



FASTER Oikos

Halvårsrapport

1. januar til 30. juni 2024

Hovedkontor
Højevej 18, Astrup
6900 Skjern
Telefon 9648 7000
www.faster.dk

Afdeling
Ved Stranden 20, 1
1061 København K
Telefon 3336 2332
www.oikos.dk

Faster Andelskasse
CVR.nr. 2176 9916

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Oplysninger om andelskassen	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	20
Repræsentantskab	22

Oplysninger om FasterOikos

Forretningsadresse

Jylland

Højevej 18, Astrup
6900 Skjern
Tlf. 9648 7000

CVR nr. 21 76 99 16
Internet: www.faster.dk
Mail: info@faster.dk

Sjælland

Ved Stranden 20, 1. sal
1061 København K
Tlf. 3336 2332

Internet: www.oikos.dk

Direktion

Jan Kirkensgaard

Personale

Birgitte Petersen
Laila Frandsen
Vibeke Tagmose Lundsryd
Bjarne Christensen
Maja Tylvad
Andreas Johnsen
Adam Bernat Nykjær
Yvonne Lystbæk
Helle Damgaard Larsen
Helle Skovdal
Mona Nielsen
Hanna Christensen
Bjørn Sørensen
Lene Vind Gregersen
Kevin Ehmsen
Tine Thomsen

Henrik Mouridsen
Ishu Bhutta
René Poulsen

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Platanvej 4
7400 Herning

Ledelsesberetning for 1. halvår 2024

Halvårets vigtige begivenheder med betydning for regnskabstallene

Faster Andelskasse kaldes i daglig tale FasterOikos dog undtaget for eksempel i regnskabet, hvor det juridiske navn benyttes.

Andelskassens resultat før skat udgør et overskud på 8,2 mio. kr. mod et overskud på 5,6 mio. kr. i 2023 – svarende til en stigning på godt 2,6 mio. kr. for 1. halvår 2024.

Der er positiv fremgang i basisindtjeningen med 0,6 mio. kr. til 7 mio. kr. i forhold til 1. halvår 2023, og det skal ses i lyset af de fortsat høje renter i samfundet.

Nettorente- og gebyrindtægter stiger til 21,3 mio. kr. for 1. halvår 2024 mod 18,1 mio. kr. for 1. halvår 2023.

Kursreguleringer er positive med 353 t.kr. – dette kan henføres til positiv kursregulering på sektoraktier og valuta. Obligationsbeholdningen har et tab på 0,5 mio. kr., som opstår i forbindelse med vores valg om at sælge obligationsporteføljen og i stedet have et større indestående i Nationalbanken. FasterOikos har en beskeden obligationsbeholdning på 8,5 mio. kr., som er deponeret til sikkerhed for samarbejdsaftalen med Danske Andelskassers Bank i forbindelse med trækningssret og clearing.

Nedskrivningerne er i 1. halvår 2023 en indtægt på 0,9 mio. kr. mod en udgift på 1,6 mio. kr. i 1. halvår 2023.

Udgifter til personale og administration stiger med 23,7% til 14,1 mio. kr. fra 11,4 mio. kr. i 1. halvår 2023. Vi har ansat mere personale, for at sikre overholdelse af lov- og sektorkrav, samt for at klare den øgede kundetilgang.

Andelskassens udvikling i udlånet for 1. halvår 2024 er i forhold til 1. halvår 2023 en stigning på 10,0% til 319 mio. kr. fra 290 mio. kr. 1. halvår 2023, mens der i forhold til ultimo 2023 er en mindre stigning på 4,6%.

Indlånet ekskl. puljemidler steg i forhold til 1. halvår 2023 med 4,2% til 548 mio. kr.

Kapitalprocenten er på 26,3% mod 23,3% for 1. halvår 2023, og solvensbehovet er på 10,2%.

LCR-procenten, som udtrykker likviditeten, er på 2.435%, hvor lovens krav er 100%. Dermed har vi ingen problemer med at overholde lovens krav og har en meget stærk likviditet.

Hovedaktivitet

FasterOikos er en stærk lokalforankret, værdibaseret andelskasse, med hovedkontor i Astrup. Herudover har vi en afdeling i hjertet af København med fokus på finansiel inklusion og fattigdomsbekæmpelse.

Ledelsesberetning

Andelskassen henvender sig primært til privatkunder, mindre erhvervs kunder (SME-segmentet) og mindre og mellemstore landbrugskunder med behov for traditionelle produkter som indlån, udlån, garantistillelser og betalingsformidling, samt rådgivning vedrørende finansiering, investering, pension, bolighandel og forsikring m.v.

FasterOikos har ikke aktiviteter i udlandet, dog undtaget få OIKOS-lån, som er lån til projekter i udviklingslande i forhold til mærkesagerne fattigdomsbekæmpelse og finansiel inklusion.

Forretningsomfanget med kunderne – målt på udlån og garantier – fordeler sig med 55% på privatkunder og 45% på erhvervs kunder, heraf 16% på landbrug.

Hovedparten af kunderne er bosat i andelskassens primære markedsområder.

Udviklingen i aktivitet og økonomi

Europa og Verden

Krigen i Ukraine og usikkerheden i Europa, samt Taiwan konflikten og det kommende valg i USA, betyder fortsat høje renter. Nationalbankerne både i USA (FED), den europæiske nationalbank og den danske nationalbank har holdt renterne oppe, fordi inflationen fortsat ikke er nede på det ønskede niveau. Aktiemarkedet buldrer fortsat op, og der er meget lav arbejdsløshed i USA, samt flere andre vigtige indikatorlande. Senest så vi et rentefald den 7. juni på 0,25% i Danmark og Europa, hvorfor vi kun forventer en eller to rentefald i resten af 2024.

FasterOikos

Overordnet set er andelskassen foran budgettet for 2024, og det skyldes positive afvigelser på rente- og gebyrindtægterne, samt positive nedskrivninger (tilbageførsel). Herudover er der en lille positiv kursregulering for 1. halvår 2024.

Stigningen på 4,6% i låneudviklingen i år forventes at fortsætte i andet halvår således at stigningen bliver minimum 7-8% for 2024.

Vi kan konstatere, at kundetilstrømningen er fortsat, fordi vi er en "sikker havn" for kunderne, når de har brug for faste rådgivere, faglig ordentlig kommunikation og samarbejde med rådgiveren. Vores kunder synes dermed om vores kerneværdier og ikke mindst andelstanken i et samfund og i en tid, hvor netop de demokratiske værdier synes endnu vigtigere at fastholde.

I FasterOikos er der stor tilfredshed med vores kunders gode bonitet og dermed deres mulighed for realkreditfinansiering og normal nedbringelse med deres lånefaciliteter. Dette kan blandt andet aflæses af, at ingen af vores kunder har restancer hos vores samarbejdspartnere DLR og TotalKredit.

Ledelsesberetning

Omkostninger

På omkostningssiden er udgiften til IT, herunder blandt andet til BEC, MitID og andre sektorløsninger, fortsat høje, men i forhold til tidligere år har vi formået (sammen med BEC) at holde vores omkostning på et rimeligt niveau. Det er dog fortsat et område med høje krav i forhold til LtO (License to Operate).

Nedskrivninger – ledelsesmæssige skøn

Nedskrivninger på udlån og garantier udviser en indtægt på knap 0,9 mio. kr. mod en udgift på 1,6 mio. kr. i 1. halvår 2023. I de samlede nedskrivninger indgår statistiske nedskrivninger i henhold til regnskabsstandarden IFRS9.

Udlånskundernes betalingsevne er generelt god, og FASTEROIKOS har på nuværende tidspunkt fortsat ikke konstateret væsentlige forringelser af kundernes betalingsevne.

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

Landbruget er et område, som vi altid følger nøje, idet en vis andel af vores erhvervsudlån er placeret indenfor denne sektor. Det glæder os derfor, at der fortsat i 2024 har været fornuftige afregningspriser, om end lidt faldende priser på levering af mælk, hvilket er godt for sektoren. Vores svineproducenters bytteforhold mellem foder og slagteriafregningerne er endnu ikke til tilstrækkeligt. Vi kan heldigvis konstatere at vores landmænd klarer sig bedre end gennemsnittet, når vi betragter kendte regnskabssammenligninger.

I vores nedskrivninger for 1. halvår 2024 indgår et ledelsesmæssigt skøn på kr. 1,1 mio. kr. med baggrund i den usikkerhed, som den kommende CO2 afgift på landbruget medfører for vores landmænd.

Andelskassens kapitalssituation pr. 30. juni 2024 i skematisk form:

Kapitalsituation	Mio.kr.	%
Kapitalgrundlag pr. 30.06.2024	87,2	26,31
Kapitalbehov (solvensbehov)	33,6	10,15
Overdækning før bufferkrav	53,6	16,16
Kapitalbevaringsbuffer	8,2	2,50
Konjunkturudligningsbuffer	8,2	2,50
Systemisk buffer vedrørende ejendomseksponeringer	0,4	0,12
NEP-tillæg	19,5	5,87
Overdækning efter bufferkrav	17,3	5,17

Det er ledelsens vurdering at andelskassen, via løbende indtjening, tilgang af andelskapital 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 2024, som kan påvirke bedømmelsen af halvårs resultatet.

Transaktioner med nærtstående parter

FasterOikos har ikke haft større transaktioner med nærtstående parter i første halvår af 2024.

Forventninger til årsresultatet for 2024

Som oplyst i årsrapporten for 2023 var forventningerne til årsresultatet for 2024 et resultat efter skat på 8 mio kr.

Med baggrund i halvårsresultatet for 2024, er det dog ledelsens forventning, at resultatet efter skat for 2024 kan realiseres på et tilfredsstillende højere niveau på omkring 11 mio. kr. efter skat. Vurderingen baseres på god basisindtjening, fortsat høje renter og små nedskrivninger. Det er dog vanskeligt at vurdere, hvor meget den hårde konkurrence på priserne (renter og gebyrer) imellem de danske pengeinstitutter vil påvirke os.

Ledelsen mener, at det igen i år er vigtigt at pointere, at forventningerne er forbundet med en stor usikkerhed, idet den kommende periode vil være påvirket af den makroøkonomisk usikkerhed, samt en vis usikkerhed i forhold til udviklingen på det danske boligmarked, energipriser, rente- og inflationsudviklingen, faldende realløn på grund af inflationen og krigen i Ukraine, et kommende valg i USA, samt den geopolitiske udvikling (spænding) blandt andet mellem Kina og USA.

Usikkerhederne knytter sig derfor til især posterne renteindtægter, nedskrivninger og kursreguleringer.

Ledelsesberetning

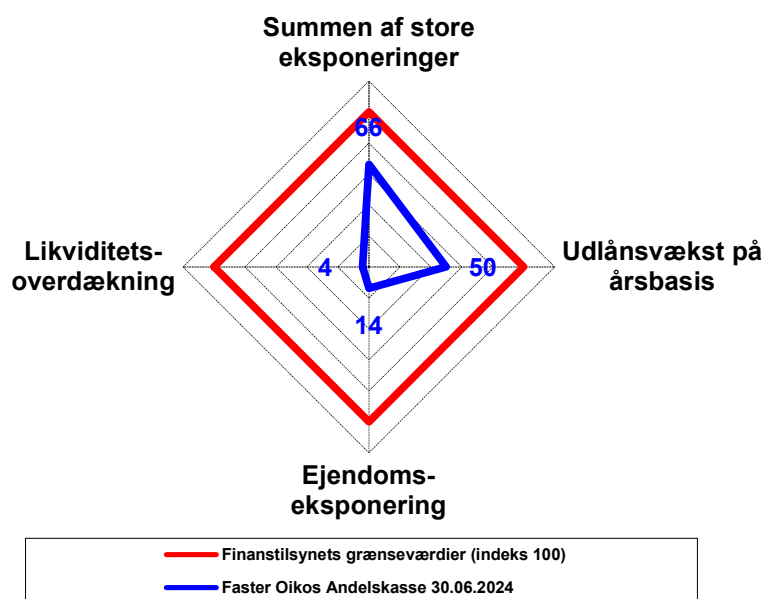
Tilsynsdiamanten

Finanstilsynet har opstillet 4 pejlemærker for, hvad der som udgangspunkt må anses som værende pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko – den såkaldte "tilsynsdiamant". Tilsynsdiamanten fastsætter en række særlige risikoområder med angivne grænseværdier, som pengeinstitutter som udgangspunkt bør ligge inden for.

De fire grænseværdier er:

Pejlemærker	Finanstilsynets grænseværdier	Andelskassens værdier
Summen af store eksponeringer	Maks. 175 % af egentlig kernekapital	116%
Udlånsvækst	Maks. 20 % om året	10%
Ejendomseksponering	Maks. 25 % af de samlede udlån	3%
Likviditetsoverdækning	Min. 100 %	2435%

FasterOikos overholder alle fire pejlemærker. Se visualisering herunder.



Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2024 for Faster Andelskasse.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med andelskassens vedtægter og lovgivningens krav, herunder lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af andelskassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2024 samt af resultatet af andelskassens aktiviteter for regnskabsperioden

Ledelsesberetningen indeholder, efter vores opfattelse, en retvisende redegørelse for udviklingen i andelskassens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Faster Andelskasse kan påvirkes af.

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

Astrup, den 14. august 2024

Direktion

Jan Kirkensgaard
Direktør

Bestyrelse

Steen Dammark Nielsen
Formand

Kim Valbum
Næstformand

Karl Ejler Andersen

Morten Højbo Jansen

Henrik Engell Petersen

Lise Bank Bonde

Carsten Nørgaard Mouridsen

Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note		2024	2023	2023
		30. juni	30. juni	31. december
2	Renteindtægter	17.585	13.140	29.823
3	Renteudgifter	2.650	1.033	2.910
	Netto renteindtægter	14.935	12.107	26.913
	Udbytte af aktier m.v.	645	250	250
4	Gebyr og provisionsindtægter	6.590	6.572	13.298
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	837	855	1.637
	Netto rente- og gebyrindtægter	21.333	18.074	38.824
5	Kursreguleringer	353	879	3.271
	Andre driftsindtægter	80	76	155
6	Udgifter til personale og administration	14.103	11.410	23.815
	Af- og nedskrivning på immaterielle og materielle aktiver	293	304	617
	Andre driftsudgifter	16	30	48
7	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-895	1.654	1.598
	Resultat før skat	8.249	5.631	16.172
	Skat	2.145	1.414	3.684
	Periodens resultat	6.104	4.217	12.488
	Totalindkomstopgørelse			
	Periodens resultat	6.104	4.217	12.488
	Totalindkomst for perioden	6.104	4.217	12.488
	Forslag til resultatdisponering			
	Overført til egenkapital	6.104	4.217	12.488
		6.104	4.217	12.488

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	274.519	151.209	154.600
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	52.970	30.434	42.013
8 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	319.077	290.128	304.682
Obligationer til dagsværdi	8.528	128.534	132.151
Aktier m.v.	16.464	13.988	15.204
Aktiver tilknyttet puljeordninger	50.526	42.738	46.297
Immaterielle aktiver	52	157	105
Grunde og bygninger i alt:	3.076	3.115	3.108
Investeringsjendomme	700	675	700
Domicilejendom	2.376	2.440	2.408
Øvrige materielle aktiver	967	1.087	972
Aktuelle skatteaktiver	251	428	38
Udskudte skatteaktiver	0	0	713
Andre aktiver	9.564	8.578	10.173
Periodeafgrænsningsposter	662	560	581
Aktiver i alt	736.656	670.956	710.637

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	0	0	0
Indlån og anden gæld	548.229	526.341	555.089
Indlån i puljeordninger	50.526	42.738	46.297
Aktuelle skatteforpligtelser	113	0	113
Andre passiver	37.148	15.755	14.358
Periodeafgrænsningsposter	0	7	0
Gæld i alt	636.016	584.841	615.857
Hensatte forpligtelser			
8 Hensættelser til tab på garantier	14	89	170
8 Andre hensatte forpligtelser	172	178	486
Hensatte forpligtelser i alt	186	267	656
Efterstillede kapitalindskud			
Efterstillede kapitalindskud	7.935	7.925	7.930
Efterstillede kapitalindskud i alt	7.935	7.925	7.930
Egenkapital			
Andelskapital	8.804	8.583	8.583
Opskrivningshenslæggelser	770	770	770
Vedtægtsbundne reserver:			
Valgkreds Vest	53.000	53.000	53.000
Valgkreds Øst	3.000	3.000	3.000
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	20.841	8.353	8.353
Overførsel af periodens resultat	6.104	4.217	12.488
Egenkapital i alt	92.519	77.923	86.194
Passiver i alt	736.656	670.956	710.637
Ikke balanceførte poster			
9 Garantier	93.633	116.843	108.598

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Andels- kapital	Opskriv- ningshen- læggelser	Vedtægtsbundne reserver Valgkreds Vest	Valgkreds Øst	Overført overskud/ underskud	I alt
Egenkapital 01.01.2023	8.583	770	53.000	3.000	8.353	73.706
Kapitaltilførsel	337	0	0	0	0	337
Kapitalafgang	-337	0	0	0	0	-337
Årets resultat	0	0	0	0	12.488	12.488
Totalindkomst for regnskabsåret	0	0	0	0	12.488	12.488
Egenkapital 31.12.2023.....	8.583	770	53.000	3.000	20.841	86.194
Kapitaltilførsel	585	0	0	0	0	585
Kapitalafgang	-364	0	0	0	0	-364
Halvårets resultat	0	0	0	0	6.104	6.104
Totalindkomst for perioden	221	0	0	0	6.104	6.325
Egenkapital 30.06.2024.....	8.804	770	53.000	3.000	26.945	92.519

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 2023. Årsrapporten 2023 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 3-5 år.

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
2 Renteindtægter			
Kreditinstitutter og centralbanker	4.416	2.049	4.929
Udlån og andre tilgodehavender	12.339	9.741	21.485
Obligationer	830	1.350	3.407
Øvrige renteindtægter	0	0	2
	17.585	13.140	29.823
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	2	2	3
Indlån og anden gæld	2.244	680	2.151
Efterstillede kapitalindskud	404	351	756
	2.650	1.033	2.910
4 Gebyrer og provisionsindtægter			
Værdipapirhandel, depo og puljer	308	333	685
Betalingsformidling	1.445	1.339	2.682
Lånesagsgebyrer	289	360	655
Garantiprovision	405	404	687
Øvrige gebyrer og provisioner	4.143	4.136	8.589
	6.590	6.572	13.298
5 Kursreguleringer			
Obligationer	-494	191	1.989
Aktier m.v.	622	498	993
Valuta	225	190	264
Aktiver tilknyttet puljeordninger	3.413	2.488	4.510
Indlån i puljeordninger	-3.413	-2.488	-4.510
Investerings ejendom	0	0	25
	353	879	3.271

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024 30. juni	2023 30. juni	2023 31. december
6 Udgifter til personale og administration			
Personaleudgifter:			
Lønninger (her er alene tale om faste løndele)	5.579	4.665	9.819
Pensioner	541	447	1.140
Udgifter til socialsikring	1.008	833	1.691
I alt	7.128	5.945	12.650
 Øvrige administrationsudgifter			
IT-udgifter	3.601	3.108	6.203
Husleje, lys, varme og vedligeholdelse	718	252	455
Porto, telefon m. v.	55	51	108
Øvrige administrationsudgifter	2.601	2.054	4.399
I alt	6.975	5.465	11.165
 Udgifter til personale og administration i alt	14.103	11.410	23.815
 Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse:	148	207	356
FasterOikos har ikke udover ovenstående løn og pensionsforhold, forpligtelser for nuværende og/eller forhenværende medlemmer af bestyrelse, direktion og særlige risikotagere.			
 Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	17,3	15,3	15,3

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024 30. juni	2023 30. juni	2023 31. december
7			
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
Nye nedskrivninger, netto	-379	1.351	1.124
Tab uden forudgående nedskrivning	0	328	166
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-29	-2	-12
Renter af nedskrevne fordringer	-17	-22	-69
Indregnet i resultatopgørelsen	-425	1.655	1.209
Hensættelser til tab på garantier og utrukne kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen			
Nye hensættelser, netto	-470	-1	389
Indregnet i resultatopgørelsen	-470	-1	389
Indregnet i resultatopgørelsen i alt	-895	1.654	1.598
8			
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger	323.554	298.063	309.657

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2024

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	535	2.656	1.784	4.975
Årets nedskrivninger, netto	82	-106	-355	-379
Overført fra stadie 1	-49	48	1	0
Overført fra stadie 2	992	-994	2	0
Overført fra stadie 3	0	222	-222	0
Endelig tabt, tidligere nedskrevet	0	0	-119	-119
Ultimo	1.560	1.826	1.091	4.477
Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:				
Hensættelser primo	82	411	163	656
Årets hensættelser	101	-408	-163	-470
Ultimo	183	3	0	186

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2023

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	332	2.495	3.757	6.584
Årets nedskrivninger, netto	323	161	640	1.124
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	-120	0	-2.613	-2.733
Ultimo	535	2.656	1.784	4.975

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	51	110	106	267
Årets hensættelser	31	301	57	389
Ultimo	82	411	163	656

30.06.2023

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	332	2.495	3.757	6.584
Årets nedskrivninger, netto	-13	775	589	1.351
Ultimo	319	3.270	4.346	7.935

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	51	110	106	267
Årets hensættelser	-1	0	0	-1
Ultimo	50	110	106	266

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
9 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	56.126	79.103	67.970
Tabsgarantier for realkreditudlån	24.160	24.545	23.866
Øvrige garantier	13.347	13.195	16.762
	93.633	116.843	108.598

Andre eventualforpligtelser

FasterOikos er ved en eventuel udtrædelse af BEC (Bankernes EDB Central) forpligtet til at betale en udtrædelsesgodtgørelse. Forpligtelsen er indbetalt og opført under andre aktiver.

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. 8.491.

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2024	2023	2023	2022	2021	2020
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	21.333	18.074	38.824	13.818	11.183	9.559
Kursreguleringer	353	879	3.271	-3.919	542	-468
Udgifter til personale og administration	14.103	11.410	23.815	10.836	10.254	10.243
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-895	1.654	1.598	-608	-415	484
Periodens resultat	6.104	4.217	12.488	-327	1.314	-1.435
Balancen						
	2024	2023	2023	2022	2021	2020
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	319.077	290.128	304.682	290.406	253.813	238.960
Indlån	548.229	526.341	555.089	475.490	499.996	460.221
Egenkapital i alt	92.519	77.923	86.194	71.828	68.856	64.603
Aktiver i alt	736.656	670.956	710.637	605.010	591.302	540.858
Garantier	93.633	116.843	108.598	114.533	107.486	85.725

Noter nøgletal

		2024	2023	2023	2022	2021	2020
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Kapitalprocent	%	26,3	23,3	24,5	20,3	19,6	18,2
Kernekapitalprocent	%	24,4	21,3	22,7	17,8	17,1	18,2
Egenkapitalforrentning før skat	%	9,2	7,4	20,2	-0,6	2,5	-2,8
Egenkapitalforrentning efter skat	%	6,8	5,6	15,6	-0,5	1,9	-2,2
Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	1,61	1,42	1,62	0,96	1,17	0,83
Renterisiko	%	0,1	2,3	1,9	2,5	3,1	1,4
Valutaposition	%	1,6	1,3	2,2	0,9	0,0	0,3
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	54,0	52,4	51,5	57,4	52,3	53,6
Likviditet opgjort efter LCR	%	2.434,5	2.134,4	2.389,8	1.052,9	1.091,4	1.269,6
Likviditet opgjort efter NSFR	%	203,4	200,5	220,1	181,8	179,8	0,0
Summen af store eksponeringer	%	115,8	126,8	127,3	131,6	131,4	173,2
Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	1,1	1,9	1,2	1,4	2,0	2,4
Periodens nedskrivningsprocent	%	-0,1	0,4	0,4	0,2	-0,2	0,0
Periodens udlånvækst	%	4,7	3,7	8,9	11,2	6,6	6,2
Udlån i forhold til egenkapital		3,5	3,7	3,5	4,0	3,7	3,7
Afkastningsgrad	%	0,8	0,6	1,8	-0,1	0,2	-0,3

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
Udlånvækst	=	Udlån ultimo - udlån primo * 100 / udlån primo
Udlån i forhold til egenkapital	=	Udlån ultimo / egenkapital ultimo
Afkastningsgrad	=	Periodens resultat * 100 / aktiver i alt

Repræsentantskab

Valgkreds Vest

Valgt 21. marts 2024 Karl Ejler Andersen, Skjern*

Jan Vestergaard, Sædding

Jakob Bonde, Sdr. Felding

Jørgen S. Madsen, Faster

Mette Hindkjær, Sædding

Morten Lund Andersen, Videbæk

Valgt 20. marts 2023 Jordbrugskontrollør, Morten Højbo Jansen, Sunds*

Bestyrer, Jørgen Povlsen, Snejbjerg

Selvstændig, Carsten Nørgaard Mouridsen, Ejstrup*

Landmand, Lars Kjærgaard Pedersen, Møborg

Rådgiver, Rikke Sig Hansen, Sabro

Selvstændig, Jørn Riber, Varde

Valgt 23. marts 2022 Produktionschef, Steen Dammark Nielsen, Hanning*

Uddannelsesleder, Poul Fomsgård Jensen, Astrup

Produktionschef, Henrik Engell Petersen, Ejstrup*

Bogholder, Lise Bank Bonde, Borris*

Senior Finance Manager i AFI, Carsten Axel Olsen, Herning

Forsikringsmægler under udd., Mogens Alf Therkildsen, Astrup

** Medlem af bestyrelsen*

Valgkreds Øst

Valgt 13. marts 2024 Sarah Gjerding, København S

Jeppe Tanderup Kristensen, København V

Valgt 13. marts 2023 Rådgiver, Jørgen Thomsen

Projektkonsulent, Kristine Kaaber Pors

Valgt 15. marts 2022 Direktør, Kim Valbum Rasmussen*

Direktør, Stephan Viftrup

** Medlem af bestyrelsen*