



NORÐOYA SPARIKASSI

HALVÁRSRAPPORT 1. HALVÁR 2010 HALVÁRSRAPPORT 1. HALVÁR 2010 HALVÁRSRAPPORT 1. HALVÁR 2010



NORÐOYA SPARIKASSI

Klaksvík Hovedafdeling:

Ósávegur 1

Postboks 149

FO-710 Klaksvík

Tel. +298 475000

Fax +298 476000

ns@ns.fo

www.ns.fo

Afdeling i Saltangará:

Heiðavegur 21

FO-600 Saltangará

Tel. +298 475000

Fax +298 476012

Afdeling i Torshavn:

Hoyvíksvegur 67

FO-100 Tórshavn

Tel. +298 475000

Fax +298 476015

HALVÅRSRAPPORT 1. HALVÅR 2010 HALVÅRSRAPPORT 1. HALVÅR 2010 HALVÅRSRAPPORT 1. HALVÅR 2010

OM SPAREKASSEN

Sparekassen

Sparekassen er en selvejende institution. Hverken stiftere eller andre er medejere af sparekassen eller sparekassens overskud.

Sparekassens overskud

Sparekassen overskud bliver - bortset fra den del, som anvendes til velgørende og almennyttige formål – tillagt sparekassens egenkapital, til sikring af den indskudte kapital.

Sparekassen

Du er altid velkommen, og personalet er altid parat til at give dig vejledning og oplysninger angående finansielle spørgsmål.

INDHOLDSFORTEGNELSE

| | |
|-----------------------------|----|
| LEDELSESPÅTEGNING | 6 |
| LEDELSESBERETNING | 7 |
| RESULTATOPGØRELSE 1. HALVÅR | 9 |
| BALANCE DEN 30. JUNI | 10 |
| EGENKAPITALOPGØRELSE | 11 |
| NØGLE- OG HOVEDTAL | 12 |
| NOTER | 13 |

LEDELSESPÅTEGNING

Vi har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. halvår 2010 for Norðoya Sparikassi.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed herunder finanstilsynets regnskabsbekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter m.fl.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver, finansielle stilling og resultat.

Endvidere er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder 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.

Klaksvík, den 26. august 2010

Direktion

Marnert Mortensen

Bestyrelse

John P. Danielsen
formand

Jóannes Hansen
næstformand

Jóhanna á Tjaldráfløtti

Kristian Martin Rasmussen

Erling Petersen

Finn Kjølbro

Julianna Thomsen

Eyðun Nolsøe

Guðrið L. Olsen

LEDELSESBERETNING

Sparekassen havde 1. halvår af 2010 et underskud før skat på 9,8 mio.kr mod et underskud på 12,9 mio.kr. før skat i 1. halvår af 2009.

En væsentlig årsag til resultatet er nedskrivningerne. Sparekassen har i 1.halvår 2010 foretaget nedskrivninger på udlån og tilgodehavender på 12,9 mio. kr. Andre årsager til underskuddet er blandt andet fratrædelsesgodtgørelse til direktionen på 2,5 mio. kr., og ekstraordinære omkostninger på 6,5 mio. kr. i forbindelse med konvertering og skift af datacentral fra Elektron til SDC. I alt ekstraordinære omkostninger på 9 mio. kr.

RESLUTATOPGØRELSEN

Netto rente- og gebyrindtægter

Netto rente- og gebyrindtægt udgør 37,3 mio.kr. i 1. halvår af 2010 mod 32,1 mio. kr. i 1. halvår af 2009, en stigning på 5,2 mio.kr.

Stigningen i netto rente - og gebyrindtægterne skyldes primært en stigning i netto renteindtægterne på 7,4 mio.kr., som relateres til en stigning i rentemarginalen og en ændring af udlån i forhold til indlån. Imens viser udviklingen i netto gebyrindtægterne et fald på 2,1 mio. kr., hvilket begrundes med en forskydning imellem finansielle garantier og udlån, og færre lånesager, samt en stigning i afgivne gebyr og provisionsudgifter.

Stigningen i netto rente- og gebyrindtægterne, svarer til sparekassens forventninger om at netto rente- og gebyrindtægterne ville blive 10 mio.kr. højere i 2010 end de var i 2009.

Kursreguleringer

Kursreguleringer udgør en gevinst på 3,2 mio.kr. i 1. halvår 2010, mod en gevinst på 0,5 mio.kr. i 1. halvår af 2009. Stigningen i kursgevinsten skyldes en gevinst på 1,1 mio.kr. på aktier, mod et tab på 2 mio.kr. på aktier i 1. halvår af 2009.

Sparekassens beholdning af obligationer ultimo 1. halvår 2010 udgør 0,- kr.

Omkostninger og afskrivninger

Sparekassens samlede omkostninger, inklusiv afskrivninger på materielle aktiver, omkostninger til Bankpakke I, udgør i 1. halvår af 2010 38 mio.kr., mod 29 mio.kr. i 1. halvår af 2009. Dette svarer til en stigning på 9 mio. kr., hvilket svarer til ekstraordinære omkostninger.

Nedskrivninger

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender udgør 12,9 mio.kr. i 1. halvår af 2010 mod 17,2 mio. kr. 1. halvår i 2009.

Nedskrivningsprocenten 1. halvår af 2010 svarer til 0,6% af alle udlån og garantier ultimo 1. halvår 2010.

De samlede nedskrivninger og hensættelser er ultimo 1. halvår af 2010 i alt 70,2 mio.kr., som svarer til 3,9% af alle udlån og garantier ultimo 1. halvår af 2010, imod 3,2% af alle udlån og garantier ultimo regnskabsåret 2009 og 2,5% af alle udlån og garantier ultimo 1. halvår af 2009.

Resultat af kapitalandele

Der har ikke været nogen aktivitet i tilknyttede virksomheder i 2010 og er resultatet bogført til 0.

BALANCE

Sparekassens balance er steget med 491 mio.kr. i 1 halvår af 2010, fra 2.266 mio.kr. til 2.757 mio.kr., svarende til 21,6%.

RESULTATOPGØRELSE 1. HALVÅR

| Note | 2010 1.000 DKK | 2009 1.000 DKK |
|---|-------------------|-------------------|
| 1 Renteindtægter | 61.906 | 73.808 |
| 2 Renteudgifter | 25.865 | 45.167 |
| Netto renteindtægter | 36.041 | 28.641 |
| Udbytte af aktier mv. | 0 | 123 |
| 3 Gebyrer og provisionsindtægter | 1.966 | 3.742 |
| Afgivne gebyrer og provisionsudgifter | 714 | 402 |
| Netto rente- og gebyrindtægter | 37.293 | 32.104 |
| 4 Kursreguleringer | 3.214 | 502 |
| Andre driftsindtægter | 489 | 802 |
| 5 Udgifter til personale og administration | 32.806 | 27.129 |
| Af- og nedskrivninger på materielle aktiver | 2.007 | 1.633 |
| Andre driftsudgifter | 3.157 | 402 |
| 6 Nedskrivning på udlån, tilgodehavender mv. | 12.874 | 17.165 |
| Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder | 0 | 0 |
| Resultat før skat | -9.848 | -12.921 |
| Skat | -1.773 | -2.167 |
| Halvårets resultat | -8.075 | -10.754 |

Dette skyldes primært at sparekassen har udstedt obligationer på 649 mio.kr. i forbindelse med Bankpakke II. Samtidig er indlån i 1. halvår af 2010 faldet med 166 mio.kr. fra 1.893. mio. kr. ultimo 2009 til 1.727 mio.kr ultimo 1. halvår af 2010. Dette svarer til et fald på 8,8%.

Udlån er reduceret med 57 mio.kr. i 1. halvår af 2010 fra 1.838 mio. kr. ultimo 2009 til 1.781 mio.kr. Dette svarer til et fald på 3,1 %.

Likviditet

Sparekassen har en god likviditet. Overdækning i forbindelse med lovens krav er ultimo 1. halvår af 2010 opgjort til 257,8 %, mod en overdækning ultimo 1. halvår af 2009 på 125,2 %.

Hovedårsagen til at likviditeten er steget i 1. halvår af 2010, er at sparekassen har udstedet obligationer på 649 mio.kr. i forbindelse med Bankpakke II. Bankpakke I udløber den 30.9.2010, og har sparekassen nu fået 3 årligt individuelt statsgaranti for at sikre stabil og god likviditet de næste år.

Udlån plus hensættelser herpå i forhold til indlån er nu 107 %. Til afdækning af den forskel der er imellem indlån og udlån har sparekassen egenkapital, indlån fra andre pengeinstitutter og trækingsret i Danmarks Nationalbank, for at sikre, at likviditeten lever op til lovens krav og sparekassens likviditetsbehov.

Solvens og kapital

Sparekassens egenkapital er efter fradrag af underskud i 1. halvår af 2010 opgjort til 229,8 mio.kr.

Sparekassens solvens var ultimo 1. halvår af 2010 17,4 % mod 16,3 % ultimo 2009.

Sparekassen har i 1. halvår af 2010 for første gang opgjort de vægtede aktiver uden for handelsbeholdningen efter de nye regler i bekendtgørelsen om kapitaldækning.

Vurdering af 2010

Med udgangspunkt i tilpasset basisindtjening, god omkostningsstyring og fokus på risici, likviditet og kapitalforhold, har sparekassen et godt udgangspunkt for næste halvår af 2010.

Sparekassen forventer et positivt resultat i niveau 10 mio.kr. før nedskrivninger for 2. halvår 2010. Samtidig forventes nedskrivninger at stabilisere sig på et lavere niveau end i 1. halvår 2010. For året 2010 forventes således et negativt resultat på 10 mio.kr. som væsentligt henføres til ekstraordinære omkostninger.

For 2011 forventer sparekassen et positivt resultat i niveau 10-20 mio.kr. før nedskrivninger.

Risikofaktor og risikostyring

Der er ingen ændring i sparekassens risikofaktorer og risikostyring. Der henvises derfor til beskrivelsen i årsrapporten for 2009.

Efterfølgende begivenheder

Siden balancedagen er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser der har betydning for sparekassens økonomiske udvikling.

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til verdiansættelse af aktiver og til nedskrivninger på udlån og tilgodehavender. Det er ledelsens vurdering, at usikkerheden er på et niveau, der er forsvarlig i forhold til halvårsrapporten.

Anvendt regnskabspraksis

Der er ingen ændringer i sparekassens anvendte regnskabspraksis. Der henvises derfor til beskrivelsen i årsrapporten for 2009.

BALANCE DEN 30. JUNI

| Note | 2010 1.000 DKK | 2009 1.000 DKK | Ultimo 2009 1.000 DKK |
|--|-------------------|-------------------|--------------------------|
| AKTIVER | | | |
| Kassebeholdning og anfordringstilgodehavende hos centralbanker | 76.304 | 106.037 | 40.396 |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker | 764.572 | 184.441 | 54.141 |
| Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris | 1.780.855 | 1.915.649 | 1.837.592 |
| Obligationer til dagsværdi | 0 | 99.952 | 203.113 |
| Aktier m.v. | 43.118 | 42.848 | 41.971 |
| Kapitalandele i associerede virksomheder | 987 | 2.461 | 987 |
| Kapitalandele i tilknyttede virksomheder | 1.085 | 601 | 1.085 |
| Grunde og bygninger i alt | 41.453 | 44.695 | 41.560 |
| Investeringsejendomme | 19.644 | 22.115 | 19.644 |
| Domicilejendomme | 21.809 | 22.580 | 21.916 |
| Øvrige materielle aktiver | 16.758 | 20.317 | 18.414 |
| Udskudte skatteaktiver | 17.975 | 10.508 | 16.202 |
| Aktiver i midlertidig besiddelse | 11.201 | 5.741 | 9.001 |
| Andre aktiver | 1.896 | 20.761 | 1.922 |
| Periodeafgrænsningsposter | 595 | 0 | 0 |
| Aktiver i alt | 2.756.799 | 2.454.011 | 2.266.384 |
| PASSIVER | | | |
| Gæld | | | |
| Gæld til kreditinstitutter og centralbanker | 65.145 | 65.102 | 65.000 |
| Indlån og anden gæld | 1.727.583 | 2.082.667 | 1.892.799 |
| Udstedte obligationer til amortiseret kostpris | 649.415 | 0 | 0 |
| Andre passiver | 23.539 | 34.388 | 11.241 |
| Periodeafgrænsningsposter | 143 | 0 | 0 |
| Gæld i alt | 2.465.825 | 2.182.157 | 1.969.040 |
| Hensatte forpligtelser | | | |
| Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser | 2.548 | 2.639 | 2.548 |
| Hensættelser til udskudt skat | 0 | 747 | 0 |
| 6 Hensættelser til tab på garantier | 2.994 | 878 | 1.396 |
| Andre hensatte forpligtelser | 5.801 | 3.329 | 5.535 |
| Hensatte forpligtelser i alt | 11.343 | 7.593 | 9.479 |
| Efterstillede kapitalindskud | 49.814 | 0 | 49.814 |
| Egenkapital | | | |
| Garantikapital | 6.604 | 6.803 | 6.763 |
| Gavefond | 0 | 1.000 | 0 |
| Opskrivningsshenlæggelser | 0 | 0 | 0 |
| Overført overskud eller underskud primo | 231.288 | 267.212 | 269.273 |
| Halvårets over- eller underskud | -8.075 | -10.754 | -37.985 |
| Egenkapital i alt | 229.817 | 264.261 | 238.051 |
| Passiver i alt | 2.756.799 | 2.454.011 | 2.266.384 |
| 7 Eventualforpligtelser | | | |

EGENKAPITALOPGØRELSE

| | 2010 1.000 DKK | 2009 1.000 DKK | Ultimo 2009 1.000 DKK |
|---|-------------------|-------------------|--------------------------|
| Kapitalposter | | | |
| Garantikapital primo | 6.763 | 7.066 | 7.066 |
| Til- og afgang, netto | -159 | -263 | -303 |
| Garantikapital ultimo perioden | 6.604 | 6.803 | 6.763 |
| Gavefond primo | 0 | 1.000 | 1.000 |
| Anvendt i året | 0 | 0 | 1.000 |
| Overført fra årets resultat | 0 | 0 | 0 |
| Gavefond ultimo | 0 | 1.000 | 0 |
| Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode | 0 | 0 | 0 |
| Regulering primo | 0 | 0 | 0 |
| Overført fra årets resultat | 0 | 0 | 0 |
| Reserver for nettoopskrivning efter indre værdis metode ultimo | 0 | 0 | 0 |
| Opskrivningsshenlæggelser | 0 | 6.252 | 6.252 |
| Tilbageført opskrivningsshenlæggelse | 0 | 6.252 | 6.252 |
| Opskrivninger i året | 0 | 0 | 0 |
| Opskrivninger ultimo | 0 | 0 | 0 |
| Overført overskud primo | 231.288 | 274.739 | 274.739 |
| Regulering primo | 0 | -13.779 | -12.718 |
| Overført fra gavefonden, netto | 0 | 0 | 1.000 |
| Tilbageførte opskrivninger | 0 | 6.252 | 6.252 |
| Overført fra årets resultat | -8.075 | -10.754 | -37.985 |
| Overført overskud ultimo | 223.213 | 256.458 | 231.288 |
| Egenkapital i alt | 229.817 | 264.261 | 238.051 |

NØGLE- OG HOVEDTAL

| Nøgletal | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| Solvensprocent | 20,0 | 17,0 | 17,4 | 15,1 | 17,4 |
| Kernekapitalprocent | 20,0 | 17,0 | 17,4 | 15,1 | 17,4 |
| Halvårets egenkapitalforrentning før skat | 2,5 | 6,3 | -0,4 | -5,3 | -4,2 |
| Halvårets egenkapitalsforrentning efter skat | 2,0 | 5,2 | -0,3 | -4,4 | -3,5 |
| Indtjening pr. omkostningskrone | 1,38 | 1,79 | 0,97 | 0,72 | 0,81 |
| Renterisiko | 2,5 | 1,1 | 1,3 | 0,5 | 4,8 |
| Valutaposition | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,2 |
| Valutarisiko | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån | 100,7 | 117,1 | 112,8 | 94,2 | 107,0 |
| Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet | 85,7 | 20,4 | 51,7 | 125,2 | 257,8 |
| Summen af store engagementer | 49,2 | 57,2 | 57,4 | 93,1 | 85,3 |
| Akkumuleret nedskrivningsprocent | 1,7 | 1,1 | 1,3 | 2,5 | 3,9 |
| Halvårets nedskrivningsprocent | 0,1 | 0,0 | 0,3 | 0,9 | 0,6 |
| Halvårets udlånsvækst | 13,2 | 12,4 | 1,1 | 3,1 | -3,1 |
| Udlån i forhold til egenkapital | 4,4 | 5,2 | 5,5 | 7,4 | 7,7 |
| Hovedtal (1.000 DKK) | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 |
| Resultatopgørelse | | | | | |
| Netto rente- og gebyrindtægter | 30.407 | 42.569 | 38.556 | 32.104 | 37.293 |
| Kursregulering | -4.255 | 3.057 | -5.435 | 502 | 3.214 |
| Resultat af kapitalandele | 0 | 0 | -499 | 0 | 0 |
| Andre driftsindtægter | 217 | 211 | 391 | 802 | 489 |
| Resultat af finansielle poster | 26.369 | 45.837 | 33.013 | 33.408 | 40.996 |
| Udgifter til personale og administration | 17.367 | 25.558 | 26.320 | 27.531 | 35.963 |
| Af- og nedskrivninger på materielle aktiver | 725 | 1.381 | 1.924 | 1.633 | 2.007 |
| Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. | 1.079 | -1.276 | 6.700 | 17.165 | 12.874 |
| Halvårets resultat før skat | 7.198 | 20.174 | -1.931 | -12.921 | -9.848 |
| Balance | | | | | |
| Udlån | 1.257.577 | 1.690.575 | 1.837.567 | 1.915.649 | 1.780.855 |
| Værdipapirer | 236.774 | 149.085 | 251.980 | 142.800 | 43.118 |
| Indlån | 1.271.842 | 1.461.588 | 1.660.994 | 2.082.667 | 1.727.583 |
| Balance | 1.577.574 | 1.966.696 | 2.249.445 | 2.454.011 | 2.756.799 |
| Egenkapital | 288.989 | 326.794 | 325.489 | 264.261 | 229.817 |

Sammenligningstallene for årene 2006 til 2008 er ikke fuldt ud sammenlignelige på grund af ændret regnskabspraksis.

NOTER

| Note | 2010 1.000 DKK | 2009 1.000 DKK |
|--|-------------------|-------------------|
| 1 Renteindtægter | | |
| Kreditinstitutter og centralbanker | 287 | 2.779 |
| Udlån og andre tilgodehavender | 58.566 | 66.658 |
| Obligationer | 3.053 | 4.371 |
| Renteindtægter i alt | 61.906 | 73.808 |
| 2 Renteudgifter | | |
| Kreditinstitutter og centralbanker | 691 | 582 |
| Indlån og anden gæld | 21.470 | 43.958 |
| Efterstillede kapitalindskud i forbindelse med Bankpakke II | 2.715 | 0 |
| Garantikapital | 100 | 140 |
| Øvrige renteudgifter | 889 | 487 |
| Renteudgifter i alt | 25.865 | 45.167 |
| 3 Gebyr og provisionsindtægter | | |
| Værdipapirhandel og depoter | 62 | 42 |
| Betalingsformidling | 591 | 1287 |
| Lånesagsgebyrer | 70 | 701 |
| Garantiprovision | 511 | 1.469 |
| Øvrige gebyrer og provisioner | 732 | 243 |
| Gebyrer og provisionsindtægter i alt | 1.966 | 3.742 |
| 4 Kursreguleringer | | |
| Obligationer | 2.160 | 2.482 |
| Aktier | 1.148 | -1.971 |
| Valuta | -94 | -9 |
| Kursreguleringer i alt | 3.214 | 502 |
| 5 Udgifter til personale og administration | | |
| Lønninger og vederlag til repræsentantskab, bestyrelse og direktion | | |
| Direktion | 3.486 | 1.183 |
| Bestyrelse | 300 | 300 |
| Repræsentantskab | 155 | 68 |
| I alt | 3.941 | 1.551 |
| Lønninger og vederlag til direktion indeholder fratrædelsegodtgørelse på 2,5 mio.kr. | | |
| Personaleudgifter | | |
| Lønninger og vederlag | 8.652 | 8.821 |
| Pensioner | 1.665 | 1.361 |
| Udgifter til social sikring og afgifter mv. | 1.672 | 721 |
| I alt | 11.989 | 10.903 |
| Øvrige administrationsudgifter | 16.876 | 14.675 |
| Udgifter til personale og administration i alt | 32.806 | 27.129 |
| Gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede | 45,3 | 46,7 |

NOTER

| Note | 2010 1.000 DKK | 2009 1.000 DKK | Ultimo 2009 1.000 DKK |
|------|-------------------|-------------------|--------------------------|
|------|-------------------|-------------------|--------------------------|

6 Nedskrivninger på udlån, tilgodehavender mv.

Individuelle nedskrivninger

| | | | |
|---|--------|---------|---------|
| Akkumulerede individuelle nedskrivninger på udlån primo | 56.464 | 35.657 | 35.657 |
| Nedskrivninger i halvåret | 11.721 | 21.744 | 59.169 |
| Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår | -1.002 | -668 | -13.181 |
| Endeligt tabt (afskrevet) | -3.510 | -14.593 | -25.181 |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Akkumulerede individuelle nedskrivninger ultimo | 63.673 | 42.140 | 56.464 |
|--|---------------|---------------|---------------|

Gruppevise nedskrivninger

| | | | |
|--|-------|--------|--------|
| Akkumulerede nedskrivninger på udlån primo | 2.396 | 5.247 | 5.247 |
| Nedskrivninger i halvåret | 1.959 | 0 | 1.439 |
| Tilbageførsel af nedskrivninger i halvåret | -667 | -3.087 | -4.290 |

| | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Akkumulerede gruppevis nedskrivninger på udlån ultimo | 3.688 | 2.160 | 2.396 |
|--|--------------|--------------|--------------|

Der er ikke foretaget nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter samt øvrige tilgodehavender

Hensættelser på garantidebitorer

| | | | |
|---------------------------------|-------|---------|---------|
| Akkumulerede hensættelser primo | 1.396 | 17.000 | 17.000 |
| Hensættelser i halvåret | 1.598 | 0 | 1.560 |
| Tilbageførte hensættelser | 0 | -3.122 | -4.164 |
| Afskrevet (endeligt tabt) | 0 | -13.000 | -13.000 |

| | | | |
|---|--------------|------------|--------------|
| Akkumulerede hensættelser ultimo | 2.994 | 878 | 1.396 |
|---|--------------|------------|--------------|

| | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Nedskrivninger og hensættelser i alt | 70.355 | 45.178 | 58.256 |
|---|---------------|---------------|---------------|

Afstemning til resultatopgørelsen

| | | | |
|--|--------|--------|---------|
| Nedskriv. og hensættelser på garantidebitorer i halvåret | 15.544 | 24.012 | 66.643 |
| Tilbageførsel af nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantidebitorer | -1.669 | -6.877 | -21.634 |
| Rente af nedskrivninger | -1.855 | 0 | -2.000 |
| Endeligt tabt (afskrevet) ikke tidligere individuelt nedskrevet/hensat | 1.007 | 35 | 3.343 |
| Indgået på tidligere afskrevne fordringer | -154 | -5 | -10 |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Nedskrivninger og hensættelser til resultatopgørelsen i alt | 12.874 | 17.165 | 46.341 |
|--|---------------|---------------|---------------|

7 Eventualforpligtelser

Garantier

| | | | |
|------------------|--------|--------|--------|
| Finansgarantier | 4.652 | 0 | 0 |
| Øvrige garantier | 38.852 | 39.718 | 34.828 |

| | | | |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Garantier i alt | 43.504 | 39.718 | 34.828 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|

