

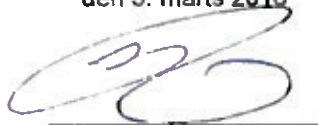
LEASING FYN BANK A/S

Havnegade 19B, 5600 Faaborg
CVR-nr. 21627747

ÅRSRAPPORT FOR 2015

17. REGNSKABSÅR

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling
den 3. marts 2016



dirigent

ÅRSRAPPORT

INDHOLDSFORTEGNELSE

LEASING FYN BANK A/S, CVR-nr. 21827747, ÅRSRAPPORT FOR 2015

SIDE:

Selskabsoplysninger

Selskabsoplysninger..... 1

Påtegninger

Ledelsens påtegning..... 2

Den uafhængige revisors erklæringer..... 3 - 4

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning..... 5 - 8

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis..... 9 - 12

Femårsoversigt..... 13

Resultatopgørelse..... 14

Balance..... 15

Noter..... 16 - 24

ÅRSRAPPORT

SELSKABSOPLYSNINGER

Leasing Fyn Bank A/S
Havnegade 19B
5600 Faaborg

CVR: 21 62 77 47
Stiftet: 1999
Hjemsted: Faaborg

Bestyrelse

Hans Viggo Godsk Pedersen, formand
Lars Petersson
Martin Nørholm Baltser
Petter Blondeau
Jørgen Brink
Marianne Nissen

Direktion

Kurt Madsen

Ejerforhold

Følgende ejer hver 1/3 af aktierne i selskabet:
Leasing Fyn Faaborg A/S, Havnegade 19B, 5600 Faaborg
Leasing Fyn Middelfart A/S, Havnegade 19B, 5600 Faaborg
Leasing Fyn Svendborg A/S, Havnegade 19B, 5600 Faaborg

Revisor

Ernst & Young P/S
Englandsgade 25
5000 Odense C

ÅRSRAPPORT

LEDELSENS PÅTEGNING

Ledelsens påtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og vedtaget årsrapporten for 2015 for Leasing Fyn Bank A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i virksomhedens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som virksomheden kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Godkendt på bestyrelsesmøde

Faaborg den 8. februar 2016

Direktion:




Kurt Madsen
direktor

Bestyrelse:



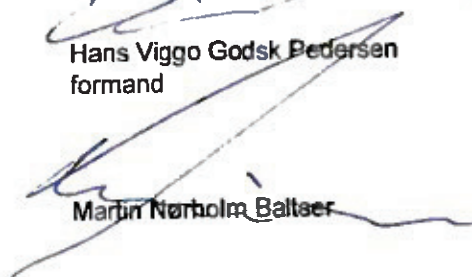
Hans Viggo Godsk Pedersen
formand



Lars Petersson



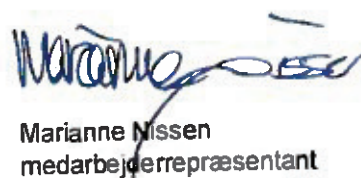
Peter Blondeau



Martin Nørholm Baltzer



Jørgen Brink
medarbejderrepræsentant



Marianne Nissen
medarbejderrepræsentant

ÅRSRAPPORT

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER

Til kapitalejerne i Leasing Fyn Bank A/S.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Leasing Fyn Bank A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015. Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiell virksomhed.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurderingen af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for selskabets udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

ÅRSRAPPORT

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER

Konklusion

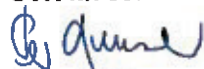
Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til lov om finansiell virksomhed gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Faaborg den 8. februar 2016

ERNST & YOUNG
Godkendt revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30700228



Per Gunslev
Statsautoriseret revisor



Kenneth Skov Hansen
Statsautoriseret revisor

ÅRSRAPPORT

LEDELSESBERETNING

Hovedaktivitet

Selskabet beskæftiger sig med finansiel leasing og factoring til små og mellemstore virksomheder samt modtager indlån. Hovedparten af nye leasingaftaler overdrages til Leasing Fyn Faaborg A/S, Leasing Fyn Middelfart A/S og Leasing Fyn Svendborg A/S, med hvem der er indgået en managementaftale.

Usikkerhed ved indregning og måling

Der er ingen væsentlig usikkerhed forbundet med indregning og måling, udover hvad der er nævnt i anvendt regnskabspraksis.

Usædvanlige forhold der har påvirket indregningen og målingen.

Der er i årets løb ikke indtruffet forhold af særlig usædvanlig karakter.

Udvikling

Årets resultat før skat udgjorde et overskud på 10,7 mio. kr., hvilket var en tilbagegang i forhold til året før på 1,3 mio. kr.

Årets resultat betragtes som tilfredsstillende.

Selskabets udlån med tillæg af det udlån, som administreres for Leasing Fyn Faaborg A/S, Leasing Fyn Middelfart A/S og Leasing Fyn Svendborg A/S udgjorde ved årets udgang i alt 1.635,2 mio. kr., hvilket var en stigning i forhold til året før på 56,5 mio. kr. svarende til en vækst på 3,6%.

Selskabets factoringomsætning udgjorde i 2015 i alt 304,6 mio. kr., hvilket var en stigning i forhold til året før på 51,7 mio. kr. svarende til en vækst på 20,5%.

Tilsynsdiamanten

Nedenstående tabel viser selskabets status i de fem grænseværdier, der udgør Finanstilsynets tilsynsdiamant.

Tilsynsdiamanten	Finanstilsynets grænseværdier	Leasing Fyn Bank A/S pr. 31.12.2015	Overholdt
Summen af store engagementer	Maks. 125%	19,93%	V
Årlig udlånsvækst	Maks. 20%	-17,52%	V
Ejendomseksponering	Maks. 25%	2,51%	V
Funding ratio	Maks. 100%	108,12%	÷
Likviditetsoverdækning	Min. 50%	277,80%	V

Selskabet opfylder ikke Finanstilsynets grænseværdier for så vidt angår "Funding ratio".

Funding ratio

Det er ikke en del af selskabets forretningsmodel at modtage indlån i et væsentligt omfang. I stedet sker fundingen af selskabets udlånsaktiviteter ved optagelse af lån og kreditter hos selskabets ultimative ejere, Sparekassen Fyn A/S, Middelfart Sparekasse og Fynske Bank A/S, der ønsker at stille den fornødne refinansiering til rådighed. De tre nævnte pengeinstitutter fremskaffer i hovedsagen midlerne ved selv at modtage indlån. Denne fremgangsmåde er et bevidst strategisk valg, som tager sit udgangspunkt i, at de tre pengeinstitutter er specialister i at modtage indlån (det er Leasing Fyn Bank A/S ikke) - til gengæld er Leasing Fyn Bank A/S specialist i finansiel leasing og factoring, hvorfor de tre pengeinstitutter har placeret disse aktiviteter i det fælles selskab. Et samarbejde som har fungeret i over 30 år.

ÅRSRAPPORT

LEDELSESBERETNING

Tilsynsdiamanten, fortsat

Fremgangsmåden indebærer imidlertid, at funding ratio (udlån/arbejdende kapital) i Leasing Fyn Bank A/S overstiger grænseværdien på 1,00.

Begivenheder efter statusdagen

Der er fra statusdagen og frem til i dag efter vor overbevisning, ikke indtrådt forhold som vil forrykke vurderingen af årsrapporten.

Forventninger til fremtiden

Virksomheden erhvervede den 17. december 2014 en ejendom beliggende på Bondovej 1 i Odense. Der er efterfølgende indgået entreprisekontrakt med hovedentreprenør om nedrivning af den bestående ejendom på grunden og efterfølgende opførelse af ny administrationsbygning til brug for virksomhedens fremtidige forretningsdomicil. Den nye ejendom forventes klar til ibrugtagning ca. 1. februar 2017. Anskaffelsessummen for ejendommen tillagt hidtidige omkostninger udgjorde pr. 31. december i alt 8,0 mio. kr. Der har ved målingen af ejendommens værdi ved udgangen af 2015 ikke medvirket eksterne eksperter. Når den nye domicilejendom er færdigopført, forventes der i alt at være investeret 27 mio. kr. i det nye forretningsdomicil.

Selskabet forventer, at det samlede udlån i 2016 vil være svagt stigende. Factoringomsætningen forventes at stige væsentligt i forhold til 2015. I 2016 forventes et regnskabsresultat på et tilsvarende tilfredsstillende niveau.

Forretningsmæssige og finansielle risici

Selskabets finansielle risici fremgår af note 20 i regnskabet, hvorfor der henvises til denne.

Forsknings- og udviklingsaktiviteter

Selskabet har ingen forsknings- eller udviklingsaktiviteter.

Kapitaldækning og solvensbehov

Ifølge bekendtgørelse om kapitaldækning skal virksomheden offentliggøre sit individuelle solvensbehov. Det individuelle solvensbehov, opgjort efter 8+ metoden, indgår som en integreret del af virksomhedens risikorapport, som fremgår af bankens website <https://leasingfyn.dk/om-os/rapportering/>

Selskabets solvensprocent er opgjort til 36,3% og kapitalen udgøres 100% af egenkapital (egentlig kernekapital). Ledelsen forventer, at beregning af solvensprocent lever op til CRD IV direktivet fuldt indfaset i 2019.

ÅRSRAPPORT

LEDELSESBERETNING

Andre ledelseshverv

Selskabets bestyrelses- og direktionsmedlemmer beklæder følgende ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder:

Hans Viggo Godsk Pedersen

- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Faaborg A/S, formand.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Middelfart A/S, formand.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Svendborg A/S, formand.
- Ejer af Konsulent Hans Viggo Godsk Pedersen

Petter Blondeau

- Direktør for Fynske Bank A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Kellersvej 2E Aps.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Svendborg A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Regional Invest Fyn A/S og 2 datterselskaber.
- Medlem af bestyrelsen for Sparekassekollegiet A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Totalkredit A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Pras A/S.
- Medlem af bestyrelsen for FR I af 16. september 2015 A/S
- Medlem af bestyrelsen for Finansrådet.
- Medlem af bestyrelsen for Lokale pengeinstitutter.
- Medlem af bestyrelsen for Finansektorens Uddannelsescenter.

Martin Nørholm Baltser

- Direktør for Middelfart Sparekasse.
- Medlem af bestyrelsen for Et Godt HJEM A/S, formand.
- Medlem af bestyrelsen for Nem Forsikring A/S, formand
- Medlem af bestyrelsen for Trekantens Ejendomsselskab A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Sparekassekollegiet A/S, formand.
- Medlem af bestyrelsen for Kulturøens ByCenter Aktieselskab
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Middelfart A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Forsikringssamarbejde A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Kulturøen A/S.

Lars Petersson

- Direktør for Sparekassen Sjælland.
- Medlem af bestyrelsen for Sparekassen Fyn A/S, formand.
- Medlem af bestyrelsen for Spar Fyns Ejendomsselskab A/S, formand
- Medlem af bestyrelsen A51 for Ejendomsselskabet Faaborg A/S, formand
- Medlem af bestyrelsen for Sjælland Ejendomme A/S og 3 datterselskaber.
- Medlem af bestyrelsen for Forsikringssamarbejde A/S.
- Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Faaborg A/S.
- Medlem af bestyrelsen for DLR Kredit A/S.
- Medlem af bestyrelsen for BI Holding A/S.

ÅRSRAPPORT

LEDELSESBERETNING

Andre ledelseshverv - fortsat

Jørgen Brink

· Ingen

Marianne Nissen

· Ingen

Kurt Madsen

· Direktør for Leasing Fyn Faaborg A/S.

· Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Faaborg A/S.

· Direktør for Leasing Fyn Middelfart A/S.

· Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Middelfart A/S.

· Direktør for Leasing Fyn Svendborg A/S.

· Medlem af bestyrelsen for Leasing Fyn Svendborg A/S.

· Medlem af bestyrelsen for Finans og Leasing, Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber.

Vederlag til ledelsen, væsentlige risikotagere og ansatte i kontrolfunktioner.

Ledelsens aflønning er nærmere beskrevet i årsrapportens note 6. Bankens bestyrelse har vedtaget en lønpolitik og -praksis for aflønning af ledelsen og andre ansatte med indflydelse på bankens risikoprofil (væsentlige risikotagere) samt ansatte i kontrolfunktioner. Lønpolitikken har til hensigt at fremme en lønpolitik og -praksis der i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring i Leasing Fyn Bank A/S.

Bestyrelse og direktion:

Der udbetales ikke variable løndele til bestyrelse og direktion, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb som tildeles i løbet af året - bortset fra i konkrete enkelttilfælde og da i form af engangsvederlag.

Væsentlige risikotagere:

Der udbetales ikke variable løndele til ansatte hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på bankens risikoprofil (væsentlige risikotagere) hverken i form af løn, aktier, optioner, pensionsbidrag eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb som tildeles i løbet af året.

Ansatte i kontrolfunktioner

Der udbetales ikke variable løndele til ansatte i kontrolfunktioner hverken i form af løn, aktier, optioner, pensionsbidrag eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb som tildeles i løbet af året.

Gennemgang af lønpolitikken:

Bestyrelsen skal gennemgå lønpolitikken en gang om året med henblik på at tilpasse lønpolitikken til selskabets udvikling - lønpolitikken er sidst gennemgået den 11. september 2015.

Forslag til udbytte

Af årets resultat foreslår bestyrelsen, at kr. 8.223.655 udbetales som udbytte.

ÅRSREGNSKAB

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Generelt

Årsrapporten er opstillet i overensstemmelse med reglerne i lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

I forbindelse med regnskabsudarbejdelsen foretager ledelsen vurderinger og skøn af fremtidige forhold som grundlag for den regnskabsmæssige værdiansættelse af aktiver og forpligtelser.

Regnskabsmæssige skøn og vurderinger

Der foretages væsentlige skøn i forbindelse med værdiforringede udlån, hvor værdiansættelsen sker på baggrund af det mest sandsynlige udfald af betalingsstrømmene. En eventuel senere afvigelse i realiserede betalingsstrømme medfører en ændring i værdiansættelsen af udlån.

De foretagne skøn hviler på forudsætninger, som ledelsen finder forsvarlige. Forudsætningerne er dog i sagens natur usikre og karakteriseret ved uforudsigelighed. De kan således vise sig at være ufuldstændige eller unøjagtige som følge af en anden udvikling end den forventede - det kan være sig i den omverden banken fungerer i eller i forhold vedrørende kunder eller forretningsrelationer i øvrigt.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i andre valutaer end danske kroner omregnes til transaktionsdagens kurs. Mellemværender i fremmed valuta omregnes til balancedagens kurs.

Indtægtskriterier

Indtægter og udgifter periodiseres over de perioder de vedrører, og medtages i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsperioden. Gebyrer og provisioner vedrørende udlån og tilgodehavender indregnes som en del af den regnskabsmæssige værdi af udlån og tilgodehavender, og indregnes i resultatopgørelsen over udlånets levetid som en del af den effektive rente.

Netto renteindtægter

Renteindtægter og renteudgifter indregnes i resultatopgørelsen i den periode, som de vedrører. Provisioner og gebyrer, der er en integreret del af den effektive rente af et udlån, indregnes i den regnskabsmæssige værdi af udlån og andre tilgodehavender og indregnes i resultatopgørelsen over udlånets løbetid, som en del af den effektive rente.

Gebyrer og provisionsindtægter

Gebyrer og provisionsindtægter omfatter primært managementvederlag for administration af leasingporteføljer i bankens tre ejerselskaber.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder primært avance ved formidling af forsikring til egne og ejernes leasingaktiviteter, samt avance ved salg af leasingaktiver.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale omfatter løn, pension og sociale omkostninger mv. til Bankens personale. Omkostningerne til ydelser og goder til de ansatte, indregnes i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder.

ÅRSREGNSKAB

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Skat af årets resultat

Årets skat der omfatter skat af årets skattepligtige indkomst, regulering af udskudt skat samt regulering af tidligere års skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i totalindkomstopgørelsen/egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i totalindkomstopgørelsen/egenkapitalen.

Udlån og tilgodehavender

Udlån og tilgodehavender indregnes ved første indregning til dagsværdi med tillæg af transaktionsomkostninger og med fradrag af gebyrer, der knytter sig til etableringen.

Udlån og tilgodehavender måles efterfølgende til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af tab. Udlån og tilgodehavender vurderes individuelt for objektiv indikation for værdiforringelse.

For udlån og tilgodehavender, der ikke er individuelt nedskrevet, foretages en gruppevis vurdering af, om der for gruppen er indtruffen objektiv indikation for værdiforringelse.

Udlån og tilgodehavender

Den gruppevise vurdering foretages på grupper af udlån og tilgodehavender, der har ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko. Der opereres med 3 grupper fordelt på "offentlige myndigheder", "landbrug, gartneri, skovbrug og fiskeri" og "øvrigt erhverv".

Den gruppevise vurdering foretages ved en egenudviklet model, der tager udgangspunkt i antallet af konkurser i Experian konkursstatistik. For hver gruppe af udlån og tilgodehavender fremkommer et estimat, som udtrykker den procentuelle værdiforringelse, der knytter sig til en given gruppe af udlån og tilgodehavender på balancedagen.

Nedskrivninger opgøres som forskellen mellem amortiseret kostpris og den tilbagediskonterede værdi af de forventede betalingsstrømme, herunder realisationsværdi af eventuel sikkerhed. Individuelle nedskrivninger opgøres på baggrund af det mest sandsynlige udfald af betalingsstrømmene. En eventuel efterfølgende forøgelse af den tilbagediskonterede værdi af de forventede betalingsstrømme medfører hel eller delvis tilbageførsel af foretagne nedskrivninger. Til beregning af tilbagediskonteret værdi anvendes for fastforrentede udlån den oprindelige effektive rente og for variabelt forrentede udlån den aktuelt fastsatte effektive rente.

Obligationer til dagsværdi

Obligationer måles til dagsværdi. Dagsværdien opgøres efter lukkekursen for det pågældende marked på balancedagen.

Immaterielle og materielle aktiver

Immaterielle aktiver samt materielle aktiver indregnes i resultatopgørelsen, hvis de ikke forventes benyttet i mere end et år.

Immaterielle aktiver

Immaterielle aktiver omfatter specialudviklede EDB programmer, der er indregnet til anskaffelsessum med fradrag af af- og nedskrivninger.

Afskrivningerne foretages lineært over den forventede brugstid uden scarpværdi.

Den forventede brugstid er fastsat til 2 - 4 år.

ÅRSREGNSKAB

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Domicilejendomme

Domicilejendomme måles ved første indregning til anskaffelsessum tillagt omkostninger. Domicilejendomme måles efter første indregning til omvurderet værdi. Omvurdering foretages så hyppigt, at der ikke fremkommer væsentlige forskelle til dagsværdien. Ejendommens dagsværdi revurderes årligt på baggrund af beregnede kapitalværdier for de forventede fremtidige pengestrømme. Afkastprocenten fastsættes ud fra det niveau, som kan forventes under hensyntagen til stand, markedsniveau mv. Stigninger i domicilejendommens omvurderede værdi indregnes i anden totalindkomst og overføres til opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen. Fald i værdien indregnes i resultatopgørelsen, med mindre der er tale om tilbageførsler af tidligere foretagne opskrivninger. Afskrivninger påbegyndes når aktivet ibrugtages og foretages lineært over den forventede levetid på 50 år. Der afskrives ikke på grunde.

Materielle aktiver (Driftsmateriel og inventar)

Driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurderinger af aktivernes forventede brugstider:

Ombygning af lejede lokaler	4 år
IT udstyr	4 år
Inventar	4 år

Regnskabsmæssig sikring

Værdiregulering af finansielle instrumenter, der effektivt sikrer mod udsving i rentebetalinger på selskabets finansiering, behandles som regnskabsmæssig sikring af pengestrømme og indregnes direkte i anden totalindkomst på egenkapitalen.

Værdireguleringerne overføres fra egenkapitalen til resultatopgørelsen i takt med indregning af de sikrede rentebetalinger.

Egenkapital - udbytte

Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse heraf på den ordinære generalforsamling (deklareringstidspunktet). Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde f.eks. vedrørende aktiver, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Den midlertidige forskel mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi ved første indregning, der opstod ved anskaffelse af fabriksnye driftsmidler, der er anskaffet i perioden 30. maj 2012 til 31. december 2013, er ikke indregnet i den udskudte skat.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

Ændringer i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

ÅRSREGNSKAB

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Folketinget har den 27. juni 2013 vedtaget, at selskabsskatteprocenten nedsættes gradvist fra 25% til 22% over tre år. Effekten af den gradvise nedsættelse er indregnet i regnskabsårene 2013, 2014 og 2015 baseret på forventede realisationstidspunkter for de skattemæssige forskelsværdier for så vidt angår anskaffelser frem til 2015.

Pr. 31.12.15 er den udskudte skat indregnet med en skattepct. på 22% idet den gradvise nedsættelse af skattepct. er fuldt indfaset.

Andre hensatte forpligtelser

Andre hensatte forpligtelser, der er uvisse med hensyn til størrelse og tidspunkt for afvikling, indregnes når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et tab på virksomhedens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt.

Andre hensatte forpligtelser måles til nutidsværdien af de omkostninger, som er nødvendige for at indfri forpligtelsen.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med Regnskabsbekendtgørelsens krav herom.

ÅRSREGNSKAB

FEMÅRSOVERSIGT

Hoved- og nøgletal

Beløb i 1.000 kr.

	2015	2014	2013	2012	2011
Netto rente- og gebyrindtægter.....	50.259	48.614	46.614	47.328	46.371
Kursreguleringer.....	-361	19	185	-107	-227
Udgifter til personale og administration.....	39.627	38.220	36.550	35.853	33.785
Nedskrivninger på udlån og til godehavender...	685	-45	1.348	675	-16
Årets resultat.....	8.224	9.198	7.322	8.012	8.573
Udlån.....	154.974	187.896	250.419	265.243	271.052
Egenkapital.....	109.732	110.284	108.373	107.654	107.480
Aktiver i alt.....	220.547	222.917	300.985	302.182	308.350
Solvensprocent.....	36,3	35,8	37,3	31,3	31,7
Kernekapitalprocent.....	36,3	35,8	37,3	31,3	31,7
Egenkapitalforrentning før skat.....	9,7	10,9	8,6	10,0	11,0
Egenkapitalforrentning efter skat.....	7,5	8,4	6,8	7,4	8,2
Indtjening pr. omkostningskrone.....	1,26	1,30	1,24	1,29	1,33
Renterisiko.....	0,9	1,6	2,2	2,8	2,0
Valutaposition.....	0,0	2,8	2,7	11,6	11,7
Valutarisiko.....	0,0	0,0	0,1	0,1	0,5
Udlån i forhold til indlån (procent).....	466,8	1.297,8	266,5	253,1	219,5
Udlån i forhold til egenkapital.....	1,4	1,7	2,3	2,5	2,5
Årets udlånsvækst.....	-17,5	-25,0	-5,6	-2,1	32,7
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet...	277,8	90,7	88,4	31,5	27,0
Summen af store engagementer.....	19,9	87,1	43,8	44,3	44,8
Årets nedskrivningsprocent.....	0,4	0,0	0,5	0,2	0,0
Afkastningsgrad.....	3,7	4,1	2,4	2,7	2,8

ÅRSREGNSKAB

RESULTATOPGØRELSE OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

Note	2015 kr.	2014 t. kr.
1 Renteindtægter	9.531.840	11.322
2 Renteudgifter	<u>-1.330.330</u>	<u>-2.070</u>
Netto renteindtægter	8.201.510	9.252
3 Gebyrer og provisionsindtægter	43.600.391	41.107
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	<u>-1.542.666</u>	<u>-1.745</u>
5 Netto rente- og gebyrindtægter	50.259.235	48.614
4,5 Kursreguleringer	-361.086	19
Andre driftsindtægter	2.056.917	2.589
6 Udgifter til personale og administration	-39.627.110	-38.220
7 Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-935.626	-875
Andre driftsudgifter	-24.929	-221
8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	<u>-685.181</u>	<u>45</u>
Resultat før skat	10.682.220	11.951
9 Skat	<u>-2.458.565</u>	<u>-2.753</u>
Årets resultat	<u>8.223.655</u>	<u>9.198</u>
 Forslag til resultatdisponering		
Udbytte for regnskabsåret	8.223.655	9.198
Overført til næste år	<u>0</u>	<u>0</u>
Disponeret i alt	<u>8.223.655</u>	<u>9.198</u>
 Totalindkomstopgørelse		
Årets resultat	<u>8.223.655</u>	<u>9.198</u>
Anden totalindkomst:		
Værdiregulering af sikringsinstrumenter	574.061	59
Skat af værdiregulering af sikringsinstrumenter	<u>-151.958</u>	<u>-23</u>
Anden totalindkomst efter skat	<u>422.103</u>	<u>36</u>
Årets totalindkomst	<u>8.645.758</u>	<u>9.234</u>

ÅRSREGNSKAB

BALANCE

LEASING FYN BANK A/S, CVR-nr. 21627747, ÅRSRAPPORT FOR 2015

Side 15

Note	2015 kr.	2014 t. kr.
Aktiver		
10 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	36.000.000	24.000
11 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	154.974.264	187.897
Obligationer til dagsværdi	9.453.452	0
Immaterielle aktiver	753.323	1.126
12 Grunde og bygninger i alt		
Domicilejendomme	8.003.130	0
13 Øvrige materielle aktiver	1.546.552	879
Aktuelle skatteaktiver	0	181
Andre aktiver	7.174.813	6.118
Periodeafgrænsningsposter	2.641.446	2.716
Aktiver i alt	220.546.980	222.917
Passiver		
Gæld		
14 Gæld til kreditinstitutter	34.109.025	66.695
15 Indlån og anden gæld	33.597.657	14.606
Aktuelle skatteforpligtigelser	1.345.284	0
Andre passiver	32.978.077	22.284
Periodeafgrænsningsposter	3.224.000	3.223
Gæld i alt	105.254.043	106.808
Hensatte forpligtelser		
16 Hensættelser til udskudt skat	3.824.057	4.305
Hensættelser til tab på garantier	100.000	0
Andre hensatte forpligtigelser	1.637.000	1.520
Hensatte forpligtelser i alt	5.561.057	5.825
Egenkapital		
17 Egenkapital		
Aktiekapital	58.500.000	58.500
18 Ændring i dagsværdi af sikringsinstrumenter	-865.350	-1.288
Overført overskud eller underskud	43.873.575	43.874
Foreslået udbytte	8.223.655	9.198
Egenkapital i alt	109.731.880	110.284
Passiver i alt	220.546.980	222.917
19 Eventualforpligtigelser		
20 Finansielle risici og finansielle instrumenter		
21 Nærtstående parter		

ÅRSREGNSKAB

NOTER

	2015 kr.	2014 t. kr.
1 Renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	628.455	784
Udlån og andre tilgodehavender	10.226.167	11.898
Obligationer	11.462	28
Afledte finansielle instrumenter i alt	-1.365.917	-1.441
Heraf		
- Rentekontrakter	-1.366.030	-1.433
- Valutakontrakter	113	-8
Øvrige renteindtægter	<u>31.673</u>	<u>53</u>
I alt	<u>9.531.840</u>	<u>11.322</u>
2 Renteudgifter		
Kreditinstitutter og centralbanker	904.148	1.527
Indlån og anden gæld	425.077	515
Øvrige renteudgifter	<u>1.105</u>	<u>28</u>
I alt	<u>1.330.330</u>	<u>2.070</u>
3 Gebyrer og provisionsindtægter		
Øvrige gebyrer og provisioner	<u>43.600.391</u>	<u>41.107</u>
4 Kursreguleringer		
Obligationer til dagsværdi	-37.489	54
Valuta	0	1
Afledte finansielle instrumenter, rente og valutakontrakter	<u>-323.597</u>	<u>-36</u>
I alt	<u>-361.086</u>	<u>19</u>
5 Netto rente- og gebyrindtægter og kursreguleringer (fordelt på aktiviteter)		
Al aktivitet foregår i Danmark.		
6 Udgifter til personale og administration		
Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion		
Bestyrelse		
Hans Viggo Godsk Pedersen, bestyrelsesformanden	100.000	100
Lars Petersson, bestyrelsesmedlem	35.000	26
Petter Blondeau, bestyrelsesmedlem	35.000	35
Martin Nørholm Baltzer, bestyrelsesmedlem	35.000	35
Marianne Nissen, medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	35.000	35
Jørgen Brink, tiltrådt i 2015 medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	28.194	0
Kim Alminde, fratrådt i 2015 medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	6.806	35
Menige bestyrelsesmedlemmer fratrådt i 2014	<u>0</u>	<u>9</u>
I alt	<u>275.000</u>	<u>275</u>

ÅRSREGNSKAB

NOTER

	2015 kr.	2014 t. kr.
Udgifter til personale og administration (fortsat)		
Direktion Kurt Madsen		
Fast vederlag	827.952	820
Variabelt vederlag	50.000	50
Pension	166.087	163
I alt	<u>1.044.039</u>	<u>1.033</u>
Udover ovenstående vederlag stiller selskabet fri bil til rådighed.		
Væsentlige risikotagere (4 personer)		
Fast vederlag	2.620.353	
Pension	303.275	
I alt	<u>2.923.628</u>	
Sammenligningstal for væsentlige risikotagere er udeladt i henhold til regnskabsbekendtgørelsen §121, stk. 3, da oplysningskravet indebærer oplysninger om en enkeltpersons individuelle løn.		
Personaleudgifter		
Lønninger	25.875.188	24.806
Pensioner	2.839.816	2.742
Udgifter til social sikring	381.253	404
I alt	<u>29.096.257</u>	<u>27.952</u>
Øvrige administrationsudgifter	<u>9.211.814</u>	<u>8.960</u>
I alt	<u>39.627.110</u>	<u>38.220</u>
Pensionsvilkår for bestyrelse, direktion og væsentlige risikotagere		
Pensionsordning	Bestyrelse Der er ingen forpligtelse til at udbetale pension	Direktion og væsentlige risikotagere Bidragsbaseret gennem pensionsforsikrings-selskab, hvor indbetalingerne udgiftføres løbende
Incitamentsprogrammer		
Der er ikke fastsat incitamentsprogrammer for medlemmer af ledelsen.		
Garantistillelse:		
Størrelse af garantistillelse stiftet for nedennævnte ledelsesmedlemmer.		
Bestyrelse	491.071	315
Posten dækker kaution stillet overfor selskabets ultimative ejere, Sparekassen Fyn A/S, Middelfart Sparekasse og Fynske Bank A/S, til sikkerhed for engagement på personalevilkår.		
Gennemsnitlig antal ansatte	<u>48</u>	<u>48</u>

ÅRSREGNSKAB

NOTER

	2015 kr.	2014 t. kr.
Udgifter til personale og administration (fortsat)		
Revisionshonorar		
Samlet honorar til den generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomhed, der udfører lovpligtig revision.		
Honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet	98.250	91
Honorar for andre erklæringsopgaver med sikkerhed	20.800	8
Honorar for skatterådgivning	2.880	0
Honorar for andre ydelser	49.731	51
I alt	171.661	150
7 Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		
Afskrivning immaterielle anlægsaktiver	554.218	313
Afskrivning materielle anlægsaktiver	561.408	562
Gevinst ved salg af anlægsaktiver	-180.000	0
I alt	935.626	875
8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.		
Individuelle nedskrivninger:		
Nedskrivninger i årets løb	860.000	732
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-374.351	-497
Gruppevis nedskrivninger:		
Nedskrivninger i årets løb	129.416	16
Tilbageførsel af nedskrivninger	-67.637	-149
Tabt ikke tidligere individuelt nedskrevet		
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	295.609	51
	-157.856	-198
I alt	685.181	-45
Individuelle nedskrivninger på udlån ultimo	1.694.000	1.547
Gruppevise nedskrivninger på udlån ultimo	162.513	101
For posten udlån kan oplyses følgende omkring hvor stor en andel, der er indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse på.		
Posten omfatter alene udlån, der ikke er fuldt nedskrevet.		
Individuelt vurderet udlån:		
Værdiansættelse før nedskrivning	21.310.611	10.245
Nedskrivning	-1.694.004	-1.052
I alt indregnet i balancen	19.616.607	9.193
Gruppevis vurderet udlån:		
Værdiansættelse før nedskrivning	146.824.929	151.849
Nedskrivning	-162.513	-101
I alt indregnet i balancen	146.662.416	151.748

ÅRSREGNSKAB

NOTER

	2015 kr.	2014 t. kr.
9 Skat		
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst	3.091.284	2.694
Udskudt skat	-480.761	82
Skat af egenkapitalbevægelse	-151.958	-23
I alt	<u>2.458.565</u>	<u>2.753</u>
Årets resultat før skat	10.682.220	11.951
Beregnet skat	2.458.565	2.753
Effektiv skatteprocent	<u>23,0</u>	<u>23,0</u>

Forskellen mellem gældende skatteprocent (23,5%) og effektiv skatteprocent (23,0%) skyldes følgende:

Ændring i udskudt skat som følge af ændret skatteprocent	-66.388	-176
Værdi af afskrivning af 15%’s tillæg driftsmidler	-25.014	-45
Ej fradragsberettigede udgifter	39.648	46
I alt	<u>-51.754</u>	<u>-175</u>

10 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavende hos kreditinstitutter	36.000.000	24.000
Fordelt på restløbetid		
Anfordring	36.000.000	24.000

11 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris,

Fordelt på restløbetid		
Anfordring	0	26.214
Til og med 3 måneder	31.035.040	22.372
Over 3 måneder og til og med 1 år	43.947.985	50.632
Over 1 år og til og med 5 år	74.971.522	82.311
Over 5 år	5.019.717	6.368
I alt	<u>154.974.264</u>	<u>187.897</u>

Fordelt på sektorer og brancher

Offentlig myndighed	0%	0%
Erhverv:		
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	35%	30%
Industri og råstofindvinding	11%	7%
Energiforsyning	0%	0%
Bygge og anlæg	5%	6%
Handel	22%	16%
Transport, hoteller og restauranter	9%	10%
Information og kommunikation	1%	2%
Finansiering og forsikring	4%	17%
Fast ejendom	2%	2%
Øvrige erhverv	11%	10%
Erhverv i alt	<u>100%</u>	<u>100%</u>
I alt	<u>100%</u>	<u>100%</u>

ÅRSREGNSKAB

NOTER

	2015 kr.	2014 t. kr.
12 Domicilejendomme		
Tilgang i årets løb	<u>8.003.130</u>	<u>0</u>
Anskaffelsessum tillagt omkostninger	<u>8.003.130</u>	<u>0</u>
13 Øvrige materielle aktiver		
Samlet kostpris, primo	8.051.247	8.576
Tilgang	1.228.765	273
Afgang	<u>-763.585</u>	<u>-798</u>
Samlet kostpris, ultimo	<u>8.516.427</u>	<u>8.051</u>
Ned- og afskrivninger, primo	7.172.052	7.408
Årets afskrivninger	561.408	562
Tilbageførte ned og afskrivninger	<u>-763.585</u>	<u>-798</u>
Ned- og afskrivninger, ultimo	<u>6.969.875</u>	<u>7.172</u>
Regnskabsmæssig værdi i alt	<u>1.546.552</u>	<u>879</u>
14 Gæld til kreditinstitutter		
Til og med 3 måneder.	<u>34.109.025</u>	<u>66.695</u>
I alt	<u>34.109.025</u>	<u>66.695</u>
15 Indlån og anden gæld		
På anfordring	22.950.050	6.029
Med opsigelsesvarsel	<u>10.647.607</u>	<u>8.577</u>
I alt	<u>33.597.657</u>	<u>14.606</u>
Indlån og anden gæld fordelt på løbetid		
På anfordring	22.950.050	6.029
Med opsigelsesvarsel:		
Til og med 3 måneder.	3.557.717	1.626
Over 3 måneder og til og med 1 år.	4.319.710	4.037
Over 1 år og til og med 5 år.	2.670.180	2.914
Over 5 år.	<u>100.000</u>	<u>0</u>
I alt	<u>33.597.657</u>	<u>14.606</u>

ÅRSREGNSKAB

NOTER

			2015 kr.	2014 t. kr.
16 Udskudt skat				
	Regnskabs- mæssige værdier	Skatte- mæssige værdier	Midlertidig forskøl 2015	Midlertidig forskøl 2014
Udlån, leasingaftaler	154.974.264	139.575.928	15.398.336	17.672
Materielle - og immaterielle anlægsaktiver	2.299.875	316.133	1.983.742	1.546
	<u>157.274.139</u>	<u>139.892.061</u>	<u>17.382.078</u>	<u>19.218</u>
Udskudt skat, 22%			<u>3.824.057</u>	<u>4.305</u>

Herudover har selskabet ikke indregnet udskudt skatteaktiv på 0,1 mio. kr. Skatteaktivet vedrører 15% tillæg på driftsmidler og kan, som følge heraf, ikke indregnes i henhold til gældende regler.

17 Egenkapital

2015	Aktiekapital	Ændring i dagsværdi af sikrings- instrumenter	Overført resultat	Udbytte	I alt
Egenkapital primo året	58.500.000	-1.287.453	43.873.575	9.198.216	110.284.338
Udbetalt udbytte				-9.198.216	-9.198.216
	<u>58.500.000</u>	<u>-1.287.453</u>	<u>43.873.575</u>	<u>0</u>	<u>101.086.122</u>
Værdiregulering af sikrings- instrumenter efter skat		422.103			422.103
Årets resultat				8.223.655	8.223.655
Totalindkomst i alt		422.103		8.223.655	8.645.758
Egenkapital ultimo året	<u>58.500.000</u>	<u>-865.350</u>	<u>43.873.575</u>	<u>8.223.655</u>	<u>109.731.880</u>
2014	Aktiekapital	Ændring i dagsværdi af sikrings- instrumenter	Overført resultat	Udbytte	I alt
Egenkapital primo året	58.500.000	-1.322.784	43.873.575	7.322.069	108.372.860
Udbetalt udbytte				-7.322.069	-7.322.069
	<u>58.500.000</u>	<u>-1.322.784</u>	<u>43.873.575</u>	<u>0</u>	<u>101.050.791</u>
Værdiregulering af sikrings- instrumenter efter skat		35.331			35.331
Årets resultat				9.198.216	9.198.216
Totalindkomst i alt		35.331		9.198.216	9.233.547
Egenkapital ultimo året	<u>58.500.000</u>	<u>-1.287.453</u>	<u>43.873.575</u>	<u>9.198.216</u>	<u>110.284.338</u>

ÅRSREGNSKAB

NOTER

	2015 kr.	2014 t. kr.
17 Egenkapital - fortsat		
Aktiekapital		
Selskabets aktier er udstedt i 3 stk. af 17.000.000 og 3 stk. af 2.500.000		
Forskel imellem egenkapital og kapitalgrundlag:		
Egenkapital	109.731.880	110.284
Foreslået udbytte	-8.223.655	-9.198
Immaterielle aktiver	-753.323	-1.126
Værdijustering krav om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	<u>-9.453</u>	<u>0</u>
Kapitalgrundlag i alt	<u>100.745.449</u>	<u>99.960</u>

18 Regnskabsmæssig sikring

Følgende skal oplyses for finansielle instrumenter bestående af renteswaps, der er anvendt til sikring:

De indgåede renteswaps er til afdækning af rentebetalinger på funding af fastforrentede udlån i selskabet samt til afdækning af rentebetalinger på funding af fastforrentede udlån, som administreres for Leasing Fyn Faaborg A/S, Leasing Fyn Middelfart A/S og Leasing Fyn Svendborg A/S.

Funding med afdækket betalingsstrøm:	
Funding i Leasing Fyn Bank A/S	12.526.855
Funding i Leasing Fyn Faaborg A/S	60.771.489
Funding i Leasing Fyn Middelfart A/S	45.833.746
Funding i Leasing Fyn Svendborg A/S	<u>42.937.918</u>
	<u>162.070.008</u>
Renteswaps	
Markedsværdi (restløbetid under 5 år)	-1.131.175
Nominel værdi (restløbetid under 5 år)	110.875.000

Den på egenkapitalen indregnede værdiregulering af sikringsinstrumenter udgår af egenkapitalen igen i takt med at de pågældende renteswaps amortiseres. De indgåede aftaler løber maksimalt i 5 år.

Bevægelser på egenkapitalen:	
Indregnet i anden totalindkomst i indeværende regnskabsår - indtægt	422.103

ÅRSREGNSKAB

NOTER

	2015 kr.	2014 t. kr.
19 Eventualforpligtigelser		
Finansgarantier	9.496.186	13.215
Garantier m.v i alt	<u>9.496.186</u>	<u>13.215</u>
Husleje forpligtigelse	368.766	366
Andre forpligtelser i alt	<u>368.766</u>	<u>366</u>
Eventualforpligtigelser i alt	<u>9.864.952</u>	<u>13.581</u>

Selskabet har indgået en forsikringsaftale i fællesskab med Leasing Fyn Faaborg A/S, Leasing Fyn Middelfart A/S og Leasing Fyn Svendborg A/S, med hvem der er solidarisk hæftelse for præmiebetaling.

Pr. 31. december 2015 er der et uafklaret forhold med SKAT om betaling af forholdsmæssig registreringsafgift på leasingfinansierede biler.

Leasing Fyn Bank A/S er ikke enig i SKATs foreløbige påstande og mener ikke, der er hjemmel til at opkræve yderligere registreringsafgift, hvorfor der i årsregnskabet ikke er hensat et skyldigt beløb til dækning heraf.

20 Finansielle risici og finansielle instrumenter

Politik for styring af finansielle risici

Banken er som følge af sin drift eksponeret over for en række risici i form af kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko samt operationel risiko. Bankens styring af finansielle risici tager udgangspunkt i den bestyrelsesgodkendte instruks til direktøren. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udviklingen i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer.

Kreditrisici

Kreditrisikoen er knyttet til selskabets kerneforretningsområde og er dermed den betydeligste risiko. Den samlede risiko ved kreditgivning søges minimeret ved branche- og størrelsesmæssig spredning samt ved en nøje vurdering af den enkelte kundes kreditværdighed.

Leasing Fyn Bank A/S' kreditpolitik er fastlagt med henblik på at sikre, at kreditvurdering og kreditgivning medfører acceptable risici på området.

Risici overvåges løbende og der udarbejdes selvstændige handlingsplaner for engagementer, der udviser utilfredsstillende udvikling.

Med henblik på afdækning af eventuelle nedskrivningsbehov gennemgås samtlige engagementer, på kr. 900.000 og derover for svaghedstegn i henhold til nærmere fastsatte politikker herfor.

Kriterier og procedurer for nedskrivning, såvel individuelt som gruppevis, er tilrettelagt i overensstemmelse med Finanstilsynets bekendtgørelse og retningslinier.

Der er udarbejdet kreditrisikopolitik.

Markedsrisiko

Valutarisikoen kan henføres til ændringer i valutakurser på bankens og dens ejeres udlån i anden valuta. Risikoen afdækkes af indgåede valutaswaps.

Renterisikoen kan henføres til ændringer i renteniveauet på banken og dens ejeres udlån i fastforrentede udlån. Hovedparten af risikoen afdækkes af indgåede renteswaps.

Der er udarbejdet markedsrisikopolitik.

20 Finansielle risici og finansielle instrumenter, fortsat

Likviditetsrisici

Likviditeten styres med henblik på sikring af aktuelt og fremtidigt likviditetsbehov. Dette sikres ved at have forhandlet tilstrækkelige kreditfaciliteter på plads med de ultimative ejere. Selskabets likviditetsreserve består af anfordringstilgodehavender og obligationer. Der er udarbejdet likviditetspolitik.

Operational risiko

Banken har med henblik på at mindske tab som følge af operationelle risici udarbejdet politikker. En central del heraf er IT-sikkerhedspolitikken, der stiller en række krav til it og personale, ligesom den stiller en række minimumskrav til håndtering af følsomme oplysninger. Herudover er der udarbejdet IT-beredskabsplan, som skal begrænse tab i tilfælde af manglende it-faciliteter eller anden lignende krisesituation. Banken er qua sin størrelse afhængig af visse nøglemedarbejdere. For at mindske afhængigheden, er der udarbejdet skriftlige forretningsgange.

21 Nærtstående parter

Følgende aktionærer er noteret i selskabets aktionærfortegnelse som besiddende mere end 5%:

Leasing Fyn Faaborg A/S CVR-nr. 27036376

Hjemsted: Faaborg

Ejerandel: 33 1/3%

Leasing Fyn Middelfart A/S CVR-nr. 27036279

Hjemsted: Faaborg

Ejerandel: 33 1/3%

Leasing Fyn Svendborg A/S CVR-nr. 27036392

Hjemsted: Faaborg

Ejerandel: 33 1/3%

Transaktioner med nærtstående parter omfatter managementvederlag, overdragelse af leasingaftaler, rente- og valutaswaps, renter, indlån og udlån.

Vederlag til ledelse fremgår af note 6.

Transaktioner sker på markedsbaserede vilkår eller omkostningsdækket basis.