

# Halvårsrapport 2024

Rapportering for perioden 1. januar 2024 - 30. juni 2024

# INDHOLD

Koncernens hoved- og nøgletal	side 3
Ledelsesberetning	side 4
Resultatopgørelse	side 6
Balance	side 7
Egenkapitalopgørelse	side 9
Pengestrømsopgørelse	side 11
Noter	side 12
Kvartalsammenligning	side 26
Ledelsens påtegning	side 27
Selskabsoplysninger	side 28

# KONCERNENS HOVED- OG NØGLETAL

RESULTATOPGØRELSE (1.000 kr.)	1. halvår 2024	1. halvår 2023	Hele 2023
Netto rente- og gebyrindtægter	146.506	133.869	269.597
Andre driftsindtægter	2.759	4.469	8.078
Udgifter til personale og administration	92.942	83.555	168.839
Andre driftsudgifter	372	193	224
Afskrivninger på materielle og immaterielle aktiver	4.138	4.291	8.977
Basisindtjening *	51.813	50.299	99.635
Kursreguleringer	4.554	11.576	38.366
Nedskrivninger på udlån m.v.	-8.874	-4.652	-5.404
Resultat af kapitalandele i associerede virksomheder	0	0	16
Resultat før skat	65.241	66.527	143.421
Skat	17.751	15.540	33.149
Periodens resultat	47.490	50.987	110.272
Renteudgift til indehavere af hybrid kernekapital	1.616	1.612	3.250

## BALANCEPOSTER OG GARANTIER

Indlån (ekskl. indlån i puljer)	3.319.831	3.233.356	3.260.750
Udlån	1.739.647	1.759.605	1.736.296
Aktiver	5.312.127	5.008.307	5.167.109
Aktionærernes egenkapital	699.320	623.814	681.375
Hybrid kernekapital	50.000	50.000	50.000
Garantier m.v.	474.347	736.814	674.646

## UDVALGTE NØGLETAL

Kapitalprocent	24,5	23,4	26,8
----------------	------	------	------

\* Basisindtjeningen er et såkaldt Alternative Performance Measure (APM) defineret som resultat før kursreguleringer, nedskrivninger og resultat af kapitalandele i associerede selskaber.

# LEDELSESBERETNING

Koncernen Nordfyns Bank har for 1. halvår 2024 realiseret et tilfredsstillende resultat før skat på 65,2 mio. kr. og et resultat efter skat på 47,5 mio. kr.

Resultatet er bedre end forventet ved årets start, og koncernen har den 11. juli 2024 opjusteret forventningerne for hele 2024. Koncernen forventer nu for hele 2024 et resultat før skat i niveauet 85 - 115 mio. kr. mod oprindeligt udmeldte forventninger om et resultat før skat på 70 - 100 mio. kr. Der henvises i øvrigt til afsnittet: 'Forventninger til 2024'.

## Resultatopgørelsen

### Netto rente- og gebyrindtægter

Koncernens samlede netto renteindtægter udgør i 1. halvår 2024 80,1 mio. kr. og er steget med 1,0 mio. kr. sammenlignet med samme periode sidste år.

Renteindtægter fra tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker udgør 14,9 mio. kr. mod 9,9 mio. kr. i samme periode sidste år. Stigningen i renteindtægterne er primært en afledt effekt af, at den gennemsnitlige rentesats for indestående i Nationalbanken er højere i 1. halvår 2024 end i 1. halvår 2023.

Renteindtægter fra udlån udgør 67,9 mio. kr., som er en stigning på 3,7 mio. kr. sammenlignet med 1. halvår 2023. Dette kan primært henføres til gennemførte renteforhøjelser siden 1. halvår 2023.

Renteindtægterne fra obligationer udgør 17,5 mio. kr., hvilket er en stigning på 4,6 mio. kr. i forhold til sidste år. Stigningen er en kombination af udviklingen i det generelle renteniveau samt en større obligationsbeholdning.

Indlånsrenter udgør en udgift på 14,2 mio. kr. i 1. halvår 2024 mod 3,9 mio. kr. i samme periode sidste år. Stigningen på 10,4 mio. kr. kan dels henføres til gennemførte renteforhøjelser, dels at kunderne i stigende omfang placerer indlån på produkter med en høj rentesats. Nordfyns Bank har i dag har et større udbud af indlånsprodukter med en høj attraktiv rentesats end for et år siden.

Renteudgifter til udstedte obligationer stiger med 2,0 mio. kr. til i alt 2,4 mio. kr. Stigningen i renteudgifterne er en følge af, at banken i december 2023 udstedte SNP-obligationer for i alt 55 mio. kr. Renteudgifter til efterstillede kapitalindsud udgør 3,1 mio. kr. og er faldet marginalt sammenlignet med samme periode sidste år. Dette er drevet af, at banken i maj 2024 har indfriet supplerende kapital for i alt 55 mio. kr.

Udbytte af aktier mv. udgør 11,6 mio. kr. i 1. halvår 2024, hvilket er en stigning på 7,8 mio. kr. sammenlignet med samme periode sidste år. Stigningen kan primært henføres til udlodning af udbytte fra DLR Kredit.

Koncernens gebyrer og provisionsindtægter udgør 58,3 mio. kr. mod 54,9 mio. kr. i samme periode sidste år. Det er en stigning på 3,4 mio. kr. svarende til 6% sammenlignet med 1. halvår 2023. Generelt har aktivitetsniveauet været højt i 1. halvår 2024, selvom aktivitetsniveauet på boligområdet ikke har været så højt som foregående år.

Netto rente- og gebyrindtægterne udgør i alt 146,5 mio. kr. Andre driftsindtægter udgør 2,8 mio. kr. Netto rente- og gebyrindtægter samt andre driftsindtægter er steget fra 138,3 mio. kr. i 1. halvår 2023 til 149,3 mio. kr. i 1. halvår 2024. En stigning på i alt 7,9%.

### Kursreguleringer

Koncernen har i 1. halvår 2024 samlet set haft positive kursreguleringer på 4,6 mio. kr. mod positive kursreguleringer på 11,6 mio. kr. i 1. halvår 2023.

Kursregulering af obligationsbeholdningen er positiv med 5,8 mio. kr., mens kursregulering af aktiebeholdningen er negativ med 2,4 mio. Valutakursreguleringer mv. udgør 1,1 mio. kr.

### Omkostninger

Koncernens samlede udgifter til personale og administration udgør 92,9 mio. kr. i 1. halvår 2024 mod 83,6 mio. kr. i samme periode sidste år. Personaleudgifter mv. er steget med 4,4% som følge af lidt flere ansatte i koncernen samt de overenskomstmæssige lønstigninger. Øvrige administrationsudgifter stiger bl.a. som følge af stigende it-udgifter og andre omkostninger.

Af- og nedskrivningerne udgør 4,1 mio. kr. i 1. halvår 2024, hvilket er samme niveau som sidste år.

### Nedskrivninger

Nedskrivninger på udlån mv. udgør en indtægt på 8,9 mio. kr. i 1. halvår 2024 mod en indtægt på 4,7 mio. kr. i samme periode sidste år.

Driftspåvirkningen for eksponeringer i stadie 3 inkl., endeligt tabt samt indgået på tidligere afskrevne fordringer, udgør en indtægt på 6,7 mio. kr. Nedskrivninger på eksponeringer i stadie 3 omfatter både kunder, som er blevet kreditforringede i løbet af 1. halvår samt tilbageførte nedskrivninger på kunder hvis økonomiske forhold er forbedret i løbet af 1. halvår.

Driftspåvirkningen for eksponeringer i stadie 1 og stadie 2 udgør netto en indtægt på 0,4 mio. kr. Dette er en følge af et fald i de samlede risikoeksponeringer kombineret med, at der er sket en justering vedrørende nedskrivningsmodellens fremadskuende informationer, som har medført et lavere nedskrivningsbehov.

Det er ledelsens opfattelse, at der fortsat er behov for et ledelsesmæssigt skøn til de modelberegnedes forventede kredittab. Det ledelsesmæssige skøn afspejler usikkerheder ved den fremtidige samfundsmæssige økonomiske udvikling og i hvilket omfang dette vil påvirke både virksomheders og private kunders økonomi.

Usikkerhedsfaktorerne er bl.a., hvorledes det generelle højere renteniveau vil påvirke både private kunders og virksomhedernes økonomi på længere sigt. De højere renter betyder, at boligejere bruger en større andel af deres indkomst til at servicere både realkredit- og boliglån. Dette gør kunderne med boliglån mindre robuste overfor en eventuel negativ økonomiske udvikling. De højere renter betyder endvidere, at virksomhedernes indtjening er presset og deres økonomiske robusthed bliver svækket. Endvidere er der fortsat udprægede geopolitiske spændinger, der bl.a. kan påvirke energipriserne og dermed kundernes økonomi.

Det samlede ledelsesmæssige skøn vedrørende forventede kredittab er pr. 30. juni 2024 opgjort til i alt 25,4 mio. Dette er et fald i forhold til 31. december 2023, og påvirker driften i 1. halvår 2024 med en indtægt på 1,8 mio. kr.

### Resultat af tilknyttede virksomheder

Bankens datterselskab, Nordfyns Finans, har i 1. halvår 2024 realiseret et resultat efter skat på 3,4 mio. kr. mod 3,6 mio. kr. i samme periode 2023.

## Balance

Koncernens udlån udgør 1,7 mia. kr. og er steget med 0,2% i forhold til 31. december 2023. Væksten er bl.a. drevet af privatkunders efterspørgsel efter boligkreditter.

Indlån (ekskl. indlån i puljeordninger) udgør 3,3 mia. kr., hvilket er et fald på 1,8% i forhold til 31. december 2023. Indlån i puljeordninger er steget med 12,4% i forhold til 31. december 2023 og udgør aktuelt 0,9 mia. kr.

Banken har i april 2024 købt en domicilejendom, hvorfra bankens nye filial i Odense N skal drives.

Nordfyns Bank har i maj 2024 indfriet efterstillede kapitalindskud for i alt 55 mio. kr. Indfrielsen er sket som et led i koncernens kapitalplanlægning.

Aktionærernes egenkapital udgør 699,3 mio. kr., hvilket er en stigning på 17,9 mio. kr. Stigningen kan henføres til periodens resultat med fradrag af rente vedrørende hybrid kernekapital samt udloddet udbytte.

## Likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR) stiller krav til likviditetsbufferens størrelse og sammensætning i forhold til et stressscenarie på 30-dages sigt. LCR skal udgøre mindst 100%. Koncernen har pr. 30. juni 2024 opgjort LCR til 532%.

Net Stable Funding Ratio (NSFR) stiller krav om koncernen skal have tilstrækkelig langsigtet funding af dets aktiviteter. NSFR skal udgøre mindst 100%. Koncernen har pr. 30. juni 2024 opgjort NSFR til 182%.

## Kapitalforhold

Koncernens kapitalgrundlag er ved udgangen af 1. halvår 2024 opgjort til 600,0 mio. kr. mod 650,8 mio. ved udgangen af 2023. Banken har i maj 2024 indfriet supplerende kapital for i alt 55 mio. kr., hvilket er den primære årsag til faldet i kapitalgrundlaget.

Koncernens samlede risikoeksponering er ved udgangen af 1. halvår 2024 opgjort til 2.452,0 mio. kr. mod 2.433,0 mio. kr. ved udgangen af 2023.

Den egentlige kapitalprocent er opgjort til 21,3, mens kapitalprocenten er opgjort til 24,5. Koncernen lever dermed op til målsætningen om, at den egentlige kernekapitalprocent skal være minimum 16,0 og den samlede kapitalprocent skal være minimum 20,0.

Koncernen har opgjort det individuelle solvensbehov til 11,0%. Den solvensmæssige overdækning er opgjort til 13,5 procentpoint svarende til 330,8 mio. kr.

Erhvervsministeriet har aktiveret en sektorspecifik systemisk risikobuffer på 7% for eksponeringer mod ejendomsselskaber gældende fra 30. juni 2024. Koncernen har pr. 30. juni 2024 beregnet den systemiske buffersats til 0,4%.

Det kombinerede bufferkrav udgør 5,4% bestående af kapitalbevaringsbufferen på 2,5%, den kontracykliske kapitalbuffer på 2,5% og den systemiske buffersats på 0,4%.

Det medfører at koncernens kapitaloverdækning, i forhold til det opgjorte solvensbehov med tillæg af bufferkrav, udgør 8,1 procentpoint svarende til 198,8 mio. kr.

Det er ledelsens vurdering, at kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at dække den risiko, der er forbundet med selskabets aktiviteter.

## Nedskrivningsegne passiver

Finanstilsynet har fastsat kravet til nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) for Nordfyns Bank Koncernen til 14,8% af den samlede risikoeksponering (risikovægtede eksponeringer) gældende fra 1. januar 2024.

Nordfyns Bank har udstedt Senior Non-preferred (SNP) obligationer til delvis finansiering af NEP-kravet. Koncernen har aktuelt, ud over kapitalgrundlaget, SNP-udstedelser for 80 mio. kr., som opfylder kravene til finansiering af NEP-kravet.

I forhold til det indfasede NEP-krav gældende fra 1. januar 2024 med tillæg af det kombinerede bufferkrav, kan koncernens kapitaloverdækning opgøres til 7,6 procentpoint, svarende til 185,1 mio. kr. Opgørelsen er baseret på koncernens aktuelle kapitalgrundlag, SNP-udstedelser og kapitalgrundlag.

## Tilsynsdiamanten

Finanstilsynet har, som led i deres overvågning af den finansielle sektor ud fra en risikobaseret tilgang, opstillet fire pejlemærker i den såkaldte tilsynsdiamant med angivne grænseværdier, som pengeinstituttet som udgangspunkt bør ligge inden for.

Pr. 30. juni 2024 ligger Nordfyns Bank komfortabelt inden for samtlige grænseværdier til tilsynsdiamanten, hvilket fremgår af følgende tabel

Pejlemærke	Finanstilsynets grænseværdier	Nordfyns Banks værdier
Summen af 20 største eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	64%
Udlånsvækst	< 20%	-1,4%
Ejendomseksponering	< 25% af udlån og garantier	9,9%
Likviditetspejlemærke	Fremskrevet LCR-krav > 100%	554%

## Forventninger til 2024

Den 7. december 2023 meldte koncernen ud om forventninger for hele 2024 til et resultat før skat i niveauet 70 - 100 mio. kr.

Den 11. juli 2024 opjusterede koncernen forventninger for hele 2024 til et resultat før skat i niveauet 85 - 115 mio. kr. Koncernen fastholder disse seneste udmeldte forventninger.

Forventningerne er forbundet med usikkerhed og afhænger blandt andet af den fremtidige samfundsmæssige økonomiske udvikling, herunder udviklingen i det generelle renteniveau, kursreguleringer som følge af udviklingen på de finansielle markeder samt udviklingen i nedskrivningsbehovet.

## Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke indtruffet begivenheder efter balancedagen, der er af betydning for bedømmelsen af periodens resultat.

# RESULTATOPGØRELSE

for perioden 1. januar - 30. juni

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Banken	
Note		2024	2023	2024	2023
3	Renteindtægter opgjort efter den effektive rentemetode	82.728	74.119	73.950	65.014
3	Andre renteindtægter	17.465	12.921	17.459	12.862
4	Renteudgifter	20.091	7.956	20.090	7.936
	<b>Netto renteindtægter</b>	<b>80.102</b>	<b>79.084</b>	<b>71.319</b>	<b>69.940</b>
	Udbytte af aktier mv.	11.603	3.830	11.603	3.830
5	Gebyrer og provisionsindtægter	58.276	54.861	56.524	52.566
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	3.475	3.906	2.214	1.373
	<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>146.506</b>	<b>133.869</b>	<b>137.232</b>	<b>124.963</b>
6	Kursreguleringer	4.554	11.576	4.554	11.576
	Andre driftsindtægter	2.759	4.469	946	475
7	Udgifter til personale og administration	92.942	83.555	86.139	74.940
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	4.138	4.291	3.725	3.995
	Andre driftsudgifter	372	193	372	193
8	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-8.874	-4.652	-8.417	-4.031
9	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	0	0	3.366	3.594
	<b>Resultat før skat</b>	<b>65.241</b>	<b>66.527</b>	<b>64.279</b>	<b>65.511</b>
10	Skat	17.751	15.540	16.789	14.524
	<b>Periodens resultat</b>	<b>47.490</b>	<b>50.987</b>	<b>47.490</b>	<b>50.987</b>
	Fordeles således:				
	Overført resultat (aktionærernes resultat)	45.874	49.375	45.874	49.375
	Rente til indehavere af hybrid kernekapital	1.616	1.612	1.616	1.612
	<b>I alt</b>	<b>47.490</b>	<b>50.987</b>	<b>47.490</b>	<b>50.987</b>
	<b>Resultat pr. aktie</b>				
11	Resultat pr. aktie, (kr.)	29	31		
11	Resultat pr. aktie, udvandet (kr.)	29	31		

# TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

for perioden 1. januar - 30. juni

Periodens resultat	47.490	50.987	47.490	50.987
Anden totalindkomst	0	0	0	0
<b>Periodens totalindkomst</b>	<b>47.490</b>	<b>50.987</b>	<b>47.490</b>	<b>50.987</b>

# BALANCE

Beløb i 1.000 kr.

Note	Koncernen		Banken	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
<b>AKTIVER</b>				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	764.433	1.110.880	764.433	1.110.880
12 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	42.904	82.758	42.904	82.758
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.739.647	1.736.296	1.604.634	1.594.188
Obligationer til dagsværdi	1.510.447	1.093.898	1.510.447	1.093.898
Aktier mv.	191.284	190.781	191.284	190.781
Kapitalandele i associerede virksomheder	355	355	355	355
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0	0	25.815	28.448
Aktiver tilknyttet puljeordninger	948.810	844.277	948.810	844.277
Immaterielle aktiver	2.140	17	0	0
Domicilejendomme	59.489	53.687	59.489	53.687
Øvrige materielle aktiver	8.910	9.024	6.440	6.875
Udsudte skatteaktiver	0	0	5.531	5.531
13 Andre aktiver	40.003	41.449	36.317	35.494
Periodeafgrænsningsposter	3.705	3.687	3.705	3.687
<b>Aktiver i alt</b>	<b>5.312.127</b>	<b>5.167.109</b>	<b>5.200.164</b>	<b>5.050.859</b>

# BALANCE

Beløb i 1.000 kr.		Koncernen		Banken	
Note		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
	<b>PASSIVER</b>				
	<b>Gæld</b>				
14	Indlån og anden gæld	3.319.831	3.260.750	3.226.373	3.166.236
15	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	79.648	79.596	79.648	79.596
	Indlån i puljeordninger	948.810	844.277	948.810	844.277
	Aktuelle skatteforpligtigelser	13.163	5.846	14.258	7.903
16	Andre passiver	139.371	132.092	135.041	123.569
	Periodeafgrænsningsposter	1.745	31	1.745	31
	<b>Gæld i alt</b>	<b>4.502.568</b>	<b>4.322.592</b>	<b>4.405.875</b>	<b>4.221.612</b>
	<b>Hensatte forpligtelser</b>				
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	5.601	5.601	5.601	5.601
	Hensættelser til udskudt skat	15.270	15.270	0	0
	Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer	9.618	7.601	9.618	7.601
	<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>30.489</b>	<b>28.472</b>	<b>15.219</b>	<b>13.202</b>
17	<b>Efterstillede kapitalindskud</b>	<b>29.750</b>	<b>84.670</b>	<b>29.750</b>	<b>84.670</b>
	<b>Egenkapital</b>				
	Aktiekapital	33.000	33.000	33.000	33.000
	Andre reserver:				
	Lovpligtige reserver	3.369	3.369	18.883	21.517
	Overført overskud	662.951	616.956	647.437	598.808
	Foreslået udbytte	0	28.050	0	28.050
	<b>Aktionærer i Nordfyns Bank</b>	<b>699.320</b>	<b>681.375</b>	<b>699.320</b>	<b>681.375</b>
	Indehavere af hybrid kernekapital	50.000	50.000	50.000	50.000
	<b>Egenkapital i alt</b>	<b>749.320</b>	<b>731.375</b>	<b>749.320</b>	<b>731.375</b>
	<b>Passiver i alt</b>	<b>5.312.127</b>	<b>5.167.109</b>	<b>5.200.164</b>	<b>5.050.859</b>
18	Eventualforpligtelser				
19-25	Øvrige noter				



# EGENKAPITALOPGØRELSE

Beløb i 1.000 kr.

Koncern

	Aktie- kapital	Nettoop- skrivning efter indre værdi- metode	Reserve for opskrivning	Overført overskud	Foreslået udbytte	Aktionærer i Nordfyns Bank	Hybrid kernekapital	Egenkapital i alt
<b>Egenkapital 01.01.2023</b>	<b>33.000</b>	<b>141</b>	<b>3.278</b>	<b>538.020</b>	<b>0</b>	<b>574.439</b>	<b>50.000</b>	<b>624.439</b>
Periodens resultat	0	0	0	49.375	0	49.375	1.612	50.987
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Periodens totalindkomst</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49.375</b>	<b>0</b>	<b>49.375</b>	<b>1.612</b>	<b>50.987</b>
Hensatte renter	0	0	0	0	0	0	-1.612	-1.612
<b>Transaktioner med ejerne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.612</b>	<b>-1.612</b>
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>33.000</b>	<b>141</b>	<b>3.278</b>	<b>587.395</b>	<b>0</b>	<b>623.814</b>	<b>50.000</b>	<b>673.814</b>
<b>Egenkapital 01.01.2024</b>	<b>33.000</b>	<b>157</b>	<b>3.212</b>	<b>616.956</b>	<b>28.050</b>	<b>681.375</b>	<b>50.000</b>	<b>731.375</b>
Periodens resultat	0	0	0	45.874	0	45.874	1.616	47.490
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Periodens totalindkomst</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45.874</b>	<b>0</b>	<b>45.874</b>	<b>1.616</b>	<b>47.490</b>
Hensatte renter	0	0	0	0	0	0	-1.616	-1.616
Udbetalt udbytte	0	0	0	0	-27.929	-27.929	0	-27.929
Udbytte af egne aktier	0	0	0	121	-121	0	0	0
<b>Transaktioner med ejerne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>121</b>	<b>-28.050</b>	<b>-27.929</b>	<b>-1.616</b>	<b>-29.545</b>
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>33.000</b>	<b>157</b>	<b>3.212</b>	<b>662.951</b>	<b>0</b>	<b>699.320</b>	<b>50.000</b>	<b>749.320</b>

# EGENKAPITALOPGØRELSE

Beløb i 1.000 kr.

Banken

	Aktie- kapital	Nettoop- skrivning efter indre værdi- metode	Reserve for opskrivning	Overført overskud	Foreslået udbytte	Aktionærer i Nordfyns Bank	Hybrid kernekapital	Egenkapital i alt
<b>Egenkapital 01.01.2023</b>	<b>33.000</b>	<b>16.552</b>	<b>3.278</b>	<b>521.609</b>	<b>0</b>	<b>574.439</b>	<b>50.000</b>	<b>624.439</b>
Periodens resultat	0	-906	0	50.281	0	49.375	1.612	50.987
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Periodens totalindkomst</b>	<b>0</b>	<b>-906</b>	<b>0</b>	<b>50.281</b>	<b>0</b>	<b>49.375</b>	<b>1.612</b>	<b>50.987</b>
Hensatte renter	0	0	0	0	0	0	-1.612	-1.612
<b>Transaktioner med ejerne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.612</b>	<b>-1.612</b>
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>33.000</b>	<b>15.646</b>	<b>3.278</b>	<b>571.890</b>	<b>0</b>	<b>623.814</b>	<b>50.000</b>	<b>673.814</b>
<b>Egenkapital 01.01.2024</b>	<b>33.000</b>	<b>18.305</b>	<b>3.212</b>	<b>598.808</b>	<b>28.050</b>	<b>681.375</b>	<b>50.000</b>	<b>731.375</b>
Periodens resultat	0	3.366	0	42.508	0	45.874	1.616	47.490
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Periodens totalindkomst</b>	<b>0</b>	<b>3.366</b>	<b>0</b>	<b>42.508</b>	<b>0</b>	<b>45.874</b>	<b>1.616</b>	<b>47.490</b>
Hensatte renter	0	0	0	0	0	0	-1.616	-1.616
Udbetalt udbytte	0	-6.000	0	6.000	-27.929	-27.929		
Udbytte af egne aktier	0	0	0	121	-121	0		
<b>Transaktioner med ejerne</b>	<b>0</b>	<b>-6.000</b>	<b>0</b>	<b>6.121</b>	<b>-28.050</b>	<b>-27.929</b>	<b>-1.616</b>	<b>-29.545</b>
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>33.000</b>	<b>15.671</b>	<b>3.212</b>	<b>647.437</b>	<b>0</b>	<b>699.320</b>	<b>50.000</b>	<b>749.320</b>

# PENGESTRØMSOPGØRELSE

Beløb i 1.000 kr.

	<b>Koncern</b>	
	<b>1.1-30.6.2024</b>	<b>1.1-30.6.2023</b>
<b>Driftsaktivitet</b>		
Resultat før skat	65.241	66.527
Nedskrivninger på udlån mv.	-8.874	-4.652
Af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver	4.138	4.291
Regulering af hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer	2.017	-445
Amortisering efterstillede kapitalindskud	132	103
Fortjeneste/tab ved salg af materielle aktiver	-79	-15
Betalt skat, netto	-10.434	-5.405
	<b>52.141</b>	<b>60.404</b>
<b>Forskydning i driftskapital:</b>		
Udlån, reguleret for periodens nedskrivninger mv.	5.514	16.836
Indlån	59.081	-142.891
Værdipapirer	-417.052	47.445
Øvrige aktiver og passiver, netto	10.722	-7.840
<b>Pengestrømme fra driftsaktivitet</b>	<b>-289.593</b>	<b>-26.046</b>
<b>Investeringsaktivitet</b>		
Salg af materielle og immaterielle anlægsaktiver	302	252
Køb af materielle og immaterielle anlægsaktiver	-12.175	-1.667
<b>Pengestrømme vedrørende investeringer</b>	<b>-11.873</b>	<b>-1.405</b>
<b>Finansieringsaktivitet</b>		
Udstedte obligationer, indfriet	0	-20.000
Supplerende kapital, indfriet	-55.000	0
Leasingforpligtelser	-1.905	-1.997
Udbetalt udbytte	-27.929	0
<b>Pengestrømme vedrørende finansiering</b>	<b>-84.834</b>	<b>-21.997</b>
<b>Ændring i likvider</b>	<b>-386.301</b>	<b>-49.448</b>
Likvider, primo	1.193.638	908.221
<b>Likvider, ultimo</b>	<b>807.337</b>	<b>858.774</b>
<b>Likvider, ultimo</b>		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender fra centralbanker	764.433	824.313
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	42.904	34.461
<b>Likvider ultimo</b>	<b>807.337</b>	<b>858.774</b>

# NOTER

## **Note 1 Anvendt regnskabspraksis**

Koncernhalvårsregnskabet for 1. halvår 2024 aflægges i overensstemmelse med IAS 34, Præsentation af delårsregnskaber, som godkendt af EU og halvårsregnskabet for moderselskabet aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder retningslinjerne i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Halvårsrapporten aflægges herudover i overensstemmelse med yderligere danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle virksomheder.

Anvendelsen af IAS 34 medfører, at præsentationen er mere begrænset end i forhold til aflæggelse af en fuldstændig årsrapport, samt at principper for indregning og måling i de internationale regnskabsstandarder (IFRS) er fulgt.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2023. Der henvises til årsrapporten 2023 for den fulde beskrivelse af anvendt regnskabspraksis.

## **Note 2 Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder**

Målingen af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn over, hvorledes fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser. De områder, som indebærer antagelser og skøn, der er væsentlige for regnskabet, er nedskrivninger på udlån samt hensættelser på garantier, dagsværdimåling af finansielle instrumenter samt domicilejendomme og er de samme som ved udarbejdelse af årsrapporten for 2023.

I lighed med 31. december 2023 er der indarbejdet et ledelsesmæssigt skøn til det modelberegnete forventede kredittab. Det ledelsesmæssige skøn for Nordfyns Bank koncernen udgør pr. 30. juni 2024 25.400 t.kr.

Pr. 30. juni 2024 er tillægget primært foretaget som følge af usikkerheden omkring den fremtidige samfundsøkonomiske udvikling som følge af et højere renteniveau samt andre samfundsøkonomiske forhold, som kan medføre, at nogle virksomheder og private kunder kan komme i økonomiske vanskeligheder.

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Bank	
		2024	2023	2024	2023
<b>Note 3</b>	<b>Renteindtægter</b>				
	<i>Renteindtægter opgjort efter den effektive rentemethode</i>				
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	14.860	9.912	14.860	9.912
	Udlån	67.868	64.207	59.090	55.102
	<b>I alt</b>	<b>82.728</b>	<b>74.119</b>	<b>73.950</b>	<b>65.014</b>
	<b>Andre renteindtægter</b>				
	Obligationer	17.459	12.862	17.459	12.862
	Øvrige renteindtægter	6	59	0	0
	<b>I alt</b>	<b>17.465</b>	<b>12.921</b>	<b>17.459</b>	<b>12.862</b>
<b>Note 4</b>	<b>Renteudgifter</b>				
	Indlån	14.236	3.861	14.236	3.861
	Udstedte obligationer	2.423	463	2.423	463
	Efterstillede kapitalindskud	3.148	3.313	3.148	3.313
	Leasingforpligtelse	233	290	233	290
	Øvrige renteudgifter	51	29	50	9
	<b>I alt</b>	<b>20.091</b>	<b>7.956</b>	<b>20.090</b>	<b>7.936</b>
<b>Note 5</b>	<b>Gebyrer og provisionsindtægter</b>				
	Værdipapirhandel og depoter	4.775	4.233	4.775	4.233
	Betalingsformidling	12.329	9.751	12.329	9.751
	Lånesagsgebyrer	4.222	5.441	4.222	5.441
	Garantiprovision	17.319	17.947	17.319	17.947
	Øvrige gebyrer og provisioner	19.631	17.489	17.879	15.194
	<b>I alt</b>	<b>58.276</b>	<b>54.861</b>	<b>56.524</b>	<b>52.566</b>
<b>Note 6</b>	<b>Kursreguleringer</b>				
	Obligationer	5.803	4.983	5.803	4.983
	Aktier mv.	-2.372	5.241	-2.372	5.241
	Valuta	1.307	1.288	1.307	1.288
	Afledte finansielle instrumenter	-184	64	-184	64
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	48.809	30.617	48.809	30.617
	Indlån i puljeordninger	-48.809	-30.617	-48.809	-30.617
	<b>I alt</b>	<b>4.554</b>	<b>11.576</b>	<b>4.554</b>	<b>11.576</b>
<b>Note 7</b>	<b>Udgifter til personale og administration</b>				
	<i>Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab</i>				
	Lønninger og vederlag til direktion, bestyrelse og repræsentantskab	2.428	2.275	2.428	2.275
	<b>I alt</b>	<b>2.428</b>	<b>2.275</b>	<b>2.428</b>	<b>2.275</b>
	<i>Personaleudgifter</i>				
	Lønninger	40.973	40.454	36.910	34.917
	Pensioner	4.688	4.448	4.098	3.865
	Udgifter til social sikring	6.074	4.707	6.042	4.678
	<b>I alt</b>	<b>51.735</b>	<b>49.609</b>	<b>47.050</b>	<b>43.460</b>
	<b>Øvrige administrationsomkostninger</b>	<b>38.779</b>	<b>31.671</b>	<b>36.661</b>	<b>29.205</b>
	<b>Udgifter til personale og administration i alt</b>	<b>92.942</b>	<b>83.555</b>	<b>86.139</b>	<b>74.940</b>
	<b>Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede</b>	118,7	115,7	105,8	106,1

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.	Koncern		Bank	
	2024	2023	2024	2023
<b>Note 8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender</b>				
Nedskrivninger/hensættelser i året (netto)	-6.863	-1.702	-6.674	-1.646
Rente af nedskrevne fordringer	-2.008	-2.048	-1.894	-1.933
Endeligt tabt ikke tidligere nedskrevet/hensat	807	705	725	369
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-810	-1.607	-574	-821
<b>I alt</b>	<b>-8.874</b>	<b>-4.652</b>	<b>-8.417</b>	<b>-4.031</b>
<b>Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker</b>				
Stadie 1 nedskrivninger:				
Nedskrivninger primo	25	19	25	19
Nye nedskrivninger, netto	9	-2	9	-2
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>34</b>	<b>17</b>	<b>34</b>	<b>17</b>
<b>Nedskrivninger på udlån samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer</b>				
Stadie 1 nedskrivninger:				
Nedskrivninger primo	11.524	9.558	10.917	8.860
Nedskrivninger i perioden (netto)	-820	-581	-877	-552
<b>Stadie 1 nedskrivninger ultimo</b>	<b>10.704</b>	<b>8.977</b>	<b>10.040</b>	<b>8.308</b>
Heraf udgør skønsmæssigt tillæg	6.100	2.300	6.100	2.300
Stadie 2 nedskrivninger:				
Nedskrivninger primo	31.193	31.218	28.158	28.280
Nedskrivninger i perioden (netto)	-1.365	1.507	-958	1.308
<b>Stadie 2 nedskrivninger ultimo</b>	<b>29.828</b>	<b>32.725</b>	<b>27.200</b>	<b>29.588</b>
Heraf udgør skønsmæssigt tillæg	17.100	15.400	16.100	14.200
Stadie 3 nedskrivninger:				
Nedskrivninger primo	61.385	69.205	59.102	66.456
Nedskrivninger i perioden (netto)	-4.687	-2.626	-4.848	-2.400
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-610	-2.019	-424	-1.570
<b>Stadie 3 nedskrivninger ultimo</b>	<b>56.088</b>	<b>64.560</b>	<b>53.830</b>	<b>62.486</b>
Heraf udgør skønsmæssigt tillæg	2.200	2.000	2.000	2.000
Nedskrivning på tilgodehavende hos kreditinstitutter	34	17	34	17
Nedskrivninger på udlån	87.002	97.705	81.452	91.825
Hensættelser på uudnyttede kreditrammer	1.369	1.904	1.369	1.904
Hensættelser på garantier	8.249	6.653	8.249	6.653
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo (korrektivkonto)</b>	<b>96.654</b>	<b>106.279</b>	<b>91.104</b>	<b>100.399</b>
Akkumulerede nedskrivninger på udlån og garantidebitorer i pct. af udlån og garantier ultimo perioden	<b>4,1</b>	<b>4,0</b>	<b>4,1</b>	<b>4,0</b>

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Bank	
		2024	2023	2024	2023
<b>Note 9</b>	<b>Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder</b>				
	Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0	0	3.366	3.594
	<b>I alt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.366</b>	<b>3.594</b>
<b>Note 10</b>	<b>Skat</b>				
	Skat af periodens indkomst	17.751	15.540	16.789	14.524
	<b>I alt</b>	<b>17.751</b>	<b>15.540</b>	<b>16.789</b>	<b>14.524</b>
	<b>Effektiv skatteprocent (pct.)</b>				
	Selskabsskatteprocent	22,0	22,0	22,0	22,0
	Tillæg vedrørende "Arne"-skat	4,0	2,8	4,0	2,8
	Ikke skattepligtige indtægter og ikke fradragsberettigede omkostninger	1,3	-1,5	1,3	-1,4
	Resultat af kapitalandele	0,0	0,0	-1,2	-1,2
	Regulering af tidligere års skat	0,0	0,0	0,0	0,0
	<b>I alt</b>	<b>27,3</b>	<b>23,3</b>	<b>26,1</b>	<b>22,2</b>
<b>Note 11</b>	<b>Resultat pr. aktie</b>				
	Beregning af resultat pr. aktie er baseret på følgende grundlag				
	Resultat til bankens aktionærer	47.490	50.987		
	Gennemsnitligt antal udstedte aktier (stk.)	1.650.000	1.650.000		
	Gennemsnitligt antal egne aktier (stk.)	-7.140	-7.140		
	<b>Antal aktier anvendt til beregning af resultat pr. aktie (stk.)</b>	<b>1.642.860</b>	<b>1.642.860</b>		
	Resultat pr. aktie (kr.)	29	31		
	Resultat pr. aktie, udvandet (kr.)	29	31		

## Udbytte

Vedtaget udbytte for regnskabsåret 2023, er blevet udbetalt til aktionærerne umiddelbart efter afholdelse af selskabets ordinære generalforsamling den 20. marts 2024. Da udbyttet var betinget af generalforsamlingens godkendelse, var det ikke indregnet som en forpligtelse i balancen pr. 31. december 2023.

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern		Bank	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
<b>Note 12 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker</b>				
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	42.904	82.758	42.904	82.758
<b>I alt</b>	<b>42.904</b>	<b>82.758</b>	<b>42.904</b>	<b>82.758</b>
<b>Note 13 Andre aktiver</b>				
Tilgodehavender renter	11.735	9.847	11.735	9.919
Positiv markedsværdi af afledte finansielle instrumenter	550	779	550	779
Forskellige debitorer	21.551	22.301	21.551	22.301
Øvrige aktiver	6.167	8.522	2.481	2.495
<b>I alt</b>	<b>40.003</b>	<b>41.449</b>	<b>36.317</b>	<b>35.494</b>
<b>Note 14 Indlån og anden gæld</b>				
På anfordring	2.837.681	2.860.665	2.837.681	2.860.665
Med opsigelsesvarsel	287.534	192.656	194.076	98.142
Tidsindsud	35.154	41.539	35.154	41.539
Særlige indlånsformer	159.462	165.890	159.462	165.890
<b>I alt</b>	<b>3.319.831</b>	<b>3.260.750</b>	<b>3.226.373</b>	<b>3.166.236</b>
<b>Note 15 Udstedte obligationer</b>				
Seniorobligation (ikke foranstillet) udstedt 18.06.2021	25.000	25.000	25.000	25.000
Seniorobligation (ikke foranstillet) udstedt 01.12.2023	54.648	54.596	54.648	54.596
<b>I alt</b>	<b>79.648</b>	<b>79.596</b>	<b>79.648</b>	<b>79.596</b>

SNP-obligation udstedt den 18.06.2021 forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 6 måneders CIBOR + 2,655% p.a. Løbetiden er 5 år med mulighed for indfrielse efter 4 år.

SNP-obligationerne opfylder betingelserne for at kunne afdække bankens NEP-tillæg.

SNP-obligation udstedt den 01.12.2023 forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 12 måneders CIBOR + 3,36 % p.a. Løbetiden er 7 år med mulighed for indfrielse efter 4 år.

SNP-obligationerne opfylder betingelserne for at kunne afdække bankens NEP-tillæg.

Alle udstedte obligationer er denomineret i DKK.

	Koncern		Bank	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
<b>Note 16 Andre passiver</b>				
Forskellige kreditorer	21.194	26.511	21.194	20.897
Clearing andre PI	56.762	56.594	56.762	56.594
Leasingforpligtigelser	21.455	23.346	21.455	23.346
Skyldige renter	16.242	4.677	16.242	4.748
Negativ markedsværdi af afledte finansielle instrumenter	605	649	605	649
Øvrige passiver	23.113	20.315	18.783	17.335
<b>I alt</b>	<b>139.371</b>	<b>132.092</b>	<b>135.041</b>	<b>123.569</b>
<b>Note 17 Efterstillede kapitalindsud</b>				
<b>Supplerende kapital</b>				
Forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 6 måneders CIBOR + 4,50%.				
Kan indfries på kupondagen fra den 02.05.2024.	0	54.828	0	54.828
Forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 6 måneders CIBOR + 5,25%.				
Kan indfries på kupondagen fra den 22.11.2027.	29.750	29.637	29.750	29.637
<b>I alt</b>	<b>29.750</b>	<b>84.465</b>	<b>29.750</b>	<b>84.465</b>
Efterstillede kapitalindsud, som medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget	29.750	84.465	29.750	84.465

Alle kapitalindsud er denomineret i DKK.



# NOTER

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern		Bank	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
<b>Note 18 Eventualforpligtelser</b>				
Finansgarantier	309.911	305.863	309.911	305.863
Tabsgarantier for realkreditlån	128.117	331.565	128.117	331.565
Øvrige eventualforpligtelser	36.319	37.218	36.319	37.218
<b>I alt</b>	<b>474.347</b>	<b>674.646</b>	<b>474.347</b>	<b>674.646</b>

Finansgarantier er primært betalingsgarantier, og risikoen kan sidestilles med risikoen på kreditter.

Tabsgarantier for realkreditlån er typisk ydet for den yderste risiko af et realkreditlån til private og erhverv. Garantien ligger inden for 80% af ejendommens værdi for privatboliger, og inden for 60% af ejendommens værdi for erhvervsejendomme. Værdien er fastsat ved en individuel vurdering af en sagkyndig.

Øvrige eventualforpligtelser omfatter en række garantiformer med varierende risiko; eksempelvis arbejdsgarantier. Risikoen vurderes mindre end på for eksempel kreditter med variabel udnyttelse.

#### Leasingforpligtelser, korte leasingaftaler

Koncernen har på balancedagen ingen leasingforpligtelser der er behandlet efter bestemmelsen i IFRS 16.5 om undtagelse af aktivering af korte leasingaftaler.

#### Koncern:

Nordfyns Bank deltager, ligesom andre danske pengeinstitutter, i den lovpligtige indskydergarantidækning og afviklingsordning og er i den forbindelse forpligtet til i fællesskab med andre pengeinstitutter at dække kunders indestående m.v. på indtil 100.000 EUR i tilfælde af et pengeinstituts afvikling.

Totalkredit- og DLR lån formidlet af Nordfyns Bank er omfattet af en aftalt modregningsret i fremtidige løbende provisioner, som Totalkredit og DLR kan gøre gældende i tilfælde af tabskonstatering på formidlede lån. Det forventes ikke, at denne modregningsret vil få væsentlig indflydelse på koncernens økonomiske stilling.

Nordfyns Banks medlemskab af Bankdata medfører, at banken ved en eventuel udtrædelse er forpligtet til betaling af en udtrædelsesgodtgørelse opgjort til ca. 87 mio. kr. pr. 30. juni 2024.

Banken er til tider part i forskellige retssager og tvister. Sagerne vurderes løbende, og der foretages de nødvendige hensættelser i overensstemmelse med en vurdering af risikoen for tab. Der er ingen verserende retssager, som forventes at få indflydelse på koncernens økonomiske stilling.

Til sikkerhed for eventuel gæld i forbindelse med clearing er der overfor Danmarks Nationalbank afgivet sikkerhed i bankens handelsbeholdning af obligationer og aktier.

#### Moderselskab:

Nordfyns Bank er administrationsselskab i en dansk sambeskatning med datterselskabet Nordfyns Finans og hæfter derfor ifølge selskabslovens regler herom for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for for de sambeskattede selskaber.

Nordfyns Bank indgår med Nordfyns Finans i en fællesregistrering for moms og lønsumsafgift.

	Koncern		Bank	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
<b>Note 19 Aktiver stillet som sikkerhed</b>				
Kursværdi af værdipapirer deponeret hos Danmarks Nationalbank, clearingscentraler mv.	342.988	436.765	342.988	436.765
Heraf overskydende sikkerhed	342.988	436.765	342.988	436.765

Banken har deponeret obligationer hos Danmarks Nationalbank, clearingscentraler m.v. i forbindelse med clearing og fondsafvikling. Ubelånte deponerede værdipapirer kan frigøres på anfordring.

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern		Bank	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
<b>Note 20 Kapitalforhold</b>				
Aktionærernes egenkapital ifølge regnskab	699.320	681.375	699.320	681.375
Foreslået udbytte	0	-28.050	0	-28.050
Urevideret resultat	-45.874	0	-45.874	0
Fradrag kapitalandele i finansielle enheder	-108.003	-115.299	-108.332	-115.850
Fradrag immaterielle aktiver	-2.140	-17	0	0
Fradrag udskudte skatteaktiver	0	0	-5.531	-5.531
NPE-backstoppe fradrag	-11.606	-13.026	-11.606	-13.026
Andre fradrag mm.	-8.278	-5.612	-8.279	-5.612
<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>523.419</b>	<b>519.371</b>	<b>519.698</b>	<b>513.306</b>
Hybrid kernekapital	50.000	50.000	50.000	50.000
<b>Kernekapital efter fradrag</b>	<b>573.419</b>	<b>569.371</b>	<b>569.698</b>	<b>563.306</b>
Supplerende kapital	29.750	84.670	29.750	84.670
Indirekte besiddelse af T2-instrumenter	-3.168	-3.201	-3.177	-3.217
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>600.001</b>	<b>650.840</b>	<b>596.271</b>	<b>644.759</b>
<b>Risikoeksponeringer:</b>				
Kreditrisiko	1.640.223	1.739.924	1.597.919	1.692.461
Markedsrisiko	340.871	222.105	340.871	222.105
Operational risiko	470.922	470.922	438.480	438.480
<b>Risikoeksponeringer</b>	<b>2.452.016</b>	<b>2.432.951</b>	<b>2.377.270</b>	<b>2.353.046</b>
Egentlig kernekapitalprocent	21,3	21,3	21,9	21,8
Kernekapitalprocent	23,4	23,4	24,0	23,9
Kapitalprocent	24,5	26,8	25,1	27,4
Kapitalkrav fra søjle I (8 pct.)	196.161	194.636	190.182	188.244

## Note 21 Nærtstående parter

Nordfyns Bank er bankforbindelse for en række af de nærtstående parter. Formidling af betalingstransaktioner, forrentning af overskudslikviditet samt fremskaffelse af finansiering er de primære ydelser, som Nordfyns Bank leverer.

Alle rente- og gebyrsatser samt øvrige vilkår til nærtstående parter er ydet på markedsmæssige vilkår.

Banken har i 1. halvår 2024 erhvervet en domicilejendom for i alt 5,1 mio. kr. fra nærtstående til et af bankens bestyrelsesmedlemmer samt modtaget advokatbistand fra et bestyrelsesmedlem i forbindelse med handlens berigtigelse. Transaktionerne er sket på markedsmæssige vilkår.

I 1. halvår 2023 har der ikke været usædvanlige transaktioner med nærtstående parter.

Der henvises i øvrigt til årsrapporten 2023 for en nærmere beskrivelse af transaktioner med nærtstående parter.

## Note 22 Dagsværdi af finansielle instrumenter

Finansielle aktiver og forpligtelser indregnes i balancen til enten dagsværdi eller amortiseret kostpris. Obligationer til dagsværdi, aktier mv. og afledte finansielle instrumenter er i regnskabet målt til dagsværdi.

Dagsværdi er den pris, der kan opnås ved at sælge et aktiv, eller der skal betales for at overdrage en forpligtelse gennem en almindelige transaktion mellem uafhængige markedsdeltagere på målingstidspunktet. Dagsværdien opgøres efter følgende værdiansættelseshieraki:

Noterede priser (niveau 1): Finansielle instrumenter, der værdiansættes med baggrund i noterede kurser på et aktivt marked.

Observerbare input (niveau 2): Finansielle instrumenter, der i al væsentlighed værdiansættes ud fra andre observerbare input end noterede kurser på et aktivt marked. Kategorien omfatter for eksempelvis illikvide realkreditobligationer, hvor værdiansættelsen udledes af tilsvarende likvide obligationer.

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.

## Note 22 Dagsværdi af finansielle instrumenter (fortsat)

Ikke observerbare input (niveau 3): Finansielle instrumenter, der værdiansættes med baggrund i dagsværdi beregnet ud fra forskellige forudsætninger. Forudsætningerne kan blandt andet være nylige transaktioner i tilsvarende aktiver, forventede fremtidige betalingsstrømme eller virksomhedernes indre værdi.

Ikke observerbare input omfatter unoterede aktier, primært unoterede aktier i sektorejede selskaber, hvor dagsværdien blandt andet fastsættes ud fra bestemmelser i aktionæroverenskomster mv. eller input fra gennemførte handler. Brancheforeningen Lokale Pengeinstitutter (LOPI) anbefaler kvartalsvist dagsværdier af visse af de såkaldte sektoraktier, det vil sige de aktier, som bankerne ejer med henblik på at deltage aktivt i den infrastruktur og de produktudbud, som understøtter sektorens forretningsgrundlag. De af LOPI anbefalede kurser tager udgangspunkt i aktionæroverenskomster og gennemførte handler i sektoren. I nogle tilfælde tager dagsværdien udgangspunkt i den regnskabsmæssige egenkapital (indre værdi) i den underliggende virksomhed, idet denne danner grundlag for handelskursen, såfremt ejerne skal sælge ejerne i mellem. Ved opgørelsen af dagsværdien af sektoraktierne i henhold til LOPI's anbefalede kurser, indgår disse således i værdiansættelsen som et ikke observerbart input.

Nordfyns Bank foretager en selvstændig vurdering af de anbefalede kurser og verificerer sammenhæng til gennemførte transaktioner og offentliggjorte regnskaber. Banken vurderer, at alternative metoder til dagsværdimåling af disse aktier ikke vil medføre væsentlige andre dagsværdier.

Der er hverken i 1. halvår 2024 eller 1. halvår 2023 foretaget overførsler af finansielle instrumenter mellem de forskellige niveauer. Der er ingen finansielle instrumenter, hvis dagsværdi ikke har kunnet måles pålideligt.

### Dagsværdihieraki for finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi i balancen

	Koncern 1. halvår 2024			
	Noterede priser (niveau 1)	Observerbare input (niveau 2)	Ikke observerbare input (niveau 3)	I alt bogført værdi
Obligationer til dagsværdi	1.510.447	0	0	1.510.447
Aktier mv.	1.025	10.265	179.994	191.284
Aktiver tilknyttet puljeordninger	0	948.810	0	948.810
Afledte finansielle instrumenter (netto)	0	0	-55	-55
Indlån i puljeordninger	0	-948.810	0	-948.810
I alt	<b>1.511.472</b>	<b>10.265</b>	<b>179.939</b>	<b>1.701.676</b>

  

	Koncern 1. halvår 2023			
	Noterede priser (niveau 1)	Observerbare input (niveau 2)	Ikke observerbare input (niveau 3)	I alt bogført værdi
Obligationer til dagsværdi	1.284.115	0	0	1.284.115
Aktier mv.	10.580	1.428	175.397	187.405
Aktiver tilknyttet puljeordninger	524.586	288.664	0	813.250
Afledte finansielle instrumenter (netto)	0	0	209	209
Indlån i puljeordninger	0	-813.250	0	-813.250
I alt	<b>1.819.281</b>	<b>-523.158</b>	<b>175.606</b>	<b>1.471.729</b>

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.

## Note 22 Dagsværdi af finansielle instrumenter (fortsat)

### Følsomhedsoplysninger

For finansielle instrumenter, hvor dagsværdien måles på grundlag af observerbare input (niveau 2), er de væsentligste poster aktiver tilknyttet puljeordninger og indlån i puljeordninger. En ændring i dagsværdien for aktiver tilknyttet puljeordninger vil ikke have nogen resultatmæssig effekt for koncernen, da både et negativt og positivt afkast tilfalder puljedeltagerne.

Koncernens væsentligste investering i aktier placeret i niveau 3 omfatter aktier i DLR Kredit på 138 mio.kr. (2023: 137 mio. kr.), hvilket svarer til 76% (2023: 78%) af den samlede dagsværdi af finansielle instrumenter i niveau 3.

Dagsværdien for aktier mv., som måles på grundlag af ikke observerbare input (niveau 3), er primært baseret på selskabernes indre værdi, hvor den væsentligste investering er aktier i DLR Kredit. En ændring i DLR Kredits egenkapital på 100 mio. kr. vil påvirke koncernens dagsværdi for aktiebeholdningen med 0,8 mio.kr. (2023: 0,8 mio. kr.)

<b>Finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi i balancen baseret på ikke observerbare input</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>
Regnskabsmæssig værdi primo	183.679	164.110
Realiserede kursreguleringer i resultatopgørelsen	117	-12
Urealiserede kursreguleringer i resultatopgørelsen	-1.066	4.650
Afledte finansielle instrumenter	-185	66
Køb	2.391	7.143
Salg	-4.997	-351
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>179.939</b>	<b>175.606</b>

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Koncern

Banken

## Note 23 Udlån og garantidebitorer fordelt på brancher

	30.06.2024	pct	31.12.2023	pct	30.06.2024	pct	31.12.2023	pct
<b>Offentlige myndigheder</b>	2.726	0,1	2.803	0,1	2.726	0,1	2.803	0,1
<b>Erhverv</b>								
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	63.575	2,8	75.388	3,0	31.063	1,4	39.930	1,7
Industri og råstofudvinding	97.441	4,2	103.339	4,1	83.042	3,8	85.809	3,6
Energiforsyning	13.691	0,6	13.930	0,6	13.691	0,6	13.930	0,6
Bygge og anlæg	130.956	5,7	148.819	5,9	80.001	3,7	95.700	4,0
Handel	160.687	7,0	161.343	6,4	124.158	5,7	121.267	5,1
Transport, hoteller og restauranter	407.265	17,6	396.473	15,8	52.511	2,4	48.084	2,0
Information og kommunikation	3.266	0,1	4.499	0,2	2.801	0,1	3.576	0,2
Finansiering og forsikring	87.848	3,8	94.809	3,8	505.516	23,3	507.663	21,5
Fast ejendom	223.571	9,7	270.925	10,8	214.354	9,9	262.398	11,1
Øvrige erhverv	158.389	6,9	163.451	6,5	98.988	4,6	106.586	4,5
Erhverv i alt	1.346.689	58,4	1.432.976	57,1	1.206.125	55,5	1.284.943	54,3
<b>Private</b>	959.831	41,5	1.077.815	42,8	959.831	44,4	1.077.815	45,6
<b>I alt</b>	<b>2.309.246</b>	<b>100,0</b>	<b>2.513.594</b>	<b>100,0</b>	<b>2.168.682</b>	<b>100,0</b>	<b>2.365.561</b>	<b>100,0</b>

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.

## Note 24 Segmentoplysninger for koncernen

Koncernen er organiseret i forretningsområderne bankforretninger og leasing. De rapporterende forretningsområder er identiske med koncernens organisatoriske enheder, hvorpå intern opfølgning foregår.

Bankforretninger omfatter driften i Nordfyns Bank.

Leasing omfatter driften i det 100%-ejede datterselskab Nordfyns Finans A/S.

Øvrige omfatter elimineringsposter.

Der er ikke sket sammenlægning af driftssegmenter.

Der gives ikke oplysning om geografiske markeder, da koncernen udelukkende driver virksomhed i Danmark.

Transaktioner mellem segmenterne er opgjort til faktiske afregningspriser, som svarer til vurderede markedspriser for de pågældende tjenesteydelser m.v.

Nordfyns Bank koncernen har ingen kunder, som bidrager med 10% eller mere af de samlede indtægter.

<b>Forretningsegmenter 1. halvår 2024</b>	<b>Bank for- retninger</b>	<b>Leasing</b>	<b>Øvrige</b>	<b>Koncern 0</b>
Netto renteindtægter	71.317	8.785	0	80.102
Netto gebyrindtægter m.v.	65.913	491	0	66.404
Kursregulering	4.554	0	0	4.554
Øvrige indtægter	946	2.339	-526	2.759
Bruttoindtjening	142.730	11.615	-526	153.819
Omkostninger	86.511	7.329	-526	93.314
Af- og nedskrivninger på immat. og materielle aktiver	3.725	413	0	4.138
Nedskrivninger på udlån	-8.417	-457	0	-8.874
Resultat af kapitalandele i associerede virksomheder	0	0	0	0
Resultat før skat	60.911	4.330	0	65.241
Indlån	3.226.373	93.458	0	3.319.831
Udlån	1.604.634	560.153	-425.140	1.739.647
Kapitalandele i associerede virksomheder	355	0	0	355
Garantier	474.347	0	0	474.347
Obligationer og aktier	1.701.731	0	0	1.701.731
Aktiver i alt	5.200.163	570.576	-458.612	5.312.127
Forpligtelser i alt	4.450.843	544.761	-432.797	4.562.807
Tilgang immaterielle og materielle aktiver	9.313	2.861	0	12.175
Antal medarbejdere	105,8	12,9	0,0	118,7

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.

## Note 24 Segmentoplysninger for koncernen (fortsat)

Forretningsegmenter 1. halvår 2023	Bank for- retninger	Leasing	Øvrige	Koncern
Netto renteindtægter	69.940	9.144	0	79.084
Netto gebyrindtægter mv.	55.023	-238	0	54.785
Kursregulering	11.576	0	0	11.576
Øvrige indtægter	475	4.426	-432	4.469
Bruttoindtjening	137.014	13.332	-432	149.914
Omkostninger	75.133	9.047	-432	83.748
Af- og nedskrivninger på immat. og materielle aktiver	3.995	296	0	4.291
Nedskrivninger på udlån	-4.031	-621	0	-4.652
Resultat af kapitalandele i associerede virksomheder	0	0	0	0
Resultat før skat	61.917	4.610	0	66.527
Indlån	3.142.775	90.581	0	3.233.356
Udlån	1.624.239	571.782	-436.416	1.759.605
Kapitalandele i associerede virksomheder	339	0	0	339
Garantier	736.814	0	0	736.814
Obligationer og aktier	1.471.520	0	0	1.471.520
Aktiver i alt	4.898.741	577.161	-467.595	5.008.307
Forpligtelser i alt	4.224.927	551.356	-441.790	4.334.493
Tilgang immaterielle og materielle aktiver	523	1.134	0	1.657
Antal medarbejdere	106,1	9,6	0,0	115,7

# NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 25 Femårsoversigt, hoved og nøgletal	Koncern				
	2024	2023	2022	2021	2020
<b>Resultatopgørelse 1. halvår</b>					
Netto rente- og gebyrindtægter	146.506	133.869	106.414	107.681	93.011
Kursreguleringer	4.554	11.576	-17.347	3.536	1.691
Udgifter til personale og administration	92.942	83.555	79.656	73.680	69.357
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-8.874	-4.652	-4.111	-18.138	16.037
Periodens resultat efter skat	47.490	50.987	11.904	44.680	6.992
<b>Balance pr. 30.06</b>					
Udlån	1.739.647	1.759.605	1.789.941	1.680.050	1.652.411
Aktionærernes egenkapital	699.320	623.814	559.902	520.221	455.794
Aktiver i alt	5.312.127	5.008.307	4.817.866	4.795.341	4.195.270
<b>Nøgletal</b>					
Kapitalprocent	24,5	23,4	19,9	17,5	17,1
Kernekapitalprocent	23,4	20,1	18,0	15,6	14,9
Egenkapitalforrentning før skat*	9,2	10,8	2,4	11,0	1,8
Egenkapitalforrentning efter skat*	6,6	8,2	1,9	8,6	1,5
Indtjening pr. omkostningskrone	1,7	1,8	1,2	1,9	1,1
Renterisiko	2,5	2,4	1,6	0,8	1,4
Valutaposition	2,7	1,6	1,2	2,2	1,8
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån	52,4	54,4	56,7	55,0	59,3
Udlån i forhold til egenkapital	2,3	2,6	2,9	2,9	3,6
Periodens udlånsvækst	0,2	-0,7	5,1	1,9	0,3
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	532	538	468	444	538
Summen af store eksponeringer (< 175%)	66,2	92,7	95,9	121,9	99,3
Periodens nedskrivningsprocent	-0,4	-0,2	-0,1	-0,6	0,6
Akk. nedskrivningsprocent	4,1	4,0	3,3	3,7	4,5
Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem periodens resultat og aktiver i alt	0,9	1,0	0,2	0,9	0,2



# NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 25 Femårsoversigt, hoved og nøgletal (fortsat)	Banken				
	2024	2023	2022	2021	2020
<b>Resultatopgørelse 1. halvår</b>					
Netto rente- og gebyrindtægter	137.232	124.963	101.614	103.519	88.308
Kursreguleringer	4.554	11.576	-17.347	3.536	1.691
Udgifter til personale og administration	86.139	74.940	73.661	67.919	63.876
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-8.417	-4.031	-5.330	-19.452	14.064
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	3.366	3.594	2.148	1.029	712
Periodens resultat	47.490	50.987	11.904	44.680	6.992
<b>Balance pr. 30.06</b>					
Udlån	1.604.634	1.624.239	1.654.332	1.557.050	1.531.269
Aktionærernes egenkapital	699.320	623.814	559.902	520.221	455.794
Aktiver i alt	5.200.164	4.898.740	4.704.127	4.692.967	4.089.902
<b>Nøgletal</b>					
Kapitalprocent	25,1	23,9	20,4	17,8	16,9
Kernekapitalprocent	24,0	20,5	18,3	15,8	14,7
Egenkapitalforrentning før skat*	9,1	10,7	2,3	10,9	1,8
Egenkapitalforrentning efter skat*	6,6	8,2	1,9	8,6	1,5
Indtjening pr. omkostningskrone	1,8	1,9	1,2	2,1	1,1
Renterisiko	2,5	2,4	1,6	0,8	1,4
Valutaposition	2,8	1,6	1,2	2,2	1,8
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån	49,7	51,7	54,0	52,4	56,6
Udlån i forhold til egenkapital	2,1	2,4	2,7	2,7	3,4
Periodens udlånsvækst	0,7	-0,5	4,8	1,5	-0,5
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	539	544	473	448	546
Summen af store eksponeringer (< 175%)	64,1	90,5	94,6	116,8	88,1
Periodens nedskrivningsprocent	-0,4	-0,2	-0,2	-0,7	0,6
Akk. nedskrivningsprocent	4,1	4,0	3,2	3,6	4,5
Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem periodens resultat og aktiver i alt	0,9	1,0	0,3	1,0	0,2
<b>Nøgletal pr aktie (Kr. pr. aktie á 100 kr.)</b>					
Periodens resultat pr. aktie**	29	31	7	27	4
Indre værdi pr. aktie*, **	426	380	341	317	277
Udbytte pr. aktie**	0	0	0	0	0
Børskurs/periodens resultat pr. aktie	11,8	8,6	33,4	8,9	28,2
Børskurs/indre værdi pr. aktie	0,8	0,7	0,7	0,8	0,4

Nøgletal er beregnet og opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav.

\* Nøgletallene er beregnet, som om den hybride kernekapital regnskabsmæssigt behandles som en forpligtelse.

\*\*Der er i regnskabsåret 2020 foretaget et aktiesplit 1:5. Sammenligningstal er tilpasset i henhold til IAS 33.28.

# KVARTALSSAMMENLIGNING

Beløb i 1.000 kr.

	<b>Koncern</b>				
	<b>Q2 2024</b>	<b>Q1 2024</b>	<b>Q4 2023</b>	<b>Q3 2023</b>	<b>Q2 2023</b>
<b>Resultatopgørelse</b>					
Netto renteindtægter	40.186	39.916	42.605	42.869	40.700
Netto rente- og gebyrindtægter	76.174	70.332	70.081	65.647	66.448
Kursreguleringer	-2.715	7.269	18.552	8.238	5.938
Andre driftsindtægter	1.360	1.399	1.326	2.283	1.800
Udgifter til personale og administration	47.812	45.130	44.144	41.140	44.388
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	2.084	2.054	2.590	2.096	2.129
Andre driftsudgifter	372	0	0	31	193
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-2.109	-6.765	-499	-253	-1.625
Resultat før skat	26.660	38.581	43.740	33.154	29.101
Skat	8.924	8.827	10.113	7.496	6.497
Periodens resultat	17.736	29.754	33.627	25.658	22.604
<b>Balance i alt</b>					
Udlån	1.739.647	1.744.972	1.736.296	1.752.700	1.759.605
Indlån ekskl. indlån i puljeordninger	3.319.831	3.106.246	3.260.750	3.209.799	3.233.356
Aktionærernes egenkapital	699.320	682.392	681.375	648.653	673.814
Hybrid kernekapital	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Balance i alt	5.312.127	5.080.982	5.167.109	5.003.129	5.008.307
<b>Ikke balanceførte poster</b>					
Garantier	474.347	515.376	674.646	748.655	736.814
<b>Nøgletal</b>					
Kapitalprocent	24,5	24,4	26,8	23,4	23,4
Kernekapitalprocent	23,4	23,3	23,4	18,0	18,0
Egenkapitalforrentning før skat*	3,7	5,5	6,5	4,9	4,4
Egenkapitalforrentning efter skat*	2,4	4,2	4,9	3,8	3,4
Indtjening pr. omkostningskrone	1,6	2,0	1,9	1,8	1,6
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	532	525	744	571	538
Periodens tabs- og nedskrivningsprocent	-0,1	-0,3	0,0	0,0	-0,1
Akk. nedskrivningsprocent	4,1	4,3	4,1	4,0	4,0
Periodens udlånsvækst	-0,3	0,5	-0,9	-0,4	-0,6
Udlån i forhold til egenkapital	2,3	2,4	2,4	2,5	2,4

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med Finanstilsynets definitioner.

\* Nøgletallene er beregnet, som om den hybride kernekapital regnskabsmæssigt behandles som en forpligtelse.

# LEDELSENS PÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar – 30. juni 2024 for Aktieselskabet Nordfyns Bank.

Koncernhalvårsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med IAS 34, Præsentation af delårsregnskaber, som godkendt af EU, og halvårsregnskabet for moderselskabshalvårsregnskabet og ledelsesberetningen er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Halvårsrapporten er herudover udarbejdet i overensstemmelse med yderligere danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle selskaber.

Det er vores opfattelse, at koncernhalvårsregnskabet og halvårsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og moderselskabets aktiver og passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2024 samt af resultatet af koncernens og moderselskabets aktiviteter og koncernens pengestrømme for perioden 1. januar – 30. juni 2024.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i koncernens og moderselskabets aktiviteter og økonomiske forhold for de virksomheder, der er omfattet af koncernregnskabet, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som koncernen og moderselskabet står overfor.

Halvårsrapporten har hverken været underlagt revision eller review.

Odense, den 29. august 2024

## DIREKTIONEN

**Holger Bruun**  
Adm. direktør

Odense, den 29. august 2024

## BESTYRELSEN

**Per Mægaard Jensen**  
Formand

**Per Poulsen**  
Næstformand

**Torben Lervad Andersen**

**Pia Hafstrøm Bøg**

**Anders Quistgaard**

**Johannes Lukmann Riddersholm**

# SELSKABSOPLYSNINGER

## Selskabsoplysninger

Aktieselskabet Nordfyns Bank, Dannebrogsgade 1, 5000 Odense C, Danmark

CVR-nr. : 64 86 52 18

Telefon : 59 48 93 00

Mail : bank@nordfynsbank.dk

Web : www.nordfynsbank.dk

## Koncernoversigt

Dattervirksomheder der konsolideres:

Nordfyns Finans A/S, Dannebrogsgade 1, 5000 Odense C

Selskabskapital ultimo : 4.801.000 kr.

Ejerandel : 100 %

Associerede virksomheder:

Nordfyns Erhvervselskab A/S, Adelgade 119b, 5400 Bogense

Selskabskapital ultimo : 1.000.000 kr.

Ejerandel : 20 %

## Filialoversigt

FILIAL	ADRESSE	BY	TELEFON
Bogense	Adelgade 49	5400 Bogense	59 48 93 00
Dalum	Dalumvej 30	5250 Odense SV	59 48 93 80
Kerteminde	Langebade 7	5300 Kerteminde	59 48 94 60
Middel- fart	Østergade 40	5500 Middelfart	59 48 95 70
Otterup	Jernbanegade 22	5450 Otterup	59 48 94 20
Skibhus	Skibhusvej 55	5000 Odense C	59 48 95 00
Søndersø	Vesterled 2	5471 Søndersø	59 48 94 40