

# Halvårsrapport 2023

CVR-nr. 65746018



*Møns Bank søsatte i juni Young Money som et tilbud til de 7-17 årige om en ny digital pengeapp.*



Selskabsmeddelelse nr. 9/2023

# MønsBank

## Regnskabet for perioden 1. januar – 30. juni 2023 er kendetegnet ved:

- Resultat før skat udgør 44,3 mio. kr. mod 26,3 mio. kr. i samme periode sidste år svarende til en stigning på 68,7%
- Resultat efter skat 33,7 mio. kr. mod 20,7 mio. kr. i samme periode sidste år svarende til en stigning på 62,8%
- Som følge af den positive udvikling i 1. halvår 2023 opjusteres forventningerne til 2023 som følger:
  - Forventningerne til basisdriften for 2023 opjusteres til intervallet 75 – 85 mio. kr.
  - Forventningerne til resultatet før skat for 2023 opjusteres til intervallet 75 – 85 mio. kr.
- Stigende renteniveau og højt aktivitetsniveau resulterer i en tilfredsstillende basisdrift på 43,1 mio. kr. svarende til en stigning på 97% i forhold til samme periode sidste år.
- Nedskrivninger på udlån mv. udgør en driftseffekt på 0,3 mio. kr. mod en tilbageførsel på 1,9 mio. kr. i samme periode sidste år.
- Det lave niveau i bankens nedskrivninger er et udtryk for, at bankens kunder generelt har klaret sig godt. I 1. halvår 2023 er bankens ledelsesmæssige skøn til nedskrivninger reduceret med 0,5 mio. kr. til i alt 24,5 mio. kr. til at imødegå fortsat økonomisk usikkerhed herunder den geopolitiske uro.
- Bankens portefølje af formidlede realkreditlån er øget med 65 mio. kr. til 7,9 mia. kr. svarende til 0,8 % i forhold til 1. halvår 2022.
- Indlån er steget med 201,3 mio. kr. svarende til en stigning på +6% i forhold til 1. halvår 2022.
- Udlån er steget med netto 28 mio. kr. svarende til en stigning på + 1,9% i forhold til 1. halvår 2022.
- Kapitalprocent på 24,5 (uden indregning af periodens resultat) svarende til en stigning på 7,5% i forhold til 1. halvår 2022. Ved indregning af periodens resultat vil bankens kapitalprocent forøges med 2,0 procentpoint til 26,5.
- Kapitalmæssig overdækning for krav til kapitalgrundlag inkl. bufferkrav på 163,6 mio. kr. svarende til 8,8 %-point og overdækning af det samlede NEP-krav på 5,4 %-point.

## UDVALGTE HOVED- OG NØGLETAL

	1. halvår 2023	1. halvår 2022	1. halvår 2021	1. halvår 2020	1. halvår 2019
<b>Resultatopgørelse (mio. kr.):</b>					
Netto rente- og gebyrindtægter	116,2	92,4	83,0	81,8	75,8
Andre driftsindtægter	0,0	0,0	2,6	0,6	-0,1
Udgifter til personale og administration	71,0	68,7	60,8	56,9	55,4
Øvrige driftsudgifter	2,1	1,9	1,8	2,0	1,8
<b>Basisdrift</b>	<b>43,1</b>	<b>21,9</b>	<b>23,1</b>	<b>23,5</b>	<b>18,5</b>
Nedskrivninger/hensættelser	0,3	-1,9	-7,4	8,6	4,6
<b>Resultat før kursregulering og skat</b>	<b>42,8</b>	<b>23,8</b>	<b>30,4</b>	<b>14,9</b>	<b>13,9</b>
Kursreguleringer	1,5	2,5	4,5	0,5	4,4
<b>Resultat før skat</b>	<b>44,3</b>	<b>26,3</b>	<b>34,9</b>	<b>15,4</b>	<b>18,3</b>
Skat	10,6	5,6	6,9	3,3	2,9
<b>Periodens resultat</b>	<b>33,7</b>	<b>20,7</b>	<b>28,1</b>	<b>12,1</b>	<b>15,4</b>
<b>Balance m.v. (mio. kr.):</b>					
Udlån	1.484,5	1.456,5	1.384,7	1.413,7	1.545,1
Indlån	3.568,5	3.367,2	3.197,1	2.849,3	2.500,5
Efterstillet kapital	0,0	0,0	35,0	34,9	34,8
Egenkapital	605,5	551,3	518,6	475,5	453,2
heraf hybrid kernekapital	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0
Aktiver i alt	4.379,0	4.148,6	3.970,9	3.519,1	3.120,0
Eventualforpligtelser	774,1	1.019,7	1.023,3	892,4	844,9
<b>Nøgletal:</b>					
Kapitalprocent	24,5%	22,8%	22,2%	21,1%	18,3%
Kernekapitalprocent	24,5%	22,8%	20,5%	19,5%	16,6%
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	518,8%	454,3%	469,4%	454,8%	338,6%
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	7,5%	4,8%	6,9%	3,3%	4,1%
Basisindtjening pr. omkostningskrone	1,59 kr.	1,31 kr.	1,37 kr.	1,40 kr.	1,32 kr.
Halvårets resultat pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	16,9 kr.	10,4 kr.	14,0 kr.	6,1 kr.	7,7 kr.
Indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	283 kr.	256 kr.	239 kr.	219 kr.	208 kr.

# KVARTALSOVERSIGT

## Resultatopgørelse

	1. halvår 2023 1.000 kr.	2. kvartal 2023 1.000 kr.	1. kvartal 2023 1.000 kr.	Index
Renteindtægter	76.719	41.453	35.266	118
Negative renteindtægter	0	0	0	0
Renteudgifter	6.378	4.066	2.312	176
Positive renteudgifter	0	0	0	0
<b>Netto renteindtægter</b>	<b>70.341</b>	<b>37.387</b>	<b>32.954</b>	<b>113</b>
Udbytte af aktier mv.	4.860	259	4.601	6
Gebyrer og provisionsindtægter	46.021	22.897	23.124	99
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	5.061	2.703	2.358	115
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>116.161</b>	<b>57.840</b>	<b>58.321</b>	<b>99</b>
Kursreguleringer	1.549	2.517	-968	-260
Andre driftsindtægter	18	9	9	100
Udgifter til personale og administration	71.006	33.823	37.183	91
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	2.011	1.017	994	102
Andre driftsudgifter	112	112	0	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	282	1.669	-1.387	-120
<b>Resultat før skat</b>	<b>44.317</b>	<b>23.745</b>	<b>20.572</b>	<b>115</b>
Skat af periodens resultat	10.592	5.012	5.580	90
<b>Periodens resultat</b>	<b>33.725</b>	<b>18.733</b>	<b>14.992</b>	<b>125</b>

## Balance m.v.

	2. kvartal 2023 1.000 kr.	1. kvartal 2023 1.000 kr.	Index
Udlån i alt	1.484.525	1.503.715	99
Indlån i alt	3.568.512	3.434.592	104
Egenkapital	605.479	587.444	103
heraf hybrid kernekapital	40.000	40.000	100
Balancesum	4.378.981	4.211.515	104
Eventualforpligtelser	774.052	603.357	128

# INDHOLD

---

	Side
Halvårsrapport 2023 i overskrifter	2
Udvalgte hoved- og nøgletal	3
Kvartalsoversigt	4
Indhold	5
Oplysninger om banken	6
Ledelsespåtegning	7
Ledelsesberetning	8
Resultat- og totalindkomstopgørelse	13
Balance pr. 30. juni	14
Egenkapitalopgørelse	15
Noteoversigt	16
Noter, herunder anvendt regnskabspraksis	17

# OPLYSNINGER OM BANKEN

---

## **MØNS BANK A/S**

Storegade 29 · DK-4780 Stege

CVR-nr. 65 74 60 18

LEI 213800BGF1TQB5M6PH65

Hjemstedskommune: Vordingborg Kommune

**Telefon:** 55 86 15 00

**Internet:** [www.moensbank.dk](http://www.moensbank.dk)

**E-mail:** [post@moensbank.dk](mailto:post@moensbank.dk)

**Under tilsyn af Finanstilsynet (FT-nr. 6140)**

### **Bestyrelse**

Civiløkonom Peter Ole Sørensen (formand)

Direktør Christian Brix-Hansen (næstformand)

Statsautoriseret revisor Tina Ørum Hansen

Cand.polit Carl Gustav Scavenius

Kreditkonsulent Jan Ivan Rasmussen (medarbejderrepræsentant)

Erhvervsrådgiver Susanne Houmann (medarbejderrepræsentant)

### **Direktion**

Bankdirektør Per Sjørup Christiansen

### **Revisionsudvalg**

Den samlede bestyrelse

Formand: Peter Ole Sørensen

Det uafhængige bestyrelsesmedlem med kvalifikationer indenfor regnskabsvæsen og revision:

Tina Ørum Hansen

### **Aflønnings- / nomineringsudvalg**

Den samlede bestyrelse

Formand: Peter Ole Sørensen

### **Risikoudvalg**

Den samlede bestyrelse

Formand: Peter Ole Sørensen

### **Revision**

Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Weidekampsgade 6, 2300 København S.

# LEDELSESPÅTEGNING

---

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2023 for Møns Bank A/S.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter. Halvårsrapporten er herudover udarbejdet i overensstemmelse med yderligere oplysningskrav for børsnoterede finansielle virksomheder.

Det er vores opfattelse, at halvårsrapporten giver et retvisende billede af bankens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 30. juni 2023 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar – 30. juni 2023.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i bankens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som banken kan påvirkes af.

Halvårsrapporten har ikke været underlagt revision eller review.

Stege, den 24. august 2023

## Direktion

Per Sjørup Christiansen  
Bankdirektør

Rasmus Svane  
Økonomichef

## Bestyrelse

Peter Ole Sørensen  
Bestyrelsesformand

Christian Brix-Hansen  
Næstformand

Tina Ørum Hansen  
Bestyrelsesmedlem

Carl Gustav Scavenius  
Bestyrelsesmedlem

Jan Ivan Rasmussen  
Medarbejdervalgt  
bestyrelsesmedlem

Susanne Houmann  
Medarbejdervalgt  
bestyrelsesmedlem



## Hovedaktivitet

Banken har en langsigtet forretningsmodel, der er baseret på bankens vision, mission og værdigrundlag samt forankret i bankens historie, geografiske placering og position i lokalområdet.

Visionen er at være **Banken med stærke relationer** med en mission om at være **Værd at anbefale**.

Visionen udtrykker et ønske om fortsat at fastholde samt udbygge bankens i forvejen stærke relationer til kunderne, og derigennem gøre sig fortjent til at videreudvikle forretnings samarbejdet med eksisterende kunder samt at blive anbefalet til nye kunder. Det er bankens mangeårige erfaring, at etablering af nye kunde-forhold via anbefaling fra eksisterende kunder er en rigtig god måde at få kunder på.

Bankens bestyrelse har lagt stor vægt på, at Møns Banks forretningsmodel er robust og langtidsholdbar, hvor forretningsgrundlaget er at tilbyde relevante og konkurrencedygtige finansielle produkter og ydelser kombineret med kompetent rådgivning og betjening, der fastholder og tiltrækker loyale helkunder.

## Udvikling i 1. halvår 2023

### Basisdrift

Resultatet af bankens basisdrift for perioden udgør 43,1 mio. kr. mod 21,9 mio. kr. i samme periode sidste år. Dette er en stigning på 21,2 mio. kr. svarende til en stigning på 97% og bedre end bankens oprindelige budgetforventning.

### Basisindtægter:

**Netto renteindtægter** udgør 70,3 mio. kr. og er steget med 31,7 mio. kr. i forhold til 1. halvår 2022 svarende til en stigning på 82%. Udviklingen skyldes det ændrede renteniveau, hvor banken i 1. halvår af 2022 betalte negative renter af overskudslikviditet placeret i Nationalbanken. I 2. halvår af 2022 afskaffede Møns Bank de negative renter på kundeindlån, og banken har i 2023 således en renteudgift til indlånerne. Bankens har i samme periode hævet renten på udlån svarende til Nationalbankens rentestigninger, hvilket har øget bankens renteindtægt på udlånet.

Der henvises til note 6 og 7 for en yderligere specifikation af *netto renteindtægterne*.

**Udbytte af aktier mv.** udgør 4,9 mio. kr. for 1. halvår 2023, hvilket er uændret i forhold til 1. halvår 2022, hvor udbyttet udgjorde 5,0 mio. kr. Udbyttet stammer fra bankens anlægsbeholdning af aktier i den finansielle sektor.

**Netto gebyrindtægter** udgør 41,0 mio. kr. og er reduceret 7,9 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år svarende til 16,2 %. Reduktionen var forventet som konsekvens af lavere aktivitet på boligmarkedet og den høje

usikkerhed i samfundsøkonomien med høj inflation geopolitisk uro.

Gebyrindtægterne er specificeret i note 8.

Andre driftsindtægter udgør 0,0 mio. kr., hvilket er uændret ift. sidste år.

### Basisomkostninger:

Bankens samlede omkostninger inkl. afskrivninger for 1. halvår 2023 udgør 73,1 mio. kr. mod sidste år 70,6 mio. kr., hvilket er en stigning på 2,6 mio. kr. svarende til 3,6 %. Stigningen i omkostninger kan primært henføres til stigende lønomkostninger, hvilket skyldes styrkelse af bankens organisation med gennemsnitlig 5 medarbejdere i forhold til 1. halvår 2022. Hertil kommer overenskomstmæssige stigninger på 2 % pr. 1. juli 2022. Derudover var omkostningerne i 1. halvår 2022 påvirket af overdragelse af direktionsansvaret.

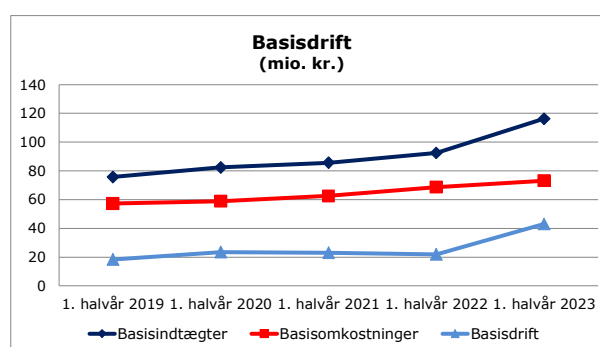
Bankens omkostninger i øvrigt følger budgettet og er steget med 1,8 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år. Dette følger af højere omkostninger til administration herunder energiudgifter og servicering af pengeautomater.

Fordelingen af omkostninger på undergrupper fremgår af note 10.

Bankens *basisdrift* udgør herefter 43,1 mio. kr. mod sidste år 21,9 mio. kr., hvilket er en stigning på 21,2 mio. kr. svarende til 97 %.

Nøgletallet basisindtjening pr. omkostningskrone for 1. halvår 2023 udgør 1,59 kr. mod 1,31 kr. for samme periode sidste år.

Nedenstående graf viser udviklingen i bankens basisdrift i de seneste 5 års halvårsregnskaber.



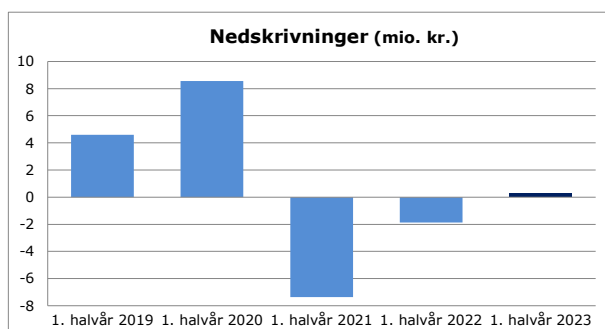
## Nedskrivninger

Bankens kundespecifikke nedskrivninger er på et tilfredsstillende niveau ud fra en vurdering af, at langt de fleste kunder har en generel god bonitet og har klaret sig godt gennem først Covid-19 pandemien og efterfølgende inflationspres og stigende renter.

Banken har i 1. halvår 2023 et samlet driftsført tab og nedskrivninger for 0,3 mio. kr., hvilket for samme periode sidste år udgjorde en indtægt på 1,9 mio. kr.



Nedenstående graf viser udviklingen i bankens udgiftsførte nedskrivninger i de seneste 5 års halvårsregnskaber.



Halvårets nedskrivningsprocent på 0,0 % af de samlede udlån og garantier (før nedskrivninger) betyder, at den akkumulerede nedskrivningsprocent er på 3,4 %.

Banken har i 1. halvår 2023 haft realiserede tab for i alt 0,6 mio. kr. hvoraf de 0,5 mio. kr. var nedskrevet i tidligere regnskabsår.

Ledelsesmæssige skøn:

Bankens ledelse har i forbindelse med behandling af regnskabet for 1. halvår tilpasset det ledelsesmæssige skøn så det samlet udgør 24,5 mio. kr. ultimo 1. halvår 2023. Dette er en reduktion på 0,5 mio. kr. i forhold til ultimo 2022. Ændringen dækker primært, at der ikke længere forventes tab som følge af Covid-19 pandemien, og reservationen dækker således den økonomiske usikkerhed vedrørende den geopolitiske situation samt en række mindre usikkerheder herunder modelusikkerhed i bankens model til opgørelse af nedskrivninger efter IFRS9 regnskabsreglerne.

De samlede akkumulerede nedskrivninger på udlån og garantier udgør 96,1 mio. kr. og er fordelt på individuelle nedskrivninger (stadie 3) med 55,8 mio. kr., mens de modelberegnete nedskrivninger i stadie 1 og 2 tilsammen udgør 40,4 mio. kr., hvilket inkluderer det ledelsesmæssige skøn.

Nedenstående graf viser bankens akkumulerede nedskrivninger i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2023.



For yderligere oplysninger omkring nedskrivninger på udlån mv. henvises til note 4 og 11.

## Kursreguleringer

Kursreguleringerne udgør samlet en gevinst på 1,5 mio. kr., og de er således 0,9 mio. kr. lavere i forhold til samme periode sidste år. Kursreguleringer fordeler sig med et *kurstab på obligationer* på -1,2 mio. kr., en *kursgevinst på aktier* på 2,1 mio. kr. og en *kursgevinst på valuta m.v.* på 0,7 mio. kr.

For yderligere specifikation af kursreguleringerne henvises til note 9.

## Periodens resultat

Resultat før skat udgør for 1. halvår 2023 et overskud på 44,3 mio. kr. mod 26,3 mio. kr. i samme periode sidste år.

Resultatet før skat forrenter egenkapitalen med 15,0 % p.a. mod samme periode sidste år 9,7 % p.a.

Efter skat blev resultatet 33,7 mio. kr. svarende til en forrentning af egenkapitalen efter skat med 11,4 % p.a. mod samme periode sidste år 7,6 % p.a.

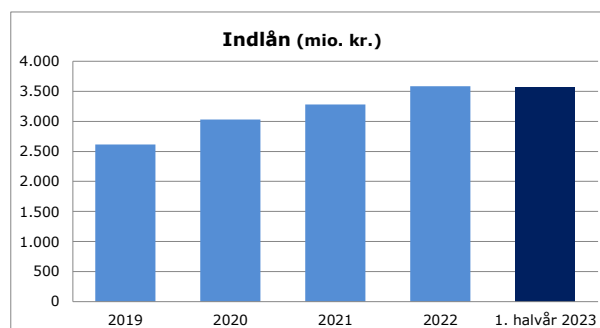
Set i lyset af markedsforholdene med en økonomi præget af høj usikkerhed og høj inflation som følge af geopolitisk uro, anser bankens ledelse resultatet af basisdriften og det samlede resultat for 1. halvår 2023 for meget tilfredsstillende.

## Udvikling i forretningsomfang

### Indlån

Bankens indlån udgør ultimo halvåret 3.568,5 mio. kr. mod 3.585,2 mio. kr. ultimo 2022. Indlånet er således reduceret med 16,7 mio. kr. svarende til -0,5 %. I indlånet indgår indlån i puljeordninger med 361,2 mio. kr., som isoleret bidrager med en stigning på 59,3 mio. kr. i samme periode. I forhold til samme periode sidste år, er bankens indlån forøget med 201,3 mio. kr. svarende til 6,0%

I nedenstående graf vises udviklingen i bankens indlån i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2023.



### Garantier

Bankens garantier udgør 774,1 mio. kr. ultimo halvåret 2023, hvilket er et fald på 20,4 mio. kr. siden ultimo 2022 svarende til 2,6 %. Udviklingen er et udtryk for et fortsat faldende aktivitetsniveau fra ejendomshandler og et lavere niveau af konverteringer af realkreditlån.

# LEDELSESBERETNING

76 % af garantimassen kan relateres til formidling af realkreditlån, hvor 56% udgøres af tabsgarantier og 20 % udgøres af konverterings- og sagsgarantier, der stilles i forbindelse med hjemtagelse af realkreditlånet. Der er ikke væsentlige forskydninger i sammensætningen af garantityperne.

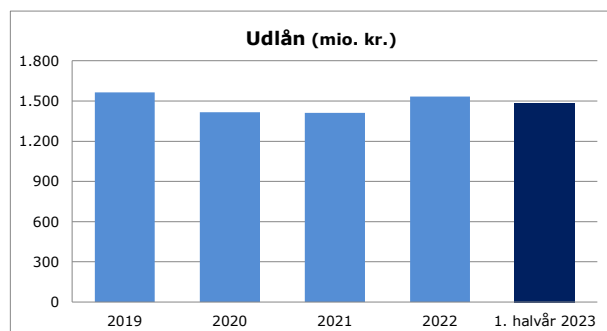
Der henvises til note 15 for yderligere specifikation.

## Udlån

Bankens udlån udgør 1.484,5 mio. kr. pr. ultimo juni 2023 mod 1.531,7 mio. kr. ultimo 2022. Udlånet er således faldet med 47,2 mio. kr. svarende til 3,1 %.

Udviklingen i udlånet dækker over modsatrettede tendenser hvor udlån til privatkunderne bidrager med en stigning på 37,2 mio. kr., hvilket blandt andet skyldes bankens nye produkt FlexKredit Bolig. Derudover ses et fald på 84,4 mio. kr. vedrørende erhvervskunderne, hvilket skyldes opbremsning og tilbageholdenhed i projektudvikling og byggeri samt omlægninger til realkreditbe-låning.

I nedenstående graf vises udviklingen i bankens udlån i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2023.



## Kreditrisici

De samlede udlån og garantier fordeler sig med 44 % til erhverv og 56 % til private, hvilket er en forøgelse på 3 %-point for private og tilsvarende fald for erhverv. Udviklingen skyldes reduktionen i erhvervsudlånet i forhold til ultimo 2022. De største branchegrupper i bankens portefølje er landbrug med 12 % og fast ejendom med 9 %, herefter kommer øvrige erhverv, finansiering og forsikring samt handel; alle med 5 %. Banken har således fortsat en fornuftig branchemæssig spredning. Der henvises til note 13 for den fuldstændige opgørelse af den branchemæssige spredning.

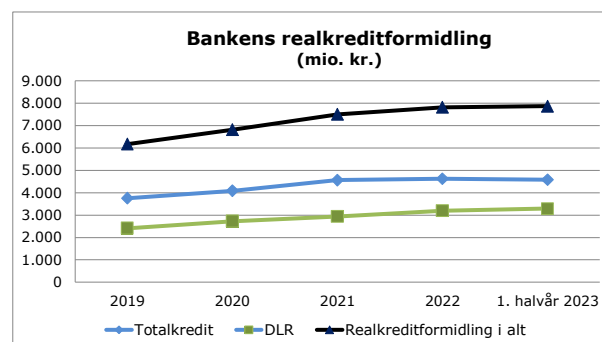
## Realkreditformidling

Banken formidler realkreditlån fra såvel Totalkredit som DLR Kredit.

Som omtalt i forbindelse med basisdriften, er de tidligere års høje aktivitetsniveau fra ejendomshandler og konverteringer bremset op i 2023. Bankens bestand af realkreditlån er samlet set steget med 48 mio. kr. i 1. halvår 2023 og udgør 7.870 mio. kr. svarende til en stigning på 0,6 % i 1. halvår 2023.

I nedenstående graf vises udviklingen og fordelingen af restgælden på de realkreditlån, som Møns Bank har

formidlet i samarbejdet med Totalkredit og DLR Kredit indenfor de seneste 4 årsregnskaber samt for 1. halvår 2023.



## Fondsbeholdning

Beholdningen af *obligationer* udgør 708,9 mio. kr. ultimo halvåret, hvilket er en stigning på 482,2 mio. kr. siden ultimo 2022 svarende til 213 %. Banken foretager placering af overskudslikviditeten i en kombination af obligationer samt som indskud i Nationalbanken. Baggrunden for den øgede beholdning skyldes således køb af obligationer. Bankens obligationsbeholdning er placeret i danske realkreditobligationer med kort varighed.

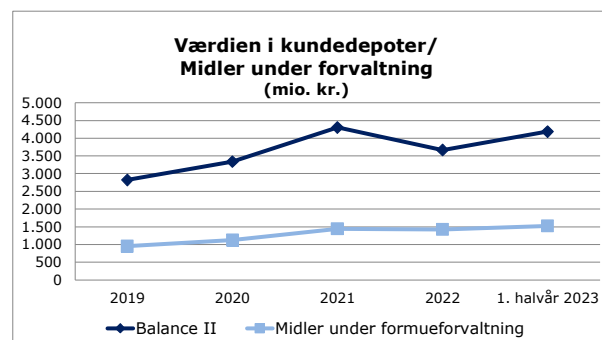
Beholdning af *aktier* udgør 145,3 mio. kr. pr. ultimo halvåret, hvilket er en stigning på 15,8 mio. kr. i forhold til primo året svarende til 12%. Ændringen dækker over netto køb af aktier i DLR Kredit A/S samt kursreguleringer. Bankens aktiebeholdning består af en anlægsbeholdning af sektorejede selskaber.

## Kundedepoter

Værdien af fondsaktiver i de værdipapirdepoter, som bankens kunder fører via Møns Bank (Balance II), udgør 4.186 mio. kr., hvilket er en stigning på 518 mio. kr. siden ultimo 2022 svarende til 14,1 %. Stigning skyldes primært den positive udvikling på de finansielle markeder i 1. halvår.

Omkring 36% af ovennævnte fondsaktiver er midler som banken forvalter, herunder indlån investeret via puljeordninger. Midler under forvaltning er steget med 100,4 mio. kr. svarende til 7,1 % siden ultimo 2022.

I nedenstående graf vises udviklingen i kundernes fondsaktiver i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2023.



## **Begivenheder efter 30. juni 2023**

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, der forrykker vurderingen af halvårsrapporten 2023.

## **Forventningerne til årsresultatet**

I årsrapporten for 2022 var forventningerne til resultat før skat i niveauet 47-57 mio. kr. og basisdriften for hele 2023 i niveauet 50-60 mio. kr.

Forventningerne blev opjusteret jf. selskabsmeddelelse nr. 6/2023 af 27. april 2023, hvor forventningerne til resultat før skat blev opjusteret til intervallet 55-65 mio. kr. og basisdriften blev opjusteret til 60-70 mio. kr.

Forventningerne blev yderligere opjusteret jf. selskabsmeddelelse nr. 8/2023 af 28. juni 2023, hvor forventningerne til resultat før skat blev opjusteret til intervallet 70-80 mio. kr. og basisdriften blev opjusteret til 65-75 mio. kr.

I forbindelse med aflæggelse af halvårsrapporten for 2023, forventer banken, at resultatet før skat opjusteres til intervallet 75-85 mio. kr. for hele 2023 og at basisdriften for hele 2023 ligeledes kan opjusteres til intervallet 75-85 mio. kr. Opjustering af bankens forventninger er ligeledes offentliggjort i særskilt selskabsmeddelelse nr. 10/2023 af 24. august 2023.

Forventningen til bankens resultat for 2023 er behæftet med en række usikkerhedsmomenter og resultatforventningen i bunden af intervallet er udtryk for en forventning om et vigende aktivitets- og indtjeningsniveau, og i toppen af intervallet er indregnet, at aktivitetsniveauet er uændret. Hertil kommer usikkerhed relateret til udviklingen i rentemarginal og til nedskrivninger på udlån og garantier, hvor banken i de udmeldte resultatforventninger har indregnet netto nedskrivninger for i alt 7 mio. kr.

## **Væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer i den resterende del af 2023**

Bankens risici for den resterende del af 2023 adskiller sig ikke væsentligt fra tidligere.

For en beskrivelse af bankens risici, samt hvordan banken styrer disse, henvises til bankens hjemmeside [moensbank.dk/ir](https://moensbank.dk/ir) under punktet "Risikorapporter" herunder en uddybning af kapitalbehovet samt opgørelsesmetoderne for 2022.

## **Kapitalforhold**

Kapitalgrundlaget pr. ultimo halvåret 2023 udgør 453 mio. kr. svarende til en kapitalprocent på 24,5. Kapitalgrundlaget er faldet med 22,8 mio. kr. siden ultimo 2022. Faldet sker primært som følge af øget fradrag for aktier i den finansielle sektor, indfasning af fradrag for nødlidende eksponeringer (NPE-fradrag) samt udgiftsførte renter til bankens hybride kernekapital.

Banken indregner ikke periodens overskud i kapitalgrundlaget i løbet af året. En indregning af periodens resultat efter skat ville betyde en forøgelse af kapitalprocenten med 2,0 %-point til en kapitalprocent på 26,5.

I kapitalgrundlaget indgår efterstillet hybrid kernekapital på 40 mio. kr., som opfylder kravene i CRD IV for indregning i kapitalgrundlaget. Den hybride kernekapital indgår regnskabsmæssigt i egenkapitalen.

Den egentlige kernekapital efter fradrag (CET 1) udgør 413 mio. kr. pr. ultimo halvåret, hvilket svarer til en egentlig kernekaptalsprocent på 22,4.

Bankens risikovægtede poster pr. ultimo halvåret udgør 1.849 mio. kr. mod 1.821 mio. kr. ultimo 2022. Udviklingen følger udviklingen i bankens portefølje. Der henvises til note 5 for en specifikation af de risikovægtede poster.

Bankens kapitalbehov er opgjort således:

	30-06-2023	30-06-2023	31-12-2022
Risikoområde	1.000 kr.	%	%
Søjle I krav (8 %'s kravet)	147.897	8,0%	8,0%
Tillæg kreditrisici	30.338	1,6%	2,1%
Tillæg markedsrisici	14.423	0,8%	0,5%
Tillæg operationelle risici	4.622	0,3%	0,3%
Tillæg øvrige risici	0	0,0%	0,6%
<b>I alt</b>	<b>197.279</b>	<b>10,7%</b>	<b>11,5%</b>

Bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag er reduceret med 0,8%-point siden ultimo 2022. Reduktionen vedrører primært kreditrisici (-0,5%-point), hvor bankens reservation følger af den anvendte model og Finanstilsynets vejledning. Hertil kommer en stigende reservation til markedsrisiko (+0,3%-point), hvilket følger af ændrede rammer til investering af bankens overskudslikviditet i obligationer. Derudover reduktion (-0,6 %-point) som følge af at banken ikke har forventning om at skulle købe yderligere aktier i sektorselskaber, med øget fradrag til følge. I opgørelsen indgår et tillæg på 0,25 %-point under operationelle risici, som er fastsat af Finanstilsynet til at dække operationelle risici på kreditområdet.

# LEDELSESBERETNING

Bankens solvensoverdækning i forhold til det tilstrækkelige kapitalgrundlag og bufferkrav udgør 8,8 %-point:

	30-06-2023	
	1.000 kr.	%
<b>Kapitalgrundlag efter fradrag</b>	<b>453.311</b>	<b>24,5%</b>
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (Søjle I + II)	197.279	10,7%
<b>Solvens overdækning før bufferkrav</b>	<b>256.031</b>	<b>13,8%</b>
Kapitalbevaringsbuffer	46.218	2,5%
Kontracyklisk buffer	46.218	2,5%
<b>Samlet kapitalkrav inkl. bufferkrav</b>	<b>289.715</b>	<b>15,7%</b>
<b>Overdækning efter opfyldelse af Søjle I + II og bufferkrav</b>	<b>163.596</b>	<b>8,8%</b>

Den kontracykliske kapitalbuffer udgør 2,5 % og er således fuldt indfaset.

## Nedskrivningsegnete passiver (NEP-kravet):

NEP-kravet implementeres som beredskab for genopretning af pengeinstitutter. NEP-kravet gældende for 2023, er fastsat af Finanstilsynet med udgangspunkt i indberettede tal pr. 31. december 2021 og udgør 16,0 % af Møns Banks samlede risikoeksponering og 4,5 % af Møns Banks samlede eksponeringsmål (gearingsgrad). Fuldt indfaset pr. 1. januar 2024 udgør NEP-kravet 17,0 % af den samlede risiko eksponering.

Til opfyldelse af NEP-kravet har banken udstedt senior non-preferred obligationer for modværdien af 35 mio. kr. svarende til 1,9 % af den samlede risikoeksponering.

I forhold til det samlede aktuelle NEP-krav tillagt bufferkrav har banken således en overdækning svarende til 5,4 %-point.

	30-06-2023	
	1.000 kr.	%
<b>NEP kapital (Kapitalgrundlag + SNP/Tier-3 kapital)</b>	<b>488.158</b>	<b>26,4%</b>
NEP krav	295.794	16,0%
Kapitalbevaringsbuffer	46.218	2,5%
Kontracyklisk buffer	46.218	2,5%
<b>Samlet NEP-krav inkl. bufferkrav</b>	<b>388.230</b>	<b>21,0%</b>
NEP-krav dækket af SNP/TIER-3 kapital	34.847	1,9%
NEP krav ej dækket af SNP/TIER-3 kapital	353.383	19,1%
<b>Overdækning i forhold til NEP-krav inkl. bufferkrav</b>	<b>99.928</b>	<b>5,4%</b>

Det er ledelsens vurdering, at kapitalen er tilstrækkelig til at dække den risiko, der er forbundet med bankens aktiviteter.

Oplysningerne om kapitalbehovet er ligeledes offentliggjort på bankens hjemmeside på [moensbank.dk/ir](https://moensbank.dk/ir) under punktet "Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov".

## Likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR) stiller krav til likviditetsbufferens størrelse og sammensætning i forhold til et stressscenarie på 30-dages sigt (outflow).

LCR skal udgøre mindst 100 %. Banken har pr. ultimo halvåret opgjort LCR-brøken til 518,8 %. I forhold til ultimo 2022 udgjorde LCR-brøken 488,2 %. Udviklingen i nøgletallet er påvirket af det opgjorte outflow er reduceret samtidigt med at inflow er steget. Udviklingen skyldes flere forhold i bankens portefølje, herunder en

stigende andel af private kunder i forhold til erhvervs-kunder.

## Going concern

Med afsæt i redegørelserne i afsnittene omkring kapitalforhold og likviditet er det ledelsens vurdering og overbevisning, at banken har et godt og stabilt kapitalmæssigt og likviditetsmæssigt fundament til understøttelse af bankens fremrettede drift og udvikling, hvilket dermed også gælder for den kommende 12 måneders periode.

## Tilsynsdiamanten

Banken har opgjort de forskellige målepunkter i den såkaldte *Tilsynsdiamant*. Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med en række grænseværdier.

Pr. ultimo halvåret ligger banken indenfor samtlige grænseværdier, hvilket fremgår af nedenstående tabel.

Område	Finanstilsynets grænseværdi	Møns Bank 30.06.2023
Summen af store eksponeringer	< 175% af den egentlige kernekapital	104,5 %
Udlånsvækst *)	< 20 %	1,9 %
Ejendoms-eksponeringer	< 25 % af udlån og garantier	8,5 %
Likviditetspejlemærke	> 100	518,8 %

\*) Beregnes i forhold til samme periode sidste år.

## Transaktioner med nærtstående parter

Der har i 1. halvår 2023 ikke været andre transaktioner med nærtstående parter end dem, der følger af deres eksponeringer i Møns Bank.

## Finanskalender 2023

16.11.2023 Periodemeddelelse 1. januar – 30. september 2023.

## Yderligere information

Yderligere information om halvårsrapporten kan fås ved henvendelse til bankdirektør Per Sjørup Christiansen, telefon 55 86 15 26

## RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

Note	1. halvår 2023 1.000 kr.	1. halvår 2022 1.000 kr.	Helåret 2022 1.000 kr.	
<b>Resultatopgørelse</b>				
6	Renteindtægter	76.719	36.197	85.150
6a	Negative renteindtægter	0	5.535	6.376
7	Renteudgifter	6.378	993	2.575
7a	Positive renteudgifter	0	8.934	12.706
	<b>Netto renteindtægter</b>	<b>70.341</b>	<b>38.603</b>	<b>88.905</b>
	Udbytte af aktier mv.	4.860	4.973	4.973
8	Gebyrer og provisionsindtægter	46.021	53.922	107.305
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	5.061	5.051	10.681
	<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>116.161</b>	<b>92.447</b>	<b>190.503</b>
9	Kursreguleringer	1.549	2.479	10.985
	Andre driftsindtægter	18	22	45
10	Udgifter til personale og administration	71.006	68.655	133.889
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	2.011	1.802	3.825
	Andre driftsudgifter	112	112	142
11	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	282	-1.888	5.313
	<b>Resultat før skat</b>	<b>44.317</b>	<b>26.267</b>	<b>58.365</b>
12	Skat af periodens resultat	10.592	5.553	11.067
	<b>Periodens resultat</b>	<b>33.725</b>	<b>20.714</b>	<b>47.298</b>
<b>Totalindkomstopgørelse</b>				
	Periodens resultat	33.725	20.714	47.298
	Anden totalindkomst:			
	Værdiændringer pensionsforpligtelser	0	0	691
	Anden totalindkomst efter skat	0	0	691
	<b>Periodens totalindkomst</b>	<b>33.725</b>	<b>20.714</b>	<b>47.989</b>

## BALANCE PR. 30. JUNI

Note	1. halvår 2023 1.000 kr.	1. halvår 2022 1.000 kr.	Helåret 2022 1.000 kr.	
<b>AKTIVER</b>				
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.585.973	1.963.978	2.053.997
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	10.380	23.806	12.831
4, 13	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.484.525	1.456.546	1.531.743
	Obligationer til dagsværdi	708.846	228.990	226.662
	Aktier mv.	145.308	117.906	129.506
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	361.218	253.518	301.883
	Immaterielle aktiver	47	85	66
	Grunde og bygninger i alt	24.569	24.815	25.498
	Investeringsejendomme	820	820	820
	Domicilejendomme	23.749	23.995	24.678
	Øvrige materielle aktiver	1.931	2.712	2.383
	Udskudte skatteaktiver	3.163	2.432	3.056
	Andre aktiver	49.854	70.589	69.846
	Periodeafgrænsningsposter	3.167	3.240	3.152
	<b>Aktiver i alt</b>	<b>4.378.981</b>	<b>4.148.617</b>	<b>4.360.623</b>
<b>PASSIVER</b>				
<b>Gæld</b>				
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	81.016	109.545	83.445
14	Indlån og anden gæld	3.207.294	3.113.702	3.283.297
	Indlån i puljeordninger	361.218	253.518	301.883
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	34.847	34.794	34.821
	Aktuelle skatteforpligtelser	8.858	1.052	1.483
	Andre passiver	42.349	52.918	43.029
	Periodeafgrænsningsposter	1.966	1.857	1.427
	<b>Gæld i alt</b>	<b>3.737.548</b>	<b>3.567.386</b>	<b>3.749.385</b>
<b>Hensatte forpligtelser</b>				
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	6.528	7.219	6.528
	Hensættelser til tab på garantier	9.526	8.473	8.146
	Andre hensatte forpligtelser	19.900	14.259	19.421
	<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>35.954</b>	<b>29.951</b>	<b>34.095</b>
<b>Egenkapital</b>				
	Aktiekapital	40.000	40.000	40.000
	Overført overskud	525.479	471.280	497.143
	Aktionærernes andel af egenkapitalen	565.479	511.280	537.143
	Indhavere af hybrid kernekapital	40.000	40.000	40.000
	<b>Egenkapital i alt</b>	<b>605.479</b>	<b>551.280</b>	<b>577.143</b>
	<b>Passiver i alt</b>	<b>4.378.981</b>	<b>4.148.617</b>	<b>4.360.623</b>

## EGENKAPITALOPGØRELSE

	Aktie- kapital	Overført resultat	Forslag til udbytte	I alt	Hybrid kerne- kapital	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	40.000	451.956	4.000	495.956	40.000	535.956
Periodens resultat		19.325		19.325	1.389	20.714
Anden totalindkomst		0	0	0	0	0
<b>Totalindkomst for perioden</b>	0	19.325	0	19.325	1.389	20.714
Renter af hybrid kernekapital				0	-1.389	-1.389
Udbetalt udbytte			-4.000	-4.000		-4.000
Køb af egne aktier		-65.084		-65.084		-65.084
Salg af egne aktier		65.083		65.083		65.083
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	40.000	471.280	0	511.280	40.000	551.280
Periodens resultat		21.173	4.000	25.173	1.411	26.584
Anden totalindkomst		691	0	691	0	691
<b>Totalindkomst for perioden</b>	0	21.864	4.000	25.864	1.411	27.275
Renter af hybrid kernekapital				0	-1.411	-1.411
Udbetalt udbytte		0	0	0		0
Køb af egne aktier		-19.407		-19.407		-19.407
Salg af egne aktier		19.406		19.406		19.406
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	40.000	493.143	4.000	537.143	40.000	577.143
Periodens resultat		32.336		32.336	1.389	33.725
Anden totalindkomst		0	0	0	0	0
<b>Totalindkomst for perioden</b>	0	32.336	0	32.336	1.389	33.725
Renter af hybrid kernekapital				0	-1.389	-1.389
Udbetalt udbytte			-4.000	-4.000		-4.000
Køb af egne aktier		-9.997		-9.997		-9.997
Salg af egne aktier		9.997		9.997		9.997
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	40.000	525.479	0	565.479	40.000	605.479

Aktiekapitalen udgør 40 mio. kr. og består af 2.000.000 stk. aktier med en pålydende værdi á 20 kr.



# NOTER

---

## Note

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 2 Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn
- 3 Hoved- og nøgletal
- 4 Kreditrisiko
- 5 Kapitalforhold og solvens
- 6 Renteindtægter
- 6a Negative renteindtægter
- 7 Renteudgifter
- 7a Positive renteudgifter
- 8 Gebyrer og provisionsindtægter
- 9 Kursreguleringer
- 10 Udgifter til personale og administration
- 11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.
- 12 Skat af periodens resultat
- 13 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris
- 14 Indlån og anden gæld
- 15 Eventualforpligtelser
- 16 Nærtstående parter

## Note 1

### Anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2023 er udarbejdet i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed, herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Regnskabsbekendtgørelsen). Halvårsrapporten er herudover udarbejdet i overensstemmelse med yderligere oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle selskaber.

Regnskabspraksis er, uændret i forhold til den regnskabspraksis, der blev anvendt ved aflæggelsen af årsrapporten for 2022. Årsrapporten for 2022 indeholder den samlede beskrivelse af anvendt regnskabspraksis, hvortil der henvises.

Halvårsrapporten præsenteres i danske kroner og afrundes til nærmeste 1.000 kr.

## Note 2

### Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn

Halvårsrapporten udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske. Forudsætningerne kan være ufuldstændige, og uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå, ligesom andre vil kunne komme frem til andre skøn.

De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2023, er i udgangspunktet de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2022, hvortil der henvises.

## NOTER

<b>Note 3</b>	<b>1. halvår</b>	<b>1. halvår</b>	<b>1. halvår</b>	<b>1. halvår</b>	<b>1. halvår</b>
<b>Hoved- og nøgletal</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Resultatopgørelse (mio. kr.):</b>					
Netto rente- og gebyrindtægter	116,2	92,4	83,0	81,8	75,8
Andre driftsindtægter	0,0	0,0	2,6	0,6	-0,1
Udgifter til personale og administration	71,0	68,7	60,8	56,9	55,4
Øvrige driftsudgifter	2,1	1,9	1,8	2,0	1,8
<b>Basisdrift</b>	<b>43,1</b>	<b>21,9</b>	<b>23,1</b>	<b>23,5</b>	<b>18,5</b>
Nedskrivninger/hensættelser	0,3	-1,9	-7,4	8,6	4,6
<b>Resultat før kursregulering og skat</b>	<b>42,8</b>	<b>23,8</b>	<b>30,4</b>	<b>14,9</b>	<b>13,9</b>
Kursreguleringer	1,5	2,5	4,5	0,5	4,4
<b>Resultat før skat</b>	<b>44,3</b>	<b>26,3</b>	<b>34,9</b>	<b>15,4</b>	<b>18,3</b>
Skat	10,6	5,6	6,9	3,3	2,9
<b>Periodens resultat</b>	<b>33,7</b>	<b>20,7</b>	<b>28,1</b>	<b>12,1</b>	<b>15,4</b>
<b>Balance m.v. (mio. kr.):</b>					
Udlån	1.484,5	1.456,5	1.384,7	1.413,7	1.545,1
Indlån	3.568,5	3.367,2	3.197,1	2.849,3	2.500,5
Efterstillet kapital	0,0	0,0	35,0	34,9	34,8
Egenkapital	605,5	551,3	518,6	475,5	453,2
heraf hybrid kernekapital	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0
Aktiver i alt	4.379,0	4.148,6	3.970,9	3.519,1	3.120,0
Eventualforpligtelser	774,1	1.019,7	1.023,3	892,4	844,9
<b>Officielle nøgletal:</b>					
Kapitalprocent	24,5%	22,8%	22,2%	21,1%	18,3%
Kernekapitalprocent	24,5%	22,8%	20,5%	19,5%	16,6%
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	7,5%	4,8%	6,9%	3,3%	4,1%
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	5,7%	3,8%	5,6%	2,6%	3,4%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,60 kr.	1,38 kr.	1,63 kr.	1,23 kr.	1,30 kr.
Renterisiko	1,1%	-0,3%	-0,7%	0,7%	-0,2%
Valutaposition	0,0%	0,3%	0,3%	4,2%	5,2%
Valutarisiko	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,1%
Udlån i forhold til indlån	43,6%	45,4%	46,0%	53,1%	66,0%
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	518,8%	454,3%	469,4%	454,8%	338,6%
NSFR (Stable Funding Ratio)	228,9%	233,7%	223,2%		
Summen af store eksponeringer	104,5%	129,5%	139,7%	132,9%	150,8%
Akkumuleret nedskrivningsprocent	3,4%	3,2%	3,7%	4,4%	4,4%
Halvårets nedskrivningsprocent	0,0%	-0,1%	-0,4%	0,2%	0,3%
Halvårets udlånsvækst	-3,1%	3,3%	-2,2%	-9,6%	4,0%
Udlån i forhold til egenkapital	2,5	2,6	2,7	3,0	3,4
Afkastningsgrad (p.a.)	1,5%	1,0%	1,4%	0,7%	1,0%
<b>Nøgletal for børsnoterede aktieselskaber:</b>					
Halvårets resultat pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	16,9 kr.	10,4 kr.	14,0 kr.	6,1 kr.	7,7 kr.
Indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	283 kr.	256 kr.	239 kr.	219 kr.	208 kr.
Børskurs/indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	0,7	0,8	1,0	0,6	0,6
<b>Supplerende nøgletal:</b>					
Basisindtjening pr. omkostningskrone	1,59 kr.	1,31 kr.	1,37 kr.	1,40 kr.	1,32 kr.
Aktiens ultimokurs (stykstørrelse 20 kr.)	209	200	240	122	120
Antal medarbejdere (gennemsnit)	104	99	97	94	91

## Note

### 4 Kreditrisiko

#### Krediteksponeringer og væsentlige koncentrationer af kreditrisici

Krediteksponeringer er opgjort som summen af udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og finansielle garantier. Eksponeringen er opgjort før nedskrivninger og hensættelser.

Banken klassificerer kunder med afsæt i en ratingmodel udfærdiget af bankens datacentral BEC.

Fordelingen på risikoklasserne kan illustreres således, idet det er valgt, at noten vises opdelt i henhold til Finanstilsynets ratingklasser og fordelt på stadier:

<b>30.06.2023</b>				
<b>Udlån og garantier fordelt på eksponeringskategori/stadie</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>I alt</b>
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	708.634	10.567	0	719.201
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	1.017.305	243.148	0	1.260.453
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	11.834	153.744	0	165.578
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	42.567	150.516	193.083
<b>I alt</b>	<b>1.737.772</b>	<b>450.027</b>	<b>150.516</b>	<b>2.338.315</b>

<b>30.06.2023</b>				
<b>Uudnyttede kreditfaciliter fordelt på eksponeringskategori/stadie</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>I alt</b>
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	531.600	5.544	0	537.144
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	220.946	73.593	0	294.539
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	667	19.616	0	20.283
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	150	3.066	18.268	21.484
<b>I alt</b>	<b>753.363</b>	<b>101.819</b>	<b>18.268</b>	<b>873.450</b>

## Kreditrisiko (fortsat)

### Krediteksponeringer og væsentlige koncentrationer af kreditrisici (fortsat)

30.06.2022

<b>Udlån og garantier fordelt på eksponeringskategori/stadie</b>	<b>Stadie 1</b> 1.000 kr.	<b>Stadie 2</b> 1.000 kr.	<b>Stadie 3</b> 1.000 kr.	<b>I alt</b> 1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	767.013	6.623	0	773.636
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	1.103.786	270.777	0	1.374.562
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	0	217.127	0	217.127
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	20.811	171.995	192.806
<b>I alt</b>	<b>1.870.799</b>	<b>515.337</b>	<b>171.995</b>	<b>2.558.131</b>

30.06.2022

<b>Udnyttede kreditfaciliter fordelt på eksponeringskategori/stadie</b>	<b>Stadie 1</b> 1.000 kr.	<b>Stadie 2</b> 1.000 kr.	<b>Stadie 3</b> 1.000 kr.	<b>I alt</b> 1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	385.733	9.283	0	395.016
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	287.927	58.874	0	346.801
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	21.142	41.554	0	62.696
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	2.966	8.299	11.265
<b>I alt</b>	<b>694.801</b>	<b>112.678</b>	<b>8.299</b>	<b>815.778</b>

31.12.2022

<b>Udlån og garantier fordelt på eksponeringskategori/stadie</b>	<b>Stadie 1</b> 1000	<b>Stadie 2</b> 1000	<b>Stadie 3</b> 1000	<b>I alt</b> 1000
Kunder med normal og utvivlsom god bonitet - 2a og 3	752.429	25.513	0	777.942
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	1.038.143	216.695	0	1.254.838
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	0	171.966	0	171.966
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	42.750	157.386	200.136
<b>I alt</b>	<b>1.790.572</b>	<b>456.924</b>	<b>157.386</b>	<b>2.404.882</b>

31.12.2022

<b>Udnyttede kreditfaciliter fordelt på eksponeringskategori/stadie</b>	<b>Stadie 1</b> 1.000 kr.	<b>Stadie 2</b> 1.000 kr.	<b>Stadie 3</b> 1.000 kr.	<b>I alt</b> 1.000 kr.
Kunder med normal og utvivlsom god bonitet - 2a og 3	432.385	11.374	0	443.759
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	270.511	41.531	6	312.048
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	10.540	15.093	0	25.632
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	1.563	5.518	9.175	16.255
<b>I alt</b>	<b>714.998</b>	<b>73.515</b>	<b>9.181</b>	<b>797.694</b>

## NOTER

Note	1. halvår 2023 1.000 kr.	1. halvår 2022 1.000 kr.	Helåret 2022 1.000 kr.
<b>5 Kapitalforhold og solvens</b>			
<b>Fra egenkapital til kapitalgrundlag</b>			
Egenkapital i balancen	605.479	551.280	577.143
Hybrid kernekapital	-40.000	-40.000	-40.000
<b>Egentlig kernekapital før fradrag</b>	<b>565.479</b>	<b>511.280</b>	<b>537.143</b>
Fradrag periodens overskud	-33.725	-20.714	0
Fradrag for foreslået udbytte	0	0	-4.000
Fradrag for immaterielle aktiver	-47	-85	-66
Fradrag for kapitalandele i finansielle enheder	-97.681	-69.530	-82.603
Fradrag for forsigtig værdiansættelse	-854	-347	-356
Forventet NPE-fradrag (i henhold til CRR II)	-19.861	-12.261	-14.005
<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>413.311</b>	<b>408.343</b>	<b>436.113</b>
Hybrid kernekapital	40.000	40.000	40.000
<b>Kernekapital før fradrag</b>	<b>453.311</b>	<b>448.343</b>	<b>476.113</b>
<b>Kernekapital</b>	<b>453.311</b>	<b>448.343</b>	<b>476.113</b>
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>453.311</b>	<b>448.343</b>	<b>476.113</b>
<b>Risikoeksponering</b>			
Kreditrisiko	1.388.803	1.617.849	1.477.785
Markedsrisiko	116.183	25.949	22.176
Operationel risiko	343.727	321.254	321.254
<b>Risikoeksponering i alt</b>	<b>1.848.713</b>	<b>1.965.052</b>	<b>1.821.215</b>
<b>Nøgletal</b>	%	%	%
Egentlig kernekapitalprocent	22,4	20,8	23,9
Kernekapitalprocent	24,5	22,8	26,1
Kapitalprocent	24,5	22,8	26,1

## NOTER

Note	1. halvår 2023 1.000 kr.	1. halvår 2022 1.000 kr.	Helåret 2022 1.000 kr.
<b>6 Renteindtægter</b>			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	22.106	0	7.134
Udlån og andre tilgodehavender	50.025	36.247	77.409
Obligationer	4.588	20	674
Afledte finansielle instrumenter i alt heraf	0	-72	-73
Rentekontrakter	0	-72	-73
Øvrige renteindtægter	0	2	5
<b>I alt renteindtægter</b>	<b>76.719</b>	<b>36.197</b>	<b>85.150</b>
<b>6a Negative renteindtægter</b>			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	5.346	6.272
Obligationer	0	189	104
<b>I alt negative renteindtægter</b>	<b>0</b>	<b>5.535</b>	<b>6.376</b>
<b>7 Renteudgifter</b>			
Kreditinstitutter og centralbanker	0	2	8
Indlån og anden gæld	5.561	438	1.392
Udstedte obligationer	506	506	1.020
Øvrige renteudgifter	311	47	155
<b>I alt renteudgifter</b>	<b>6.378</b>	<b>993</b>	<b>2.575</b>
<b>7a Positive renteudgifter</b>			
Indlån og anden gæld	0	8.934	12.706
<b>I alt positive renteudgifter</b>	<b>0</b>	<b>8.934</b>	<b>12.706</b>
<b>8 Gebyrer og provisionsindtægter</b>			
Værdipapirhandel og depoter	8.644	11.091	21.683
Betalingsformidling	10.126	9.708	21.774
Lånesagsgebyrer	14.129	18.028	35.150
Garantiprovision	9.794	10.236	20.713
Øvrige gebyrer og provisioner	3.328	4.859	7.985
<b>I alt gebyr- og provisionsindtægter</b>	<b>46.021</b>	<b>53.922</b>	<b>107.305</b>
<b>9 Kursreguleringer</b>			
Andre udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	-30	-30
Obligationer	-1.248	1.233	3.528
Aktier mv.	2.123	317	5.763
Valuta	681	815	1.687
Kursregulering aktiver i puljeordninger	18.567	-31.452	-28.677
Kursregulering indlån i puljeordninger	-18.567	31.452	28.677
Afledte finansielle instrumenter	-7	144	37
<b>I alt kursreguleringer</b>	<b>1.549</b>	<b>2.479</b>	<b>10.985</b>



## NOTER

Note	1. halvår 2023 1.000 kr.	1. halvår 2022 1.000 kr.	Helåret 2022 1.000 kr.
<b>10 Udgifter til personale og administration</b>			
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab			
Bestyrelsen	568	557	1.125
Direktionen	1.291	2.470	3.760
Repræsentantskabet	100	104	206
I alt lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	1.959	3.131	5.091
Personaleudgifter			
Løn	33.352	31.595	61.654
Pension	3.837	3.556	7.413
Udgifter til social sikring	293	257	567
Afgifter beregnet på grundlag af lønsummen	5.774	6.083	11.368
I alt personaleudgifter	43.256	41.491	81.002
Øvrige administrationsudgifter			
IT-udgifter	16.571	16.798	32.588
Markedsføring og sponsorater	894	730	1.540
Generalforsamling	732	631	631
Repræsentation	160	158	307
Uddannelse mv.	1.194	1.029	2.541
Kontorudgifter i øvrigt	5.860	4.510	9.896
Ejendomsudgifter	380	177	293
I alt øvrige administrationsudgifter	25.791	24.033	47.796
<b>I alt udgifter til personale og administration</b>	<b>71.006</b>	<b>68.655</b>	<b>133.889</b>
<b>11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.</b>			
Nedskrivninger vedr. nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	6.159	9.714	14.057
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede konti	-8.230	-9.228	-9.816
Nedskrivninger i året som følge af ændring i kreditrisiko	2.627	-2.479	-419
Tab uden forudgående nedskrivninger	103	207	1.873
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-377	-102	-381
<b>I alt nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.</b>	<b>282</b>	<b>-1.888</b>	<b>5.313</b>

## Note

### 11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat):

#### Opsummering regnskabsmæssig værdi af eksponeringer og resultatført nedskrivninger og hensættelser pr. 30.06.2023

30.06.2023 Opsummering af regnskabsmæssig værdi af eksponeringer	Ekspone- ring før nedskriv- ninger	Nedskriv- ninger	Regnskabs- mæssig værdi	Resultat- førte nedskrivninge r mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.554.737	70.212	1.484.525	-1.039
Garantier	783.578	9.526	774.052	1.380
Uudnyttede kredittilsagn	873.450	16.407	857.043	215
<b>I alt</b>	<b>3.211.765</b>	<b>96.145</b>	<b>3.115.620</b>	<b>555</b>

30.06.2023 Nedskrivninger og hensættelser opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kredit- forringet	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	8.270	10.989	50.953	70.212
Garantier	3.986	3.361	2.178	9.526
Uudnyttede kredittilsagn	10.755	3.034	2.618	16.407
<b>I alt</b>	<b>23.011</b>	<b>17.384</b>	<b>55.750</b>	<b>96.145</b>

30.06.2023 Eksponeringer før nedskrivninger opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kredit- forringet	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.086.974	340.289	127.473	1.554.737
Garantier	650.798	109.738	23.043	783.578
Uudnyttede kredittilsagn	753.363	101.819	18.268	873.450
<b>I alt</b>	<b>2.491.135</b>	<b>551.846</b>	<b>168.784</b>	<b>3.211.765</b>

30.06.2023 Nedskrivninger og hensættelser til tab.	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 kredit- forringet	I alt	Resultat- førte nedskriv- ninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Nedskrivninger udlån primo	26.624	13.171	55.065	94.860	0
Nye nedskrivninger i perioden	5.828	9.389	13.834	29.051	29.051
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-12.780	-4.062	-11.655	-28.496	-28.496
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 1	-2.121	2.059	62	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 2	3.024	-3.964	940	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 3	2.436	791	-3.226	0	0
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-482	-482	0
Andre bevægelser (rentekorrektion mv.)	0	0	1.212	1.212	0
Tab uden forudgående nedskrivning					103
Indgået på tidligere afskrevne fordringer					-377
<b>Nedskrivninger udlån og tilgodehavender mv.</b>	<b>23.011</b>	<b>17.384</b>	<b>55.750</b>	<b>96.145</b>	<b>282</b>

Ovennævnte er en analyse af ændringer i nedskrivninger i året opdelt i de enkelte stadier med sammenhæng til resultatførte nedskrivninger mv.

## 11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat):

### Opsummering regnskabsmæssig værdi af eksponeringer og resultatført nedskrivninger og hensættelser pr. 30.06.2022

30.06.2022 Opsummering af regnskabsmæssig værdi af eksponeringer	Ekspone- ring før nedskriv- ninger	Nedskriv- ninger	Regnskabs- mæssig værdi	Resultat- førte nedskrivninge r mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.529.944	73.398	1.456.546	-4.621
Garantier	1.028.186	8.473	1.019.714	832
Uudnyttede kredittilsagn	815.778	11.254	804.525	1.796
<b>I alt</b>	<b>3.373.909</b>	<b>93.124</b>	<b>3.280.784</b>	<b>-1.993</b>

30.06.2022 Nedskrivninger og hensættelser opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kredit- fóríngét	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	7.230	11.763	54.405	73.398
Garantier	5.096	1.735	1.642	8.473
Uudnyttede kredittilsagn	7.366	1.602	2.286	11.254
<b>I alt</b>	<b>19.692</b>	<b>15.100</b>	<b>58.333</b>	<b>93.124</b>

30.06.2022 Eksponeringer før nedskrivninger opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kredit- fóríngét	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.005.911	374.961	149.072	1.529.944
Garantier	864.888	140.376	22.923	1.028.186
Uudnyttede kredittilsagn	694.801	112.678	8.299	815.778
<b>I alt</b>	<b>2.565.600</b>	<b>628.015</b>	<b>180.294</b>	<b>3.373.909</b>

30.06.2022 Nedskrivninger og hensættelser til tab.	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 kredit- fóríngét	I alt	Resultat- førte nedskriv- ninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Nedskrivninger udlån primo	18.386	11.146	66.151	95.683	0
Nye nedskrivninger i perioden	8.962	8.935	9.188	27.084	27.084
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-7.570	-4.539	-16.969	-29.077	-29.077
Ændring af primonedskrivninger, over- førsel til/fra stadie 1	-1.821	1.741	81	0	0
Ændring af primonedskrivninger, over- førsel til/fra stadie 2	1.716	-2.324	607	0	0
Ændring af primonedskrivninger, over- førsel til/fra stadie 3	20	143	-163	0	0
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-1	-3	-1.668	-1.672	0
Andre bevægelser (rentekorrektion mv.)	0	0	1.106	1.106	0
Tab uden forudgående nedskrivning					207
Indgået på tidligere afskrevne fordringer					-102
<b>Nedskrivninger udlån og tilgodehavender mv.</b>	<b>19.692</b>	<b>15.100</b>	<b>58.333</b>	<b>93.124</b>	<b>-1.888</b>

## 11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat):

### Opsummering regnskabsmæssig værdi af eksponeringer og resultatført nedskrivninger og hensættelser pr. 31.12.2022:

31.12.2022 Opsummering af regnskabsmæssig værdi af eksponeringer	Eksponering før nedskrivninger	Nedskrivninger	Regnskabsmæssig værdi	Resultatførte nedskrivninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.602.264	70.522	1.531.743	-3.418
Garantier	802.617	8.146	794.471	505
Uudnyttede kredittilsagn	797.694	16.192	781.502	6.734
<b>I alt</b>	<b>3.202.576</b>	<b>94.860</b>	<b>3.107.716</b>	<b>3.822</b>

31.12.2022 Nedskrivninger og hensættelser opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	10.158	8.597	51.767	70.522
Garantier	4.624	1.812	1.710	8.146
Uudnyttede kredittilsagn	11.842	2.762	1.588	16.192
<b>I alt</b>	<b>26.624</b>	<b>13.171</b>	<b>55.065</b>	<b>94.860</b>

31.12.2022 Eksponeringer før nedskrivninger opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.130.947	338.868	132.450	1.602.264
Garantier	659.626	118.056	24.936	802.617
Uudnyttede kredittilsagn	714.998	73.515	9.181	797.694
<b>I alt</b>	<b>2.505.570</b>	<b>530.439</b>	<b>166.567</b>	<b>3.202.576</b>

31.12.2022 Nedskrivninger og hensættelser til tab.	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt	Resultatførte nedskrivninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Nedskrivninger udlån primo	18.386	11.146	66.151	95.683	0
Nye nedskrivninger i perioden	18.679	8.715	20.497	47.891	47.891
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-18.223	-6.319	-19.528	-44.070	-44.070
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 1	-1.693	1.464	229	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 2	3.841	-4.640	799	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 3	5.633	2.804	-8.438	0	0
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-6.366	-6.366	0
Andre bevægelser (rentekorrektion mv.)	0	0	1.721	1.721	0
Tab uden forudgående nedskrivning					1.873
Indgået på tidligere afskrevne fordringer					-381
<b>Nedskrivninger udlån og tilgodehavender mv.</b>	<b>26.624</b>	<b>13.171</b>	<b>55.065</b>	<b>94.860</b>	<b>5.313</b>

## NOTER

Note	1. halvår 2023 1.000 kr.	1. halvår 2022 1.000 kr.	Helåret 2022 1.000 kr.	
12	<b>Skat af periodens resultat</b>			
	Aktuel skat	10.677	5.606	11.744
	Ændring i udskudt skat	-106	-68	-692
	Regulering vedr. tidligere år	21	15	15
	<b>I alt skat af periodens resultat før anden totalindkomst</b>	<b>10.592</b>	<b>5.553</b>	<b>11.067</b>
13	<b>Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>			
	<b>%-vis fordeling</b>	<b>%-vis fordeling</b>	<b>%-vis fordeling</b>	
	<b>Udlån og garantidebitorer fordelt på sektorer og brancher</b> (efter nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier)			
	Erhverv:			
	Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	12%	12%	13%
	Industri og råstofindvinding	1%	1%	1%
	Bygge- og anlæg	4%	4%	4%
	Handel	5%	5%	6%
	Transport, hoteller og restauranter	2%	2%	2%
	Information og kommunikation	1%	0%	1%
	Finansiering og forsikring	5%	6%	6%
	Fast ejendom	9%	10%	10%
	Øvrige erhverv	5%	6%	5%
	<b>I alt erhverv</b>	<b>44%</b>	<b>47%</b>	<b>48%</b>
	<b>Private</b>	<b>56%</b>	<b>53%</b>	<b>52%</b>
	<b>I alt</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
	Der henvises til note 11 <i>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender</i> for specifikation af bankens korrektivkonto.			
14	<b>Indlån og anden gæld</b>			
	<b>Fordelt efter indlånstyper</b>			
	Anfordring	2.968.212	2.829.985	3.049.221
	Med opsigelsesvarsel	61.807	90.916	47.862
	Særlige indlånsformer	177.275	192.801	186.214
	<b>I alt indlån og anden gæld</b>	<b>3.207.294</b>	<b>3.113.702</b>	<b>3.283.297</b>
	Indlån i puljeordninger	361.218	253.518	301.883
	<b>I alt indlån og anden gæld samt indlån i puljeordninger</b>	<b>3.568.512</b>	<b>3.367.220</b>	<b>3.585.180</b>

## NOTER

Note	1. halvår	1. halvår	Helåret
	2023	2022	2022
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
15 <b>Eventualforpligtelser</b>			
Finansgarantier	115.128	200.393	158.897
Tabsgarantier realkredit	434.089	514.986	478.647
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	39.190	74.591	16.119
Øvrige eventualforpligtelser	185.645	229.744	140.808
<b>I alt</b>	<b>774.052</b>	<b>1.019.714</b>	<b>794.471</b>

### Andre forpligtende aftaler

I lighed med de øvrige danske institutter hæfter Møns Bank for tab under Garantiformuen, andelen af de samlede hæftelser udgør: Afviklings- og Restruktureringsafdelingen 0,26%. Afviklingsformuen 0,010%.

Møns Bank er medlem af BEC (BEC Financial Technologies a.m.b.a.). Banken er ved en eventuel udtrædelse forpligtet til at betale en udtrædelsesgodtgørelse til BEC svarende til 2,5 gange foregående års betaling for IT-ydelserne fra BEC.

### 16 Nærtstående parter

Der har i regnskabsåret ikke været andre transaktioner med nærtstående end dem, der udspringer af engagementsforholdet.