

HALVÅRSRAPPORT 2024



SPAREKASSEN  **DJURSLAND**

CVR.NR 70558114

Indhold

Om Sparekassen.....	3
Ledespåtegning	4
Ledelsesberetning.....	5
Resultatopgørelse	15
Balance	16
Egenkapitalopgørelse.....	18
Kapitaldækning	19
Noter.....	20

Om Sparekassen

Sparekassen Djursland
Bredgade 10,
8870 Langå
Telefon 86 46 13 22

CVR-nr. 70558114
www.spardjurs.dk
mail@spardjurs.dk

Sparekassen Djurslands afdelinger

Auning
Centervej 8,
8963 Auning
Tlf. 86 48 47 66

Hornslet
Tingvej 10 A,
8543 Hornslet
Tlf. 87 62 17 17

Ebeltoft
Jernbanegade 22 B,
8400 Ebeltoft
Tlf. 86 46 13 22

Langå
Bredgade 10,
8870 Langå
Tlf. 86 46 13 22

Erhverv
Århusvej 94,
8940 Randers SV
Tlf. 86 46 13 22

Randers
Århusvej 94,
8940 Randers SV
Tlf. 86 46 13 22

Grenaa
Sønderport 2,
8500 Grenaa
Tlf. 87 79 79 79

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. halvår 2024 for Sparekassen Djursland, der består af ledelsesberetning, hoved- og nøgletal, resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder reglerne i lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

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

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

Halvårsrapporten har ikke været genstand for revision eller review.

Langå, den 29. august 2024

Direktion

Peter Lading Sørensen
Direktør

Bestyrelse

Pernille Amstrup-Bønløkke
Formand

Torben V. Blach
Næstformand

Allan Thorhauge

Christian Greve

Christian L. M. Laursen

Erik Møller

Birthe Rusike

Jan Kristensen
Medarbejdervalgt

Karen Lisvad
Medarbejdervalgt

Martin B. Gravesen
Medarbejdervalgt

Jonas Koustrup Mikkelsen
Medarbejdervalgt

Ledelsesberetning

Halvårsrapport for 1. halvår 2024

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold:

Halvåret er præget af fortsat øget basisindtjening i forhold til samme periode sidste år. Årsagen er primært stigende mængder af ud- og indlån, større udlodning af udbytte i sektorselskaber, let faldende niveau for markedsrenter - dog kommer Sparekassens forretningsmodel med stort indlånsoverskud fortsat indtjeningen til gode, og endelig tilfredsstillende og forventet omkostningsudvikling. Halvåret præges ligeledes af tilfredsstillende kursreguleringer.

Sparekassen Djursland har for 1. halvår 2024 opnået et positivt resultat før skat på 39,8 mio. kr. mod et resultat på 45,4 mio. kr. for 1. halvår 2023. Basisindtjeningen før kursreguleringer, nedskrivninger og skat stiger fra 37,5 mio. kr. ved 1. halvår 2023 til 40,8 mio. kr. ved 1. halvår 2024. Såvel basisresultat som resultat før skat betegnes som meget tilfredsstillende.

Sparekassens forretningsmodel med stort indlån i forhold til udlån – udlånsprocent på 41,9 % – er positivt påvirket af de stigende mængder. Marginalen mellem ud- og indlån er faldende, hvilket ikke har været tilfældet siden foråret 2022.

Det meste af Sparekassens indlånsoverskud er investeret i børsnoterede korte danske obligationer.

Optimismen er tilbage i dansk økonomi. Selvom vi har været igennem en periode med høje energipriser, høj inflation og stigende renter er beskæftigelsen fortsat med at stige. Der er kommet styr på inflationen, og husholdningerne har igen oplevet stigende købekraft. Sparekassen er dog bevidst om, at der fortsat er risiko for øget økonomisk afmatning i de kommende kvartaler. Både den globale sikkerhedssituation og inflationsrisiko giver anledning til usikkerhed og agtpågivenhed.

De fleste af Sparekassens kunder har det økonomisk fint. Kundernes gode bonitet og likviditet har medført, at langt hovedparten af periodens nedskrivninger på udlån og tilgodehavender relaterer sig til statistiske nedskrivninger - i alt 3,7 mio. kr. Udlåns- og indlånsudviklingen er støt stigende med henholdsvis 142,6 mio. kr. og 214,8 mio. inkl. pensionspuljer i forhold til halvåret 2023.

Sparekassen har af forsigtighedsgrunde valgt, at fastholde et ledelsesmæssigt skøn på 15,5 mio. kr. til dækning af eventuelle ekstraordinære tab som følge af den makroøkonomiske usikkerhed.

Halvårsregnskabet er især påvirket af:

- Stigende renteindtægter fra udlån og placering af overskudslikviditet
- Faldende men tilfredsstillende niveau for gebyrindtægter
- Tilfredsstillende kursregulering
- Tilfredsstillende omkostningsudvikling med en stigning på 11,1 % i forhold til 1. halvår 2023 – heraf en stigning på 3,9 % på personaleudgifter og en stigning på 20,9 % på administrationsudgifter – primært grundet investering i IT-udvikling
- Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender påvirkes af en positiv udvikling i virksomhedernes likviditet samt positiv udvikling i privatøkonomierne
- Positiv udvikling i forretningsomfang – stigning på 4,5 % (målt over 12 måneder)
- Meget stort likviditetsoverskud – LCR opgjort til 2.641,0 %
- Kapitalprocenten før indregning af halvårs resultat kan opgøres til 29,9 %, hvilket medfører en overdækning på 9,6 % i forhold til aktuelt kapitalkrav.

Resumé

Nettoresultatet før skat for 1. halvår 2024 er opgjort til et overskud på 39,8 mio. kr. mod et overskud på 45,4 mio. kr. for 1. halvår 2023. Forskellen kan primært henføres til øgede administrationsudgifter og øgede nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender. Basisindtjeningen før kursreguleringer, nedskrivninger og skat stiger fra 37,5 mio. kr. i 1. halvår 2023 til 40,8 mio. kr. i 1. halvår 2024.

Resultatopgørelse i sammendrag (i 1.000 kr.)	30.06.2024	30.06.2023
Netto renteindtægter	66.119	59.716
Udbytte af aktier og netto gebyr- og provisionsindtægter	37.439	34.591
Netto rente- og gebyrindtægter	103.558	94.307
Andre driftsindtægter	1	4
Udgifter til personale og administration	60.249	54.206
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	2.509	2.596
Basisindtjening før nedskrivning, kursregulering og skat	40.801	37.509
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	3.653	-2.899
Basisindtjening før kursregulering og skat	37.148	40.408
Kursreguleringer	2.660	4.986
Resultat før skat	39.808	45.394

Ved 1. halvår 2024 udgør netto renteindtægter 66,1 mio. kr. sammenlignet med 1. halvår 2023, hvor posten udgjorde 59,7 mio. kr. – en stigning på 6,4 mio. kr. eller 10,7 %. Stigningen skyldes øgede mængder for ud- og indlån samt øget afkast af Sparekassens overskudslikviditet.

Gebyrer og provisionsindtægter kan ved 1. halvår 2024 opgøres til 32,8 mio. kr. mod 34,0 mio. kr. ved 1. halvår 2023 – et fald på 1,2 mio. kr. svarende til 3,6 %. Faldet skyldes lavere aktivitet for omlægning af realkreditlån samt faldende provision for formidling af realkreditlån.

Kursreguleringen er ved 1. halvår 2024 positiv med 2,7 mio. kr. mod en positiv kursregulering ved 1. halvår 2023 på 5,0 mio. kr. – et fald på 2,3 mio. kr. svarende til 46,7 %. Kursreguleringen kan henføres til en positiv kursregulering på 0,6 mio. kr. på Sparekassens obligationsbeholdning samt positiv kursregulering på Sparekassens beholdning af sektorpapirer og valuta på 2,1 mio. kr.

Den primære andel af Sparekassens egenbeholdning forvaltes af Sparinvest, og består primært af danske børsnoterede korte obligationer. Risikoen (optionsjusteret varighed) på Sparekassens beholdning af obligationer har i perioden været mindre end 1 år. Sparekassen foretog medio 2022 en reduktion af risikoen på obligationsbeholdningen, således at fremtidige tab ved evt. yderligere stigninger i markedsrenterne reduceres. Endvidere blev mængden af obligationer nedbragt som følge af muligheden for alternativ risikofri forretning ved placering af overskudslikviditet ved indskud i Nationalbanken.

Denne strategi er fastholdt indtil udgangen af halvåret 2024, hvor obligationsbeholdningen, som følge af faldende markedsrenter, igen er øget med ca. 250 mio. kr.

Udgifter til personale og administration udgjorde ved 1. halvår 2024 60,2 mio. kr. mod 54,2 mio. kr. ved 1. halvår 2023 – eller en stigning på 6,0 mio. kr. svarende til 11,1 %.

Udgifter til personale stiger fra 31,2 mio. kr. ved 1. halvår 2023 til 32,4 mio. kr. ved 1. halvår 2024 – en stigning på 1,2 mio. kr. Stigningen kan henføres til modsatrettede forhold, idet den kan henføres til overenskomstmæssig lønstigning samt til personaleomlægning.

Udgiften til øvrige administrationsudgifter stiger med 4,8 mio. kr. fra 23,0 mio. kr. ved 1. halvår 2023 til 27,9 mio. kr. ved 1. halvår 2024. En forventet udvikling set i lyset af stigende udgifter til især IT-udvikling.

Nedskrivning på udlån og tilgodehavender udviser en udgift på 3,7 mio. kr. ved 1. halvår 2024, og kan primært henføres til ændring i de statistiske nedskrivninger som følge af, at kunderne udviser en ændret forbrugsadfærd som følge af lavere inflation, lavere forbrugerpriser og dermed en øget optimisme.

Indtjeningen pr. omkostningskrone falder fra 1,84 ved 1. halvår 2023 til 1,62 ved 1. halvår 2024. Nøgletallet er væsentligt påvirket af modsatrettede forhold: øgede netto renteindtægter bl.a. som følge af øgede mængder, øgede administrationsudgifter samt øgede nedskrivninger på udlån og tilgodehavender.

Basisindtjening pr. omkostningskrone er uændret fra 1,66 ved 1. halvår 2024 i forhold til ved 1. halvår 2023 – en udvikling Sparekassen - set i lyset af kraftigt stigende IT-udgifter – er tilfreds med.

Den samlede balance er øget med 331,4 mio. kr. fra 3.861,7 mio. kr. ved 1. halvår 2023 til 4.193,1 mio. kr. ved 1. halvår 2024.

Udlånet udgør 1.386,0 mio. kr. ved 1. halvår 2024 mod 1.243,4 mio. kr. ved 1. halvår 2023 og 1.308,2 mio. kr. ultimo 2023, hvilket svarer til en stigning på henholdsvis 11,5 % og 5,9 %. Udviklingen er tilfredsstillende.

Indlån inkl. pensionspuljer er øget fra 3.224,7 mio. kr. ved 1. halvår 2023 til 3.437,4 mio. kr. ved 1. halvår 2024 – en stigning på 6,7 %. Udviklingen er tilfredsstillende.

Garantier er faldet fra 557,8 mio. kr. ved 1. halvår 2023 til 425,6 mio. kr. ved 1. halvår 2024 – et fald på 23,7 %. Faldet skyldes primært mindre aktivitet for lånekonverteringer.

Ved 1. halvår 2024 udgør garantkapitalen 184,7 mio. kr. mod 174,5 mio. kr. ultimo 2023. Sparekassens garantier har grundet konkurrencedygtige koncepter, tillid og ønsket om at støtte op om Sparekassen fortsat øget deres garantindsud i Sparekassen – en tillid, som Sparekassens ledelse værdsætter. Garantkapitalen tegnes af næsten 6.900 garantier med en beløbsmæssig spredning, som understøtter Sparekassens robusthed.

Sparekassens kapitalprocent er opgjort til 29,9 %, og det individuelle solvensbehov er opgjort til 10,0 %.

Finanstilsynet har meddelt Sparekassen et NEP-krav på 15,1 % pr. 1. januar 2024 (fuldt indfaset), hvorefter det samlede krav til Sparekassens kapitalgrundlag udgør 20,4 %, idet kapitalbevaringsbufferen og den kontracykliske buffer begge er fuldt indfaset med hver 2,5 %. Desuden er der pr. 30. juni 2024 indført endnu en buffer: den systemiske risikobuffer relateret til ejendomsselskaber. Kravet kan for Sparekassens vedkommende opgøres til 0,25 %. Kapitaloverdækningen udgør efter opfyldelse af kapitalkravet således 9,6 %. Sparekassen lever dermed, efter indfasning af alle kendte kapitalkrav inkl. NEP-kravet, mere end op til den ønskede overdækning på 4,5 %-point jf. Sparekassens forretningsmodel. Periodens resultat er ikke tillagt kapitalen ved den opgjorte solvens.

Sparekassens kapitalsituation pr. 30.06.2024 kan illustreres således:

Kapital	Mio.	%
Kapitalgrundlag pr. 30.06.2024	504.697	29,9%
Risikovægtede eksponeringer 30.06.2024	1.689.281	
NEP-tillæg	255.082	15,1%
Overdækning før bufferkrav	249.615	14,8%
Kapitalbevaringsbuffer	42.232	2,5%
Kontracyklisk buffer	42.232	2,5%
Systemisk risikobuffer relateret til ejendomsselskaber	4.223	0,3%
Overdækning efter buffer- og NEP-krav	160.928	9,6%

Kapitalsituationen pr. 30.06.2024

Likviditeten er fortsat yderst tilfredsstillende. I.h.t. Liquidity Coverage Ratio (LCR) opfylder Sparekassen gældende krav, idet LCR ultimo 1. halvår 2024 kan opgøres til 2.641,0 %. LCR beregnes som beholdning af højkvalitets likvide aktiver i forhold til netto cash-outflow over de kommende 30 dage.

Resultat og forventninger til 2024

Der er i 1. halvår 2024 realiseret et overskud på 39,8 mio. kr. før skat. Resultatet vurderes som tidligere anført som meget tilfredsstillende.

Ved udarbejdelse af årsrapporten for 2023 udmeldte Sparekassen et forventet resultat for 2024 i niveauet 65 – 80 mio. kr. før skat. 2. halvår 2024 forventes at blive præget af usikkerhed omkring den makroøkonomiske udvikling med udsigt til recession samt fortsatte krigshandlinger i Europa. Den positive udvikling i basisindtjeningen forventes at stagnere, idet nedsættelse af markedsrenterne samt øget konkurrence blandt pengeinstitutterne forventes at medføre endnu lavere rentemarginal. Sparekassen fastholder de udmeldte forventninger til resultatet for 2024.

Risici og usikkerhed i den resterende del af 2024

Nedskrivning på udlån er fortsat Sparekassens største risici, men er stadig på et acceptabelt niveau. Sparekassen afsatte i 2023 et ledelsesmæssigt skøn på 15,5 mio. kr. for at tage højde for den usikre makroøkonomiske situation. Langt de fleste af Sparekassens kunder har indtil videre håndteret den økonomiske situation i relation til stigende markedsrenter, krigshandlinger m.v. godt, og behovet for nye individuelle nedskrivninger er således fortsat begrænset.

Sparekassen vurderer dog fortsat, at der er væsentlige risici forbundet med, hvordan økonomien vil udvikle sig fremadrettet. Sparekassen fastholder derfor det ledelsesmæssige skøn på uændret niveau.

Kapitalgrundlag, solvens, risikostyring, forretningsmodel og likviditet

Sparekassen skal i henhold til lovgivningen have et kapitalgrundlag, der understøtter risikoprofilen. Ledelsen har valgt at opgøre kreditrisikoen efter standardmetoden og den operationelle risiko efter basisindikatormetoden. Markedsrisikoen opgøres efter standardmetoden. Det er fortsat ledelsens vurdering, at der ikke vil være behov for at anvende mere avancerede metoder til opgørelse af kapitalen.

I henhold til lov om finansiel virksomhed skal bestyrelsen og direktionen sikre, at Sparekassen har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag, hvilket er den kapital, der efter ledelsens vurdering som minimum skal til for at dække alle væsentlige risici.

Den samlede risikoeksponering er pr. 1. halvår 2024 opgjort til 1.689,3 mio. kr. eller en stigning på 9,0 % i forhold til ultimo 2023, mens kapitalgrundlaget kan opgøres til 504,7 mio. kr., svarende til en kapitalprocent pr. 1. halvår 2024 på 29,9% og en kernekapitalprocent på 27,6%.

Det individuelle solvensbehov er opgjort til 10,0 %, og er blandt andet fastsat ud fra ledelsens forventninger til fremtiden m.m.

Pr. 1. halvår 2024 udgør Sparekassens egenkapital 573,6 mio. kr. eller en stigning på 27,6 mio. kr. i forhold til ultimo 2023.

Det er ledelsens vurdering, at Sparekassen på baggrund af de nuværende kapitalforhold og kapitalplaner, fortsat vil kunne honorere alle kendte fremtidige kapitalkrav – herunder det fuldt indfasede NEP-krav.

Sparekassen arbejder konstant på en fortsat styrkelse af kapitalen gennem fokus på omkostningsreduktion, optimering af afdelingsstruktur, rentemarginal, markedskonforme gebyrer og minimering af tab på udlån ved effektiv kreditstyring. Der er fokus på, at have konkurrencedygtige koncepter, og på at drive en troværdig og rentabel Sparekasse, for dermed at fastholde Sparekassens garantier og investorer.

Sparekassens individuelle solvensbehov

Opgørelsen af solvensbehovet er baseret på bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov og på Finanstilsynets vejledning herom.

Solvensbehovet opgøres efter den såkaldte 8+ model, hvor der afsættes yderligere kapital på de områder, hvor Sparekassen har særlige risici, som ikke allerede er dækket af kapitalkravet. Solvensbehovet er efter denne model opgjort til 10,0 % ved 1. halvår 2024.

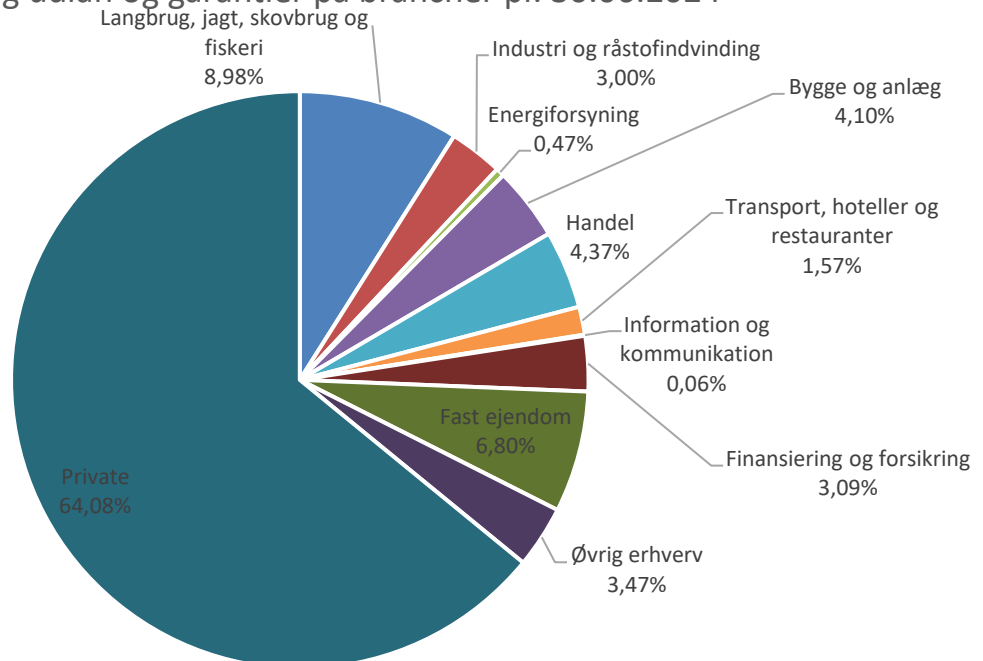
Sparekassens forretningsmodel og risikostyring

Sparekassen har en bæredygtig forretningsmodel, som bygger på at drive Sparekassen forretningsmæssigt således, at der sikres optimal mulighed for handlefrihed og kontrolleret vækst. De kommende år vil være præget af organisk vækst, men også med et ønske om, at udbygge markedsområdet yderligere, evt. opkøb af kunder og/eller sammenlægninger med andre pengeinstitutter.

Fordelingen mellem private kunder og erhvervs-kunder bør iflg. Sparekassens forretningsmodel være således, at maksimalt 45 % af udlån og garantier før nedskrivninger udgøres af erhvervs-kunder, og inden for denne kategori tilstræbes det, at en enkelt branche ikke overstiger 10 % af de samlede udlån og garantier.

Af nedenstående figur ses, at Sparekassen lever op til denne målsætning.

Fordeling udlån og garantier på brancher pr. 30.06.2024



Udlån og garantier før nedskrivninger pr. 30. juni 2024 fordelt på brancher.

Sparekassens største udlån til en enkelt branche er til landbrug. Andelen udgør 8,9 % af Sparekassens samlede udlån og garantier ultimo 1. halvår 2024 mod 7,3 % ultimo 2023.

I juni 2024 blev der indgået et politisk forlig, der bl.a. indeholder en omfattende plan for omlægning af arealer og opkøb af jord med henblik på natur- og klimaforbedringer samt brug af ny klimateknologi. Forliget indeholder ligeledes en CO₂-afgift på husdyrproduktioner med indfasning i årene 2030 – 2035. Afgiften skal iflg. aftalen kanaliseres tilbage til landbruget til brug for bl.a. produktionsomstilling af de landbrug, der rammes hårdest af afgiften.

Aftalen kan få negativ effekt på Sparekassens nedskrivningsbehov på landbrugseksponeringer. Eksponeringerne er fordelt på flere grene inden for både animalsk produktion og planteavl. Boniteten vurderes som god, Sparekassens væsentligste landbrugseksponeringer er alle individuelt vurderet, og en væsentlig andel af eksponeringerne er fuld afdækket med sikkerheder.

Beregning af effekten af aftalen på landbrugsområdet er forbundet med usikkerhed, idet datagrundlaget for det enkelt landbrug p.t. ikke er tilgængeligt. CO₂-afgiften træder i kraft i år 2030, og der er således tid til, at datagrundlag og systemunderstøttelse kommer på plads.

Der henvises endvidere til Sparekassens hjemmeside, hvor redegørelse for risikostyring 2023 findes.

ESG & CSR

Konkret støtter Sparekassen op om de 20 anbefalinger, som "Forum for Bæredygtig Finans" i regi af Finans Danmark har anbefalet pengeinstitutsektoren, for at bidrage til den bæredygtige omstilling.

Anbefalinger til finanssektoren:

- a) Integrér bæredygtighed i forretningsmodellen
- b) Flere bæredygtige produkter på hylden
- c) Gennemfør bæredygtighed i egen forretning
- d) Klar og troværdig dokumentation og kommunikation om bæredygtighed
- e) Offentliggørelse af CO₂e – aftryk og mål for fremtidige reduktioner
- f) Ambitiøs CO₂e – screening
- g) Bæredygtig klassifikation på både udlån og investeringer
- h) Følge bæredygtighedsguiden til den finansielle sektor
- i) Årlig bæredygtighedsredegørelse
- j) Fokus på uddannelse
- k) Sparringspartner for bæredygtige iværksættere
- l) Bedre muligheder for at få lån til nye forretningsmodeller.

Anbefalinger rettet mod finansiering af brancher med særlig relevans for klimaudfordringen og den bæredygtige omstilling:

- m) Øget fokus på finansiering af bæredygtige ejendomme
- n) Bedre energimærker med øget gennemslagskraft
- o) Øget fokus på finansiering af bæredygtige transportformer
- p) Øget fokus på finansiering af bæredygtig landbrugsdrift
- q) Bæredygtige målemetoder i landbruget.

I Sparekassen er vi ikke direkte belastet af tunge miljømæssige problemstillinger eller kritiske menneskeretlige udfordringer. Sparekassen er dog bevidst om, at vi selv søger at drive en bæredygtig og social ansvarlig virksomhed, og at vi bidrager til udviklingen, hvor vi har mulighed for det.

I Sparekassen har vi derfor valgt at prioritere fire af FN's verdensmål for bæredygtig udvikling. Dette med udgangspunkt i, at de forandringer Sparekassen kan bidrage med, er med til at ændre holdninger og bidrager til en større forandring på verdensplan. De fire mål er:



Sundhed og trivsel: Sparekassen ønsker en sund og attraktiv arbejdsplads med høj grad af trivsel. Medarbejderne skal føle sig trygge i deres hverdag igennem ansættelse i Sparekassen. Sparekassen tilbyder til det formål en pensionsordning og sundhedsforsikring til alle medarbejdere. Hertil kommer mulighed for seniorordninger, flexjob og andre løsninger for at fastholde erfarne medarbejdere i Sparekassen. Sundhed og trivsel måles ved jævnlige trivselsundersøgelser jf. målsætningerne som nævnt nedenfor.

Uddannelse: Sparekassen vægter videreuddannelse meget højt. Sparekassen samarbejder bl.a. med Finanssektorens Uddannelsescenter i Skanderborg men også med lokale uddannelsessteder som f.eks. Tradium i Randers. Sparekassens medarbejdere deltager også gerne i at uddanne andre – som f.eks. deltagelse i ”Pengeugen” og med økonomiske indlæg på områdets uddannelsesinstitutioner. Uddannelse tilbydes til alle uanset køn. Sparekassen har en række uddannelsesinstitutioner – herunder højskoler og efterskoler som kunde.

Bæredygtige byer og lokalsamfund: Sparekassen bidrager med bæredygtig vækst og arbejdspladser på Djursland og i Randers området. Sparekassen understøtter den lokale udvikling rundt om i de mindre lokalsamfund. Sparekassen støtter det lokale forenings- og idrætsliv med attraktive produkttilbud og direkte sponsorater.

Klimaindsats: Sparekassen ønsker at begrænse Sparekassens miljøpåvirkning mest muligt. Sparekassen tænker i størst mulig bæredygtighed i sin indkøbspolitik. Sparekassen har etableret lånetyper, som fremmer kundernes køb af mere bæredygtige biler og energivenlige ejendomme. I samarbejde med Totalkredit får Sparekassens kunder adgang til energiberegnere samt mulige lån til energiforbedringer og generel finansiering af den grønne omstilling. I samarbejde med BankInvest, Sparinvest og AP-Pension/Nærpension tilbyder Sparekassen en række investerings- og pensionsprodukter med fokus på den grønne omstilling – herunder udvalgte ”svanemærkede” investeringsfonde. Sparekassens konkrete og aktuelle initiativer findes på www.spardjurs.dk/bæredygtighed.

Helt konkret har Sparekassen desuden fokus på:

- i. Produktudbud – såvel egne produkter samt produkter fra samarbejdspartnere
- ii. Markedsføring, sponsorater – herunder indkøb af reklameartikler
- iii. Lokaler, firmabiler og andre forbrugsprodukter
- iv. Etablering af ladestandere til elbiler.

I 2024 er der fortsat fokus på initiativer påbegyndt i 2023 vedrørende den grønne omstilling, hvilket blandt andet har betydet, at flere møder afholdes som web-møder.

I forhold til Sparekassens produktudbud, er der i 2023 lanceret et Energilån, samt et Elbillån. Energilånet tilbydes til energirenovering af fast ejendom, og Elbillånet er forbeholdt finansiering af rene elbiler.

Vi arbejder med et øget fokus på, at Sparekassens sponsorater har en bæredygtig profil, hvilket også afspejler sig i den generelle markedsføring.

Erhvervsafdelingen, Randers privatafdeling og en stor del af Sparekassens stabsafdelinger er blevet samlet i nybyggede lokaler i Randers. Der er ved denne afdeling opsat yderligere 4 ladestandere til elbiler i 2023, og der har været fokus på brugen af miljøvenlige materialer i forbindelse med den gennemførte ombygning, der skal skabe yderligere arbejdspladser i afdelingen.

Foruden de generelle tiltag i Sparekassen er der udarbejdet handlingsplaner for Sparekassens CO₂e-aftryk på områderne for udlån og investering.

Likviditet

Sparekassen har pr. 1. halvår 2024 opgjort Liquidity Coverage Ratio (LCR) til 2.641,0 %, hvilket overstiger det gældende krav på 100 %.

En stresstest af Sparekassens likviditet viser, at Sparekassen er yderst robust, idet Sparekassen har et likviditetsberedskab, som er tilstrækkeligt ud over 12 måneder både i et normalt scenarium og i et afløbsscenario. Anvendt målsætning er en LCR på 550,0 %.

Sparekassen har grundet et komfortabelt likviditetsoverskud en betydelig beholdning af obligationer – primært danske børsnoterede korte obligationer. Ledelsen har stort fokus på, at placeringen af likviditetsoverskuddet er investeret optimalt i forhold til den fastsatte grænse for renterisiko. Placering af likviditet hos andre pengeinstitutter – herunder Danmarks Nationalbank - benyttes som alternative muligheder.

Finanstilsynets Tilsynsdiamant

Finanstilsynets Tilsynsdiamant indeholder fire pejlemærker for, hvad der som udgangspunkt anses for at være penge- institutvirksomhed med forhøjet risiko.

De fire parametre er:

- Udlånsvækst (mindre end 20 procent pr. år).
- Ejendomseksponering – brancherne fast ejendom og gennemførelse af byggeprojekter (mindre end 25 procent af de samlede udlån).
- Likviditetspejlemærke (større end 100 procent).
- Summen af store eksponeringer (mindre end 175 % af egentlig kernekapital).

Sparekassen har beregnet følgende værdier pr. 1. halvår 2024, og af nedenstående tabel kan ses, at Sparekassen ligger inden for grænseværdierne.

Tilsynsdiamanten	Finanstilsynets grænse	Sparekassen Djursland
Summen af store eksponeringer	< 175 %	67,9 %
Udlånsvækst år – år	< 20 %	11,5 %
Ejendomseksponering	< 25 %	6,8 %
Likviditetsoverdækning	> 100 %	2,743,5 %

Tilsynsdiamanten pr. 30.06.2024

Det er ledelsens målsætning, at opretholde stærke kapitalforhold, således at pejlemærkerne ikke vil hindre kundeforhold med kreditværdige kunder.

Større transaktioner med nærtstående parter

Der har 1. halvår 2024 ikke været større transaktioner mellem Sparekassen og dens nærtstående parter.

Resultatopgørelse

Beløb i 1.000 kr.

	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Note			
4 Renteindtægter	84.023	66.624	149.355
5 Renteudgifter	-17.904	-6.908	-19.372
Nettorenteindtægter	66.119	59.716	129.983
Udbytte af aktier mv.	5.673	1.441	1.441
6 Gebyrer og provisionsindtægter	32.817	34.025	68.895
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-1.051	-875	-1.924
Netto rente- og gebyrindtægter	103.558	94.307	198.395
7 Kursreguleringer	2.660	4.986	9.997
Andre driftsindtægter	1	4	1.300
8 Udgifter til personale og administration	-60.249	-54.206	-110.857
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-2.509	-2.596	-5.178
Andre driftsudgifter	0	0	-956
9 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-3.653	2.899	-2.219
Resultat før skat	39.808	45.394	90.481
Skat	-9.638	-10.625	-21.311
Periodens resultat	30.170	34.769	69.170
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	30.170	34.769	69.170
Periodens totalindkomst	30.170	34.769	69.170

Balance

Beløb i 1.000 kr.

30-06-2024

30-06-2023

31-12-2023

Note

Aktiver				
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	571.765	508.111	890.311
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	424.009	137.910	105.657
9, 11	Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.385.996	1.243.435	1.308.182
	Obligationer til dagsværdi	1.031.002	1.256.477	1.013.088
	Aktier mv.	143.639	132.548	141.575
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	563.866	513.734	536.328
	Immaterielle aktiver	12.781	14.256	13.519
	Grunde og bygninger i alt	23.364	29.309	23.958
	Domicilejendomme	14.612	19.496	14.669
	Domicilejendomme (leasing)	8.752	9.813	9.289
	Øvrige materielle aktiver	4.527	4.051	5.418
	Aktuelle skatteaktiver	31	838	0
	Udskudte skatteaktiver	2.180	2.757	2.322
	Andre aktiver	26.584	18.237	25.682
	Periodeafgrænsningsposter	3.309	0	6.556
	Aktiver i alt	4.193.055	3.861.663	4.072.596

Balance

Beløb i 1.000 kr.

30-06-2024 30-06-2023 31-12-2023

Note

Passiver				
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	114	7.275	48
	Indlån og anden gæld	2.875.571	2.710.938	2.860.528
	Indlån i puljeordninger	563.866	513.734	536.328
	Aktuelle skatteforpligtelser	23.652	10.343	18.454
	Andre passiver	111.523	70.872	64.987
	Periodeafgrænsningsposter	2.817	2.593	4.781
	Gæld i alt	3.577.544	3.315.755	3.485.126
Hensatte forpligtelser				
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	275	259	275
	Hensættelser til tab på garantier	649	405	392
	Andre hensatte forpligtelser	1.025	735	830
	Hensatte forpligtelser i alt	1.949	1.399	1.497
11	Efterstillede kapitalindskud	40.000	40.000	40.000
	Efterstillede kapitalindskud i alt	40.000	40.000	40.000
	Garantkapital	184.694	174.462	181.525
	Overført overskud eller underskud	388.868	330.048	356.622
	Rente af garantkapital	0	0	7.826
	Egenkapital i alt	573.562	504.510	545.973
	Passiver i alt	4.193.055	3.861.663	4.072.596

Egenkapitalopgørelse

<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	Garant- kapital	Overført resultat	Rente af kapital	I alt
Egenkapital 1. januar 2023	175.031	294.177	4.285	473.493
Ændringer:				
Garantkapital indbetalt (netto)	6.494	0	0	6.494
Udbetalt rente garantkapital	0	0	-4.255	-4.255
Regulering afsat rente af garantkapital	0	29	-29	0
Skatteværdi af rente af garantkapital	0	1.072	0	1.072
Foreslået rente af garantkapital	0	-7.826	7.826	0
Periodens resultat	0	69.170	0	69.170
Egenkapital 31. december 2023	181.525	356.623	7.826	545.973
Ændringer:				
Garantkapital indbetalt (netto)	3.169	0	0	3.169
Udbetalt rente garantkapital	0	0	-7.771	-7.771
Regulering afsat rente af garantkapital	0	55	-55	0
Skatteværdi af rente af garantkapital	0	2.020	0	2.020
Foreslået rente af garantkapital	0	0	0	0
Periodens resultat	0	30.170	0	30.170
Egenkapital 30. juni 2024	184.694	388.868	0	573.562

Kapitaldækning

Beløb i 1.000 kr.	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Kapitalprocent	29,9%	28,4%	31,7%
Kernekapitalprocent	27,6%	25,8%	29,3%
Egentlig kernekapitalprocent	27,6%	25,8%	29,3%
Kapitalsammensætning:			
Egenkapital	573.562	504.510	545.973
Heraf periodens resultat som fradrag	-30.170	-34.769	
Egentlig kernekapital før fradrag	543.392	469.741	545.973
Foreslået rente af garantkapital	0	0	-7.826
Immaterielle aktiver	-12.781	-14.256	-13.518
Udskudt aktiveret skatteaktiv	-2.180	-2.757	-2.322
Egentlig kernekapital - instrumenter i den finansielle sektor	-55.136	-57.973	-56.073
Utilstrækkelig dækning af misligholdte eksponeringer	-3.677	-5.580	-8.003
Øvrige fradrag	-3.967	-4.847	-4.469
Egentlig kernekapital efter fradrag	465.652	384.328	453.762
Hybrid kernekapital	0	0	0
Kernekapital før fradrag	465.652	384.328	453.762
Øvrige fradrag	0	0	0
Kernekapital efter fradrag	465.652	384.328	453.762
Supplerende kapital	40.000	40.000	40.000
Kapitalgrundlag før fradrag	505.652	424.328	493.762
Frdrag supplerende kapital	-955	-2.301	-2.127
Kapitalgrundlag efter fradrag	504.697	422.027	491.635
Samlet risikoeksponering			
Kreditrisiko	1.199.432	1.156.162	1.179.046
Markedsrisiko	207.672	101.806	140.455
Operationel risiko	282.177	229.821	229.821
Samlet risikoeksponering i alt	1.689.281	1.487.789	1.549.322

Noter

1. Anvendt regnskabspraksis.....	21
2. Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn.....	21
3. Hoved- og nøgletal	23
4. Renteindtægter	24
5. Renteudgifter	24
6. Gebyrer og provisionsindtægter.....	24
7. Kursreguleringer.....	24
8. Udgifter til personale og administration	25
9. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.....	26
10. Udlån og tilgodehavender	28
11. Efterstillet kapitalindskud.....	30
12. Eventualforpligtelser	30

1. Anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed og Finanstilsynets regnskabsbekendtgørelse for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, der blev anvendt ved aflæggelse af årsrapporten for 2023. Årsrapporten 2023 indeholder den fulde beskrivelse af anvendt regnskabspraksis.

Halvårsrapporten aflægges i danske kroner og afrundet til nærmeste 1.000 kroner.

2. Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn, usikkerheder og risikoplysninger

Halvårsregnskabet 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 og 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 områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet er angivet nedenfor. Såfremt forudsætningerne ændres, kan regnskabsaflæggelsen blive påvirket og påvirkningen kan være væsentlig.

Ændringer kan forekomme ved en ændring i praksis fra ledelsens eller myndighedernes side.

De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af aktiver og forpligtelser, og den væsentligste skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2024, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2023.

- Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender og hensættelser til tab på garantier
- Værdiansættelse af immaterielle aktier
- Værdiansættelse af domicilejendomme
- Værdiansættelse af sektoraktier

Der henvises til årsrapporten for 2023 for en detaljeret beskrivelse af de regnskabsmæssige skøn.

Risikoplysninger

Sparekassens er eksponeret overfor forskellige risikotyper:

- Kreditrisici
- Markedsrisici
- Likviditetsrisici
- Operationelle risici

Kreditrisikoen er risikoen for tab som følge af, at kunderne helt eller delvis misligholder deres forpligtelser overfor Sparekassen.

Markedsrisikoen er risikoen for, at værdien af Sparekassens aktiver og forpligtelser ændres som følge af forandringer i markedsforsholdene.

Likviditetsrisikoen er risikoen for, at Sparekassens betalingsforpligtelser ikke kan honoreres under Sparekassens likviditetsberedskab.

Den operationelle risiko er risikoen for, at der enten direkte eller indirekte opstår økonomiske tab, som følge af fejl i interne processer og systemer, menneskelige fejl eller som følge af eksterne hændelser.

Der henvises til årsrapporten 2023 for yderligere forklaring.

Usædvanlige forhold

Halvårsrapporten er ikke påvirket af usædvanlige forhold.

3. Hoved- og nøgletal

	30-06- 2024	30-06- 2023	31-12- 2023	30-06- 2022	30-06- 2021	30-06- 2020
Resultatopgørelse (1.000 kr.)						
Netto rente- og gebyrindtægter	103.558	94.307	198.395	68.051	64.652	66.176
Kursreguleringer	2.660	4.986	9.997	-32.875	-3.892	-1.903
Andre driftsindtægter	1	4	1.300	0	35	28
Udgifter til personale og administration	-60.249	-54.206	-110.857	-52.692	-54.372	-51.516
Andre driftsudgifter	0	0	-956	0	0	-56
Nedskrivninger på udlån og tilgodehaven- der m.v.	-3.653	2.899	-2.219	5.492	4.621	-3.372
Periodens resultat før skat	39.808	45.394	90.481	-14.345	8.927	7.173
Periodens resultat	30.170	34.769	69.170	-10.421	6.473	5.801
Resultat før kursreguleringer, nedskriv- ninger og skat	40.801	37.509	82.704	13.039	8.198	12.448
Balance (1.000 kr.)						
Udlån	1.385.996	1.243.435	1.308.182	1.225.891	1.204.593	1.166.196
Indlån	3.439.437	3.224.672	3.396.856	3.200.053	3.127.170	2.884.991
Egenkapital	573.562	504.510	545.973	455.503	445.063	430.582
Efterstillede kapitalindskud	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	25.000
Aktiver i alt	4.193.055	3.861.663	4.072.596	3.782.212	3.723.314	3.403.644
Nøgletal						
Kapitalprocent (%)	29,9	28,4	31,7	25,0	22,3	23,2
Kernekapitalprocent (%)	27,6	25,8	29,3	22,7	20,2	21,7
Periodens egenkapitalforrentning før skat (%)	7,1	9,3	17,8	-3,1	2,0	3,4
Periodens egenkapitalforrentning efter skat (%)	5,4	7,1	13,6	-2,3	1,5	2,7
Indtjening pr. omkostningskrone (kr.)	1,60	1,84	1,77	0,71	1,17	1,13
Renterisiko (%)	1,9	1,5	1,6	1,0	3,9	3,1
Valutaposition (%)	2,7	0,7	2,6	0,8	1,9	1,9
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold indlån	41,9	40,1	40,1	39,4	40,4	40,4
Udlån i forhold til egenkapital	2,4	2,5	2,4	2,7	2,7	2,7
Periodens udlånsvækst (%)	6,0	4,4	9,8	0,7	3,3	-2,8
Overdækning i forhold til lovkrav om li- kviditet (LCR) (%)	2.641	1.076	781	2.043	1.084	887
Summen af store eksponeringer (%)	67,9	84,8	71,9	85,5	79,2	74,6
Periodens nedskrivningsprocent (%)	0,2	-0,1	0,2	-0,1	-0,2	0,2
Afkastningsgrad, periodens resultat i for- hold til aktiver (%)	0,7	0,9	1,7	-0,3	0,2	0,2

4. Renteindtægter

<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	14.844	4.651	18.979
Udlån og andre tilgodehavender	51.038	42.568	90.888
Obligationer	18.140	19.405	39.488
Renteindtægter i alt	84.023	66.624	149.355

5. Renteudgifter

<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Kreditinstitutter og centralbanker	-25	-3	-6
Indlån og anden gæld	-16.803	-5.839	-17.217
Efterstillede kapitalindskud	-1.013	-1.010	-2.033
Øvrige renteudgifter	-62	-56	-116
Renteudgifter i alt	-17.904	-6.908	-19.372

6. Gebyrer og provisionsindtægter

<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Værdipapirhandel og depoter	3.947	3.716	8.280
Betalingsformidling	4.230	3.896	7.979
Lånesagsgebyrer	13.570	14.246	29.369
Garantiprovision	514	694	1.199
Øvrige gebyrer og provisioner	10.556	11.473	22.068
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	32.817	34.025	68.895

7. Kursreguleringer

<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Obligationer	605	1.686	2.686
Aktier mv.	1.203	2.948	6.620
Valuta	379	330	648
Finansielle instrumenter	-113	0	0
Aktiver tilknyttet puljeordninger	34.059	26.834	48.026
Indlån i puljeordninger	-34.059	-26.834	-48.026
Øvrige aktiver	586	22	43
Kursreguleringer i alt	2.660	4.986	9.997

8. Udgifter til personale og administration

<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Vederlag til bestyrelse			
Vederlag	630	321	1.277
Vederlag til bestyrelse i alt	630	321	1.277
Personaleudgifter			
Løn	24.424	23.792	48.033
Pension	2.640	2.465	5.275
Udgifter til social sikring	4.696	4.585	8.926
Personaleudgifter i alt	31.759	30.843	62.235
Øvrige administrationsudgifter	27.860	23.042	47.345
Udgifter til personale og administration i alt	60.249	54.206	110.857

Heraf ansatte med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil (6 ansatte pr. 30/6-2023; 7 ansatte pr. 31/12-2023; 7 ansatte pr. 30/6-2024)

Lønninger	3.120	2.937	5.796
Pensioner	364	327	695
Udgifter til social sikring	531	498	989
i alt	4.015	3.762	7.480

Det gennemsnitlige antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede

	73	70	73
--	----	----	----

9. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.

<i>beløb i 1.000 kr.</i>	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris			
Stadie 1			
Nedskrivninger primo	2.758	2.877	2.877
Nye nedskrivninger, netto	-131	-606	-119
Nedskrivninger ultimo	2.627	2.271	2.758
Stadie 2			
Nedskrivninger primo	17.634	17.019	17.019
Nye nedskrivninger, netto	4.852	-820	615
Nedskrivninger ultimo	22.486	16.199	17.634
Stadie 3			
Nedskrivninger primo	32.310	34.130	34.130
Nye nedskrivninger, netto	-1.237	291	3.446
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	-1.495	-4.950	-7.135
Andre bevægelser	1.047	928	1.869
Nedskrivninger ultimo	30.625	30.399	32.310
Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kredittilsagn			
Stadie 1			
Nedskrivninger primo	119	245	245
Nye nedskrivninger, netto	44	-61	-126
Nedskrivninger ultimo	163	184	119
Stadie 2			
Nedskrivninger primo	191	626	626
Nye nedskrivninger, netto	223	-457	-435
Nedskrivninger ultimo	414	169	191
Stadie 3			
Nedskrivninger primo	912	2.116	2.116
Nye nedskrivninger, netto	185	-1.330	-1.204
Nedskrivninger ultimo	1.097	786	912
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko			
Nedskrivninger primo	0	0	0
Nye nedskrivninger, netto	0	0	0
Nedskrivninger ultimo	0	0	0
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	57.413	50.008	53.924

<i>beløb i 1.000 kr.</i>	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Værdiregulering på udlån og andre tilgodehavender mv. kreditforinget ved første indregning			
Nedskrivninger primo	0	416	416
Nye nedskrivninger, netto	0	-29	-416
Nedskrivninger ultimo	0	387	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. indregnet i resultatopgørelsen			
Nye nedskrivninger, netto	3.485	-1.135	3.942
Tab uden forudgående nedskrivning	39	181	751
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-323	-97	-709
Indregnet i resultatopgørelsen	3.201	-1.051	3.984
Hensættelser til tab på garantier og trukne kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen			
Nye hensættelser, netto	452	-1.848	-1.765
Tilbageførte hensættelser	0	0	0
Tab uden forudgående nedskrivning	0	0	0
Indregnet i resultatopgørelsen	452	-1.848	-1.765
Nedskrivninger og hensættelser indregnet i resultatopgørelsen i alt			
	3.653	-2.899	2.219

10. Udlån og tilgodehavender

<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Udlån og tilgodehavender fordelt efter restløbetid			
Anfordring	26.611	8.102	8.476
Til og med 3 måneder	193.878	100.581	106.351
Over 3 måneder og til og med 1 år	184.796	200.790	249.612
Over 1 år og til og med 5 år	364.789	331.901	346.295
Over 5 år	615.923	602.061	597.448
Udlån og tilgodehavender i alt	1.385.996	1.243.435	1.308.182
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.385.996	1.243.435	1.308.182
Udlån og andre tilgodehavender i alt	1.385.996	1.243.435	1.308.182

Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier fordelt efter brancher og stadier i IFRS 9 (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)

<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	30.06.2024			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	143.736	73.390	82	217.209
Industri og råstofudvinding	29.406	35.594	5.379	70.379
Energiforsyning	18.426	250	0	18.676
Bygge og anlæg	94.493	14.167	3.330	111.990
Handel	78.995	40.359	7.752	127.106
Transport, hoteller og restauranter	28.976	6.830	2.054	37.860
Information og kommunikation	2.532	973	0	3.505
Finansiering og forsikring	61.855	3.725	1.858	67.439
Fast ejendom	99.557	51.891	0	151.448
Øvrige erhverv	76.828	21.595	711	99.133
Erhverv i alt	634.806	248.773	21.166	904.745
Private	1.234.426	169.261	43.255	1.446.942
I alt	1.869.232	418.034	64.421	2.351.687

30.06.2023				
<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	159.172	41.013	109	200.294
Industri og råstofudvinding	56.125	8.355	2.847	67.327
Energiforsyning	17.167		0	17.167
Bygge og anlæg	87.339	13.566	4.025	104.931
Handel	64.864	79.002	8.660	152.526
Transport, hoteller og restauranter	22.836	5.080	1.046	28.962
Information og kommunikation	2.395	1.294	0	3.688
Finansiering og forsikring	27.422	13.393	1.531	42.346
Fast ejendom	103.430	38.979	1.544	143.953
Øvrige erhverv	83.468	20.657	1.324	105.449
Erhverv i alt	624.218	221.339	21.087	866.644
Private	1.177.205	185.251	49.580	1.412.036
I alt	1.801.423	406.590	70.667	2.278.680

31.12.2023				
<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Offentlige myndigheder		0	0	
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	138.492	42.308	95	180.895
Industri og råstofudvinding	47.739	20.456	3.007	71.202
Energiforsyning	15.610	1	0	15.611
Bygge og anlæg	87.223	10.479	3.893	101.595
Handel	119.984	30.156	19.926	170.066
Transport, hoteller og restauranter	27.012	1.554	1.935	30.501
Information og kommunikation	2.247	938	0	3.185
Finansiering og forsikring	56.315	2.629	1.882	60.826
Fast ejendom	113.807	24.518	7.001	145.326
Øvrige erhverv	78.699	16.754	1.561	97.014
Erhverv i alt	687.128	149.793	39.300	876.221
Private	1.231.574	152.935	48.379	1.432.888
Total	1.918.702	302.728	87.678	2.309.108

11. Efterstillet kapitalindskud

<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelsen af kapitalgrundlaget efter reglerne i CRR	40.000	40.000	40.000
Efterstillet kapitalindskud i alt	40.000	40.000	40.000

Supplerende kapital: 25,0 mio. kr. udstedt 21. august 2019, fast rente 5,00 % p.a. frem til 1. september 2024.

Supplerende kapital: 15,0 mio. kr. udstedt 12. november 2020, fast rente 5,25 % p.a. frem til 12. november 2025.

12. Eventualforpligtelser

<i>Beløb i 1.000 kr.</i>	30-06-2024	30-06-2023	31-12-2023
Finansgarantier	82.964	123.661	98.387
Tabsgarantier for realkreditudlån	136.024	254.052	238.237
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	147.043	118.595	93.192
Øvrige garantier	59.579	61.528	48.208
Garantier i alt	425.610	557.835	478.023
Andre eventualforpligtelser	0	0	0
Udtrædelsesgodtgørelse SDC	77.685	125.673	77.685
Andre eventualforpligtelser i alt	77.685	125.673	77.685

