

Andelskassen Oikos

Reg. nr. 13.220

Halvårsrapport 2016

Indholdsoversigt

Nøgletal	side	2
Ledelsesberetning	side	3
Ledespåtegning	side	4
Resultatopgørelse	side	5
Balance	side	6
Noter	side	7

HOVED- OG NØGLE TAL I 1000 KR.:	30/6 2016	30/6 2015	30/6 2014	30/6 2013	30/6 2012
Resultatopgørelse:					
Nettorente- og gebyrindtægter	2.179	2.147	1.929	1.673	1.558
Kursreguleringer	-37	55	70	14	11
Udgifter til personale og administration	1.876	1.780	1.613	1.385	1.286
Afskrivning på immaterielle og materielle aktiver	36	35	42	32	48
Andre driftsudgifter.....	30	158	152	193	46
Nedskrivninger på udlån	57	36	0	0	49
Resultat før skat.....	143	225	206	77	140
Balance:					
Udlån	59.686	57.901	51.563	47.185	42.088
Egenkapital	7.776	7.217	6.707	6.373	5.941
Aktiver i alt	91.132	87.357	89.808	84.880	84.611
Nøgletal:					
1. Solvensprocent.....	14,4	12,9	13,4	14,7	14,4
2. Kernetkapitalprocent.....	13,2	12,1	12,2	13,2	12,7
3. Egenkapitalforrentning før skat i %.....	1,9	3,2	3,2	1,2	2,4
4. Egenkapitalforretning efter skat i %.....	1,5	2,4	2,4	0,9	1,8
5. Indtjening pr. omkostningskrone.....	1,2	1,1	1,1	1,1	1,1
6. Renterisiko.....	0,8	0,1	5,4	3,1	3,4
7. Valutaposition.....	10,6	20,3	25,3	29,0	41,9
8. Valutarisiko.....	Beregnes ikke, når der er beregnet valutaposition				
9. Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån.....	73,9	73,5	63,1	61,2	4,4
10. Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	261,9	212,5	196,9	207,5	338,4
11. Summen af store engagementer.....	0	0	0	0	0
12. Akkumuleret nedskrivningsprocent.....	1,6	0,7	0,6	0,3	0,2
13. Halvårets tabs- og nedskrivningsprocent.....	0,1	0,1	0,0	0,0	0,1
14. Halvårets udlånsvækst i %.....	-4,4	-0,8	3,9	9,1	-2,7
15. Udlån i forhold til egenkapital.....	7,7	8,0	7,6	10,0	7,1

LEDELSESBERETNING

Halvårets drift

Andelskassen resultat før skat udgør kr. 143.000 mod kr. 225.000 for 1. halvår 2016. Ser vi på regnskabet hovedposter har der været en stigning i resultatet af den egentlige bankdrift – netto renten - på kr. 10.000. Desuden har der været en stigning i gebyr og provisionsindtægter på kr. 22.000. Der har været en negativ kursregulering på især obligationerne på 37.000. Der har endvidere været en stigning i stigning i løn- og administrationsudgifterne på kr.96.000. Der har også været et fald i andre driftsudgifter – især betaling til afviklingsselskabet – på kr. 128.000. Sammen med mindre stigninger og fald i øvrige poster medfører dette det samlede fald i resultatet på kr.82.000

Nettorenteindtægten er næsten uændret i forhold til tidligere.

Der har været et fald i personaleudgifterne på kr. 23.000 efter at personalestabens størrelse har fundet sit leje. Administrationsomkostningerne er steget kr. 115.000. Denne stigning skyldes foruden almindelige pris- stigninger større stigninger i udgiften til datacentralen.

Udlånene er steget fra kr. 57.901.000 pr 30/6 2015 til kr. 59.686.000 eller med ca. 3 %. Indlånene er steget fra kr. 78.949.000 pr. 30/6 2015 til kr. 81.138.000 eller 2,8 %.

Finanstilsynets tilsynsdiamant

Finanstilsynet har fastsat 5 grænseværdier – den såkaldte tilsynsdiamant - som pengeinstitutterne anbefales at ligge inden for. Andelskassen Oikos ligger således:

Summen af store engagementer, dvs. engagementer over kr. 3.000.000 bør være mindre end 125 % af basiskapitalen. Oikos ligger på 0 %

Væksten i udlånene bør ikke overstige 20 % om året. Oikos's udlån er steget med 3 %.

Ejendomseksponeringen, dvs. udlån og garantier til fast ejendom bør ikke overstige 25 % af de samlede udlån og garantier. Oikos ligger på 0 %.

Den stabile funding, dvs. udlån divideret med den arbejdende kapital fratrukket værdien obligationsbeholdningen med løbetid under 1 år bør ikke overstige 1. Oikos ligger på 0,69.

Likviditetsoverdækningen bør overstige 50 %. Oikos ligger på 262 %.

Forventninger til 2016

Forudsat at der ikke kommer større krav om indbetalinger til det offentlige og at der ikke sker større fald i kursen på værdipapirer forventer Oikos at kunne realisere et overskud i 2. halvår af sammen størrelse som er lidt større end i første, således at årets resultat bliver af samme størrelse som i 2015

Særlige risici.

Med en positiv basisindtjeningen og en spredning af den overskydende likviditet på såvel aktier som obligationer og bankindeståender skønnes disse risici minimale. Andelskassens forretningsmæssige og finansielle risici er specielt knyttet til udlånene.

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelse og direktion har i dag behandlet og godkendt halvårsrapporten for Andelskassen Oikos for perioden 1. januar – 30. juni 2016.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed samt Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl og ledelsesberetningen er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Halvårsrapporten har ikke været genstand for revision eller review.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af andelskassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2016 samt af resultatet af andelskassens aktiviteter for 1. halvår 2016.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores en retvisende redegørelse af udviklingen i andelskassens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som andelskassen står overfor.

Århus, den 12. august 2016

Direktion:

Allan Andersen

Bestyrelse:

Ivor Palmer Jørgensen
Formand

Ejvind Post
Næstformand

Uffe Gjerding

Kim Valbum

Anne Bjerre Braüner

Søren Keller

Jørgen Badsberg

Mathilde Heegaard Bausager

RESULTATOPGØRELSE FOR 1. HALVÅR I 1000 KR

	2016	2015	Noter
Renteindtægter	1.908	1.900	1
Renteudgifter	108	110	2
Netto renteindtægter	1.800	1.790	
Udbytte af kapitalandele m.v.	4	20	
Gebyrer og provisionsindtægter	396	356	3
Afgivne gebyrer og provisionsindtægter	21	19	
Netto rente- og gebyrindtægter	2.179	2.147	
Kursreguleringer	-37	55	4
Andre driftsindtægter	0	32	
Udgifter til personale og administration	-1.876	-1.780	5
Afskrivning på immaterielle og materielle aktiver	-36	-35	
Andre driftsudgifter	-30	-158	
Nedskrivninger på udlån m.v.	-57	-36	
Ordinært resultat før skat	143	225	
Skat	-31	-53	
Resultat	<u>112</u>	<u>172</u>	

BALANCE I 1000 KR

	30/6 2016	30/6 2015	Noter
AKTIVER			
Kassebeholdning	48	86	
Tilgodehavender hos øvrige kreditinstitutter	26.211	25.616	
Udlån til dagsværdi	59.686	57.901	
Obligationer til dagsværdi	4.178	2.013	
Aktier m.v.	523	1.308	
Immaterielle aktiver	89	125	
Øvrige materielle aktiver	44	73	
Udskudte skatteaktiver	0	27	
Aktuelle skatteaktiver	0	33	
Periodeafgrænsningsposter	353	175	
AKTIVER I alt	<u>91.132</u>	<u>87.357</u>	
PASSIVER			
GÆLD			
Gæld til øvrige kreditinstitutter	0	0	
Indlån	82.138	78.949	
Aktuelle skatteforpligtelser	25	0	
Andre passiver		269	
Periodeafgrænsningsposter	443	170	
GÆLD I alt	82.606	79.388	
HENSÆTTELSER			
Andre hensatte forpligtelser	0	0	
Hensatte forpligtelser I alt	0	0	
Efterstillede kapitalindskud			
Ansvarlig lånekapital	750	750	
EGENKAPITAL			
Andelskapital	4.971	4.592	
Reserver:			
Overført fra tidligere år	2.693	2.455	
Resultat år til dato	112	172	
EGENKAPITAL I alt	7.776	7.219	
PASSIVER I alt	<u>91.132</u>	<u>87.357</u>	
Ikke-balanceførte poster			
Garantier	1.486	1.615	6

NOTER I 1000 KR

	1. halvår 2016	1. halvår 2015	Noter
Rentelndtægter			1
Rente af tilgodehavender hos kreditinstitutter	7	26	
Rente af udlån	1.846	1.859	
Rente af obligationer	55	15	
Rentelndtægter I alt	1.908	1.900	
Renteudgifter			2
Rente af indlån	84	93	
Rente af efterstillede kapitalindskud	24	17	
Renteudgifter I alt	108	110	
Gebyrer og provisionsindtægter			3
Betalingsformidling	262	258	
Lånesagsgebyrer	65	70	
Øvrige gebyrer og provisioner	69	28	
Gebyrer og provisionsindtægter I alt	396	356	
Kursreguleringer			4
Obligationer	-34	-15	
Aktier	0	42	
Valuta	-3	28	
Kursreguleringer I alt	-37	55	
Udgifter til personale og administration			5
Personale:			
Direktions - og personaleaf lønning	845	878	
Udgifter til social sikring - lønsumsbidrag	118	104	
Personale I alt	963	982	
Øvrige administrationsudgifter	913	798	
Udgifter til personale og administration I alt	1.876	1.780	
	30/6 2016	30/6 2015	
Garantier			6
Finansgarantier	969	516	
Tabsgarantier for realkreditudlån	0	612	
Øvrige garantier	517	487	
Garantier I alt	<u>1.486</u>	<u>1.615</u>	