



## **Stadil Sparekasse**

CVR-nr. 15 19 44 13

### **Halvårsrapport - 1. halvår 2022**

# Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
<b>Påtegninger</b>	
Ledelsespåtegning	3
<b>Ledelsesberetning</b>	
Selskabsoplysninger	4
Beretning	5
<b>Halvårsregnskab</b>	
Resultatopgørelse	9
Balance	10
Egenkapitalopgørelse	12
Noter til halvårsrapporten, resultatopgørelse og balance	13
Noter til halvårsrapporten, regnskabspraksis	19
Noter til halvårsrapporten, femårsoversigt med hoved- og nøgletal	20

# Ledelsespåtegning

Vi har her dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar - 30. juni 2022 for Stadil Sparekasse.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at regnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2022 samt af resultatet for perioden 1. januar - 30. juni 2022.

Vi anser ledelsesberetningen for at indeholde 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 har hverken været underlagt revision eller review.

Stadil, 25. august 2022

## Direktion

---

Janus Vestergaard  
Direktør

## Bestyrelse

---

Erik Poulsen  
Formand

---

Anette Susgaard  
Næstformand

---

Jens Stræde Opstrup

---

Susanne Svendsen

---

Mads Aarup

---

Martin Meyhoff Bendtsen

# Selskabsoplysninger

Stadil Sparekasse  
Bjerregårdvej 12  
Stadil  
6980 Tim

Telefon 97 33 15 05  
Telefax 97 33 15 00

Ch. reg. nr. 9629  
CVR-nr. 15194413

## Bestyrelse

Erik Poulsen, formand  
Anette Susgaard, næstformand  
Jens Stræde Opstrup  
Susanne Svendsen  
Mads Aarup  
Martin Meyhoff Bendtsen

## Direktion

Janus Vestergaard

## Revisor

Beierholm  
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

# Ledelsesberetning

## Halvårsrapporten

Det er ledelsens opfattelse, at alle væsentlige oplysninger til bedømmelse af sparekassens økonomiske stilling, halvårets resultat og den finansielle udvikling fremgår af halvårsregnskabet samt denne beretning. Der har ikke været usikkerhed i forbindelse med indregning og måling i regnskabet, og der har ligeledes ikke været usædvanlige forhold, der har kunnet påvirke indregningen og målingen.

Der har ikke efter balancedagen indtruffet betydningsfulde hændelser, som vurderes at have væsentlig indflydelse på bedømmelsen af halvårsrapporten.

### Hovedaktivitet m.v.

Stadil Sparekasse driver pengeinstitutvirksomhed i henhold til formålsbestemmelsen i vedtægterne.

### Udvikling i halvåret

Halvårets resultat udviser et overskud på TDKK 1.036, hvilket er på niveau med samme periode året før. Halvårsrapporten udviser en stigning i nettorente- og gebyrindtægter i forhold til samme periode året før på 13,7%.

Sparekassens nettorente- og gebyrindtægter er steget til TDKK 3.619.

Omkostninger til personale og administration er steget med TDKK 221 til TDKK 1.986 i 1. halvår 2022, svarende til en stigning på 12,5 %. Stigningen skyldes primært øgede omkostninger til yderligere personalemæssige ressourcer, der skal understøtte den vækst som sparekassen oplever. Endvidere afholder sparekassen en del ekstraordinære IT-omkostninger i 2022, samt har iværksat en række omkostningsbesparende tiltag som vil få fuld effekt fra og med 2023.

Sparekassen beholdninger udviser et negativt resultat pr. 30. juni 2022 med TDKK 307. Sparekassens beholdninger består af sektoraktier og danske aktier. Sparekassen har ikke og har ikke haft de senest 5 år, beholdninger af obligationer, grundet den høje risiko herpå. Sparekassens forventning og budget til helåret for beholdninger er DKK 0.

Udlån udgør pr. 30. juni 2022 TDKK 87.160, hvilket er en stigning i forhold til ultimo 2021 på 2,8 %, hvilket svarer til sparekassens forventninger. I forhold til samme periode sidste år ses der en stigning på 16,1 %. Stigningen ses primært i privatsegmenter og er bredt funderet. Sparekassen vækster i sit primære lokalområde, hvor gode beskæftigelses- og bosættelsesforhold medvirker til god aktivitet. Området er præget af god og sund konkurrence.

Indlån udgør 30. juni 2022 TDKK 138.124, hvilket svarer til en stigning i forhold til ultimo 2021 på 9,9 %. COVID-19, hjælpepakker m.v. har givet et ekstra likviditetsløft hos sparekassens ind- og udlånskunder, herunder erhverskunder og de lave markedsrenter spiller også ind. Sparekassen har, som et af de få danske pengeinstitutter, ikke indført negative indlånsrenter for sine privatkunder, men kan ikke afvise, at et fremtidigt negativt indlånsscenario kan få den konsekvens. Sparekassen er sin historik bevidst, herunder at man er en indskyderssparekasse.

Sparekassens solvens udgør pr. 30. juni 2022 24,1% og sparekassens individuelle solvensbehov pr. 30. juni 2022 udgør 13,4%. Sparekassens solvensmæssige overdækning er således på 10,7% og ligger på linje med det af ledelsen forventede.

Der har ikke været ændringer i sparekassens aktiviteter i løbet af halvåret.

# Ledelsesberetning

## Udvikling i regnskabsåret i forhold til det forventede

Sparekassens resultat for 1. halvår 2022 lever op til ledelsens forventninger. Ledelsen forventer samlet set et rigtig fornuftigt resultat for hele 2022.

## Tilsynsdiamant

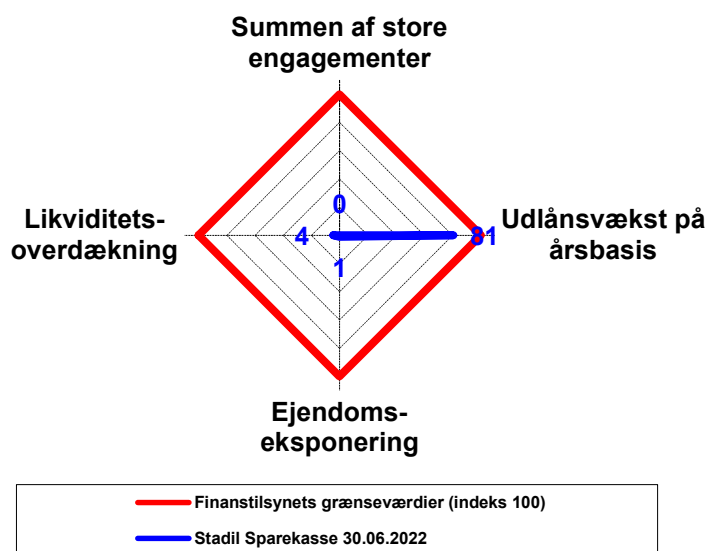
Finanstilsynets tilsynsdiamant fastlægger en række risikoområder med angivne grænseværdier, som pengeinstitutter som udgangspunkt bør ligge indenfor.

Sparekassen lever fortsat op til Tilsynsdiamantens pejlemærker og er ikke i nærheden af Finanstilsynets grænseværdier.

Sparekassens nøgletal i forhold til de nævnte pejlemærker pr. 30. juni 2022 fremgår af nedenstående oversigt:

Pejlemærke	Grænseværdi	Sparekassens værdi
Summen af store engagementer	< (højst) 175 % af egentlig kernekapital	0,0%
Udlånsvækst	< (højst) 20 %	16,1%
Ejendoms eksponering	< (højst) 25 %	0,3%
Likviditetsoverdækning	> (mindst) 100 %	2243,9%

## Grafisk fremstilling af pengeinstituttets placering i Tilsynsdiamanten:



# Ledelsesberetning

## Den forventede udvikling

Sparekassen forventer i det kommende halvår et uændret niveau i nettorente- og gebyrindtægterne.

## Usikkerhed ved indregning og måling

Den væsentligste usikkerhed ved indregning og måling er knyttet til vurderingen af nedskrivninger på udlån og tilgodehavender.

Sparekassen vurderer løbende på indregning og måling af udlån m.v. og vurderer, at den usikkerhed, der er forbundet hermed er på et niveau, der er af uvæsentlig betydning for årsrapporten.

## Risikoforhold og risikostyring

I forbindelse med driften et Stadil Sparekasse eksponeret overfor kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operationel risiko.

Kreditrisikoen defineres som risikoen for, at låntagernes betalingsforpligtelser overfor sparekassen ikke skønnes at kunne inddrives på grund af kundens manglende betalingsevne eller vilje.

Markedsrisikoen defineres som risikoen for, at markedsværdien af sparekassen aktiver og passiver ændres som følge af ændringer i markedsforholdene.

Likviditetsrisikoen defineres som risikoen for, at sparekassens likviditetsberedskab ikke er tilstrækkeligt til at honorere sparekassens betalingsforpligtelser.

Operationel risiko defineres som risikoen for, at der enten direkte eller indirekte opstår økonomiske tab som følge af fejl i interne processer og systemer, menneskelige fejl eller eksterne hændelser.

Sparekassens overordnede politik for risikotagning er, at sparekassen kun påtager sig de risici, som er i overensstemmelse med de forretningsmæssige principper sparekassen drives efter, og som sparekassen har kompetencer og ressourcer til at styre. I det følgende beskrives de nævnte risikotyper nærmere.

## Kreditrisiko

Sparekassen er et lokalt pengeinstitut, som sædvanligvis har et personligt kendskab til låntagerne.

Sparekassens ikke nedskrevne udlån skønnes ikke at være belastet med større kreditrisici. Sparekassen følger alle udlån på individuel basis og eventuelle opståede væsentlige stigninger i kreditrisikoen, der kan give problemer med engagementerne.

## Markedsrisiko

Sparekassens markedsrisici er navnlig knyttet til beholdning af obligationer og aktier. Det er sparekassens politik at foretage disse investeringer med en betydelig sikkerhedsmargin, hvilket kommer til udtryk i en forholdsvis kort gennemsnitlig restløbetid for obligationer, og en stor spredning i aktiebeholdningen.

## Resultatopgørelse 1. januar - 30. juni

	Note	2022 DKK 1.000 30. juni	2021 DKK 1.000 30. juni	2021 DKK 1.000 31. december
Renteindtægter	1	2.394	2.100	4.358
Renteudgifter	2	105	128	287
<b>Netto renteindtægter</b>		<b>2.289</b>	<b>1.972</b>	<b>4.071</b>
Udbytte af aktier m.v.		9	7	7
Gebyr og provisionsindtægter	3	1.372	1.236	2.350
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		51	31	77
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>		<b>3.619</b>	<b>3.184</b>	<b>6.351</b>
Kursreguleringer	4	-307	147	403
Udgifter til personale og administration	5	1.979	1.765	3.686
Af- og nedskrivning på immaterielle og materielle aktiver		288	246	505
Andre driftsudgifter		7	0	7
Nedskrivninger på udlån m.v.	6	-290	-16	-101
<b>Resultat før skat</b>		<b>1.328</b>	<b>1.336</b>	<b>2.657</b>
Skat		292	294	569
<b>Periodens resultat</b>		<b>1.036</b>	<b>1.042</b>	<b>2.088</b>
<b>Totalindkomstopgørelse</b>				
Periodens resultat		1.036	1.042	2.088
<b>Totalindkomst for perioden</b>		<b>1.036</b>	<b>1.042</b>	<b>2.088</b>



# Balance

<b>Aktiver</b>	<u>Note</u>	<u>2022</u> <small>DKK 1.000 30. juni</small>	<u>2021</u> <small>DKK 1.000 30. juni</small>	<u>2021</u> <small>DKK 1.000 31. december</small>
Kassebeholdning og indestående i Nationalbanken		49.916	55.982	48.854
Tilgodehavender hos kreditinstitutter		18.364	7.809	6.910
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	7	87.160	75.056	84.801
Obligationer til dagsværdi		0	0	0
Aktier m.v.		4.425	2.842	3.091
Immaterielle aktiver		664	921	934
Øvrige materielle aktiver		41	39	59
Aktuelle skatteaktiver		0	0	0
Andre aktiver		486	433	1.945
Periodeafgrænsningsposter		151	295	236
<b>Aktiver i alt</b>		<b><u>161.207</u></b>	<b><u>143.377</u></b>	<b><u>146.830</u></b>

# Balance

	Note	2022	2021	2021
Passiver		30. juni	30. juni	31. december
<b>Gæld</b>				
Indlån og anden gæld		138.124	119.834	125.700
Aktuelle skatteforpligtelser		378	400	87
Andre passiver		1.922	4.309	1.226
Periodeafgrænsningsposter		0	97	0
<b>Gæld i alt</b>		<b>140.424</b>	<b>124.640</b>	<b>127.013</b>
<b>Hensatte forpligtelser</b>				
Hensættelser til udskudt skat		206	220	206
Hensættelser til tab på garantier		19	37	85
Andre hensatte forpligtelser		0	4	4
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b>225</b>	<b>261</b>	<b>295</b>
<b>Egenkapital</b>				
Overført overskud eller underskud fra tidligere år		19.522	17.434	17.434
Overført af periodens resultat		1.036	1.042	2.088
<b>Egenkapital i alt</b>		<b>20.558</b>	<b>18.476</b>	<b>19.522</b>
<b>Passiver i alt</b>		<b>161.207</b>	<b>143.377</b>	<b>146.830</b>
Eventualforpligtelser	8			
Solvensopgørelse	9			
Regnskabspraksis	10			
Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn	11			
Hoved- og nøgletaloversigt	12			

## Egenkapitaloppgørelse

	Overført resultat	I alt
	DKK 1.000	DKK 1.000
Egenkapital 1. januar 2022	<b>19.522</b>	<b>19.522</b>
Resultat for perioden	1.036	1.036
<b>Egenkapital 30. juni 2022</b>	<b>20.558</b>	<b>20.558</b>
Egenkapital 1. januar 2021	<b>17.434</b>	<b>17.434</b>
Resultat for perioden	2.088	2.088
<b>Egenkapital 31. december 2021</b>	<b>19.522</b>	<b>19.522</b>

# Noter til halvårsrapporten

Note	<b>2022</b> DKK 1.000 30. juni	<b>2021</b> DKK 1.000 30. juni	<b>2021</b> DKK 1.000 31. december
<b>1 Renteindtægter</b>			
Udlån og andre tilgodehavender	2.336	2.056	4.266
Indlån og anden gæld, negativ rente	58	44	92
	<b>2.394</b>	<b>2.100</b>	<b>4.358</b>
<b>2 Renteudgifter</b>			
Kreditinstitutter og centralbanker, negativ rente	103	112	28
Indlån og anden gæld	2	16	259
	<b>105</b>	<b>128</b>	<b>287</b>
<b>3 Gebyrer og provisionsindtægter</b>			
Betalingsformidling	92	72	1
Lånesagsgebyrer	380	539	801
Garantiprovision	642	471	1.033
Øvrige gebyrer og provisioner	258	154	515
	<b>1.372</b>	<b>1.236</b>	<b>2.350</b>
<b>4 Kursreguleringer</b>			
Aktier m.v.	-314	143	392
Valuta	7	4	11
	<b>-307</b>	<b>147</b>	<b>403</b>

## Noter til halvårsrapporten

Note	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000
	30. juni	30. juni	31. december
<b>5 Omkostninger til personale og administration</b>			
Løn og pension, direktion	513	488	1.001
Lønninger, bestyrelse	10	0	49
	<b>523</b>	<b>488</b>	<b>1.050</b>
Lønninger, personale	399	331	1.635
Pensioner	30	19	173
Udgifter til socialsikring	164	144	293
Øvrige administrationsudgifter	863	783	1.585
	<b>1.979</b>	<b>1.765</b>	<b>3.686</b>
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	2,5	2,9	3,1

## Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2022	2021	2021	
	30. juni	30. juni	31. december	
6	<b>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen</b>			
	Nye nedskrivninger og hensættelser, netto .....	-209	66	54
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer .....	-1	0	0
	Rente på kunder med nedskrivning .....	-80	-82	-154
	Regulering overtagne nedskrivninger .....	0	0	-1
	<b>Indregnet i resultatopgørelsen .....</b>	<b>-290</b>	<b>-16</b>	<b>-101</b>
7	<b>Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>			
	Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivning .....	89.836	77.948	87.634

### 30.06.2022 (tkr.)

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo .....	143	185	2.505	2.833
Årets nedskrivninger, netto .....	-19	-99	-39	-157
Overført fra stadie 1 .....	-22	22	0	0
Overført fra stadie 2 .....	5	-5	0	0
Overført fra stadie 3 .....	0	84	-84	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>107</b>	<b>187</b>	<b>2.382</b>	<b>2.676</b>

### Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo .....	62	27	0	89
Årets hensættelser .....	-53	-17	0	-70
Overført fra stadie 2 .....	1	-1	0	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>19</b>

### Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo .....	11	0	0	11
Årets nedskrivninger, netto .....	18	0	0	18
<b>Ultimo .....</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29</b>

## Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

### 31.12.2021 (tkr.)

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo .....	254	356	2.254	2.864
Årets nedskrivninger, netto .....	-177	-182	328	-31
Overført fra stadie 1 .....	-22	21	1	0
Overført fra stadie 2 .....	14	-34	20	0
Overført fra stadie 3 .....	74	24	-98	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>143</b>	<b>185</b>	<b>2.505</b>	<b>2.833</b>

### Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo .....	9	0	0	9
Årets hensættelser .....	53	27	0	80
<b>Ultimo .....</b>	<b>62</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>89</b>

### Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo .....	6	0	0	6
Årets nedskrivninger, netto .....	5	0	0	5
<b>Ultimo .....</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11</b>

### 30.06.2021 (tkr.)

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo .....	254	356	2.254	2.864
Årets nedskrivninger, netto .....	-133	-181	342	28
Overført fra stadie 1 .....	-11	11	0	0
Overført fra stadie 2 .....	6	-46	40	0
Endelig tabt .....	74	100	-174	0
<b>Ultimo .....</b>	<b>190</b>	<b>240</b>	<b>2.462</b>	<b>2.892</b>

### Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo .....	9	0	0	9
Årets hensættelser .....	32	0	0	32
<b>Ultimo .....</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41</b>

### Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo .....	6	0	0	6
Årets nedskrivninger, netto .....	6	0	0	6
<b>Ultimo .....</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12</b>

## Noter til halvårsrapporten

Note	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
	<small>DKK 1.000</small>	<small>DKK 1.000</small>	<small>DKK 1.000</small>
	<small>30. juni</small>	<small>30. juni</small>	<small>31. december</small>
<b>8 Eventualforpligtelser</b>			
Finansgarantier	2.540	2.505	7.707
Tabsgarantier for realkreditudlån	12.560	13.351	13.110
Øvrige eventualforpligtelser	3.270	7.410	10.322
	<b>18.370</b>	<b>23.266</b>	<b>31.139</b>
<b>Øvrige forpligtelser</b>			
Garanti overfor Afviklingsafdelingen	443	419	0
Huslejeforpligtelse	0	124	111
	<b>18.813</b>	<b>23.809</b>	<b>31.250</b>

Stadil Sparekasse anvender Skandinavisk Datacenter A/S som datacentral, og vil skulle betale 3 års omsætning ved udtræden. Der er herudover ingen pantsætninger, sikkerhedsstillelser eller lignende.



## Noter til halvårsrapporten

Note	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
	<small>DKK 1.000</small>	<small>DKK 1.000</small>	<small>DKK 1.000</small>
	<small>30. juni</small>	<small>30. juni</small>	<small>31. december</small>
<b>9 Kapitalforhold og solvens</b>			
<b>Kapitalprocent</b>	24,1	23,4	22,4
<b>Kernekapitalprocent</b>	24,1	23,4	22,4
<b>Individuel kapitalprocent</b>	13,4	13,8	12,6
<b>Kapitalsammensætning</b>			
Egenkapital	20.558	18.476	19.522
Fradrag:			
Skatteaktiver	0	0	0
Andre fradrag	2.783	1.763	1.034
<b>Egentlig kernekapital CET 1</b>	<b>17.775</b>	<b>16.713</b>	<b>18.488</b>
Sparekassen tillægger ikke halvårets resultat til egenkapital ved beregning af kapitalprocent og kapitalgrundlag.			
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>17.775</b>	<b>16.713</b>	<b>18.488</b>
<b>Kapitalkrav 8%</b>	<b>5.893</b>	<b>5.705</b>	<b>6.590</b>
<b>Risikovægtede poster:</b>			
Kreditrisiko	65.168	62.813	73.871
Markedsrisiko	0	0	0
Operationel risiko	8.498	8.498	8.498
<b>I alt</b>	<b>73.666</b>	<b>71.311</b>	<b>82.369</b>

# Noter til halvårsrapporten

## Note

### 10 Anvendt regnskabspraksis

Halvårsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed, her-under Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmælgerselskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen).

Halvårsregnskabet aflægges i danske kroner (DKK) og afrundes til nærmeste 1.000 kr.

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

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsregnskabet for 2021. Der henvises til årsrapporten for 2021 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionerne på de angivne nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

### 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 pålydnet 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.

### Immaterielle aktiver

Immaterielle aktiver, der omfatter software, måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger for eventuelle tab for værdiforringelse. Afskrivninger beregnes ud fra aktivernes forventede brugstid, som er 5 år.

### 11 Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn

Måling af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2022, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2021, hvortil der henvises.

# Noter til halvårsrapporten

Note	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000
12 <b>Hovedtalsoversigt</b>	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
<b>Resultatopgørelsen</b>						
Netto rente- og gebyrindtægter .....	3.619	3.184	6.351	2.811	2.214	1.724
Kursreguleringer .....	-307	147	403	271	241	-49
Udgifter til personale og administration .....	1.979	1.765	3.686	1.502	1.234	1.118
Nedskrivning, udlån og tilgodehavender m.v.	-290	-16	-101	122	-115	-216
Periodens resultat .....	1.036	1.042	2.088	992	925	509
<b>Balancen</b>						
	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris .....	87.160	75.056	84.801	65.135	61.308	49.108
Værdipapirer .....	4.425	2.842	3.091	2.235	3.324	10.119
Indlån .....	138.124	119.834	125.700	107.696	102.356	96.005
Egenkapital i alt .....	20.558	18.476	19.522	17.256	15.451	13.505
Aktiver i alt .....	161.207	143.377	146.830	126.210	119.326	#####
Garantier .....	18.370	23.266	31.139	19.787	18.945	5.765

# Noter til halvårsrapporten

Note		<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni	
12	<b>Nøgletalsoversigt</b>							
	Kapitalprocent .....	%	24,1	23,4	22,4	23,9	21,5	19,1
	Kernekapitalprocent .....	%	24,1	23,4	22,4	23,9	21,5	19,1
	Egenkapitalforrentning før skat .....	%	6,6	7,4	14,4	7,6	7,9	4,9
	Egenkapitalforrentning efter skat .....	%	5,2	5,8	11,3	5,9	6,2	3,8
	Indtjening pr. omkostningskrone .....	kr.	1,67	1,67	1,65	1,70	1,93	1,64
	Renterisiko .....	%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5
	Valutaposition .....	%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån .....	%	64,8	65,1	69,7	62,3	61,4	53,4
	Overdækning i forhold til FIL §152 .....	%	-	-	-	-	0,0	388,8
	Likviditet opgjort efter LCR .....	%	2243,9	2880,5	2089,4	2562,4	3169,4	699,7
	Likviditet opgjort efter NSFR .....	%	164,6	-	172,1	-	-	-
	Summen af store engagementer .....	%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Akkumuleret nedskrivningsprocent .....	%	2,2	2,9	2,3	2,3	2,0	3,8
	Periodens nedskrivningsprocent .....	%	-0,2	0,1	-0,1	0,1	-0,1	-0,4
	Periodens udlånsvækst .....	%	2,8	1,6	14,8	-0,7	7,7	-5,8
	Udlån i forhold til egenkapital .....		4,2	4,1	4,3	3,8	4,0	3,6
	Afkastningsgrad .....	%	0,6	0,7	1,4	0,8	0,8	0,5

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

Solvensprocent	=	Basiskapital efter fradrag * 100 / vægtede aktiver
Kernekapitalprocent	=	Kernekapital efter fradrag * 100 / risikovægtede poster i alt
Egenkapitalforrentning før skat	=	Periodens resultat før skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Egenkapitalforrentning efter skat	=	Periodens resultat efter skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Indtjening pr. omkostningskrone	=	Nettorente og gebyrindtægter + kursreguleringer + andre ord. indt. * 100 / udgifter til pers. og adm. + afskrivninger + andre ord. udg. + tab på debitorer
Udlån i forhold til indlån	=	Udlån + nedskrivninger * 100 / indlån
Periodens tab og nedskrivningsprocent	=	Periodens tab og nedskrivninger på udlån * 100 / udlån + garantier + hensættelser
Udlånsvækst	=	Udlån ultimo - udlån primo * 100 / udlån primo
Udlån i forhold til egenkapital	=	Udlån ultimo / egenkapital ultimo
Afkastningsgrad	=	Periodens resultat * 100 / Aktiver i alt