab
Værkmestergade 25
8000 Aarhus C

Ledelsesberetning

Basisindtjeningen i 1. halvår 2022 er det højest realiserede i sparekassens historie, målt på et halvår. Modsat er resultatet mærkbart påvirket af negative kursreguleringer affødt af den historisk store rentestigning i 1. halvår 2022.

Resultat på – 1,9 mio. kr. på halvåret.

Primær indtjening stiger med 39 %.

Udlånet stiger med 0,5 %.

Kapitalprocenten er opgjort til 28,4 % mod 26,1 % samme tidspunkt sidste år.

Resultatet efter skat for 1. halvår 2022 er et underskud på tkr. 1.969 mod et overskud på tkr. 2.725 i 1. halvår 2021.

Resultatet er positivt påvirket af en markant vækst i basisindtjeningen på tkr. 2.000 svarende til en vækst på 39 %. Basisindtjeningen udgør i 1. halvår 2022 tkr. 7.115.

Modsat er resultatet mærkbart påvirket af negative kursreguleringer på tkr. 9.774. Kursreguleringen kan alene henføres til den historiske rentestigning i 1. halvår 2022, som har påvirket sparekassens beholdning af obligationer. Traditionelt har mindre sparekasser et stort indlånsoverskud, hvoraf en betydelig del er placeret i obligationer. Dette er også tilfældet for Frøslev-Møllerup Sparekasse.

Den stigende rente har på kort sigt negativ indflydelse på afkastet på obligationsbeholdningen grundet kursfald. På længere sigt kan vi se frem til bedre afkast på obligationsbeholdningen grundet det højere renteniveau. En normalisering af renteniveauet i samfundet vil, alt andet lige, være gunstig for sparekassens drift.

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.

Mælkeproducenterne oplever historisk høje afregningspriser. Svineproducenterne oplever at bytteforholdet er under pres.

Sparekassen har ved udgangen af 2021 i alt reserveret tkr. 3.000, til imødegåelse af tab forårsaget af Coronaen, som et ledelsesmæssigt skøn. Sparekassen har på nuværende tidspunkt ikke konstateret væsentlige forringelser af kundernes betalingsevne som følge af Corona krisen. Grunden hertil skal findes i at sparekassen ikke er nævneværdig eksponeret mod udsatte brancher, såsom hoteller, restauranter samt virksomheder indenfor oplevelsesøkonomien.

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. Det ledelsesmæssige skøn blev ultimo 2021 henført til usikkerheden som følge af Coronaen.

Ledelsesberetning

Det ledelsesmæssige skøn fastholdes, men henføres nu til usikkerheden omkring den makroøkonomiske udvikling, herunder stigende renter, energipriser m.v. samt til svineproducenternes indtjeningsmæssige udfordringer.

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 svagt stigende i.f.t. ultimo 2021. Vi har i 1. halvår af 2022 oplevet stor aktivitet på alle forretningsområder, i særdeleshed på boligområdet hvor vore kunder har foretaget mange låneomlægninger. I.f.m. låneomlægninger har mange kunder valgt at hjemtage friværdi som anvendes til nedbringelse af gæld til sparekassen. Dette påvirker sparekassens samlede udlån, men vi glæder os over at vore kunder opnår billig finansiering.

Vi har igen i 1. halvår af 2022 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 2022 et kurstab på tkr. 9.881. Kurstabet kan henføres til de stigende renter.

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. 2.000.

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, Nærpension, DLR og vore andre sektorejede selskaber, udvikler sig tilfredsstillende.

Kapitalprocenten beregnes til 28,4 %, 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.

Ledelsesberetning

Resultatopgørelsen

Nettorente- og gebyrindtægter udgør tkr. 23.662 mod sidste år tkr. 20.705. En stigning på 14 %.

De samlede udgifter til personale og administration udgør tkr. 16.644 mod sidste år tkr. 15.648. En stigning på 6 %. Udgiften til vores Edb-central er stadig stigende bl.a. som følge af diverse lov/sektoer 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 tilbageført nedskrivninger med tkr. 534.

Afskrivninger på bygninger og inventar udgør tkr. 399 mod sidste år tkr. 401.

Balancen

Indlånet udgør tkr. 923.155 mod tkr. 946.854 pr. 30/12-2021. Et fald på 2,5 %.

Udlån udgør tkr. 391.802 mod tkr. 389.826 pr. 30/12-2021. En stigning på 0,5 %.

Stillede garantier udgør tkr. 141.450 mod tkr. 132.220 pr. 30/12-2021. En stigning på 7,0 %.

Efter periodens resultat, udgør sparekassens egenkapital tkr. 137.896 pr. 30. juni 2022.

Sparekassens forretningsomfang (udlån+indlån+garantier) udgør 1,456 mia. kr.

Kapitalforhold

Sparekassens kapitalprocent opgøres til 28,4 %. Da solvensbehovet samtidig opgøres til 13,3 % kan den solvensmæssige friværdi beregnes til 15,1 % før fradrag af de lovbestemte buffere og NEP-tillæg.

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.

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

Pr. 30. juni 2022 udgør sparekassens NEP-tillæg 2,8%.

Solvensoverdækning efter bufferkrav (2,5%) og NEP-tillæg (2,8%), udgør 9,8%.

Sparekassens risikovægtede poster opgøres 491 mio. kr.

Den kontracykliske kapitalbuffer genopbygges med 1% pr. 30/9-2022, 2% pr. 31. december 2022 og indfases 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.

Ledelsesberetning

Kapitalforhold, fortsat

Sparekassens kapitalssituation pr. 30. juni 2022 i skematisk form:

Kapitalsituation	Mio.kr.	%
Kapitalgrundlag pr. 30.06.2022	139	28,4
Kapitalbehov (solvensbehov)	65	13,3
Overdækning før bufferkrav	74	15,1
Kapitalbevaringsbuffer	12	2,5
Konjunkturudligningsbuffer	0	0
NEP-tillæg	14	2,8
Overdækning efter bufferkrav	48	9,8

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 2022, 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 2022.

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 2021 blev det oplyst at vi i 2022 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 2022 kan opgøres til 7,1 mio. kr.

Vi opjusterer forventningerne til den primære drift til niveauet 9,0 - 10,0 mio. kr. Vi nedjusterer samtidig årets resultat til at være i niveauet 2,0 – 5,0 mio. kr.

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

Ledelsesberetning

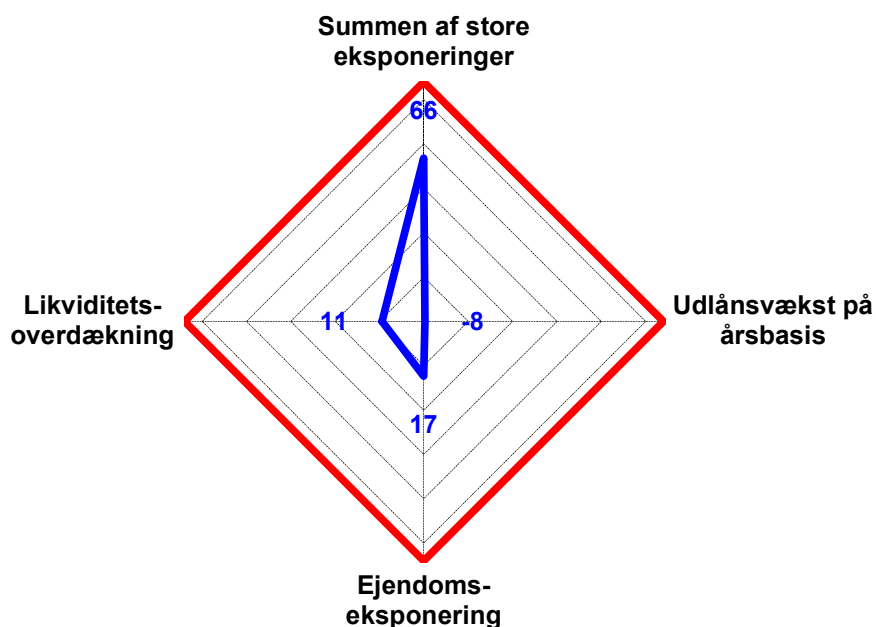
Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets Tilsynsdiamant angiver fire pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko. Sparekassens efterlevelse af Tilsynsdiamanten pr. 30. juni 2022:

	Finanstilsynets grænseværdier	Sparekassens værdier
Summen af store eksponeringer	Maks. 175 % af egentlig kernekapital	115%
Udlånsvækst	Maks. 20 % om året	-2%
Ejendomseksponering	Maks. 25 % af de samlede udlån	4%
Likviditetsoverdækning	Min. 100 %	925%

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 2022 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 2022 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 1. januar - 30. juni 2022.

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 16. august 2022

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

Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
2 Renteindtægter	14.025	12.874	26.784
3 Renteudgifter	1.043	972	1.981
Netto renteindtægter	12.982	11.902	24.803
Udbytte af aktier m.v.	753	521	526
Gebyr og provisionsindtægter	10.048	8.397	16.809
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	121	115	422
Netto rente- og gebyrindtægter	23.662	20.705	41.716
4 Kursreguleringer	-9.774	-951	-1.201
Andre driftsindtægter	104	61	123
5 Udgifter til personale og administration	16.644	15.648	31.394
Af- og nedskrivning på materielle aktiver	399	401	3.514
Andre driftsudgifter	7	8	8
6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-534	367	-1.645
Resultat før skat	-2.524	3.391	7.367
Skat	-555	666	1.561
Periodens resultat	-1.969	2.725	5.806
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	-1.969	2.725	5.806
Totalindkomst for perioden	-1.969	2.725	5.806
Forslag til resultatdisponering			
Renter garantkapital	0	0	2.653
Overført til egenkapital	-1.969	2.725	3.153
	-1.969	2.725	5.806

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2022	2021	2021
	30. juni	30. juni	31. december
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	309.890	261.518	291.329
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	5.813	4.642	11.064
7 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	391.802	397.807	389.826
Obligationer til dagsværdi	323.016	316.849	367.778
Aktier m.v.	19.713	19.164	19.840
Aktiver tilknyttet puljeordninger	35.549	25.890	30.230
Domicilejendomme	10.811	11.609	8.802
Øvrige materielle aktiver	842	1.105	1.000
Aktuelle skatteaktiver	630	144	475
Udskudte skatteaktiver	1.335	754	780
Andre aktiver	14.045	11.859	12.527
Periodeafgrænsningsposter	1.444	1.271	1.299
Aktiver i alt	1.114.890	1.052.612	1.134.950

Balance

(i 1.000 kr.)

Note	2022	2021	2021
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2.110	3.013	0
Indlån og anden gæld	923.155	873.158	946.854
Indlån i puljeordninger	35.549	25.890	30.230
Andre passiver	5.783	6.611	5.842
Gæld i alt	966.597	908.672	982.926
Hensatte forpligtelser			
7 Hensættelser til tab på garantier	222	194	159
7 Andre hensatte forpligtelser	225	857	215
Hensatte forpligtelser i alt	447	1.051	374
Efterstillede kapitalindskud			
Efterstillede kapitalindskud	9.950	10.000	9.950
Efterstillede kapitalindskud i alt	9.950	10.000	9.950
Egenkapital			
Garantkapital	76.948	70.743	76.130
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	62.917	59.421	59.421
Renter garantkapital	0	0	2.653
Overførsel af periodens resultat	-1.969	2.725	3.496
Egenkapital i alt	137.896	132.889	141.700
Passiver i alt	1.114.890	1.052.612	1.134.950
Ikke balanceførte poster			
8 Garantier	141.450	129.227	132.220

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået renter garant- kapital	I alt
Egenkapital 01.01.2021	67.844	59.421	1.559	128.824
Kapitaltilførsel	8.286	0	0	8.286
Årets resultat	0	3.153	2.653	5.806
Udbetalte renter garantkapital	0	0	-1.559	-1.559
Skatteeffekt af udbetaling af rente til garantkapital ..	0	343	0	343
Totalindkomst for regnskabsåret	8.286	3.496	1.094	12.876
Egenkapital 31.12.2021.....	76.130	62.917	2.653	141.700
Kapitaltilførsel	818	0	0	818
Udbetalte renter garantkapital	0	0	-2.653	-2.653
Periodens resultat	0	-1.969	0	-1.969
Totalindkomst for perioden	818	-1.969	-2.653	-3.804
Egenkapital 30.06.2022.....	76.948	60.948	0	137.896

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 2021. Årsrapporten 2021 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	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
2 Renteindtægter			
Udlån og andre tilgodehavender	10.681	10.575	21.767
Indlån og anden gæld, negative renter	2.332	1.308	3.095
Obligationer	1.012	991	1.921
Øvrige renteindtægter	0	0	1
	14.025	12.874	26.784
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	792	567	1.242
Indlån og anden gæld	28	33	5
Efterstillede kapitalindskud	223	372	734
	1.043	972	1.981
4 Kursreguleringer			
Obligationer	-10.174	-1.706	-3.147
Aktier m.v.	293	705	1.813
Valuta	107	50	133
Aktiver tilknyttet puljeordninger	4.366	-2.217	-3.728
Indlån i puljeordninger	-4.366	2.217	3.728
	-9.774	-951	-1.201
5 Udgifter til personale og administration			
Personaleudgifter:			
Lønninger (her er alene tale om faste lønde)	7.647	7.011	14.671
Pensioner	728	658	1.344
Udgifter til socialsikring	1.173	1.114	2.315
I alt	9.548	8.783	18.330
Øvrige administrationsudgifter	7.096	6.865	13.064
Udgifter til personale og administration i alt	16.644	15.648	31.394
Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse:	231	250	500
Frøslev-Møllerup Sparekasse har ikke udover ovenstående løn og pensionsforhold, forpligtelser for nuværende og/eller forhenværende medlemmer af bestyrelse, direktion og særlige risikotagere.			
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	23,4	21,1	22,4

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
6			
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
Nye nedskrivninger, netto	-279	-7	-1.315
Tab uden forudgående nedskrivning	5	110	282
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-6	-2	-3
Renter af nedskrevne fordringer	-327	-339	-537
Indregnet i resultatopgørelsen	-607	-238	-1.573
Hensættelser til tab på garantier og utrukne kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen			
Nye hensættelser, netto	73	605	-72
Indregnet i resultatopgørelsen	73	605	-72
Indregnet i resultatopgørelsen i alt	-534	367	-1.645
7			
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger	416.322	425.164	414.620

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2022

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
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
Ultimo	1.579	2.707	20.234	24.520
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
Ultimo	252	93	102	447
Tilgodehavender hos kreditinstitutter:				
Nedskrivninger på primo	10	0	0	10
Årets nedskrivninger, netto	-5	0	0	-5
Ultimo	5	0	0	5

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2021

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.668	2.016	24.191	27.875
Årets nedskrivninger, netto	-632	-798	111	-1.319
Overført fra stadie 1	0	-565	-176	-741
Overført fra stadie 2	457	108	-2.049	-1.484
Overført fra stadie 3	176	2.045	4	2.225
Andre bevægelser	0	0	-1.762	-1.762
Ultimo	1.669	2.806	20.319	24.794

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	353	11	82	446
Årets hensættelser	-62	-10	0	-72
Overført fra stadie 1	0	6	0	6
Overført fra stadie 2	-6	0	0	-6
Ultimo	285	7	82	374

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	6	0	0	6
Årets nedskrivninger, netto	4	0	0	4
Ultimo	10	0	0	10

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
Andre bevægelser	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.)

Note	2022	2021	2021
	30. juni	30. juni	31. december
8 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	38.297	30.157	29.532
Tabsgarantier for realkreditudlån	72.056	71.753	78.302
Tinglysnings- og konverteringsgarantier.....	24.387	21.861	17.806
Øvrige garantier	6.710	5.456	6.580
	141.450	129.227	132.220

Andre eventualforpligtelser

Forpligtelse ved eventuel udtræden af dataselskab udgør i niveauet tkr. 35.000.

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. 27.467.

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2022	2021	2021	2020	2019	2018
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	23.662	20.705	41.716	18.868	19.025	18.222
Kursreguleringer	-9.774	-951	-1.201	-1.555	-426	-159
Udgifter til personale og administration	16.644	15.648	31.394	14.445	13.774	12.491
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-534	367	-1.645	712	439	815
Periodens resultat	-1.969	2.725	5.806	1.458	3.222	3.497
Balancen						
	2022	2021	2021	2020	2019	2018
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	391.802	397.807	389.826	381.228	389.922	353.334
Indlån	923.155	873.158	946.854	822.936	741.167	665.071
Egenkapital i alt	137.896	132.889	141.700	122.824	107.237	91.797
Aktiver i alt	1.114.890	1.052.612	1.134.950	986.520	879.211	778.704
Garantier	141.450	129.227	132.220	102.827	100.187	75.111

Noter nøgletal

		2022	2021	2021	2020	2019	2018
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Kapitalprocent	%	28,4	26,1	29,0	26,4	23,1	20,2
Kernekapitalprocent	%	26,3	24,2	27,0	24,3	21,0	17,9
Egenkapitalforrentning før skat	%	-1,8	2,6	5,5	1,6	3,9	4,8
Egenkapitalforrentning efter skat	%	-1,4	2,1	4,3	1,2	3,0	3,7
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	0,85	1,21	1,22	1,12	1,27	1,33
Renterisiko	%	1,4	2,6	2,3	2,7	3,7	4,9
Valutaposition	%	1,4	1,8	0,8	1,1	1,1	3,4
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	43,4	47,3	42,4	50,5	59,0	59,7
Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet	%	-	-	-	-	-	365,2
Likviditet opgjort efter LCR	%	894,4	729,9	772,3	737,7	919,0	969,0
Summen af store eksponeringer	%	114,8	111,7	101,6	104,5	121,8	-
Summen af store eksponeringer, jfr. tidligere opgørelsesmetode	%	-	-	-	-	-	48,4
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	4,4	5,0	4,6	8,8	8,9	9,8
Periodens nedskrivningsprocent	%	-0,1	0,0	-0,3	-0,3	0,1	0,2
Periodens udlånsvækst	%	0,5	4,4	2,3	0,1	5,9	4,1
Udlån i forhold til egenkapital		2,8	3,0	2,8	3,1	3,6	3,9
Afkastningsgrad	%	-0,2	0,3	0,5	0,3	0,4	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.
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 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 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

Filialer

Frøslev afdeling

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