

Supplerende/korrigerende informationer til delårsrapport 2012



Vi passer godt på vores kunder

SPAR
LOLLAND

Indhold

Side	
3	Ledelsespåtegning
4	Redegørelse
5	Supplerende, korrigerende information, halvårsregnskab, koncernen SPAR LOLLAND <ul style="list-style-type: none">- Resultatopgørelse og opgørelse af totalindkomst- Balance- Egenkapitalopgørelse- Pengestrømsopgørelse- Noter<ul style="list-style-type: none">- Nøgletal- 5 års oversigt- Øvrige noter
20	Supplerende, korrigerende information, halvårsregnskab, Sparekassen Lolland A/S <ul style="list-style-type: none">- Resultatopgørelse og opgørelse af totalindkomst- Balance- Egenkapitalopgørelse- Noter<ul style="list-style-type: none">- Nøgletal- 5 års oversigt- Øvrige noter

Ledespåtegning

Fondbrådet har på rådets møde den 22. oktober 2012 truffet afgørelse om, at SPAR LOLLANDS årsrapport for 2011 er fejlbehæftet og dermed også delårsrapporten for 1. halvår 2012, og har i den forbindelse påbudt SPAR LOLLAND at udsende supplerende/korrigerende information vedrørende delårsrapporten for 1. halvår 2012.

SPAR LOLLAND er som udgangspunkt ikke enig i Fondbrådets afgørelse og vurdering, men tager afgørelsen til efterretning.

Vi har dags dato behandlet og godkendt den supplerende/korrigerende information til delårsrapporten for 1. halvår 2012, som efter vores opfattelse er i overensstemmelse med Fondbrådets påbud.

Nakskov, den 31. oktober 2012.

Direktion:

Ulrich Jespersen
Adm. direktør

Bestyrelse:

Hans Jacob Petersen
(formand)

Bo Rasmussen
(næstformand)

Jesper Loiborg

Hans-Henrik S. Hansen

Finn Christensen

Jan Nielsen

Redegørelse

Det er Fondsrådets vurdering at SPAR LOLLAND A/S' årsrapport 2011 og dermed også delårsrapport for 1. halvår 2012 indeholder følgende fejl:

1: SPAR LOLLAND A/S har i forbindelse med opkøbet af Eik Bank Danmark 2010 A/S indregnet kr. 121 mio. kr. som en del af goodwill, selvom beløbet efter Fondsrådets vurdering skyldes tilkøbt indlånsoverskud, og fordelene herved opfylder betingelserne i IFRS 3, afsnit B31 og B34 for indregning som immaterielt aktiv med bestemt levetid.

2: SPAR LOLLAND A/S har i koncernregnskabet indregnet et udskudt skatteaktiv på 162 mio. kr. og i selskabsregnskabet indregnet et udskudt skatteaktiv på 178,5 mio. kr. på trods af, at banken ikke har tilstrækkelige skattepligtige midlertidige forskelle, som det fremførbare underskud kan modregnes med og på trods af, at der pr. 31. december 2011 ikke forelå overbevisende dokumentation for, at der vil være tilstrækkelig fremtidig skattepligtig indkomst til, at de udskudte skatteaktiver vil kunne udnyttes. Denne dokumentation er en forudsætning for indregning jf. IAS 123, afsnit 35, når virksomheden for nylig har været tabsgivende og ikke har tilstrækkelige skattepligtige midlertidige forskelle, som det fremførbare underskud kan modregnes med.

Den regnskabsmæssige konsekvens af reklassificering af goodwill til et immaterielt aktiv med bestemt levetid betyder, at et aktiv på 121 mio. kr. skal afskrives over en 10-årig periode fra ultimo februar 2011. Årsrapporten for 2011 påvirkes således med regnskabsmæssige afskrivninger på 10,1 mio. kr. Delårsrapporten for 1. halvår 2012 påvirkes med regnskabsmæssige afskrivninger på 6,1 mio. kr.

Det udskudte skatteaktiv nedskrives pr. ultimo 2011 i koncernregnskabet med 162 mio. kr. til 0 kr. i overensstemmelse med Fondsrådets afgørelse. Udskudt skatteaktiv udgør ligeledes 0 kr. ultimo 1. halvår 2012. Det udskudte skatteaktiv indgår herefter som eventuel aktiv, der ikke er tillagt værdi i SPAR LOLLANDS balance.

De korrigerede fejl har følgende påvirkning på halvårets resultat:

Beløb i 1.000 kr.	KONCERN
Halvårets resultat før korrektion	-41.449
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver	-6.051
Skat	<u>-12.694</u>
Halvårets resultat efter korrektion	<u>-60.194</u>

De foretagne korrektioner har ingen betydning for SPAR LOLLANDS solvens og den solvensmæssige overdækning hos SPAR LOLLAND.

SPAR LOLLAND har udarbejdet supplerende/korrigerende information til delårsrapporten for 1. halvår 2012 efter påbud fra Fondsrådet.

Resultatopgørelse og opgørelse af totalindkomst for perioden 1. januar – 30. juni 2012

KONCERNEN SPAR LOLLAND

	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
RESULTATOPGØRELSE			
NOTE			
Renteindtægter	264.126	264.126	0
Renteudgifter	102.016	102.016	0
Netto renteindtægter	162.110	162.110	0
Udbytte af aktier m.v.	2.342	2.342	0
Gebyrer og provisionsindtægter	63.798	63.798	0
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	6.264	6.264	0
Netto rente- og gebyrindtægter	221.986	221.986	0
Kursreguleringer	5.418	5.418	0
Andre driftsindtægter	21.168	21.168	0
Udgifter til personale og administration	178.767	178.767	0
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver	13.359	19.410	6.051
Andre driftsudgifter	10.932	10.932	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	99.784	99.784	0
Periodens resultat før skat	-54.270	-60.321	-6.051
Skat af periodens resultat	-12.821	-127	12.694
Periodens resultat	-41.449	-60.194	-18.745
28 Resultat pr. aktie á 10 kr.	-3,7	-5,3	-1,6
Resultat pr. aktie (udvandet) á 10 kr.	-3,7	-5,3	-1,6
TOTALINDKOMST			
Årets resultat	-41.449	-60.194	-18.745
Anden totalindkomst:			
Værdiregulering af sikringsinstrument	2.827	2.827	0
Skat af værdiregulering af sikringsinstrument	-471	-471	0
Anden totalindkomst:	2.356	2.356	0
Årets totalindkomst	-39.093	-57.838	-18.745

Balance pr. 30. juni 2012

KONCERNEN SPAR LOLLAND		1. HALVÅR 2012	1. HALVÅR 2012	1. HALVÅR 2012
		OPRINDELIG	KORRIGERET	FORSKEL
		1.000 KR.	1.000 KR.	1.000 KR.
AKTIVER				
NOTE				
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	207.402	207.402	0
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	939.232	939.232	0
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	8.120.319	8.120.319	0
	Finansielle aktiver til dagsværdi over resultatopgørelsen	2.800.005	2.800.005	0
	Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	90.707	90.707	0
	Immaterielle aktiver	190.166	174.030	-16.136
	Investeringsjendomme	32.090	32.090	0
	Domicilejendomme	53.653	53.652	0
	Øvrige materielle aktiver	179.325	179.325	0
	Aktuel skat	1.519	1.519	0
11	Udskudte skatteaktiver	174.352	0	-174.352
	Aktiver i midlertidig besiddelse	4.105	4.105	0
	Andre aktiver	119.060	119.060	0
	Aktiver i alt	12.911.934	12.721.446	-190.488

Balance pr. 30. juni 2012

KONCERNEN SPAR LOLLAND

	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
PASSIVER			
NOTE			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	274.380	274.380	0
Indlån og anden gæld	10.095.901	10.095.901	0
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	684.466	684.466	0
Handelsforpligtelser	25.053	25.053	0
Andre forpligtelser	290.230	290.230	0
9 Hensættelser til tab på garantier	18.951	18.951	0
10 Efterstillede kapitalindskud	583.606	583.606	0
Forpligtelser i alt	11.972.587	11.972.587	0
Aktiekapital	117.145	117.145	0
Opskrivningshænlæggelser	9.108	9.108	0
Reserve for pengestrømsafdækning	152	152	0
Overført overskud	812.942	622.454	-190.488
Egenkapital i alt	939.347	748.859	-190.488
Passiver i alt	12.911.934	12.721.446	-190.488
IKKE-BALANCEFØRTE POSTER			
11 Eventualaktiver:			
Udskudt skat	0	174.352	174.352
Eventualaktiver i alt	0	174.352	174.352
11 Eventualpassiver:			
Garantier	1.319.543	1.319.543	0
Eventualpassiver i alt	1.319.543	1.319.543	0

Egenkapitalopgørelse for koncernen

KONCERNEN SPAR LOLLAND

OPRINDELIG EGENKAPITALOPGØRELSE	AKTIEKAPITAL 1.000 KR.	OPSKRIVNINGSHENLÆGGELSER 1.000 KR.	RESERVE FOR PENGESTRØMSAFDÆKNING 1.000 KR.	OVERFØRT OVERSKUD 1.000 KR.	I ALT 1.000 KR.
Egenkapital pr. 1. januar 2012	117.145	9.108	-2.204	860.400	984.449
Korrektion periodiserede step-up renter				-4.436	-4.436
Korrektion totalindkomst tidligere år				-1.820	-1.820
Korrigeret egenkapital 1. januar 2012	117.145	9.108	-2.204	854.144	978.193
Værdiregulering af sikringsinstrument			1.753		1.753
Heraf overført til renter i resultatopgørelsen			1.074		1.074
Skat af værdiregulering af sikringsinstrument			-471		-471
Periodens resultat				-41.449	-41.449
Total indkomst	0	0	2.356	-41.449	-39.093
Salg af egne aktier				11.779	11.779
Køb af egne aktier				-11.532	-11.532
Egenkapital pr. 30. juni 2012	117.145	9.108	152	812.942	939.347

Opskrivningshenlæggelser består af opskrivning af ejendommene til dagsværdi. Formålet hermed er at henlægge værdiforøgelsen i forhold til anskaffelsessummen, og er i øvrigt lovpigtige. Opskrivningshenlæggelsen kan ikke danne grundlag for udbytte.

Reserve for pengestrømsafdækning er den effektive del i sikringen af den udstedte obligation på 800.000 t. SEK. Frie reserver er SPAR LOLLANDs opsparede overskud. Formålet hermed er udbetaling af udbytte til aktionærerne, samt at henlægge til en fortsat drift af koncernen. Den frie reserve kan danne grundlag for udbytte.

Egenkapitalopgørelse for koncernen

KONCERNEN SPAR LOLLAND

KORRIGERET EGENKAPITALOPGØRELSE	AKTIEKAPITAL	OPSKRIVNINGSHENLÆGGELSER	RESERVE FOR PENGESTRØMSAFDÆKNING	OVERFØRT OVERSKUD	I ALT
	1.000 KR.	1.000 KR.	1.000 KR.	1.000 KR.	1.000 KR.
Egenkapital pr. 1. januar 2012	117.145	9.108	-2.204	688.657	812.706
Korrektion periodiserede step-up renter				-4.436	-4.436
Korrektion totalindkomst tidligere år				-1.820	-1.820
Korrigeret egenkapital 1. januar 2012	117.145	9.108	-2.204	682.401	806.450
Værdiregulering af sikringsinstrument			1.753		1.753
Heraf overført til renter i resultatopgørelsen			1.074		1.074
Skat af værdiregulering af sikringsinstrument			-471		-471
Periodens resultat				-60.194	-60.194
Total indkomst	0	0	2.356	-60.194	-57.838
Salg af egne aktier				11.779	11.779
Køb af egne aktier				-11.532	-11.532
Egenkapital pr. 30. juni 2012	117.145	9.108	152	622.454	748.859

Egenkapitalopgørelse for koncernen

KONCERNEN SPAR LOLLAND

FORSKEL EGENKAPITAL- OPGØRELSE	AKTIEKAPITAL 1.000 KR.	OPSKRIVNINGS- HENLÆGGELSER 1.000 KR.	RESERVE FOR PENGESTRØMS- AFDÆKNING 1.000 KR.	OVERFØRT OVERSKUD 1.000 KR.	I ALT 1.000 KR.
Egenkapital pr. 1. januar 2012	0	0	0	-171.743	-171.743
Korrektion periodiserede step-up renter				0	0
Korrektion totalindkomst tidligere år				0	0
Korrigeret egenkapital 1. januar 2012	0	0	0	-171.743	-171.743
Værdiregulering af sik- ringsinstrument					0
Heraf overført til renter i resultatopgørelsen					0
Skat af værdiregulering af sikringsinstrument					0
Periodens resultat	0	0	0	-18.745	-18.745
Total indkomst	0	0	0	-18.745	-18.745
Salg af egne aktier				0	0
Køb af egne aktier				0	0
Egenkapital pr. 30. juni 2012	0	0	0	-190.488	-190.488

Pengestrømsopgørelse

KONCERNEN SPAR LOLLAND

1. HALVÅR 2012
OPRINDELIG
1.000 KR.

1. HALVÅR 2012
KORRIGERET
1.000 KR

1. HALVÅR 2012
FORSKEL
1.000 KR.

PENGESTRØMME FRA DRIFTSAKTIVITET

NOTE

Periodens/ årets resultat	-41.449	-60.194	-18.745
Resultatført skat tilbageført	-12.821	-127	12.694
Afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	13.359	19.410	6.051
Tab og nedskrivninger på udlån	99.784	99.784	0
Betalt skat	0	0	0
Andre ikke-kontante poster	0	0	0
I alt	58.873	58.873	0

PENGESTRØMME FRA DRIFTSKAPITAL

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	-590	-590	0
Udlån	119.160	119.160	0
Finansielle aktiver til dagsværdi	214.624	214.624	0
Andre aktiver/passiver	112.821	112.821	0
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	-606.075	-606.075	0
Indlån	-371.534	-371.534	0
Udstedte obligationer	-14.258	-14.258	0
Pengestrømme fra driftsaktivitet	-486.979	-486.979	0

PENGESTRØMME FRA INVESTERINGSAKTIVITET

Køb af materielle aktiver	-133.668	-133.668	0
Salg af materielle aktiver	169.634	169.634	0
Køb af andel i Krone Kapital A/S	0	0	0
Køb af Eik Bank Danmark 2010 A/S	0	0	0
Pengestrømme fra investeringsaktivitet	35.966	35.966	0

Noter

KONCERNEN SPAR LOLLAND

	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
PENGESTRØMME FRA FINANSIERINGSAKTIVITET			
Efterstillede kapitalindskud	-1.222	-1.222	0
Kapitalforhøjelse	0	0	0
Køb af egne aktier	-11.532	-11.532	0
Salg af egne aktier	11.779	11.779	0
Omkostninger vedr. kapitalforhøjelse	0	0	0
Pengestrømme fra finansieringsaktivitet	-975	-975	0
LIKVIDER PRIMO			
	1.574.614	1.574.614	0
Ændring i året	-451.988	-451.988	0
Likvider ultimo	1.122.626	1.122.626	0
LIKVIDER, ULTIMO			
Likvider og anfordringstilgodehavender fra centralbanker	207.402	207.402	0
Udtrukne obligationer	8.077	8.077	0
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker med mindre end 3 mdr. forfald	907.147	907.147	0
I alt	1.122.626	1.122.626	0

Noter koncern

- 2 Hoved- og nøgletal
- 11 Eventualaktiver- og forpligtelser
- 12 Kapital og solvens
- 16 Segmentregnskab

Noter

KONCERNEN SPAR LOLLAND

	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
2. HOVED- OG NØGLETAL			
Netto rente- og gebyrindtægter	221.986	221.986	0
Kursreguleringer	5.418	5.418	0
Udgifter til personale og administration	178.767	178.767	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender	99.784	99.784	0
Periodens resultat efter skat	-41.449	-60.194	-18.745
BALANCE			
Udlån	8.120.319	8.120.319	0
Indlån	10.095.901	10.095.901	0
Aktiver i alt	12.911.934	12.721.446	-190.488
Egenkapital	939.347	748.859	-190.488
Garantier	1.319.543	1.319.543	0
NØGLETAL			
Solvensprocent	10,2%	10,2%	0,0%
Kernekapitalprocent	7,7%	7,7%	0,0%
Periodens egenkapitalforretning før skat	-5,6%	-7,8%	-2,2%
Periodens egenkapitalforretning efter skat	-4,3%	-7,7%	-3,4%
Indtjening pr. omkostningskrone	0,82 kr.	0,80kr.	-0,02 kr.
Renterisiko	0,0%	-0,0%	0,0%
Valutaposition	0,8%	0,8%	0,0%
Udlån i forhold til indlån	88,8%	88,8%	0,0%
Periodens udlånsvækst	-2,6%	-2,6%	0,0%
Periodens nedskrivningsprocent	1,0%	1,0%	0,0%
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	186,9%	186,9%	0,0%
Summen af store engagementer	124,5%	124,5%	0,0%
Udlån i forhold til egenkapital	8,6	10,8	2,2
Resultat pr. aktie ¹⁾	-3,7	-5,3	-1,6
Indreværdi pr. aktie ²⁾	82,9	66,1	-16,8
Børskurs	7,9	7,9	0,0

Definitioner:

¹⁾ Periodens resultat efter skat/gennemsnitligt antal aktier, ekskl. egne aktier. Gennemsnitligt antal aktier beregnes som simpelt gennemsnit af primo og ultimo

²⁾Egenkapital/aktiekapital, ekskl. egne aktier.

Noter

KONCERNEN SPAR LOLLAND

11. EVENTUALAKTIVER- OG FORPLIGTELSESR:

Eventualaktiver:

Der er ikke indregnede udskudte skatteaktiver hidrørende fra primært underskud til fremførsel på t.kr. 174.352. Der er ingen tidsmæssig begrænsninger med hensyn til anvendelsen heraf.

	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
Eventualforpligtelser:			
Garantier:			
Finansgarantier	203.470	203.470	0
Tagsgarantier for realkreditlån	563.895	563.895	0
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	433.186	433.186	0
Øvrige eventualforpligtelser	118.992	118.992	0
I alt	1.319.543	1.319.543	0

ANDRE FORPLIGTENDE AFTALER

Banken har indgået aftale med datacentralen Skandinavisk Data Center A/S om serviceydelser på IT-området. Udtræden af denne aftale inden for aftalens opsigelsesperiode udgør op til 80 mio. kr. Beløbet svarer til, hvad der skal betales inden for en opsigelsesperiode på 36 måneder.

RETSSAGER MV.

Banken er part i forskellige retssager. Sagerne vurderes løbende, og der foretages de fornødne hensættelser ud fra en vurdering af risikoen for tab. De verserende retssager forventes ikke at få væsentlig indflydelse på bankens økonomiske stilling.

Noter

KONCERNEN SPAR LOLLAND

1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
---	--	--

12. KAPITAL OG SOLVENS:

Forskellen mellem egenkapitalen og kerne-/basiskapitalen kan forklares således:

Egenkapital ultimo	939.347	748.859	-190.488
- Halvårets overskud	0	0	0
+ Garantikapital	4.114	4.114	0
+ Hybrid kernekapital	214.055	214.055	0
- Immaterielle aktiver	190.166	174.030	-16.136
- Aktiverede skatteaktiver	174.352	0	-174.352
- Halvdelen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter der udgør mere end 10% af disses aktiekapital	7.500	7.500	0
- Halvdelen af summen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter som overstiger 10% af basiskapitalen	38.826	38.826	0
- Værdien af aktier, som kunder har erhvervet på grund af lån ydet direkte eller inddirekte	1.591	1.591	0
- Opskrivningshenlæggelser	9.108	9.108	0
Kernekapital, incl hybrid kapital, efter fradrag	735.973	735.973	0
+ Ansvarlig lånekapital	270.646	270.646	0
+ Opskrivningshenlæggelser	9.108	9.108	0
- Halvdelen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter der udgør mere end 10% af disses aktiekapital	7.500	7.500	0
- Halvdelen af summen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter som overstiger 10% af basiskapitalen	38.826	38.826	0
Basiskapital	969.401	969.401	0

Der foretages i kernekapitalen fradrag for halvdelen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter, der overstiger 10% af basiskapitalen før fradrag, samt fradrag for summen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter for så vidt angår den del af summen, der overstiger 10%.

I basiskapitalen indregnes foruden kernekapitalen den ansvarlige kapital og opskrivningshenlæggelser. Der foretages fradrag for de kapitalandele, i kredit- og finansieringsinstitutter, der overstiger 10% af basiskapitalen før fradrag. Samme fradrag for summen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter, for så vidt angår den del af summen, der overstiger 10%.

Noter

KONCERNEN SPAR LOLLAND

	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
Risikovægte poster			
Kreditrisiko	8.154.350	8.154.350	0
Markedsrisiko	359.923	359.923	0
Operationel risiko	999.789	999.789	0
I alt	9.514.062	9.514.062	0
Lovmæssigt solvenskrav	8,0%	8,0%	0,0%
Kernekapitalprocent, inkl. hybrid kernekapital	7,7%	7,7%	0,0%
Solvensprocent	11,3%	11,3%	0,0%

Noter

KONCERNEN SPAR LOLLAND

16. SEGMENTREGNSKAB

Segmentregnskabet er aflagt i overensstemmelse med Sparekassen Lollands primære aktiviteter som udgør FinansNetbanken samt øvrige filialer. Poster som ikke er allokeret til de operative segmenter indgår i ikke allokerede omkostninger. Heri indgår bl.a. købs- og fusionsomkostninger vedrørende tilbøbet af Eik Bank pr. 28. februar 2011 samt restrukturingsomkostninger.

Kundens tilhørsforhold anvendes som kriterie for rapporteret nettoomsætning.

Kriterier for sammenlægning er opfyldt jf. IFRS 8.12 og kvantitative grænser er overholdt jf. IFRS 8.13.

Segmenter

FinansNetbanken, er en on-line bank, der udelukkende henvender sig til selvbejenende privatkunder, dog med mulighed for tilkøb af personlig rådgivning.

Øvrige filialer omfatter alle typer af privat- og erhvervs-kunder med personlig rådgivning og fuldt service- og produktudbud i kundernes lokalområde via det esisterende filialnet. Leasing indgår tillige i dette segment.

Øvrige forhold

Forskel i ind- og udlån (over- eller underskudslividitet) udlignes i forretningssegmenterne. Den interne udligning forrentes med en rentesats der tager udgangspunkt i niveauet for markedsrenter.

Afholdte omkostninger og øvrige indtægter som ikke direkte relaterer sig til et forretningssegment fordeles enten efter aktivtetsniveau eller efter en forholdsmæssig andel af opgjort på rimelig vis.

Indtægter fordelt på produkter og tjenesteydelser

Koncernens forretningsområder er organiseret ud fra produkter og serviceydelser.

Indtægter fra FinansNetbanken omfatter primært rente- og gebyrindtægter relateret til produkter på ind- og udlånssiden. Kunderne omfatter udelukkende privatkunder.

Indtægter fra øvrige filialer omfatter rente- og gebyr på ind- og udlånssiden, rente af leasigaktiviteter, kursregulering på valutahandelsrelaterede produkter samt renteindtægter og kursreguleringer fra bankens værdipapirbeholdning.

Noter

2012 KORRIGERET	FINANSNET- BANKEN	ØVRIGE FILIALER	ELIMINE- RING	IKKE ALLOKERET	KONCERNEN IALT
	1.000 KR.	1.000 KR.	1.000 KR.	1.000 KR.	1.000 KR.
RESULTATOPGØRELSE					
Rente netto	43.031	120.876	-1.797	0	162.110
Gebyr netto	7.218	59.745	-7.087	0	59.876
Netto rente- og gebyrindtægter	50.249	180.621	-8.884	0	221.986
Kursreguleringer	0	5.463	-45	0	5.418
Andre driftsindtægter	0	16.245	-10.087	15.010	21.168
Personale og administrationsudgifter	45.001	143.374	-9.608	0	178.767
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver *)	7.217	17.721	-5.528	0	19.410
Andre driftsudgifter	3.617	4.228	0	3.087	10.932
Nedskrivninger	2.434	101.363	-4.013	0	99.784
Resultat før skat	-8.020	-64.357	133	11.923	-60.321

*) Som følge af korrektion vedrørende immaterielt aktiv er der i den korrigerede udgave yderligere afskrevet med t. kr. 6.051 i FinansNetbanken og dermed koncernen i alt.

BALANCE

Aktiver

Udlån	1.766.670	6.873.538	-519.889	0	8.120.319
Udlån- /indlånsoverskud	3.928.508	3.928.508	0	0	0
Værdipapirer	0	2.796.847	0	0	2.796.847
Immaterielle aktiver*)	126.006	0	0	48.024	174.030
Andre aktiver mv. *)	0	0	-300.141	1.930.391	1.630.250
Aktiver i alt*)					12.721.446

*) Korrektion indarbejdet vedrørende reklassifikation af goodwill til immaterielt aktiv på t. kr. 121.014. Immaterielt aktiv afskrevet akkumuleret med t. kr. 16.135. Andre aktiver, ikke allokeret, er korrigeret for udskudt skat t.kr. 174.352

Forpligtelser

Indlån	5.695.178	4.436.654	-35.931	0	10.095.901
Øvrige forpligtelser	0	0	-541.148	2.417.834	1.876.686
Forpligtelser i alt					11.972.587

Oplysning indtægter/omsætning*)

Interne indtægter/omsætning	46.461	19.016	0	0	65.477
Interne indtægter og eliminering modregnet i omk.	0	-46.461	-19.016	0	-65.477
Indtægter/omsætning til eksterne kunder	3.788	229.774	0	15.010	248.572
I alt	50.249	202.329	-19.016	15.010	248.572

*) Interne indtægter/omsætning udgør netto rente- og gebyr, kursregulering og andre driftsindtægter

Tilgang på anlægsaktiver:

Immaterielle anlægsaktiver	1.588	0	0	0	1.588
Materielle anlægsaktiver	0	129.935	0	0	129.935
I alt	1.588	129.935	0	0	131.523

Resultatopgørelse og opgørelse af totalindkomst for perioden 1. januar – 31. december 2011

SPAREKASSEN LOLLAND A/S	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
RESULTATOPGØRELSE			
NOTE			
Renteindtægter	261.935	261.935	0
Renteudgifter	100.919	100.919	0
Netto renteindtægter	161.016	161.016	0
Udbytte af aktier m.v.	2.342	2.342	0
Gebyrer og provisionsindtægter	58.460	58.460	0
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	3.706	3.706	0
Netto rente- og gebyrindtægter	218.112	218.112	0
Kursreguleringer	5.373	5.373	0
Andre driftsindtægter	3.709	3.709	0
Udgifter til personale og administration	172.711	172.711	0
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver	3.406	9.457	6.051
Andre driftsudgifter	10.669	10.669	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	91.308	91.308	0
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	-2.677	-2.677	0
Resultat før skat	-53.577	-59.628	-6.051
Skat	-12.128	566	12.694
Årets resultat	-41.449	-60.194	-18.745
Resultat pr. aktie á 10 kr.	-3,7	-5,3	-1,6
Resultat pr. aktie (udvandet) á 10 kr.	-3,7	-5,3	-1,6
TOTALINDKOMST			
Periodens resultat	-41.449	-60.194	-18.745
Anden totalindkomst:			
Værdiregulering af sikringsinstrument	2.827	2.827	0
Skat af værdiregulering af sikringsinstrument	-471	-471	0
Anden totalindkomst:	2.356	2.356	0
Periodens totalindkomst	-39.093	-57.838	-18.745

Noter

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
---	--	--

AKTIVER

NOTE

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	207.400	207.400	0
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	937.586	937.586	0
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	8.062.565	8.062.565	0
Obligationer til dagsværdi	2.514.318	2.514.318	0
Aktier mv.	282.529	282.529	0
Kapitalandele i associerede virksomheder	66.680	66.680	0
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	118.329	118.329	0
Immaterielle aktiver	190.166	174.030	-16.136
Grunde og bygninger i alt	49.810	49.810	0
Investeringsejendomme	27.454	27.454	0
Domicilejendomme	22.356	22.356	0
Øvrige materielle aktiver	13.394	13.394	0
Aktuel skat	1.519	1.519	0
Udsudte skatteaktiver	162.363	0	-162.363
Aktiver i midlertidig besiddelse	4.105	4.105	0
Andre aktiver	143.288	143.288	0
Periodeafgrænsningsposter	12.346	12.346	0
Aktiver i alt	12.766.398	12.587.899	-178.499

Noter

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
PASSIVER			
NOTE			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	196.882	196.882	0
Indlån og anden gæld	10.131.832	10.131.832	0
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	684.466	684.466	0
Andre passiver	215.961	215.961	0
Periodeafgrænsningsposter	2.863	2.863	0
Forpligtelser i alt	11.232.004	11.232.004	0
Hensættelser til tab på garantier	10.472	10.472	0
Hensættelser til udskudt skat	0	11.989	11.989
Andre hensatte forpligtelser	969	969	0
8 Hensatte forpligtelser i alt	11.441	23.430	11.989
Efterstillede kapitalindskud	583.606	583.606	0
Aktiekapital	117.145	117.145	0
Opskrivningshenslæggelser	3.703	3.703	0
Reserve for pengestrømsafdækning	152	152	0
Overført overskud	818.347	627.859	-190.488
Egenkapital i alt	939.347	748.859	-190.488
Passiver i alt	12.766.398	12.587.899	-178.499
IKKE-BALANCEFØRTE POSTER			
10 Eventualaktiver:			
Udskudt skat	0	162.363	162.363
Eventualaktiver i alt	0	162.363	162.363
10 Eventualpassiver:			
Garantier	1.337.023	1.337.023	0
Eventualpassiver i alt	1.337.023	1.337.023	0

Egenkapitalopgørelse

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

OPRINDELIG EGENKAPITALOPGØRELSE	AKTIEKAPITAL 1.000 KR.	OPSKRIVNINGS- HENLÆGGELSER 1.000 KR.	RESERVE FOR PENGESTRØMS- AFDÆKNING 1.000 KR.	OVERFØRT OVERSKUD 1.000 KR.	I ALT 1.000 KR.
Egenkapital pr. 1. januar 2012	117.145	3.703	-2.204	865.805	984.449
Korrektion periodiserede step-up renter				-4.436	-4.436
Korrektion totalindkomst tidligere år				-1.820	-1.820
Korrigeret egenkapital 1. januar 2012	117.145	3.703	-2.204	859.549	978.193
Værdiregulering af sikringsinstrument			1.753		1.753
Herafoverført til renter i resultatopgørelsen			1.074		1.074
Skat af værdiregulering af sikringsinstrument			-471		-471
Periodens resultat				-41.449	-41.449
Total indkomst	0	0	2.356	-41.449	-39.093
Salg af egne aktier				11.779	11.779
Køb af egne aktier				-11.532	-11.532
Egenkapital pr. 30. juni 2012	117.145	3.703	152	818.347	939.347

Opskrivningshenlæggelser består af opskrivning af ejendommene til dagsværdi. Formålet hermed er at henlægge værdiforøgelsen i forhold til anskaffelsessummen, og er i øvrigt lovpigtige. Opskrivningshenlæggelsen kan ikke danne grundlag for udbytte.

Reserve for pengestrømsafdækning er den effektive del i sikringen af den udstedte obligation på 800.000 t. SEK.

Frie reserver er SPAR LOLLANDs opsparede overskud. Formålet hermed er udbetaling af udbytte til aktionærerne, samt at henlægge til en fortsat drift af koncernen. Den frie reserve kan danne grundlag for udbytte.

Egenkapitalopgørelse

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

KORRIGERET EGENKAPITALOPGØRELSE	AKTIEKAPITAL 1.000 KR.	OPSKRIVNINGSHENLÆGGELSER 1.000 KR.	RESERVE FOR PENGESTRØMSAFDÆKNING 1.000 KR.	OVERFØRT OVERSKUD 1.000 KR.	I ALT 1.000 KR.
Egenkapital pr. 1. januar 2012	117.145	3.703	-2.204	694.062	812.706
Korrektion periodiserede step-up renter				-4.436	-4.436
Korrektion totalindkomst tidligere år				-1.820	-1.820
Korrigeret egenkapital 1. januar 2012	117.145	3.703	-2.204	687.806	806.450
Værdiregulering af sikringsinstrument			1.753		1.753
Heraf overført til renter i resultatopgørelsen			1.074		1.074
Skat af værdiregulering af sikringsinstrument			-471		-471
Periodens resultat				-60.194	-60.194
Total indkomst	0	0	2.356	-60.194	-57.838
Salg af egne aktier				11.779	11.779
Køb af egne aktier				-11.532	-11.532
Egenkapital pr. 30. juni 2012	117.145	3.703	152	627.859	748.859

Egenkapitalopgørelse

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

FORSKEL EGENKAPITAL- OPGØRELSE	AKTIEKAPITAL 1.000 KR.	OPSKRIVNINGS- HENLÆGGELSER 1.000 KR.	RESERVE FOR PENGESTRØMS- AFDÆKNING 1.000 KR.	OVERFØRT OVERSKUD 1.000 KR.	I ALT 1.000 KR.
Egenkapital pr. 1. januar 2012	0	0	0	-171.743	-171.743
Korrektion periodiserede step-up renter					0
Korrektion totalindkomst tidligere år					0
Korrigeret egenkapital 1. januar 2012	0	0	0	-171.743	-171.743
Værdiregulering af sik- ringsinstrument			0		0
Herafoverført til renter i resultatopgørelsen			0		0
Skat af værdiregulering af sikringsinstrument			0		0
Periodens resultat				-18.745	-18.745
Total indkomst	0	0	0	-18.745	-18.745
Salg af egne aktier				0	0
Køb af egne aktier				0	0
Egenkapital pr. 30. juni 2012	0	0	0	-190.488	-190.488

Noter

- 1 Hoved- og nøgletal
- 8 Hensættelser
- 10 Eventualaktiver- og forpligtelser
- 12 Kapital og solvens

Noter

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
1. HOVED- OG NØGLETAL:			
Netto rente- og gebyrindtægter	218.112	218.112	0
Kursreguleringer	5.373	5.373	0
Udgifter til personale og administration	172.711	172.711	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender	91.308	91.308	0
Periodens resultat efter skat	-41.449	-60.194	-18.745
BALANCE			
Udlån	8.062.565	8.062.565	0
Indlån	10.131.832	10.131.832	0
Aktiver i alt	12.766.398	12.587.899	-178.499
Egenkapital	939.347	748.859	-190.488
Garantier	1.337.023	1.337.023	0
NØGLETAL			
Solvensprocent	10,5%	10,5%	0,0%
Kernekapitalprocent	8,0%	8,0%	0,0%
Periodens egenkapitalforretning før skat	-5,6%	-7,0%	-1,4%
Periodens egenkapitalforretning efter skat	-4,3%	-7,0%	-2,7%
Indtjening pr. omkostningskrone	0,81 kr.	0,81 kr.	0,00 kr.
Renterisiko	0,0%	-0,0%	0,0%
Valutaposition	0,7%	0,7%	0,0%
Udlån i forhold til indlån	87,8%	87,8%	0,0%
Periodens udlånsvækst	-4,1%	-4,1%	0,0%
Periodens nedskrivningsprocent	0,9%	0,9%	0,0%
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	189,6%	189,6%	0,0%
Summen af store engagementer	122,8%	122,8%	0,0%
Udlån i forhold til egenkapital	8,6	10,8	2,2
Resultat pr. aktie ¹⁾	-3,7	-5,3	-1,6
Indreværdi pr. aktie ²⁾	82,9	66,1	-16,8
Børskurs	7,9	7,9	0,0

Definitioner:

¹⁾ Periodens resultat efter skat/gennemsnitligt antal aktier, ekskl. egne aktier. Gennemsnitligt antal aktier beregnes som simpelt gennemsnit af primo og ultimo

²⁾Egenkapital/aktiekapital, ekskl. egne aktier.

Noter

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
---	--	--

8. HENSÆTTELSER:

HENSÆTTELSER TIL UDSKUDT SKAT:

Primo	0	0	0
Hensættelser i årets løb	0	11.989	11.989
Ultimo	0	11.989	11.989

HENSÆTTELSER TIL TAB PÅ GARANTIER:

Primo	10.467	10.467	0
Overtagen hensættelse ved fusion/virksomhedsovertagelse	0	0	0
Hensættelser i årets løb	2.195	2.195	0
Tilbageførte hensættelser	2.190	2.190	0
Endeligt tabt tidligere hensat	0	0	0
Ultimo	10.472	10.472	0

Noter

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

10. EVENTUALAKTIVER- OG FORPLIGTELSE:

Eventualaktiver:

Der er ikke indregnede udskudte skatteaktiver hidrørende fra primært underskud til fremførsel på t.kr. 162.363. Der er ingen tidsmæssig begrænsninger med hensyn til anvendelsen heraf.

	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
Eventualforpligtelser:			
Garantier:			
Finansgarantier	220.950	220.950	0
Tabsgarantier for realkreditlån	563.895	563.895	0
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	433.186	433.186	0
Øvrige eventualforpligtelser	118.992	118.992	0
I alt	1.337.023	1.337.023	0

ANDRE FORPLIGTENDE AFTALER

Banken har indgået aftale med datacentralen Skandinavisk Data Center A/S om serviceydelser på IT-området. Udtræden af denne aftale inden for aftalens opsigelsesperiode udgør op til 80 mio. kr. Beløbet svarer til, hvad der skal betales inden for en opsigelsesperiode på 36 måneder.

RETSSAGER MV.

Banken er part i forskellige retssager. Sagerne vurderes løbende, og der foretages de fornødne hensættelser ud fra en vurdering af risikoen for tab. De verserende retssager forventes ikke at få væsentlig indflydelse på bankens økonomiske stilling.

Noter

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
---	---	--

12. EGENKAPITAL:

Forskellen mellem egenkapitalen og kerne-/basiskapitalen kan forklares således:

Egenkapital ultimo	939.347	748.859	-190.488
- Halvårets overskud	0	0	0
+ Garantikapital	4.114	4.114	0
+ Hybrid kernekapital	214.055	214.055	0
- Immaterielle aktiver	190.166	174.030	-16.136
- Aktiverede skatteaktiver	162.363	0	-162.363
- Halvdelen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter der udgør mere end 10% af disses aktiekapital	7.500	7.500	0
- Halvdelen af summen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter som overstiger 10% af basiskapitalen	38.227	38.227	0
- Værdien af aktier, som kunder har erhvervet på grund af lån ydet direkte eller indirekte	1.591	1.591	0
- Opskrivningshenlæggelser	3.703	3.703	0
Kernekapital, incl hybrid kapital, efter fradrag	753.966	741.977	-11.989
+ Ansvarlig lånekapital	270.646	270.646	0
+ Opskrivningshenlæggelser	3.703	3.703	0
- Halvdelen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter der udgør mere end 10% af disses aktiekapital	7.500	7.500	0
- Halvdelen af summen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter som overstiger 10% af basiskapitalen	38.826	38.826	0
Basiskapital	982.589	970.600	-11.989

Der foretages i kernekapitalen fradrag for halvdelen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter, der overstiger 10% af basiskapitalen før fradrag, samt fradrag for summen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter for så vidt angår den del af summen, der overstiger 10%.

I basiskapitalen indregnes foruden kernekapitalen den ansvarlige kapital og opskrivningshenlæggelser. Der foretages fradrag for de kapitalandele, i kredit- og finansieringsinstitutter, der overstiger 10% af basiskapitalen før fradrag. Samme fradrag for summen af kapitalandele i andre kredit- og finansieringsinstitutter, for så vidt angår den del af summen, der overstiger 10%.

Noter

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

	1. HALVÅR 2012 OPRINDELIG 1.000 KR.	1. HALVÅR 2012 KORRIGERET 1.000 KR	1. HALVÅR 2012 FORSKEL 1.000 KR.
Risikovægte poster			
Kreditrisiko	8.079.904	8.079.904	0
Markedsrisiko	359.923	359.923	0
Operationel risiko	945.740	945.740	0
I alt	9.385.567	9.385.567	0
Lovmæssigt solvenskrav	8,0%	8,0%	0,0%
Kernekapitalprocent, inkl. hybrid kernekapital	8,0%	8,0%	0,0%
Solvensprocent	10,5%	10,5%	0,0%

SPAR
LOLLAND

SPAREKASSEN LOLLAND A/S

Nygade 4

4900 Nakskov

Telefon: 5492 3344

www.sparlolland.dk