

Mellembalance pr. 30. juni 2023
Frøs Sparekasse

Ledelsespåtegning

I henhold til den fælles fusionsplan og -redegørelse af 21. august 2023 fusioneres Frøs Sparekasse og Broager Sparekasse, således at Frøs Sparekasse bliver den fortsættende sparekasse, medens Broager Sparekasse ophører.

Mellembalancen er udarbejdet i forbindelse med, at fusionsplanen underskrives mere end 6 måneder efter balancedagen for den seneste årsrapport.

Mellembalancen er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiell virksomheds bestemmelser om indregning og måling af aktiver og forpligtelser. I tillæg hertil er medtaget passende noter.

Mellembalancen giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver samt den finansielle stilling.

Der er ikke efter den 30. juni 2023 indtruffet betydningsfulde hændelser, som vurderes at have væsentlig indflydelse på bedømmelse af mellembalancen.

Rødning, den 21. august 2023

Direktion

Max Semay Hovedskov, administrerende direktør



Bestyrelsen

Jørgen Kring Jensen, formand

Peter Hesselberg, næstformand

Hans Peter Geil

Morten Iver Thorøe

Bente Riis Fogsgaard

Anita Linda Jensen

Ole Bæk Termansen

Bjarne Skov

Jesper Seeberg



Den uafhængige revisors erklæring

Til repræsentantskabet i Frøs Sparekasse

Konklusion

Vi har revideret mellembalancen pr. 30. juni 2023 for Frøs Sparekasse, der omfatter balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Mellembalancen udarbejdes i overensstemmelse med lov om finansiel virksomheds bestemmelser for indregning og måling af aktiver og forpligtelser, som beskrevet i anvendt regnskabspraksis (note 1).

Det er vores opfattelse, at mellembalancen pr. 30. juni 2023 for Frøs Sparekasse i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomheds bestemmelser for indregning og måling af aktiver og forpligtelser, som beskrevet i anvendt regnskabspraksis (note 1).

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisorerklæringens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af mellembalancen". Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af sparekassen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code.

Fremhævelse af forhold i regnskabet

Vi henleder opmærksomheden på note 1 i mellembalancen, hvor anvendt regnskabspraksis beskrives ved henvisning til årsrapporten for 2022. Mellembalancen er udarbejdet i forbindelse med den af bestyrelsen behandlede og godkendte fusionsplan- og redegørelse om fusion af Frøs Sparekasse og Broager Sparekasse med regnskabsmæssig virkning pr. 1. januar 2023. Som følge heraf kan mellembalancen være uegnet til andet formål.

Dette forhold har ikke medført modifikation til vores konklusion.

Ledelsens ansvar for mellembalancen

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af en mellembalance i overensstemmelse med lov om finansiel virksomheds bestemmelser for indregning og måling af aktiver og forpligtelser, som beskrevet i anvendt regnskabspraksis. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde en mellembalance uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af mellembalancen er ledelsen ansvarlig for at vurdere sparekassens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde mellembalancen på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere sparekassen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af mellembalancen

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om mellembalancen som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisorerklæring med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugere træffer på grundlag af mellembalancen.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i mellembalancen, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af sparekassens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af mellembalancen på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om sparekassens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisorerklæring gøre opmærksom på oplysninger herom i mellembalancen eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisorerklæring. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at sparekassen ikke længere kan fortsætte driften.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Aabenraa, den 21. august 2023

EY Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 30 70 02 28



Jon Midtgaard

statsaut. revisor

mnc28657

Balance pr. 30.06.2023

	30.06.2023	31.12.2022	
	i 1.000 kr.	i 1.000 kr.	Note
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	3 482,302	3 090,755	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	68,194	53,474	3
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	2 910,885	2 869,284	4
Obligationer til dagsværdi	1 250,204	1 357,730	5
Aktier m.v.	237,459	232,603	6
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	4,691	4,387	
Aktiver tilknyttet puljeordninger	1 493,305	1 443,207	
Immaterielle aktiver	8 826	9 101	
Grunde og bygninger:			7
Investeringsejendomme	2 305	2 310	
Domicilejendomme	32 840	36 023	
Øvrige materielle aktiver	7 240	8 212	8
Aktuelle skatteaktiver	0	0	
Udskudte skatteaktiver	8 423	9 009	
Andre aktiver	53,082	52,824	
Periodeafgrænsningsposter	24,654	33,051	
Aktiver i alt	9.584.410	9.201.970	

Balance pr. 30.06.2023

	30.06.2023 i 1.000 kr.	31.12.2022 i 1.000 kr.	Note
Passiver			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2.223	2.266	9
Indlån og anden gæld	6.603.519	6.378.531	10
Indlån i puljecoordninger	1.493.305	1.443.207	
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	49.822	49.775	
Aktuelle skatteforpligtelser	20.780	10.500	
Andre passiver	209.674	198.788	
Periodeafgrænsningsposter	3.414	3.923	
Gæld i alt	8.382.737	8.086.990	
Hensættelser til tab på garantier	13.946	11.087	
Andre hensatte forpligtelser	7.284	5.912	
Hensatte forpligtelser i alt	21.230	16.999	
Efterstillede kapitalindskud	99.871	99.772	11
Efterstillede kapitalindskud	99.871	99.772	
Garantkapital	461.548	432.559	
Opskrivningshenslæggelser	2.937	2.937	
Overført overskud eller underskud	544.468	482.352	
Foreslået garantrente efter skat	0	6.359	
Egenkapital ekskl. hybrid kernekapital i alt	1.008.953	924.207	
Hybrid kernekapital	71.619	74.002	
Egenkapital i alt	1.080.572	998.209	
Passiver i alt	9.584.410	9.201.970	
Eventualforpligtelser			12
Kapitalforhold			13
Likviditet			14
Antal beskæftigede			15

Egenkapitalopgørelse pr. 30.06.2023

	30.06.2023	31.12.2022
	i 1.000 kr.	i 1.000 kr.
Garantkapital primo	432.559	423.661
Ny indbetalt garantkapital	42.082	35.721
Udgået ved tilbagebetaling af garantkapital	-13.093	-26.823
Garantkapital ultimo	461.548	432.559
Opskrivningshenlæggelse primo	2.937	2.937
Anden totalindkomst	0	0
Opskrivningshenlæggelse ultimo	2.937	2.937
Foreslået rente af garantkapital primo	6.359	6.327
Forslag til renter af garantkapital	0	8.502
Skat af forslag til renter af garantkapital	0	-2.143
Udbetalt garantrente	-8.462	-8.092
Skat af udbetalt garantrente	2.133	1.780
Ej udbetalt garantrente	-40	-19
Skat af ej udbetalt garantrente	10	4
Foreslået rente af garantkapital ultimo	0	6.359
Overført overskud primo	482.352	416.799
Overført resultat	62.116	65.553
Overført overskud ultimo	544.468	482.352
Hybrid kernekapital primo	74.002	73.827
Overført resultat	2.517	5.075
Betalte renter	-4.900	-4.900
Hybrid kernekapital ultimo	71.619	74.002
Egenkapital i alt ultimo	1.080.572	998.209

Noter

1. Regnskabspraksis

Mellembalancen er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomheds indregnings- og målingsbestemmelser, herunder bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. I tillæg hertil er indarbejdet passende noter.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2022 (note 37), hvorfor der henvises hertil.

2. Regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Mellembalancen er udarbejdet ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af sparekassens ledelse i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske.

Vedrørende beskrivelse af regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder henvises til årsrapporten for 2022, note 38.

	30.06.2023	31.12.2022
	i 1.000 kr.	i 1.000 kr.
3. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	68.194	53.474
	68.194	53.474
<i>Tilgodehavender fordelt efter løbetid:</i>		
Anfordringstilgodehavender	68.194	53.474
	68.194	53.474
4. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		
<i>Samlet udlån fordelt efter restløbetid</i>		
Til og med 3 måneder	113.148	118.180
Over 3 måneder og til og med 1 år	338.241	256.845
Over 1 år og til og med 5 år	1.176.370	1.237.176
Over 5 år	1.283.126	1.257.083
	2.910.885	2.869.284

	30.06.2023	31.12.2022
	i 1.000 kr.	i 1.000 kr.
<i>Udlån og garantier fordelt på sektorer og brancher</i>		
Offentlige myndigheder	0%	0%
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	4%	4%
Industri og råstofudvinding	3%	2%
Energiforsyning	0%	0%
Bygge- og anlæg	6%	4%
Handel	9%	8%
Transport, hoteller og restauranter	2%	2%
Information og kommunikation	0%	0%
Finansiering og forsikring	2%	2%
Fast ejendom	5%	6%
Øvrige erhverv	3%	3%
I alt erhverv	34%	31%
Private	66%	69%
I alt	100%	100%
 <i>Stadie 3 vurderede krediteksponeringer</i>		
Værdi af udlån, garantidebitorer og uudnyttede kredittilsagn, hvor der er indtruffet OIK	241.176	269.863
Nedskrivning	194.568	193.980
	46.608	75.883

Krediteksponeringer

Brancher

30.06.2023

i 1.000 kr.	Kreditforringet ved				I alt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	1. indregning	
Offentlige myndigheder	0	0	0	0	0
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	172.643	61.467	55.209	0	289.319
Industri og råstofindvinding	126.885	44.403	10.084	6.092	187.464
Energiforsyning	26.387	62	0	0	26.449
Bygge og anlæg	408.167	64.118	13.178	0	485.463
Handel	454.942	146.055	24.534	0	625.531
Transport, hoteller og restauranter	112.697	28.596	4.463	5.213	150.969
Information og kommunikation	6.416	2.602	715	0	9.733
Finansiering og forsikring	128.457	11.366	1.019	0	140.842
Fast ejendom	212.339	106.624	7.978	0	326.941
Øvrige erhverv	173.849	53.035	16.568	0	243.452
I alt erhverv	1.822.782	518.328	133.748	11.305	2.486.163
Privat	3.548.898	431.357	107.428	1.340	4.089.023
I alt	5.371.680	949.685	241.176	12.645	6.575.186
Nedskrivninger og hensættelser på udlån, garantidebitorer og udnyttede kredittilsagn fordelt på stadier	7.659	54.826	194.568	1.736	258.789
Heraf ledelsesmæssige skøn	2.107	25.931	29.825	0	57.863

31.12.2022

i 1.000 kr.	Kreditforringet ved				I alt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	1. indregning	
Offentlige myndigheder	0	0	0	0	0
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	159.390	29.184	73.956	0	262.530
Industri og råstofindvinding	88.878	38.038	8.295	5.302	140.513
Energiforsyning	31.451	62	232	0	31.745
Bygge og anlæg	333.970	45.801	14.772	0	394.543
Handel	532.306	86.033	27.456	0	645.795
Transport, hoteller og restauranter	90.767	21.946	11.558	0	124.271
Information og kommunikation	5.004	2.962	765	0	8.731
Finansiering og forsikring	121.075	11.821	1.588	0	134.484
Fast ejendom	265.989	85.898	12.272	0	364.159
Øvrige erhverv	162.072	45.566	12.653	635	220.926
I alt erhverv	1.790.902	367.311	163.547	5.937	2.327.697
Privat	3.698.698	435.484	106.316	2.489	4.242.987
I alt	5.489.600	802.795	269.863	8.426	6.570.684
Nedskrivninger og hensættelser på udlån, garantidebitorer og udnyttede kredittilsagn fordelt på stadier	6.358	35.757	193.980	1.000	237.095
Heraf ledelsesmæssig skøn	1.116	9.761	26.460	1.000	38.337

	30.06.2023	31.12.2022
	i 1.000 kr.	i 1.000 kr.
5. Obligationer til dagsværdi		
Realkreditobligationer	1.245.227	1.346.916
Øvrige obligationer	4.977	10.814
	<u>1.250.204</u>	<u>1.357.730</u>
6. Aktier m.v.		
Noteret på Nasdaq OMX Copenhagen A/S	0	0
Noteret på andre børser	610	0
Unoterede aktier optaget til dagsværdi	236.849	232.603
	<u>237.459</u>	<u>232.603</u>
7. Grunde og bygninger		
<i>Domicilejendomme</i>		
Dagsværdi primo	36.023	37.329
Tilgang i årets løb	0	0
Afgang i årets løb	0	0
Værdiregulering leasede ejendomme	-1.912	1.671
Afskrivning	-1.271	-2.977
Dagsværdi ultimo	<u>32.840</u>	<u>36.023</u>
Leasede ejendomme udgør heraf	6.732	9.392

Domicilejendommenes dagsværdi revurderes årligt på baggrund af beregnede kapitalværdier for de forventede fremtidige pengestrømme. Der har ikke været involveret eksterne eksperter i målingen af domicilejendomme.

Investeringsjendomme

Dagsværdi primo	2.310	2.321
Tilgang i årets løb	0	0
Afgang i årets løb	0	0
Årets værdiregulering til dagsværdi	-5	-11
Dagsværdi ultimo	<u>2.305</u>	<u>2.310</u>

Investeringsjendomme måles efter første indregning til dagsværdi. Der har ikke været involveret eksterne eksperter i målingen af investeringsejendomme.

	30.06.2023	31.12.2022
	i 1.000 kr.	i 1.000 kr.
8. Øvrige materielle aktiver		
Samlet kostpris primo	57.940	57.742
Tilgang i årets løb	1.364	941
Afgang i årets løb	-218	-743
Den samlede kostpris ultimo	<u>59.086</u>	<u>57.940</u>
Af- og nedskrivninger primo	-49.728	-45.382
Årets afskrivninger	-2.336	-5.052
Årets af- og nedskrivninger på afgang	218	706
De samlede af- og nedskrivninger ultimo	<u>-51.846</u>	<u>-49.728</u>
Bogført værdi ultimo	<u>7.240</u>	<u>8.212</u>
9. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		
Gæld til kreditinstitutter	<u>2.223</u>	<u>2.266</u>
	2.223	2.266
<i>Gæld fordelt på restløbetid:</i>		
Anfordring	<u>2.223</u>	<u>2.266</u>
	2.223	2.266
10. Indlån og anden gæld		
<i>Fordeling på indlånstyper</i>		
På anfordring	6.081.339	5.883.978
Tidsindsud	17.937	19.881
Særlige indlånsformer	<u>504.243</u>	<u>474.672</u>
	<u>6.603.519</u>	<u>6.378.531</u>
<i>Fordeling på restløbetider</i>		
På anfordring	6.081.339	5.883.978
Til og med 3 måneder	27.364	12.606
Over 3 måneder og til og med 1 år	23.656	27.867
Over 1 år og til med 5 år	127.860	121.336
Over 5 år	<u>343.300</u>	<u>332.744</u>
	<u>6.603.519</u>	<u>6.378.531</u>

30.06.2023 31.12.2022
i 1.000 kr. i 1.000 kr.

11. Efterstillet kapitalindskud og hybrid kernekapital

Efterstillet kapitalindskud i DKK	99.871	99.772
Heraf kan medregnes i kapitalgrundlaget	99.871	99.772
Årets renteudgift	2.479	5.000
Årets amortiserede omkostninger	99	200

Efterstillet kapitalindskud består af optaget ansvarlig lånekapital. Lånet er optaget 22. februar 2019 og har en løbetid på 10 år med mulighed for førtidsindfrielse efter 5 år. Renten er fast de første 5 år og udgør en fast årlig kuponrente på 5,00 % p.a., med årlig rentebetaling. Fra 22. februar 2024 vil renten være variabel med en halvårlig kuponrente svarende til CIBOR6-satsen med tillæg af et kreditspænd, svarende til kuponrenten på 5,00 % fratrukket den danske 5-årige swaprente offentliggjort på Nasdaq Copenhagen A/S.

Hybrid kernekapital i DKK	71.619	74.002
Heraf kan medregnes i kapitalgrundlaget	69.887	69.800
Årets renteudgift	2.430	4.900
Årets amortiserede omkostninger	87	175

Hybrid kernekapital er optaget 22. februar 2019 og har en uendelig løbetid. Renten er fast de første 5 år, og udgør en fast årlig kuponrente på 7,00 % p.a., med årlig rentebetaling. Fra 22. februar 2024 vil renten være variabel med halvårlig kuponrente svarende til CIBOR6-satsen med tillæg af et kreditspænd, svarende til kuponrenten på 7,00 % fratrukket den danske 5-årige swaprente offentliggjort af Nasdaq Copenhagen A/S.

Den hybride kernekapital opfylder betingelserne i CRR-forordningen for kapitalinstrumenter og skal helt eller delvist nedskrives såfremt den egentlige kapitalprocent kommer under 5,125 %.

Den hybride kernekapital kan med Finanstilsynets godkendelse tilbagebetales 5 år efter udstedelsen.

12. Eventualforpligtelser

Finansgarantier	362.743	309.383
Tabsgarantier for realkreditlån	524.301	575.645
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	353.697	428.331
Øvrige garantier	301.347	359.629
I alt garantier	1.542.088	1.672.988
Øvrige	0	0
I alt andre forpligtende aftaler	0	0

Sparekassen har indgået øvrige kortvarige leje- og leasingaftaler, hvor den samlede forpligtelse udgør:	3.321	3.496
---	--------------	--------------

Sparekassen har indgået aftale med datacentralen SDC A/S om levering af serviceydelser på IT området. Udtræden af denne aftale i aftalens opsigelsesperiode, svarer til den normale betaling til SDC A/S i 60 måneder.	301.906	326.567
--	----------------	----------------

	30.06.2023	31.12.2022
	i 1.000 kr.	i 1.000 kr.
13. Kapitalforhold		
Garantkapital	461.548	432.559
Opskrivningshænlæggelser	2.937	2.937
Overført resultat	544.468	488.711
Egentlig kernekapital før primære fradrag	1.008.953	924.207
<i>Andre primære fradrag:</i>		
Immaterielle aktiver	-8.682	-8.887
Forsigtig værdiansættelse	-1.517	-1.614
Garantramme	-2.000	-2.000
Foreslået garantrente	-14.453	-8.502
Skat af foreslået garantrente	3.641	2.142
Egentlig kernekapital efter primære fradrag og udlodninger	985.942	905.346
Frdrag for kapitalandele > 10%	-92.206	-97.947
NPE fradrag (Minimum Loss Coverage, MLC)	-3.673	-1.345
Egentlig kernekapital (CET 1)	890.063	806.054
Hybrid kernekapital incl. periodiserede fee	69.887	69.800
Frdrag for indirekte besiddelser af kapitalinstrumenter	-4.980	-4.980
Kernekapital efter fradrag (Tier 1)	954.970	870.874
Efterstillet kapital inkl. periodiserede fee	99.871	99.772
Frdrag for indirekte besiddelser af kapitalinstrumenter	-6.500	-8.020
Kapitalgrundlag	1.048.341	962.626
Senior Non-Preferred obligationer inkl. periodiserede optagelsesomkostninger	49.821	49.775
NEP-Kapitalgrundlag	1.098.162	1.012.401
<i>Risikoeksponering:</i>		
Kreditrisiko	2.636.800	2.672.035
Markedsrisiko	98.735	175.054
Operationel risiko	580.580	580.580
Samlet risikoeksponering	3.316.115	3.427.669
NEP-kapitalprocent	33,1%	29,5%
Kapitalprocent	31,6%	28,1%
Kernekapitalprocent	28,8%	25,4%
Egentlig kernekapitalprocent	26,8%	23,5%

	30.06.2023	31.12.2022
	i 1.000 kr.	i 1.000 kr.
14. Likviditet		
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR)	<u>813,8%</u>	<u>733,6%</u>
15. Antal beskæftigede		
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede	<u>158,8</u>	<u>152,1</u>