

MønsBank

- altid til at tale med

HALVÅRSRAPPORT 2024



Selskabsmeddelelse nr. 8/2024

CVR-nr. 65746018 · Foto: Storstrømsbroerne 2024, Richard Clark

moensbank.dk

- Resultat før skat udgør 49,0 mio. kr. mod 44,3 mio. kr. i samme periode sidste år svarende til en stigning på 11%
- Resultat efter skat udgør 36,7 mio. kr. mod 33,7 mio. kr. i samme periode sidste år svarende til en stigning på 9%
- Højere renteniveau i forhold til sidste år og højt aktivitetsniveau resulterer i en tilfredsstillende basisdrift på 46,3 mio. kr. svarende til en stigning på 7,6% i forhold til samme periode sidste år.
- Nedskrivninger på udlån mv. udgør netto en driftseffekt på 0,0 mio. kr. mod 0,3 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 2024 er bankens ledelsesmæssige skøn til nedskrivninger reduceret med 1,6 mio. kr. til i alt 22,9 mio. kr. til at imødegå fortsat økonomisk usikkerhed.
- Kursreguleringer på 2,7 mio. kr. dækker primært over bankens beholdning af sektoraktier og obligationer.
- Bankens portefølje af formidlede realkreditlån udgør 7,9 mia. kr. og er på et uændret niveau gennem 1. halvår 2024.
- Udlånet udgør 1.535 mio. kr. ultimo 1. halvår og er dermed forøget med 21,2 mio. kr. svarende til 1,4% siden starten af året.
- Indlån i banken udgør 3.859 mio. kr. ultimo 1. halvår og er dermed forøget med 104 mio. kr. svarende til 2,8 % siden starten af året.
- Solid likviditetsoverdækning med en LCR-brøk på 519,0 %.
- Banken har indfriet hybrid kernekapital for 40 mio. kr. i 1. halvår efter forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.
- Kapitalprocent på 25,7 (uden indregning af periodens resultat). Ved indregning af periodens resultat vil bankens kapitalprocent forøges med 2,0 procentpoint til 27,7.
- Kapitalmæssig overdækning for krav til kapitalgrundlag inkl. bufferkrav på 163,6 mio. kr. svarende til 9,6 %-point og overdækning af det samlede NEP-krav på 5,4 %-point.

UDVALGTE HOVED- OG NØGLETAL

	1. halvår 2024	1. halvår 2023	1. halvår 2022	1. halvår 2021	1. halvår 2020
Resultatopgørelse (mio. kr.):					
Netto rente- og gebyrindtægter	128,2	116,2	92,4	83,0	81,8
Andre driftsindtægter	0,0	0,0	0,0	2,6	0,6
Udgifter til personale og administration	79,8	71,0	68,7	60,8	56,9
Øvrige driftsudgifter	2,2	2,1	1,9	1,8	2,0
Basisdrift	46,3	43,1	21,9	23,1	23,5
Nedskrivninger/hensættelser	0,0	0,3	-1,9	-7,4	8,6
Resultat før kursregulering og skat	46,3	42,8	23,8	30,4	14,9
Kursreguleringer	2,7	1,5	2,5	4,5	0,5
Resultat før skat	49,0	44,3	26,3	34,9	15,4
Skat	12,3	10,6	5,6	6,9	3,3
Periodens resultat	36,7	33,7	20,7	28,1	12,1
Balance m.v. (mio. kr.):					
Udlån	1.535,5	1.484,5	1.456,5	1.384,7	1.413,7
Indlån	3.859,4	3.568,5	3.367,2	3.197,1	2.849,3
Efterstillet kapital	0,0	0,0	0,0	35,0	34,9
Egenkapital	645,7	605,5	551,3	518,6	475,5
heraf hybrid kernekapital	0,0	40,0	40,0	40,0	40,0
Aktiver i alt	4.679,0	4.379,0	4.148,6	3.970,9	3.519,1
Eventualforpligtelser	571,7	774,1	1.019,7	1.023,3	892,4
Nøgletal:					
Kapitalprocent	25,7%	24,5%	22,8%	22,2%	21,1%
Kernekapitalprocent	25,7%	24,5%	22,8%	20,5%	19,5%
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	519,0%	518,8%	454,3%	469,4%	454,8%
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	7,5%	7,5%	4,8%	6,9%	3,3%
Basisindtjening pr. omkostningskrone	1,57 kr.	1,59 kr.	1,31 kr.	1,37 kr.	1,40 kr.
Halvårets resultat pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	18,3 kr.	16,9 kr.	10,4 kr.	14 kr.	6,1 kr.
Indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	323 kr.	283 kr.	256 kr.	239 kr.	219 kr.

KVARTALSOVERSIGT

Resultatopgørelse	1. halvår	2. kvartal	1. kvartal	Index
	2024	2024	2024	
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	
Renteindtægter	91.754	45.417	46.337	98
Renteudgifter	14.373	7.379	6.994	106
Netto renteindtægter	77.381	38.038	39.344	97
Udbytte af aktier mv.	9.770	9.770	0	
Gebyrer og provisionsindtægter	46.507	24.356	22.151	110
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	5.418	3.082	2.336	132
Netto rente- og gebyrindtægter	128.240	69.082	59.158	117
Kursreguleringer	2.724	-819	3.543	-23
Andre driftsindtægter	17	8	9	89
Udgifter til personale og administration	79.781	39.715	40.066	99
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.974	975	999	98
Andre driftsudgifter	194	194	0	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	3	-566	569	-99
Resultat før skat	49.029	27.953	21.075	133
Skat af periodens resultat	12.337	7.830	4.507	174
Periodens resultat	36.692	20.123	16.568	121
Balance m.v.		2. kvartal	1. kvartal	Index
		2024	2024	
		1.000 kr.	1.000 kr.	
Udlån i alt		1.535.478	1.535.246	100
Indlån i alt		3.859.433	3.715.392	104
Egenkapital		645.685	665.648	97
heraf hybrid kernekapital		0	40.000	0
Balancesum		4.679.029	4.547.738	103
Eventualforpligtelser		571.680	640.623	89

INDHOLD

	Side
Halvårsrapport 2024 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	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

E-mail: 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)

Sekretariatschef Lars Bo Huusmann (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 2024 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 2024 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar – 30. juni 2024.

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 21. august 2024

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

Lars Bo Huusmann
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 kundeforhold 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 2024

Periodens resultat

Resultat før skat udgør for 1. halvår 2024 et overskud på 49,0 mio. kr. mod 44,3 mio. kr. i samme periode sidste år svarende til en stigning på 10,6%.

Resultatet før skat forrenter egenkapitalen med 15,0 % p.a. For samme periode sidste år var forrentningen af egenkapitalen ligeledes 15,0 % p.a.

Efter skat blev resultatet 36,7 mio. kr. mod 33,7 mio. kr. for samme periode sidste år. Resultatet efter skat svarer til en forrentning af egenkapitalen på 11,3 % p.a. mod samme periode sidste år på 11,4 % 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 2024 for tilfredsstillende.

Basisdrift

Resultatet af bankens basisdrift for perioden udgør 46,3 mio. kr. mod 43,1 mio. kr. i samme periode sidste år. Dette er en stigning på 3,2 mio. kr. svarende til en stigning på 8%. Udviklingen følger bankens budgetforventninger.

Basisindtægter:

Netto renteindtægter udgør 77,4 mio. kr. og er steget med 7,0 mio. kr. i forhold til 1. halvår 2023 svarende til en stigning på 10%. Udviklingen sammensætter sig af en stigning i bankens renteindtægter på 15,0 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år svarende til en stigning på 20%. Dette sammenholdt med at bankens

renteudgifter er steget med 8,0 mio. kr. svarende til en stigning på 125%.

Udviklingen skyldes primært det ændrede renteniveau, hvor foliorenten i 1. halvår 2024 i Nationalbanken udgjorde 3,6% mod et niveau mellem 1,75% og 3,1% i løbet af 1. halvår 2023. Dette skal ligeledes sammenholdes med at bankens overskudslikviditet er steget 101 mio. kr., samt at banken har øget sin obligationsbeholdning i perioden.

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

Udbytte af aktier mv. udgør 9,8 mio. kr. for 1. halvår 2024, hvilket er en stigning på 4,9 i forhold til 1. halvår 2023 svarende til en stigning på 101% som følge af øget udbytte fra bankens anlægsbeholdning af aktier i den finansielle sektor. Posten skal således vurderes i samspil med kursreguleringer på samme aktiebeholdning.

Netto gebyrindtægter udgør 41,1 mio. kr. og er på niveau med samme periode sidste år svarende til en stigning på 0,1 mio. kr. Den begrænsede udvikling i posten følger bankens forventning, som konsekvens af lavere aktivitet på boligmarkedet og den høje usikkerhed i samfundsøkonomien med inflation, stigende renteniveau og geopolitisk uro.

Gebyrindtægterne er specificeret i note 8.

Basisomkostninger:

Bankens samlede omkostninger inkl. afskrivninger for 1. halvår 2024 udgør 81,9 mio. kr. mod sidste år 73,1 mio. kr., hvilket er en stigning på 8,8 mio. kr. svarende til 12,1 %.

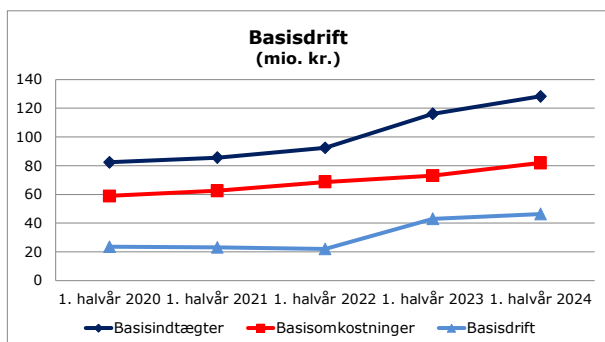
Stigningen i omkostninger kan primært henføres til stigende lønomkostninger, hvilket skyldes udvikling og styrkelse af bankens organisation med gennemsnitlig 3 medarbejdere i forhold til 1. halvår 2023. Hertil kommer overenskomstsmæssige stigninger på 3,7 % gældende fra 1. juli 2023.

Bankens omkostninger i øvrigt følger budgettet og er steget med 1,9 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år. Dette følger af generelt højere omkostninger til administration herunder IT-udgifter og uddannelse. Fordelingen af omkostninger på undergrupper fremgår af note 10.

Bankens *basisdrift* udgør herefter 46,3 mio. kr. mod sidste år 43,1 mio. kr.

Nøgletallet basisindtjening pr. omkostningskrone for 1. halvår 2024 udgør 1,57 kr. og er dermed på niveau med samme periode sidste år, hvor det udgjorde 1,59 kr.

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

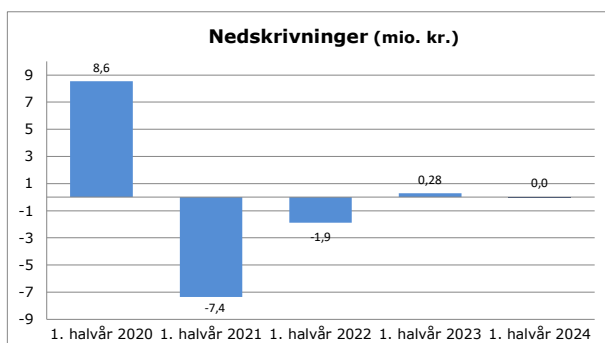


Nedskrivninger

Bankens kundespecifikke nedskrivninger udvikler sig tilfredsstillende og ligger på et tilfredsstillende niveau. Udgangspunktet har været en udvikling præget af økonomisk usikkerhed på baggrund af geopolitisk uro, stigende inflation og renter. Bankens ledelse har fulgt udviklingen tæt igennem 1. halvår af 2024 og kan konstatere, at kunderne har klaret sig godt igennem året med udgangspunkt i høj soliditet, en rettidig opbremsning i igangsættelse af nye investeringer og et højt beskæftigelsesniveau på tværs af alle sektorer.

Bankens nedskrivninger er således netto 0,0 mio. kr. i 1. halvår 2024 mod et samlet driftsført tab og nedskrivninger for 0,3 mio. kr. for samme periode sidste år.

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 4,3 %.

Banken har i 1. halvår 2024 haft realiserede tab for i alt 1,0 mio. kr. hvoraf de 1,0 mio. kr. var nedskrevet i tidligere regnskabsår.

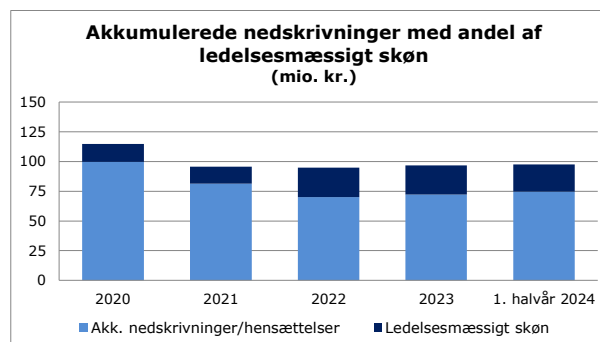
Ledelsesmæssige skøn:

Bankens ledelse har i forbindelse med behandling af regnskabet for 1. halvår tilpasset det ledelsesmæssige skøn, så det samlet udgør 22,9 mio. kr. ultimo 1. halvår 2024. Dette er en reduktion på 1,6 mio. kr. i forhold til ultimo 2023.

Reduktionen vedrører reservation til geopolitisk uro (økonomisk usikkerhed), og skønnet dækker primært den økonomiske usikkerhed, som er afledt af den geopolitiske udvikling samt en række usikkerheder, herunder modelusikkerhed og datakvalitet i bankens model til opgørelse af nedskrivninger efter IFRS9 regnskabsreglerne.

De samlede akkumulerede nedskrivninger på udlån og garantier udgør 97,7 mio. kr. og er fordelt på individuelle nedskrivninger (stadie 3) med 67,1 mio. kr., mens de modelberegnete nedskrivninger i stadie 1 og 2 tilsammen udgør 30,6 mio. kr., hvilket inkluderer det ledelsesmæssige skøn.

Nedenstående graf viser bankens akkumulerede nedskrivninger i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2024.



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

Kursreguleringer

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

For yderligere specifikation af kursreguleringerne henvises til note 9.

Udvikling i forretningsomfang

Indlån

Bankens indlån udgør ultimo halvåret 3.859 mio. kr. mod 3.756 mio. kr. ultimo 2023. Indlånet er således forøget med 104 mio. kr. svarende til 2,8 %. I indlånet indgår indlån i puljeordninger med 491 mio. kr., som isoleret bidrager med en stigning på 72 mio. kr. i samme periode.

I forhold til samme periode sidste år, er bankens indlån forøget med 291 mio. kr. svarende til 8,2 %

I nedenstående graf vises udviklingen i bankens indlån i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2024.



Garantier

Bankens garantier udgør 572 mio. kr. ultimo halvåret 2024, hvilket er et fald på 97,3 mio. kr. siden ultimo 2023 svarende til -14,5 %. Udviklingen er primært udtryk for omlægning af bankens garantikoncept i forbindelse med formidling af realkreditlån for DLR Kredit A/S til bankens erhvervskunder.

66 % af garantimassen kan relateres til formidling af realkreditlån, hvor 50% udgøres af tabsgarantier og 16 % udgøres af konverterings- og sagsgarantier, der stilles i forbindelse med hjemtagelse af realkreditlånet.

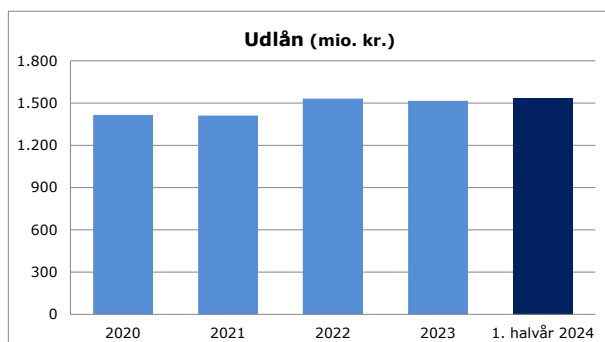
Der henvises til note 15 for yderligere specifikation.

Udlån

Bankens udlån udgør 1.535 mio. kr. pr. ultimo juni 2024 mod 1.514 mio. kr. ultimo 2023. Udlånet er således forøget med 21,2 mio. kr. svarende til 1,4 %.

Udviklingen i udlånet fordeler sig med en stigning på privatkunder med 17,1 mio. kr. og en stigning på 4,1 mio. kr. på erhvervskunder. Den generelle tendens gennem 2024 har været en tilbageholdenhed i projektudvikling og byggeri samt omlægninger til realkreditbelåning, som primært påvirker udlånet til erhverv.

I nedenstående graf vises udviklingen i bankens udlån i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2024.



Kreditrisici

De samlede udlån og garantier fordeler sig med 40 % til erhverv og 60 % til private, hvilket er en forøgelse på 4 %-point for private og tilsvarende fald for erhverv. Udviklingen skyldes reduktionen i erhvervsudlånet i forhold til ultimo 2023. Udviklingen skyldes primært regulering af bankens garantier til erhverv. Derudover den beskrevne tendens med tilbageholdenhed i efterspørgsel på udlån til erhverv. Den største branchegruppe i

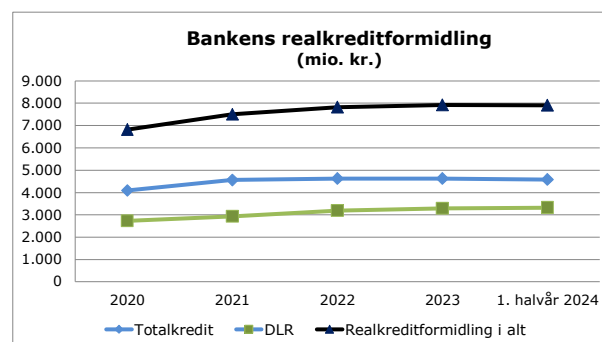
bankens portefølje er landbrug med 10 %. Særligt branchen fast ejendom er reduceret som følge af lavere garantistillelse og generelt lavere bankudlån. Banken har således en stor branchemæssig spredning på eksponeringerne. Der henvises til note 13 for den fuldstændige opgørelse af den branchemæssige fordeling.

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 bremsset op i 2023 og 2024. Bankens bestand af realkreditlån udgør 7.913 mio. kr. ultimo 1. halvår 2024. Bestanden er reduceret netto 10 mio. kr. i 1. halvår svarende til 0,1%. Udviklingen dækker over mindre forskydninger hvor totalkreditudlånet, som primært gives til private, er reduceret 41 mio. kr. og hvor DLR udlånet, som primært gives til erhvervskunderne er øget 31 mio. kr.

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 2024.



Fondsbeholdning

Beholdningen af *obligationer* udgør 933,1 mio. kr. ultimo halvåret, hvilket er en stigning på 207,9 mio. kr. siden ultimo 2023 svarende til 28,7 %. 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 156,7 mio. kr. pr. ultimo halvåret, hvilket er en reduktion på 1,0 mio. kr. i forhold til primo året svarende til -0,6%. Ændringen dækker over netto salg af aktier i DLR Kredit A/S samt kursreguleringer. Posten skal ses i sammenhæng med udbetalt udbytte som bl.a. vedrører DLR Kredit A/S. Bankens aktiebeholdning består udelukkende af en anlægsbeholdning af sektorejede selskaber.

Kundedepoter

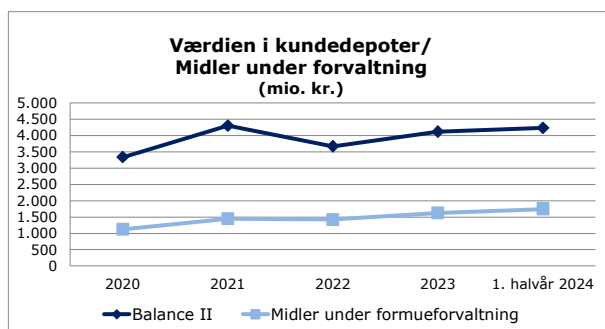
Værdien af fondsaktiver i de værdipapirdepoter, som bankens kunder fører via Møns Bank (Balance II), udgør 4.234 mio. kr., hvilket er en stigning på 118 mio. kr. siden ultimo 2023 svarende til 2,7 %. Stigning skyldes

LEDELSESBERETNING

primært den positive udvikling på de finansielle markeder i 1. halvår.

Omkring 41% af ovennævnte fondsaktiver er midler som banken forvalter, herunder indlån investeret via puljeordninger. Midler under forvaltning er steget med 120 mio. kr. svarende til 7,4 % siden ultimo 2023.

I nedenstående graf vises udviklingen i kundernes fondsaktiver i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2024.



Begivenheder efter 30. juni 2024

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, der forrykker vurderingen af halvårsrapporten 2024.

Forventningerne til årsresultatet

Forventninger til 2024 er offentliggjort i selskabsmeddelelse nr. 1/2024 pr. 18.1.2024, hvori følgende forventninger er offentliggjort. Baggrunden herfor er yderligere uddybet i bankens årsrapport for 2023 jf. selskabsmeddelelse nr. 2/2024 pr. 21.02.2024.

Basisdrift

Banken forventer resultat af basisdriften (resultat før nedskrivninger på udlån, kursregulering og skat) for 2024 i niveauet 65 - 85 mio. kr.

Resultat før skat

Resultatet før skat vil være forbundet med usikkerhed og er meget afhængig af udviklingen i nedskrivningerne på udlån og garantier. Ved bankens fastsættelse af resultatforventningerne før skat er niveauet for netto nedskrivninger indregnet i niveauet ca. 10 mio. kr. Det samlede nedskrivningsniveau vil samlet set være meget afhængig af udviklingen i de underliggende forhold relateret til det samlede ledelsesmæssige skøn.

Resultatet før skat vil tillige være afhængigt af bankens kursreguleringer, som primært relaterer sig til kursgevinster på bankens obligationsbeholdning og fra de fællesjede sektorselskaber, herunder ejerandele i DLR, Bank Invest m.v.

Samlet set forventes et resultat før skat i niveauet 70 - 95 mio. kr.

Det aflagte regnskab for 1. halvår har ikke givet anledning til ændrede forventninger.

Væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer i den resterende del af 2024

Bankens risici for den resterende del af 2024 adskiller sig ikke væsentligt fra tidligere.

For en beskrivelse af bankens risici, samt hvordan banken styrer disse, henvises til bankens hjemmeside moensbank.dk/ir under punktet "Risikorapporter" herunder en uddybning af kapitalbehovet samt opgørelsesmetoderne.

Kapitalforhold

Kapitalgrundlaget pr. ultimo halvåret 2024 udgør 499 mio. kr. svarende til en kapitalprocent på 25,7. Kapitalgrundlaget er nominelt reduceret med 26,0 mio. kr. siden ultimo 2023. Udviklingen skyldes primært, at banken i april 2024 har indfriet hybrid kernekapital svarende til 40 mio. kr. samt at bankens fradrag for nødlidende eksponeringer (NPE-fradrag) er reduceret.

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 27,7.

Bankens kapital består udelukkende af egenkapital. Den egentlige kernekapital efter fradrag (CET 1) udgør også 499 mio. kr. pr. ultimo halvåret, hvilket svarer til en egentlig kernekapitalprocent på 25,7.

Bankens risikovægtede poster pr. ultimo halvåret udgør 1.940 mio. kr. mod 1.820 mio. kr. ultimo 2023. Udviklingen dækker primært over stigning i markedsrisiko og bankens operationelle risici opgjort efter kapitaldækningsreglerne, hvor det bemærkes at bankens kreditmæssige risici er uændrede. Der henvises til note 5 for en specifikation af de risikovægtede poster.

Banken opgør det tilstrækkelige kapitalgrundlag og individuelle solvensbehov jf. nedenstående tabel:

	30-06-2024	30-06-2024	31-12-2023
Risikoområde	1.000 kr.	%	%
Søjle I krav (8 %'s kravet)	155.163	8,0%	8,0%
Tillæg kreditrisici	32.597	1,7%	2,2%
Tillæg markedsrisici	15.227	0,8%	0,7%
Tillæg operationelle risici	4.849	0,3%	0,3%
Tillæg øvrige risici	0	0,0%	0,1%
I alt	207.836	10,7%	11,2%

Bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag er reduceret med 0,5%-point siden ultimo 2023. Reduktionen vedrører primært kreditrisici (-0,5%-point), hvor bankens reservation følger af den anvendte model og Finanstilsynets vejledning. 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 9,6 %-point:

	30-06-2024	
	1.000 kr.	%
Kapitalgrundlag efter fradrag	499.102	25,7%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (Søjle I + II)	207.836	10,7%
Solvens overdækning før bufferkrav	291.267	15,0%
Kapitalbevaringsbuffer	48.488	2,5%
Kontracyklisk buffer	48.488	2,5%
Systemisk risikobuffer	7.865	0,4%
Samlet kapitalkrav inkl. bufferkrav	312.677	16,1%
Overdækning efter opfyldelse af Søjle I + II og bufferkrav	186.426	9,6%

Med virkning fra den 30. juni 2024 er den sektorspecifikke systemiske risikobuffer for eksponeringer mod ejendoms eksponeringer aktiveret. Satsen svarer til 7% af de risikovægtede eksponeringer for en række specifikke ejendomsrelaterede eksponeringer. For banken medfører den sektorspecifikke systemiske buffer et krav på 7,9 mio. kr. svarende til 0,4%.

Nedskrivningsegkede passiver (NEP-kravet):

NEP-kravet er implementeret som beredskab for genopretning af pengeinstitutter. NEP-kravet gældende for 2024, er fastsat af Finanstilsynet med udgangspunkt i indberettede tal pr. 31. december 2022 og udgør 16,7 % af Møns Banks samlede risikoeksponering og 4,5 % af Møns Banks samlede eksponeringsmål (gearingsgrad). NEP-kravet er fuldt indfaset.

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.

	30-06-2024	
	1.000 kr.	%
NEP kapital (Kapitalgrundlag + SNP/Tier-3 kapital)	534.002	27,5%
NEP krav	323.902	16,7%
Kapitalbevaringsbuffer	48.488	2,5%
Kontracyklisk buffer	48.488	2,5%
Systemisk risikobuffer	7.865	0,4%
Samlet NEP-krav inkl. bufferkrav	428.743	22,1%
NEP-krav dækket af SNP/TIER-3 kapital	34.899	1,8%
NEP krav ej dækket af SNP/TIER-3 kapital	393.844	20,3%
Overdækning i forhold til NEP-krav inkl. bufferkrav	105.259	5,4%

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 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. LCR skal udgøre mindst 100 %. Banken har pr. ultimo halvåret 2024 opgjort LCR-brøken til 519,0 %.

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 fremadrettede 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 30.06.2024
Summen af store eksponeringer	< 175% af den egentlige kernekapital	103,0 %
Udlånsvækst *)	< 20 %	3,4 %
Ejendoms-eksponeringer	< 25 % af udlån og garantier	6,2 %
Likviditetspejlemærke	> 100	508,9 %

*) Beregnes i forhold til samme periode sidste år.

Transaktioner med nærtstående parter

Der har i 1. halvår 2024 ikke været andre transaktioner med nærtstående parter end dem, der følger af deres eksponeringer i Møns Bank.

Finanskalender 2024

26.11.2024 Periodemeddelelse 1. januar – 30. september 2024.

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 2024 1.000 kr.	1. halvår 2023 1.000 kr.	Helåret 2023 1.000 kr.
Resultatopgørelse				
6	Renteindtægter	91.754	76.719	169.331
7	Renteudgifter	14.373	6.378	17.615
	Netto renteindtægter	77.381	70.341	151.716
	Udbytte af aktier mv.	9.770	4.860	4.860
8	Gebyrer og provisionsindtægter	46.507	46.021	93.343
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	5.418	5.061	10.876
	Netto rente- og gebyrindtægter	128.240	116.161	239.043
9	Kursreguleringer	2.724	1.549	25.716
	Andre driftsindtægter	17	18	110
10	Udgifter til personale og administration	79.781	71.006	143.099
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.974	2.011	4.410
	Andre driftsudgifter	194	112	112
11	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	3	282	2.816
	Resultat før skat	49.029	44.317	114.431
12	Skat af periodens resultat	12.337	10.592	26.324
	Periodens resultat	36.692	33.725	88.107
Totalindkomstopgørelse				
	Periodens resultat	36.692	33.725	88.107
	Anden totalindkomst:			
	Værdiændringer pensionsforpligtelser	0	0	-674
	Anden totalindkomst efter skat	0	0	-674
	Periodens totalindkomst	36.692	33.725	87.434

BALANCE

Note	1. halvår 2024 1.000 kr.	1. halvår 2023 1.000 kr.	Helåret 2023 1.000 kr.	
AKTIVER				
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.465.724	1.585.973	1.672.925
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	7.770	10.380	12.752
4, 13	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.535.478	1.484.525	1.514.239
	Obligationer til dagsværdi	933.131	708.846	725.192
	Aktier mv.	156.674	145.308	157.694
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	490.760	361.218	418.638
	Immaterielle aktiver	9	47	28
	Grunde og bygninger i alt	22.357	24.569	23.483
	Investeringsejendomme	820	820	820
	Domicilejendomme	21.537	23.749	22.663
	Øvrige materielle aktiver	1.913	1.931	2.297
	Udskudte skatteaktiver	3.174	3.163	3.045
	Andre aktiver	57.643	49.854	63.647
	Periodeafgrænsningsposter	4.396	3.167	3.375
	Aktiver i alt	4.679.029	4.378.981	4.597.315
PASSIVER				
Gæld				
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	74.677	81.016	80.688
14	Indlån og anden gæld	3.368.673	3.207.294	3.337.017
	Indlån i puljeordninger	490.760	361.218	418.638
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	34.899	34.847	34.873
	Aktuelle skatteforpligtelser	3.069	8.858	1.673
	Andre passiver	35.877	42.349	42.978
	Periodeafgrænsningsposter	2.007	1.966	1.414
	Gæld i alt	4.009.962	3.737.548	3.917.281
Hensatte forpligtelser				
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	7.202	6.528	7.202
	Hensættelser til tab på garantier	7.396	9.526	7.663
	Andre hensatte forpligtelser	8.784	19.900	7.393
	Hensatte forpligtelser i alt	23.382	35.954	22.258
Egenkapital				
	Aktiekapital	40.000	40.000	40.000
	Overført overskud	605.685	525.479	577.776
	Aktionærernes andel af egenkapitalen	645.685	565.479	617.776
	Indehavere af hybrid kernekapital	0	40.000	40.000
	Egenkapital i alt	645.685	605.479	657.776
	Passiver i alt	4.679.029	4.378.981	4.597.315

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.
Egenkapital 31.12.2022	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
Totalindkomst for perioden	0	32.336	0	32.336	1.389	33.725
Renter af hybrid kernekapital				0	-1.389	-1.389
Indfriet hybrid kernekapital				0		0
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
Egenkapital 30.06.2023	40.000	525.479	0	565.479	40.000	605.479
Periodens resultat		44.971	8.000	52.971	1.411	54.382
Anden totalindkomst		-674	0	-674	0	-674
Totalindkomst for perioden	0	44.297	8.000	52.297	1.411	53.708
Renter af hybrid kernekapital				0	-1.411	-1.411
Indfriet hybrid kernekapital				0		0
Udbetalt udbytte		0	0	0		0
Køb af egne aktier		-8.490		-8.490		-8.490
Salg af egne aktier		8.490		8.490		8.490
Egenkapital 31.12.2023	40.000	569.776	8.000	617.776	40.000	657.776
Periodens resultat		35.909		35.909	783	36.692
Anden totalindkomst		0	0	0	0	0
Totalindkomst for perioden	0	35.909	0	35.909	783	36.692
Renter af hybrid kernekapital				0	-783	-783
Indfriet hybrid kernekapital				0	-40.000	-40.000
Udbetalt udbytte			-8.000	-8.000		-8.000
Køb af egne aktier		0		0		0
Salg af egne aktier		0		0		0
Egenkapital 30.06.2024	40.000	605.685	0	645.685	0	645.685

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

Note

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 2 Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn
- 3 Hoved- og nøgletal
- 4 Kreditrisiko
- 5 Kapitalforhold og solvens
- 6 Renteindtægter
- 7 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 2024 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 2023. Årsrapporten for 2023 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 2024, er i udgangspunktet de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2023, hvortil der henvises.

NOTER

Note 3	1. halvår	1. halvår	1. halvår	1. halvår	1. halvår
Hoved- og nøgletal	2024	2023	2022	2021	2020
Resultatopgørelse (mio. kr.):					
Netto rente- og gebyrindtægter	128,2	116,2	92,4	83,0	81,8
Andre driftsindtægter	0,0	0,0	0,0	2,6	0,6
Udgifter til personale og administration	79,8	71,0	68,7	60,8	56,9
Øvrige driftsudgifter	2,2	2,1	1,9	1,8	2,0
Basisdrift	46,3	43,1	21,9	23,1	23,5
Nedskrivninger/hensættelser	0,0	0,3	-1,9	-7,4	8,6
Resultat før kursregulering og skat	46,3	42,8	23,8	30,4	14,9
Kursreguleringer	2,7	1,5	2,5	4,5	0,5
Resultat før skat	49,0	44,3	26,3	34,9	15,4
Skat	12,3	10,6	5,6	6,9	3,3
Periodens resultat	36,7	33,7	20,7	28,1	12,1
Balance m.v. (mio. kr.):					
Udlån	1.535,5	1.484,5	1.456,5	1.384,7	1.413,7
Indlån	3.859,4	3.568,5	3.367,2	3.197,1	2.849,3
Efterstillet kapital	0,0	0,0	0,0	35,0	34,9
Egenkapital	645,7	605,5	551,3	518,6	475,5
heraf hybrid kernekapital	0,0	40,0	40,0	40,0	40,0
Aktiver i alt	4.679,0	4.379,0	4.148,6	3.970,9	3.519,1
Eventualforpligtelser	571,7	774,1	1.019,7	1.023,3	892,4
Officielle nøgletal:					
Kapitalprocent	25,7%	24,5%	22,8%	22,2%	21,1%
Kernekapitalprocent	25,7%	24,5%	22,8%	20,5%	19,5%
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	7,5%	7,5%	4,8%	6,9%	3,3%
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	5,6%	5,7%	3,8%	5,6%	2,6%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,60 kr.	1,60 kr.	1,38 kr.	1,63 kr.	1,23 kr.
Renterisiko	2,2%	1,1%	-0,3%	-0,7%	0,7%
Valutaposition	0,0%	0,0%	0,3%	0,3%	4,2%
Valutarisiko	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%
Udlån i forhold til indlån	42,0%	43,6%	45,4%	46,0%	53,1%
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	519,0%	518,8%	454,3%	469,4%	454,8%
NSFR (Stable Funding Ratio)	228,9%	228,9%	233,7%	223,2%	
Summen af store eksponeringer	103,0%	104,5%	129,5%	139,7%	132,9%
Akkumuleret nedskrivningsprocent	4,3%	3,4%	3,2%	3,7%	4,4%
Halvårets nedskrivningsprocent	0,0%	0,0%	-0,1%	-0,4%	0,2%
Halvårets udlånsvækst	1,4%	-3,1%	3,3%	-2,2%	-9,6%
Udlån i forhold til egenkapital	2,4	2,5	2,6	2,7	3,0
Afkastningsgrad (p.a.)	1,6%	1,5%	1,0%	1,4%	0,7%
Nøgletal for børsnoterede aktieselskaber:					
Halvårets resultat pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	18,3 kr.	16,9	10,4 kr.	14 kr.	6,1 kr.
Indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	323 kr.	283 kr.	256 kr.	239 kr.	219 kr.
Børskurs/indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	0,7	0,7	0,8	1,0	0,6
Supplerende nøgletal:					
Basisindtjening pr. omkostningskrone	1,57 kr.	1,59 kr.	1,31 kr.	1,37 kr.	1,40 kr.
Aktiens ultimokurs (stykstørrelse 20 kr.)	238	209	200	240	122
Antal medarbejdere (gennemsnit)	107	104	99	97	94

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:

30.06.2024				
Udlån og garantier fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	595.101	4.486	0	599.587
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	979.196	255.261	0	1.234.456
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	7.502	152.157	0	159.658
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	33.504	174.260	207.764
I alt	1.581.798	445.407	174.260	2.201.466

30.06.2024				
Uudnyttede kreditfaciliter fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	567.305	5.224	0	572.529
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	278.269	56.394	0	334.663
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	1.739	27.026	0	28.766
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	3.032	13.520	16.552
I alt	847.313	91.676	13.520	952.509

Kreditrisiko (fortsat)

Krediteksponeringer og væsentlige koncentrationer af kreditrisici (fortsat)

30.06.2023

Udlån og garantier fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 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
I alt	1.737.772	450.027	150.516	2.338.315

30.06.2023

Udnyttede kreditfaciliter fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 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
I alt	753.363	101.819	18.268	873.450

31.12.2023

Udlån og garantier fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1 1000	Stadie 2 1000	Stadie 3 1000	I alt 1000
Kunder med normal og utvivlsom god bonitet - 2a og 3	602.294	4.927	0	607.221
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	1.022.696	275.453	0	1.298.149
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	0	168.880	0	168.880
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	48.784	153.683	202.467
I alt	1.624.989	498.044	153.683	2.276.717

31.12.2023

Udnyttede kreditfaciliter fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
Kunder med normal og utvivlsom god bonitet - 2a og 3	579.215	4.230	0	583.445
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	285.822	71.034	0	356.857
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	16	20.641	0	20.657
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	934	4.031	18.587	23.553
I alt	865.987	99.937	18.587	984.512

NOTER

Note	1. halvår 2024 1.000 kr.	1. halvår 2023 1.000 kr.	Helåret 2023 1.000 kr.
5 Kapitalforhold og solvens			
Fra egenkapital til kapitalgrundlag			
Egenkapital i balancen	645.685	605.479	657.776
Hybrid kernekapital	0	-40.000	-40.000
Egentlig kernekapital før fradrag	645.685	565.479	617.776
Frdrag periodens overskud	-36.692	-33.725	0
Frdrag for foreslået udbytte	0	0	-8.000
Frdrag for immaterielle aktiver	-9	-47	-28
Frdrag for kapitalandele i finansielle enheder	-100.340	-97.681	-102.522
Frdrag for forsigtig værdiansættelse	-1.090	-854	-883
Forventet NPE-fradrag (i henhold til CRR II)	-8.452	-19.861	-21.273
Egentlig kernekapital	499.102	413.311	485.070
Hybrid kernekapital	0	40.000	40.000
Kernekapital før fradrag	499.102	453.311	525.070
Kernekapital	499.102	453.311	525.070
Kapitalgrundlag	499.102	453.311	525.070
Risikoeksponering			
Kreditrisiko	1.318.340	1.388.803	1.321.505
Markedsrisiko	219.117	116.183	155.194
Operationel risiko	402.076	343.727	343.727
Risikoeksponering i alt	1.939.533	1.848.713	1.820.426
Nøgletal	%	%	%
Egentlig kernekapitalprocent	25,7	22,4	26,6
Kernekapitalprocent	25,7	24,5	28,8
Kapitalprocent	25,7	24,5	28,8

NOTER

Note	1. halvår 2024 1.000 kr.	1. halvår 2023 1.000 kr.	Helåret 2023 1.000 kr.
6 Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	27.333	22.106	51.498
Udlån og andre tilgodehavender	54.122	50.025	103.818
Obligationer	10.301	4.588	14.013
Afledte finansielle instrumenter i alt heraf	-2	0	-1
Valutakontrakter	-2	0	-1
Øvrige renteindtægter	0	0	3
I alt renteindtægter	91.754	76.719	169.331
7 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker	1	0	1
Indlån og anden gæld	13.605	5.561	15.766
Udstedte obligationer	506	506	1.020
Øvrige renteudgifter	261	311	828
I alt renteudgifter	14.373	6.378	17.615
8 Gebyrer og provisionsindtægter			
Værdipapirhandel og depoter	10.133	8.644	17.854
Betalingsformidling	10.464	10.126	22.096
Lånesagsgebyrer	12.813	14.129	27.590
Garantiprovision	8.972	9.794	19.266
Øvrige gebyrer og provisioner	4.125	3.328	6.537
I alt gebyr- og provisionsindtægter	46.507	46.021	93.343
9 Kursreguleringer			
Obligationer	1.158	-1.248	12.936
Aktier mv.	887	2.123	11.307
Valuta	694	681	1.538
Kursregulering aktiver i puljeordninger	30.312	18.567	36.991
Kursregulering indlån i puljeordninger	-30.312	-18.567	-36.991
Afledte finansielle instrumenter	-15	-7	-65
I alt kursreguleringer	2.724	1.549	25.716

NOTER

Note	1. halvår 2024 1.000 kr.	1. halvår 2023 1.000 kr.	Helåret 2023 1.000 kr.
10 Udgifter til personale og administration			
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab			
Bestyrelsen	594	568	1.161
Direktionen	1.335	1.291	2.627
Repræsentantskabet	107	100	215
I alt lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	2.036	1.959	4.003
Personaleudgifter			
Løn	38.654	33.352	67.523
Pension	4.558	3.837	7.883
Udgifter til social sikring	269	293	594
Afgifter beregnet på grundlag af lønsummen	6.544	5.774	11.780
I alt personaleudgifter	50.025	43.256	87.780
Øvrige administrationsudgifter			
IT-udgifter	17.507	16.571	32.843
Markedsføring og sponsorater	1.036	894	1.846
Generalforsamling	784	732	732
Repræsentation	96	160	389
Uddannelse mv.	2.283	1.194	3.101
Kontorudgifter i øvrigt	5.845	5.860	11.813
Ejendomsudgifter	169	380	592
I alt øvrige administrationsudgifter	27.720	25.791	51.316
I alt udgifter til personale og administration	79.781	71.006	143.099
11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.			
Nedskrivninger vedr. nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	4.814	6.159	11.383
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede konti	-13.212	-8.230	-30.159
Nedskrivninger i året som følge af ændring i kreditrisiko	8.571	2.627	20.900
Tab uden forudgående nedskrivninger	79	103	1.313
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-249	-377	-620
I alt nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	3	282	2.816

Note

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

Opsummering regnskabsmæssig værdi af eksponeringer og resultatført nedskrivninger hensættelser pr. 30.06.2024

30.06.2024 Opsummering af regnskabsmæssig værdi af eksponeringer	Ekspone- ring før nedskriv- ninger	Nedskriv- ninger	Regnskabs- mæssig værdi	Resultat- førte nedskriv- ninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.622.389	86.912	1.535.478	428
Garantier	579.076	7.396	571.680	-266
Udnyttede kredittilsagn	952.509	3.332	949.177	11
I alt	3.153.975	97.640	3.056.334	173

30.06.2024 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	8.085	17.173	61.653	86.912
Garantier	2.695	2.064	2.637	7.396
Udnyttede kredittilsagn	345	183	2.804	3.332
I alt	11.125	19.421	67.094	97.640

30.06.2024 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	1.103.231	364.263	154.894	1.622.389
Garantier	478.567	81.144	19.366	579.076
Udnyttede kredittilsagn	847.313	91.676	13.520	952.509
I alt	2.429.111	537.084	187.780	3.153.975

30.06.2024 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 01.01.2024	12.013	22.953	61.830	96.796	0
Nye nedskrivninger i perioden	3.849	7.477	22.026	33.352	33.352
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-15.070	-6.133	-11.977	-33.179	-33.179
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 1	-1.116	884	233	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 2	5.366	-6.080	714	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 3	6.084	320	-6.403	0	0
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-955	-955	0
Andre bevægelser (rentekorrektion mv.)	0	0	1.627	1.627	0
Tab uden forudgående nedskrivning					79
Indgået på tidligere afskrevne fordringer					-249
Nedskrivninger udlån og tilgodehavender mv.	11.125	19.421	67.094	97.640	3

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 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 nedskriv- ninger 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
I alt	3.211.765	96.145	3.115.620	555

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- fóríngét	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
I alt	23.011	17.384	55.750	96.145

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- fóríngét	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
I alt	2.491.135	551.846	168.784	3.211.765

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- 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	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, over- førsel til/fra stadie 1	-2.121	2.059	62	0	0
Ændring af primonedskrivninger, over- førsel til/fra stadie 2	3.024	-3.964	940	0	0
Ændring af primonedskrivninger, over- førsel 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
Nedskrivninger udlån og tilgodehavender mv.	23.011	17.384	55.750	96.145	282

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

Opsummering regnskabsmæssig værdi af eksponeringer og resultatført nedskrivninger og hensættelser pr. 31.12.2023:

31.12.2023 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	1.600.051	85.812	1.514.239	15.477
Garantier	676.666	7.663	669.004	-483
Uudnyttede kredittilsagn	984.512	3.321	981.190	-12.871
I alt	3.261.228	96.796	3.164.433	2.123

31.12.2023 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	8.537	18.712	58.563	85.812
Garantier	3.153	3.803	707	7.663
Uudnyttede kredittilsagn	323	438	2.560	3.321
I alt	12.013	22.953	61.830	96.796

31.12.2023 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	1.078.077	387.922	134.052	1.600.051
Garantier	546.913	110.122	19.631	676.666
Uudnyttede kredittilsagn	865.987	99.937	18.587	984.512
I alt	2.490.977	597.981	172.270	3.261.228

31.12.2023 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	26.624	13.171	55.065	94.860	0
Nye nedskrivninger i perioden	7.627	18.032	28.876	54.536	54.536
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-32.269	-7.751	-12.393	-52.413	-52.413
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 1	-3.334	3.178	156	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 2	4.949	-6.156	1.207	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 3	8.415	2.479	-10.894	0	0
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-2.334	-2.334	0
Andre bevægelser (rentekorrektion mv.)	0	0	2.146	2.146	0
Tab uden forudgående nedskrivning					1.313
Indgået på tidligere afskrevne fordringer					-620
Nedskrivninger udlån og tilgodehavender mv.	12.013	22.953	61.830	96.796	2.816

NOTER

Note	1. halvår 2024 1.000 kr.	1. halvår 2023 1.000 kr.	Helåret 2023 1.000 kr.
12 Skat af periodens resultat			
Aktuel skat	12.398	10.677	26.292
Ændring i udskudt skat	-129	-106	11
Regulering vedr. tidligere år	68	21	21
I alt skat af periodens resultat før anden totalindkomst	12.337	10.592	26.324
13 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
	%-vis fordeling	%-vis fordeling	%-vis fordeling
Udlån og garantidebitorer fordelt på sektorer og brancher (efter nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier)			
Erhverv:			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	10%	12%	13%
Industri og råstofindvinding	2%	1%	1%
Bygge- og anlæg	4%	4%	4%
Handel	4%	5%	5%
Transport, hoteller og restauranter	2%	2%	2%
Information og kommunikation	1%	1%	1%
Finansiering og forsikring	5%	5%	6%
Fast ejendom	6%	9%	7%
Øvrige erhverv	6%	5%	5%
I alt erhverv	40%	44%	44%
Private	60%	56%	56%
I alt	100%	100%	100%
Der henvises til note 11 <i>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender</i> for specifikation af bankens korrektivkonto.			
14 Indlån og anden gæld			
Fordelt efter indlånstyper			
Anfordring	2.967.356	2.968.212	3.004.788
Med opsigelsesvarsel	216.200	61.807	154.008
Særlige indlånsformer	185.117	177.275	178.220
I alt indlån og anden gæld	3.368.673	3.207.294	3.337.016
Indlån i puljeordninger	490.760	361.218	418.638
I alt indlån og anden gæld samt indlån i puljeordninger	3.859.433	3.568.512	3.755.654

NOTER

Note	1. halvår	1. halvår	Helåret
	2024	2023	2023
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
15 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	54.060	115.128	86.568
Tabsgarantier realkredit	284.374	434.089	418.122
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	36.146	39.190	49.581
Øvrige eventualforpligtelser	197.100	185.645	114.733
I alt	571.680	774.052	669.004

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 0,27%. Afviklingsformuen 0,018%.

Banken er medlem af BEC (BEC Financial Technologies a.m.b.a.). Banken er ved en eventuel udtrædelse forpligtet til at betale en udtrædelse 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.

Hovedkontor

Stege

Storegade 29, 4780 Stege
Tlf. 55 86 15 00

www.moensbank.dk

post@moensbank.dk
Reg.nr. 6140 · CVR-nr. 65 74 60 18
Hjemsted: Vordingborg Kommune.

Åbningstider generelt

Mandag-fredag kl. 10.00-16.00.
Telefoner åbner kl. 9.00.

Derudover rådgivning efter aftale
samt døgnåbne pengeautomater
(inkl. euro samt indbetaling).

Kasseåbning i Stege første og
sidste hverdag i måneden.

Filialer

Næstved

Vinhusgade 2, 4700 Næstved
Tlf. 55 75 30 00
naestved@moensbank.dk

Rønnede

Industrivej 2, 4683 Rønnede
Tlf. 54 88 61 00
roennede@moensbank.dk

Præstø

Svend Gønges Torv 2, 4720 Præstø
Tlf. 55 94 17 00
praestoe@moensbank.dk

Vordingborg

Algade 86, 4760 Vordingborg
Tlf. 55 31 24 00
vordingborg@moensbank.dk