

**Perioden 1. januar 2012 - 31. december 2012**  
**Låneforeningen for Lærere under Københavns Kommune**

<b>Resultatopgørelse</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
1 Nettoomsætning	810.170	861.805
2 Andre eksterne omkostninger	-554.599	-561.911
<b>Bruttofortjeneste</b>	<b>255.571</b>	<b>299.894</b>
3 Løn, gager og personaleomkostninger	-293.398	-257.418
<b>Resultat før finansielle poster</b>	<b>-37.827</b>	<b>42.476</b>
4 Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer m.v.	-1.774	30.208
5 Finansielle indtægter 65.791 82.369	65.791	82.369
<b>Årets resultat</b>	<b>26.190</b>	<b>155.053</b>
<b>Resultatdisponering</b>		
Foreningens resultat foreslås disponeret således:		
Overført resultat, primo	1.590.650	1.435.596
Årets resultat	26.190	155.053
<b>Til disposition</b>	<b>1.616.840</b>	<b>1.590.649</b>
Overført resultat	1.616.840	1.590.649
<b>Resultatdisponering i alt</b>	<b>1.616.840</b>	<b>1.590.649</b>

## Balance

<b>Aktiver pr. 31. december 2012</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
6 Andre værdipapirer og kapitalandele	1.020.537	1.645.857
<b>Finansielle anlægsaktiver i alt</b>	<b>1.020.537</b>	<b>1.645.857</b>
<b>Anlægsaktiver i alt</b>	<b>1.020.537</b>	<b>1.645.857</b>
7 Tilgodehavender fra udlån	41.408.672	42.003.636
Andre tilgodehavender	98.957	40.937
Periodeafgrænsningsposter	9.581	34.834
<b>Tilgodehavender i alt</b>	<b>41.517.210</b>	<b>42.079.407</b>
<b>8 Likvide beholdninger</b>	<b>6.095.841</b>	<b>5.587.829</b>
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	<b>47.613.051</b>	<b>47.667.236</b>
<b>Aktiver i alt</b>	<b>48.633.588</b>	<b>49.313.093</b>
<b>Passiver pr. 31. december 2012</b>		
Vedtægtsmæssige henlæggelser	2.150.000	2.150.000
Overført resultat	1.616.840	1.590.649
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>3.766.840</b>	<b>3.740.649</b>
9 Kreditinstitutter	42.201.041	42.895.950
<b>Langfristede gældsforpligtelser i alt</b>	<b>42.201.041</b>	<b>42.895.950</b>
Kreditinstitutter	2.548.273	2.555.113
Leverandører af varer og tjenesteydelser	25.000	35.417
10 Anden gæld	92.434	85.964
<b>Kortfristede gældsforpligtelser i alt</b>	<b>2.665.707</b>	<b>2.676.494</b>
<b>Gælds- og hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>44.866.748</b>	<b>45.572.444</b>
<b>Passiver i alt</b>	<b>48.633.588</b>	<b>49.313.093</b>

## Noter

### 1 Nettoomsætning

Bonus, gruppelevsforikring	537.248	673.246
Stiftelsesprovision	236.922	159.159
Vederlag for kreditvurdering	36.000	29.400
<b>Nettoomsætning i alt</b>	<b>810.170</b>	<b>861.805</b>

### 2 Andre eksterne omkostninger

Gaver og blomster	28.665	28.149
Øvrig repræsentation	15.451	17.214
<b>Salgsfremmende omkostninger</b>	<b>44.116</b>	<b>45.363</b>
Godtgørelse for kontorhold	18.500	37.200
EDB-omkostninger	19.829	22.722
Småanskaffelser	4.999	0
Telefon	4.694	9.825
Telefon, medarbejder	10.000	12.000
Informationssøgning	1.792	9.154
Porto	3.841	4.409
Revisorhonorar	25.000	25.000
Revisorhonorar, sidste år	4.846	-6.516
Regnskabsassistance	181.989	106.291
Konsulentbistand	125.000	125.000
Vagtværn	1.666	3.901
<b>Administrationsomkostninger</b>	<b>402.156</b>	<b>348.986</b>
Tab på debitorer, regulering af hensættelser	79.500	142.500
Lønsumsafgift	29.427	25.862
Indgået på tidligere afskrevne fordringer m/moms	-600	-800
<b>Øvrige kapacitetsomkostninger 108.327 167.562</b>	<b>108.327</b>	<b>167.562</b>
<b>Andre eksterne omkostninger i alt</b>	<b>554.599</b>	<b>561.911</b>

### 3 Løn, gager og personaleomkostninger

Gager	278.971	243.307
ATP-bidrag	660	720
AER-bidrag	75	41
Bidrag til barselsfond	272	264
Befordringsgodtgørelse	1222	2821
Generalforsamling	12198	10265
<b>Løn, gager og personaleomkostninger i alt</b>	<b>293.398</b>	<b>257.418</b>

### 4 Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer m.v.

Dagsværdireguleringer, værdipapirer, anlægsaktiver	-2.672	29.322
Aktieindkomst med indeholdt udbytteskat	898	886
<b>Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer m.v. i alt</b>	<b>-1.774</b>	<b>30.208</b>

### 5 Finansielle indtægter

Renteindtægter, pengeinstitutter	21.151	22.259
Renteindtægter, obligationer	44.640	60.110
<b>Finansielle indtægter i alt</b>	<b>65.791</b>	<b>82.369</b>

<b>6 Andre værdipapirer og kapitalandele</b>		
Anskaffelsessum, primo	1.497.799	1.573.434
Tilgang i årets løb	0	420.000
Afgang i årets løb til kostpris	-610.775	-495.635
<b>Samlet anskaffelsessum</b>	<b>887.024</b>	<b>1.497.799</b>
Værdiregulering ved indregning/primo	148.058	123.490
Årets værdireguleringer	-14.545	29.322
<b>Samlede værdireguleringer</b>	<b>133.513</b>	<b>152.812</b>
Af-/nedskrivninger, afhændede værdipapirer	0	-4.754
<b>Samlede afskrivninger</b>	<b>0</b>	<b>-4.754</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi pr. 31. december</b>	<b>1.020.537</b>	<b>1.645.857</b>
<b>7 Tilgodehavender fra udlån</b>		
Almindelige udlån til medlemmer	41.401.042	41.995.950
Restancelån	1.634.918	1.555.474
Hjælpefondslån	7.712	7.712
Hensat til forventet tab, salg og tjenesteydelser	-1.635.000	-1.555.500
<b>Tilgodehavender fra udlån i alt</b>	<b>41.408.672</b>	<b>42.003.636</b>
<b>8 Likvide beholdninger</b>		
Lån & Spar Bank 4012 686 434	2.800.676	2.244.115
Lån & Spar Bank 4015 021 824	520.843	512.795
Giro	26.992	18.728
Lån & Spar Bank 4011 128 543	2.747.330	2.812.191
<b>Likvide beholdninger i alt</b>	<b>6.095.841</b>	<b>5.587.829</b>
<b>9 Kreditinstitutter</b>		
Kreditinstitutter	43.949.314	44.551.063
Pengeinstitutter, driftsfinansiering	800.000	900.000
Overført til kortfristet gæld	-2.548.273	-2.555.113
<b>Kreditinstitutter i alt</b>	<b>42.201.041</b>	<b>42.895.950</b>
<b>10 Anden gæld</b>		
Skyldig A-skat mv. primo	23.456	25.278
Tilbageholdt A-skat	112.674	99.038
Tilbageholdt AM-bidrag	22.380	19.665
Afregnet A-skat mv.	-129.070	-120.525
Skyldig ATP	270	360
Skyldige feriepenge	14.881	0
Skyldig lønsumsafgift	6.490	6.096
Andre skyldige omkostninger	113	432
<b>Anden gæld i alt</b>	<b>51.194</b>	<b>30.344</b>