

Perioden 1. januar 2011 - 31. december 2011  
Låneforeningen for Lærere under Københavns Kommune

### Resultatopgørelse

	2011 DKK	2010 DKK
1 Nettoomsætning	861.805	910.397
2 Andre eksterne omkostninger	-561.911	-529.535
Bruttofortjeneste	299.894	380.862
3 Løn, gager og personaleomkostninger	-257.418	-256.780
Resultat før finansielle poster	42.476	124.082
4 Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer m.v.	30.208	16.471
5 Finansielle indtægter	82.369	86.755
Årets resultat	155.053	227.308
Resultatdisponering		
Foreningens resultat foreslås disponeret således:		
Overført resultat, primo	1.435.596	1.108.289
Årets resultat	155.053	227.308
Til disposition	1.590.649	1.335.597
Overført resultat	1.590.649	1.335.597
Resultatdisponering i alt	1.590.649	1.335.597

**Balance**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>DKK</b>	<b>DKK</b>
<b>Aktiver pr. 31. december 2011</b>		
6 Andre værdipapirer og kapitalandele	1.645.857	1.696.924
<b>Finansielle anlægsaktiver i alt</b>	<b>1.645.857</b>	<b>1.696.924</b>
<hr/>		
<b>Anlægsaktiver i alt</b>	<b>1.645.857</b>	<b>1.696.924</b>
<hr/>		
7 Tilgodehavender fra udlån	42.003.636	46.301.968
Andre tilgodehavender	40.937	132.793
Periodeafgrænsningsposter	34.834	35.910
<b>Tilgodehavender i alt</b>	<b>42.079.407</b>	<b>46.470.671</b>
<b>8 Likvide beholdninger</b>	<b>5.587.829</b>	<b>5.624.131</b>
<hr/>		
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	<b>47.667.236</b>	<b>52.094.802</b>
<hr/>		
<b>Aktiver i alt</b>	<b>49.313.093</b>	<b>53.791.726</b>

**Balance**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>DKK</b>	<b>DKK</b>
<b>Passiver pr. 31. december 2011</b>		
Vedtægtsmæssige henlæggelser	2.150.000	2.150.000
Overført resultat	1.590.649	1.435.597
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>3.740.649</b>	<b>3.585.597</b>
<hr/>		
9 Kreditinstitutter	42.895.950	47.188.996
<b>Langfristede gældsforpligtelser i alt</b>	<b>42.895.950</b>	<b>47.188.996</b>
Kreditinstitutter	2.555.113	2.913.981
Pengekreditorer	55.620	43.430
Leverandører af varer og tjenesteydelser	35.417	31.250
10 Anden gæld	30.344	28.472
<b>Kortfristede gældsforpligtelser i alt</b>	<b>2.676.494</b>	<b>3.017.133</b>
<hr/>		
<b>Gælds- og hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>45.572.444</b>	<b>50.206.129</b>
<hr/>		
<b>Passiver i alt</b>	<b>49.313.093</b>	<b>53.791.726</b>

**Noter**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>DKK</b>	<b>DKK</b>
<b>1 Nettoomsætning</b>		
Andre indtægter	861.805	910.397
<b>Nettoomsætning i alt</b>	<b>861.805</b>	<b>910.397</b>
<b>2 Andre eksterne omkostninger</b>		
Repræsentation	28.149	26.610
Repræsentation med fuld fradragsret	17.214	20.439
<b>Salgsfremmende omkostninger</b>	<b>45.363</b>	<b>47.049</b>
Kontorartikler og tryksager	37.200	36.200
It-omkostninger	22.722	19.079
Telefon	9.825	13.646
Telefonomkostninger, medarbejdere	12.000	9.000
Informationssøgning, Internet m.v.	9.154	8.920
Porto	4.409	3.147
Revisorhonorar	25.000	31.250
Revisorhonorar vedrørende tidligere år	-6.516	3.526
Regnskabsmæssig assistance	106.291	106.123
Konsulentbistand	125.000	125.000
Vagtselskab	3.901	4.147
<b>Administrationsomkostninger</b>	<b>348.986</b>	<b>360.038</b>
Regulering af hensættelser til tab på tilgodehavender	142.500	113.000
Lønsumsafgift	25.862	22.295
Indgået på tidligere tabsførte tilgodehavender	-800	-12.847
<b>Øvrige kapacitetsomkostninger</b>	<b>167.562</b>	<b>122.448</b>
<b>Andre eksterne omkostninger i alt</b>	<b>561.911</b>	<b>529.535</b>
<b>3 Løn, gager og personaleomkostninger</b>		
Løn, gager og personaleomkostninger	243.307	241.190
Andre omkostninger til social sikring	14.111	15.590
<b>Løn, gager og personaleomkostninger i alt</b>	<b>257.418</b>	<b>256.780</b>
Antal beskæftigede i selskabet (gns.)	1	1
<b>4 Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer m.v.</b>		
Dagsværdireguleringer, anlægsaktiver	29.322	16.471
Aktieudbytte med indeholdt udbytteskat	886	0
<b>Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer m.v. i alt</b>	<b>30.208</b>	<b>16.471</b>

**Noter**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>DKK</b>	<b>DKK</b>
<b>5 Finansielle indtægter</b>		
Renteindtægter, pengeinstitutter	22.259	13.597
Renteindtægter, obligationer	60.110	71.360
Renteindtægter, gældsbeviser og udlån	0	1.798
<b>Finansielle indtægter i alt</b>	<b>82.369</b>	<b>86.755</b>
<b>6 Andre værdipapirer og kapitalandele</b>		
Samlet anskaffelsessum primo	1.573.434	1.730.509
Tilgang	420.000	0
Afgang	-495.635	-157.075
<b>Samlet anskaffelsessum</b>	<b>1.497.799</b>	<b>1.573.434</b>
Værdireguleringer ved indregning/primo	123.490	509.318
Årets værdireguleringer	29.322	16.472
<b>Samlede værdireguleringer</b>	<b>152.812</b>	<b>525.790</b>
Nedskrivninger på afhændede værdipapirer	-4.754	-402.300
<b>Samlede afskrivninger</b>	<b>-4.754</b>	<b>-402.300</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi pr. 31. december</b>	<b>1.645.857</b>	<b>1.696.924</b>
<b>7 Tilgodehavender fra udlån</b>		
Tilgodehavender fra udlån	43.559.136	47.714.968
Hensat til imødegåelse af forventede tab	-1.555.500	-1.413.000
<b>Tilgodehavender fra udlån i alt</b>	<b>42.003.636</b>	<b>46.301.968</b>
<b>8 Likvide beholdninger</b>		
Lån & Spar Bank 4012 686 434	2.244.115	2.020.584
Lån & Spar Bank 4015 021 824	512.795	509.967
Giro	18.728	14.377
Lån & Spar Bank 4011 128 543	2.812.191	3.079.203
<b>Likvide beholdninger i alt</b>	<b>5.587.829</b>	<b>5.624.131</b>
<b>9 Kreditinstitutter</b>		
Kreditinstitutter	44.551.063	49.202.977
Pengeinstitutter, driftsfinansiering	900.000	900.000
Andel der forfalder inden 1 år, overført til kortfristet gæld	-2.555.113	-2.913.981
<b>Kreditinstitutter i alt</b>	<b>42.895.950</b>	<b>47.188.996</b>

**Noter**

**2011**      **2010**  
**DKK**      **DKK**

**10 Anden gæld**

A-skat mv.	23.456	25.278
ATP	360	360
Lønsumsafgift	6.096	2.721
Andre skyldige omkostninger	432	113
<b>Anden gæld i alt</b>	<b>30.344</b>	<b>28.472</b>