



# HALVÅRSRAPPORT

1. HALVÅR 2024

## Indhold

Selskabsoplysninger	1
Repræsentantskabet	1
Bestyrelsen	1
Direktionen	1
Revisor	1
Ledelsespåtegning	2
Ledelsesberetning	3
Resultatopgørelse	11
Balance pr. ultimo	12
Egenkapitalopgørelse	14
Noter	16

**Selskabsoplysninger**

Rønde Sparekasse  
Hovedgaden 33  
8410 Rønde.  
CVR-nr. 17625012  
Reg.nr. 9354

Telefon: 86371366  
Telefax: 86371836  
Internet: [www.roendespar.dk](http://www.roendespar.dk)  
E-mail: [post@roendespar.dk](mailto:post@roendespar.dk)

Stiftet: 25. august 1868.  
Hjemstedskommune: Syddjurs

**Repræsentantskab for perioden 01.01.24-31.12.27:**

Finn Randrup, Tværvej 9, Egens, 8410 Rønde.  
Connie Udengaard, Vinkelvej 5, 8410 Rønde.  
Steen Knudsen, Baunevænget 29, 8410 Rønde.  
Bjarne Madsen, Ø. Bakkevej 11, Vrinner, 8420 Knebel.  
Jan Møller Nielsen, Lillerupvej 10, 8410 Rønde.  
Kim Bendtsen, Spurvej 11, Thorsager, 8410 Rønde.  
Anita Søholm, Tjurvej 7, 8410 Rønde.  
Per Kragh, Ladegårdsparken 65, 8410 Rønde.  
Tina Bryder, Viborgvej 103B, 8600 Silkeborg.  
Gert Tinggaard Jakobsen, Lufthavnsvej 3, Feldballe, 8410 Rønde.  
Henrik Juulsgaard Poulsen, Månebjergvej 1, Korup, 8410 Rønde.  
Jesper Norup, Hvedevangen 23, Thorsager, 8410 Rønde.  
Lars Overgaard Christiansen, Havrevænget 28, Thorsager, 8410 Rønde.  
Morten Nykjær Hallstrøm, Marienhoffvej 21, 8550 Ryomgård.  
Vibeke Kahl Søndergaard, Nørreherredsvej 2A, Ellev, 8410 Rønde.  
Jane Skipper, Thorsagervej 2A, 8544 Mørke.  
Karsten Fryland Nielsen, Baunevænget 25, 8410 Rønde.  
Henrik Søgaard Jensen, Harald Selmers Vej 82, 3 tv., 8240 Risskov.  
Flemming Hoe Kristensen, Rubjergparken 30, 8870 Langå.  
Per Hansen, Århusvej 3, Følle, 8410 Rønde.  
Lars Bonde, Skolevej 15, 8410 Rønde.  
Birgit Fuglsbjerg, Nygårdsvænget 10, 8410 Rønde.  
Flemming Flindt, Bauehøjvej 4, Knagstrup, 8543 Hornslet.  
Christian Svendsen, Bjødstrupvej 10, Bjødstrup, 8410 Rønde.  
Bjarne Jacobsen, Hvedevangen 4, Thorsager, 8410 Rønde.  
Laura Hviid Ketelsen, Silkeborgvej 335, 2.tv., 8230 Åbyhøj  
Anne-Dorthe Hammer, Rådmandsvej 9D, 8500 Grenå.  
Bent Sloth Lave, Scharffenbergsgade 13, 6400 Sønderborg.  
Jeppe Henriksen, Frellingvej 23, 8560 Kolind.  
Frederikke Kahl Søndergaard, Havrevænget 27, 8410 Rønde.

**Bestyrelse:**

Formand: Steen Knudsen, Rønde (valgperiode marts 2022-marts 2025)  
Næstformand: Finn Randrup, Egens (valgperiode marts 2024-marts 2027)  
Anita Søholm, Agri (valgperiode marts 2022-marts 2025)  
Christian Svendsen, Bjødstrup (valgperiode marts 2023-marts 2026)  
Ane Søgaard, Århus (valgperiode marts 2024-marts 2027)  
Flemming Johnsen, Mariager (valgperiode marts 2024-marts 2027)

**Direktion:**

Jens Haahr, Rønde

**Revisor:**

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

## Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar – 30. juni 2024 for Rønde Sparekasse.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder 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 af sparekassens aktiviteter for perioden 1. januar – 30. juni 2024.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som sparekassen står overfor.

Halvårsrapporten har hverken været underlagt revision eller review.

Rønde, den 24. september 2024.

Direktion:

Jens Haahr

Rønde, den 24. september 2024.

Bestyrelse:

Steen Knudsen  
Formand

Finn Randrup  
Næstformand

Anita Søholm  
Bestyrelsesmedlem

Christian Svendsen  
Bestyrelsesmedlem

Ane Søgaard  
Bestyrelsesmedlem

Flemming Johnsen  
Bestyrelsesmedlem

## Ledelsesberetning

### Opsummering 1. halvår 2024

- Sparekassen realiserer et resultat før skat på 12,5 mio. kr. i 1. halvår 2024 mod 13,5 mio. kr. i 1. halvår 2023.
- Sparekassen basisindtjening er på 9,4 mio. kr. mod 11,4 mio. kr. i samme periode sidste år\*)
- Med baggrund i ovenstående opjusterer Sparekassen den i årsrapporten for 2023 udmeldte forventede basisindtjening fra niveauet 10 mio. kr. - 11 mio. kr. til niveauet 12 mio. kr. - 13 mio. kr.
- Netto rente- og gebyrindtægter udgør samlet 25,4 mio. kr. mod kr. 24,6 mio. kr. i samme periode sidste år.
- Kursreguleringerne udgør -1,4 mio. kr. mod +1,3 mio. kr. i samme periode sidste år.
- Omkostninger til personale og administration udgør 16,0 mio. kr. mod 13,3 mio. kr. i samme periode sidste år.
- De samlede nedskrivninger påvirker 1. halvår 2024 positivt med 4,5 mio. kr. mod en positiv påvirkning på 0,8 mio. kr. i samme periode sidste år.
- Udlån udgør 310 mio. kr., - en stigning på 6 mio. kr. i halvåret 2024, svarende til 2,0%.
- Indlån udgør 932 mio. kr., - en stigning på 17 mio. kr. i halvåret 2024, svarende til 1,9%.
- Kapitalprocenten er opgjort til 40,5%.
- Kapitaloverdækningen udgør 20,5 procentpoint
- LCR er opgjort til 3.340% mod lovens minimumskrav på 100%.
- NSFR er opgjort til 235% mod lovens minimumskrav på 100%.
- Sparekassen overholder alle grænseværdier i Tilsynsdiamanten.

\*) Basisindtjeningen er udtryk for nettorente- og gebyrindtægterne samt andre driftsindtægter - fratrukket omkostninger til personale og administration, afskrivninger og andre driftsudgifter.

## Resultatet

Sparekassen realiserer et resultat før skat på 12,5 mio. kr. mod 13,5 mio. kr. i 1. halvår 2023.

Halvårsresultatet er det næststørste i Sparekassens 156-årige historie. Sparekassens ledelse vurderer at resultatet er meget tilfredsstillende.

Sparekassens drift er påvirket af flere modsatrettede elementer det seneste år. De fortsat høje korte renter, en konsekvens af den inverse rentestruktur i Danmark har medført en højere forrentning af Sparekassens betydelige overskudslikviditet. Udviklingen har dog også betydet en væsentlig forhøjelse i Sparekassens udgifter til indlån, hvor kunderne er blevet begunstiget i betydeligt omfang.

Sparekassens indtægter fra udlån er fortsat svagt stigende som følge af en forbedret rentemarginal.

Modsat har sparekassen det seneste år investeret betydeligt i et løbende generationsskifte i medarbejderstaben samt udvikling af IT-systemer, hvorfor omkostninger hertil er stigende.

Sparekassen har i 1. halvår 2024 realiseret en negativ kursregulering på 1,4 mio. kr. mod en positiv kursregulering i 1. halvår 2023 på 1,3 mio. kr.

Modsat har Sparekassen kunnet konstatere en betydelig positiv påvirkning fra nedskrivninger, der har givet en indtægt på 4,5 mio. kr. mod en positiv påvirkning i 1. halvår 2023 på 0,8 mio. kr. Generelt går det fortsat godt for Sparekassens kunder og Sparekassen har ikke kunnet konstatere en generel forringelse af kundernes betalingssevne og enkelte større nedskrivningsengagementer er i første halvår 2024 blevet indfriet.

Sparekassen har ved halvåret valgt at opretholde et ledelsesmæssigt skøn for nedskrivninger på 4,3 mio. kr.

Sparekassen kan med tilfredshed konstatere, at den basale drift udtrykt ved basisindtjeningen i 1. halvår 2024 udgør 9,4 mio. kr., hvilket stort set svarer til den udmeldte forventning til basisindtjeningen i hele 2024 offentliggjort i Årsrapporten for 2023.

Sparekassens samlede forretningsomfang opgjort som udlån, indlån (inkl. puljer) og garantier udgør ved udgangen af 1. halvår 2024 1.427 mio. kr. mod 1.476 mio. kr. ved halvåret 2023. Faldet skyldes hovedsageligt et fald i garantier på 84 mio. kr.

## Den grønne omstilling

Sparekassen inddrager bæredygtighed i rådgivningen af kunderne, hvor det er relevant.

Sparekassens samarbejdspartnere har iværksat betydelige initiativer for at kunne efterkomme den forventede efterspørgsel efter bl.a. grønne investeringsalternativer, og som en naturlig del heraf, at kunne rapportere på klimaafttrykket på de gennemførte investeringer. Sparekassen har for regnskabsåret 2023 opgjort Sparekassens CO<sub>2</sub> aftryk for kunders investering i puljer via Lokal Puljeinvest og Investeringskonto FRI. Nærmere oplysninger kan findes på Sparekassens hjemmeside.

[https://www.roendespar.dk/CO2-aftryk\\_fra\\_investeringsprodukter](https://www.roendespar.dk/CO2-aftryk_fra_investeringsprodukter)

I tillæg hertil har Sparekassen udarbejdet en erklæring om investeringsbeslutningers vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer. Rønde Sparekasse sikrer sig, at valgte samarbejdspartnere indarbejder oplysninger om de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i investeringsprocessen så der tages hensyn til negative indvirkninger i investeringsbeslutningerne og i forbindelse med aktivt ejerskab, hvor det søges at mindske negative indvirkninger og sikre langsigtet værdiskabelse.

[https://www.roendespar.dk/Negative\\_indvirkninger\\_paa\\_baeredygtighedsfaktorer\\_\(PAI\)](https://www.roendespar.dk/Negative_indvirkninger_paa_baeredygtighedsfaktorer_(PAI))

## Renter

Sparekassens renteindtægter udgør i 1. halvår 2024 23,3 mio. kr. mod 17,6 mio. kr. i 1. halvår 2023. Renteindtægterne kommer hovedsageligt fra sparekassens udlån med 10,0 mio. kr. og i mindre omfang fra sparekassens obligationsbeholdning med 5,6 mio. kr., samt en renteindtægt på 7,7 mio. kr. i forbindelse med Sparekassens indestående i Danmarks Nationalbank og hos andre kreditinstitutter.

Sparekassens renteudgifter udgør i 1. halvår 2024 5,9 mio. mod 1,7 mio. kr. i 1. halvår 2023. Renteudgifterne relaterer sig alene til kunders indlån. Den betydelige stigning viser, som nævnt ovenfor, at indlånskunderne i Sparekassen er blevet begunstiget i betydeligt omfang.

I konsekvens af ovenstående kan Sparekassens nettorenteindtægter opgøres til 17,4 mio. kr. i første halvår 2024 mod 16,0 mio. kr. i 1. halvår 2023.

## Gebyrer

Sparekassens gebyrindtægter udgør i 1. halvår 2024 7,2 mio. kr. mod 8,5 mio. kr. i 1. halvår 2023.

At gebyrindtægterne falder, er forventeligt henset til en lavere aktivitet på især ejendomsmarkedet og en stilstand i konverteringsaktiviteterne.

Sparekassen har i 1. halvår 2024 betalt gebyrer til samarbejdspartnere 0,3 mio. kr.

Sparekassen har i 1. halvår 2024 modtaget udbytte af aktier på 1,1 mio. kr. mod 0,4 mio. kr. i 1. halvår 2023.

I konsekvens af ovenstående kan Sparekassens samlede nettoebyrindtægter opgøres til afrundet 8,0 mio. kr. i første halvår 2024 mod 8,6 mio. kr. i 1. halvår 2023.

Samlet set udgør nettorente- og gebyrindtægter 25,4 mio. kr. i 1. halvår 2024 mod 24,6 mio. kr. i 1. halvår 2023.

## Kursreguleringer

Sparekassens beholdning af aktier og obligationer har i 1. halvår 2024 givet et samlet kurstab på 1,4 mio. kr. mod en gevinst på 1,3 mio. kr. i 1. halvår 2023.

Beholdningen af obligationer udgør 282 mio. kr. mod en beholdning i 1. halvår 2023 på 274 mio. kr. Beholdningen af obligationer har givet et kurstab på 1,8 mio. kr. Renterisikoen på beholdningen er opgjort til 1,6%. Sparekassen samlede renterisiko dvs. inkl. poster uden for handelsbeholdningen er opgjort til 1,7%.

Henset til et meget stort indlånsoverskud har Sparekassen kontinuerligt haft en stor obligationsbeholdning med hovedsageligt kortløbende obligationer med udløb inden for 2 – 3 år.

Beholdningen af aktier udgør kr. 26 mio. kr. og har givet en kursgevinst på 0,4 mio. kr. Beholdningen består hovedsageligt af aktier i sektorrelaterede selskaber.

## Omkostninger

Sparekassens omkostninger til personale og administration udgør 16,0 mio. kr. en stigning på 2,7 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år. De samlede omkostningerne ligger på det budgetterede for 1. halvår 2024.

Omkostningerne til personale udgør 9,0 mio. kr. mod 7,7 mio. i 1. halvår 2023. Stigende personaleomkostninger på 1,3 mio. kr. er en kombination af overenskomstmæssige lønstigninger, samt en nødvendig og forventet investering i et løbende generationsskifte i medarbejderstaben, hvor Sparekassen i en periode vil have dobbeltdækning på en række områder.

Omkostninger til administration udgør 7,0 mio. kr. mod 5,6 mio. kr. i 1. halvår 2023. Et fortsat lovgivningspres påvirker især udviklingsomkostninger til IT hos Sparekassens samarbejdspartner SDC, herudover bidrager flere medarbejdere ligeledes til de stigende IT-omkostninger.

I konsekvens heraf og i kombination med en større planlagt renovering af en af Sparekassens investeringsejendomme forventer Sparekassen at realisere højere administrationsomkostninger i andet halvår 2024.

Der har i halvåret gennemsnitlig været 18 heltidsbeskæftigede, hvilket er en stigning på 3 i forhold til samme periode sidste år. Fra 2022 til 2023 faldt antallet af medarbejdere med 2. Stigningen er således på 1 medarbejder, hvis der måles over en periode på 2 år.

Antallet af heltidsbeskæftigede vil være stigende i andet halvår 2024, da Sparekassen forventer at indgå ansættelsesaftaler med nye medarbejdere. De nye ansættelsesaftaler kolliderer ikke med Sparekassens strategiske målsætning om fortsat at have fokus på den igangværende IT-udvikling, der understøtter rådgivning og produktion, hvilket er afgørende for at fastholde personaleomkostningerne i et niveau der sikrer, at Sparekassen også fremadrettet kan fastholde en fornuftig basisindtjening.

## Nedskrivninger

Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier påvirker 1. halvår 2024 positivt med 4,5 mio. kr. mod en positiv påvirkning på 0,8 mio. kr. i samme periode sidste år.

Sparekassens nedskrivninger er i 1. halvår 2024 sammensat af de individuelle nedskrivninger og hensættelser, der udgør en tilbageførsel og dermed en positiv regulering på 3,7 mio. kr., og øvrige reguleringer der udgør en positiv regulering på 0,8 mio. kr., hvilket samlet set resulterer i Sparekassens nedskrivninger ved halvåret 2024, der påvirker regnskabet positivt med 4,5 mio. kr.

De betydelige tilbageførsler skyldes alt overvejende, at enkelte af Sparekassens større nedskrivningsengagementer er blevet indfriet.

Sparekassen har ved udgangen af halvåret 2024 et ledelsesmæssigt skøn under Sparekassens nedskrivninger på 4,3 mio. kr., der kan henføres til de modelberegnedede nedskrivninger (IFRS9). Det ledelsesmæssige skøn var ved halvåret 2023 3,8 mio. kr.

Det ledelsesmæssige skøn for nedskrivninger på 4,3 mio. kr. har til hensigt at korrigere for mulige forsinkelser i de modelberegnedede nedskrivninger (IFRS9). Det ledelsesmæssige skøn udgør ved halvåret 2024 ca. 1,4% af Sparekassens samlede udlån, og ca. 1,2% af de samlede udlån og garantier.

Det ledelsesmæssige skøn er således ikke et udtryk for nedskrivninger, der pt. må anses for tabt, men er udtryk for den usikkerhed, der er ved opgørelsen af de modelbaserede nedskrivninger.

Samlet set kan Sparekassen konstatere, at 1. halvår 2024 er gået bedre for Sparekassens kunder end forventet.



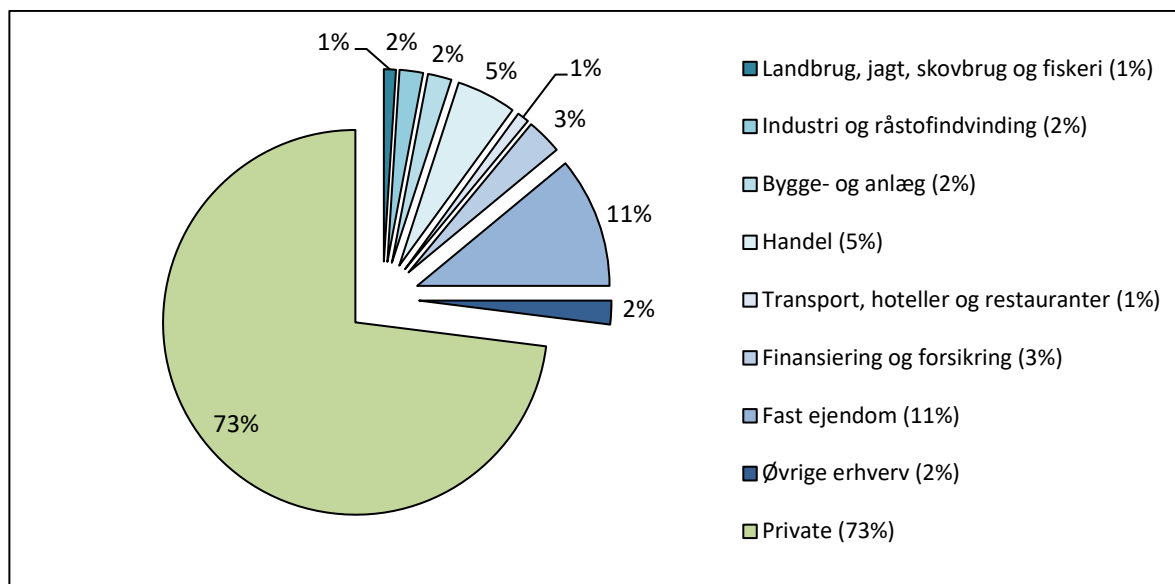
## Udlån

Sparekassen har ved halvåret 2024 ca. 86% af udlånet placeret i det primære markedsområde dvs. Djursland og kommuner, der støder op til Djursland.

Udlånet er fordelt med 73% til private og 27% til erhverv.

Udlån til ejendomsfinansiering er Sparekassens største brancheeksponering og udgør ca. 11% ved halvåret 2024. Et fald på 1 procentpoint i halvåret 2024.

Det samlede udlån udgør 310 mio. kr. og er i halvåret 2024 steget med 6 mio. kr., svarende til 2,0%.



## Indlån

Sparekassens indlån er i al væsentlighed almindelige indlån fra fuldkundeforhold placeret på anfordringskonti, pensionskonti eller i puljeordninger.

Puljeordningerne udgjorde ved halvåret 2024 120 mio. kr. og er i halvåret steget med 4 mio. kr.

Det samlede indlån, inkl. indestående i puljeordninger, udgør 1.052 mio. kr., og er i halvåret 2024 steget med 20 mio. kr. svarende til en stigning på 1,9%.

## Kapitalforhold

Sparekassens egenkapital udgjorde ultimo 2023 159,6 mio. kr., bestående af 55,4 mio. kr. garantkapital og overført overskud på 104,2 mio. kr.

Efter tillæg af halvårets resultat, udbetaling af garantudbytte samt regulering for til-/afgange af garantbeviser udgør egenkapitalen 168,4 mio. kr. ved udgangen af 1. halvår 2024.

Sparekassens kapitalgrundlag udgør ved udgangen af 1. halvår 2024 150,5 mio. kr.

Sparekassens kapitalprocent er opgjort til 40,5. Ultimo 2023 var sparekassens kapitalprocent 37,3.

Det individuelle solvensbehov opgøres løbende, og er ved udgangen af 1. halvår 2024 opgjort til 10,4%.

Sparekassen har således en kapitaloverdækning på 30,1% eksklusive bufferkrav og NEP-krav.

Bufferkrav udgør pt. 5,3% og NEP-krav udgør 4,3% ved udgangen af 1. halvår 2024 i alt 9,6%.

Sparekassens overdækning efter alle kapitalkrav kan dermed opgøres til 20,5 procentpoint.

Det er ledelsens vurdering, at Sparekassen opfylder alle kendte fremtidige kapitalkrav.

Sparekassen har valgt ikke at anvende den mulige overgangsordning vedrørende indfasning af nedskrivningsreglerne i IFRS9.

## Likviditet

Sparekassen finansierer generelt sit udlån med traditionelle indlån fra egne kunder samt egenkapital, så sparekassen er uafhængig af større enkeltindskud og finansiering fra professionelle udbydere. Sparekassen har ved udgangen af 1. halvår 2024 et betydeligt indlånsoverskud og dermed en stærk likviditet.

Indlånsoverskuddet udgjorde ved udgangen af 1. halvår 2024 ca. 622 mio. kr. eksklusive indlån i puljer.

Sparekassen skal i henhold til Basel III reglerne opgøre LCR (Liquidity Coverage Ratio). Sparekassens LCR-procent udgør 3.340% ved udgangen af 1. halvår 2024, og er dermed væsentligt over lovens minimumskrav på 100%.

Sparekassen skal i henhold til Basel III reglerne ligeledes opgøre NSFR (Net Stable Funding Ratio). Sparekassens NSFR-procent udgør 235% ved udgangen af 1. halvår 2024, og er dermed væsentligt over lovens minimumskrav på 100%.

## Tilsynsdiamanten

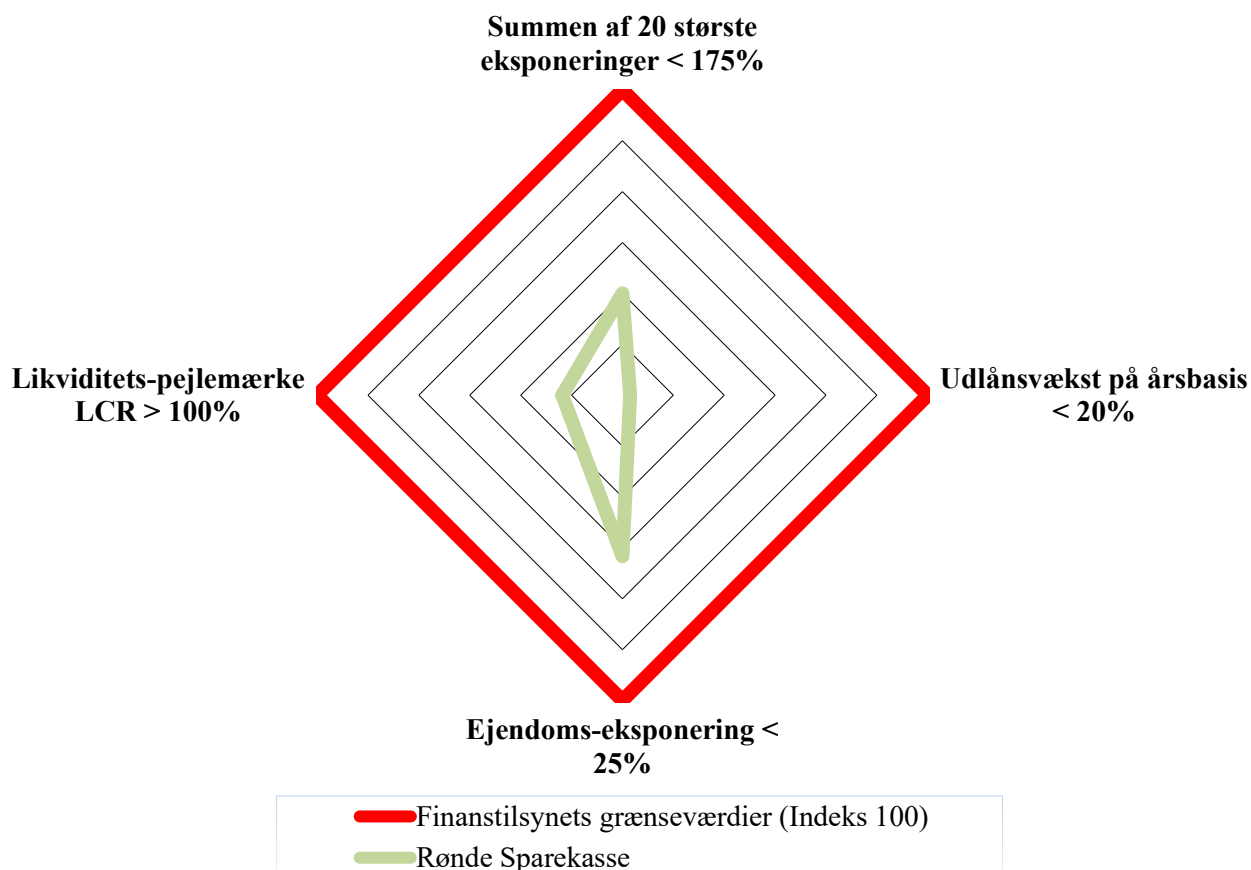
Tilsynsdiamanten indeholder 5 pejlemærker og grænseværdier på udvalgte særlige risikoområder.

Sparekassen overholder alle grænseværdierne i Finanstilsynets Tilsynsdiamant, hvilket fremgår af nedenstående tabel:

Pejlemærke	Grænseværdi	Sparekassens aktuelle værdier
Summen af 20 største eksponeringer	∑Store eksponeringer under 175 pct.	34,95 %
Udlånsvækst p.a. 1)	< 20 %	-3,4 %
Ejendomseksponering 2)	< 25 % af udlån og garantier	10,8 %
Likviditetspejlemærke LCR	> 100 %	2.706 %

1) Udlånsvækst i 1. halvår 2024: (Udlån 1. halvår 2024 (310,1 mio.kr.) – udlån 1. halvår 2023 (321,0 mio.kr.)) \* 100 / udlån 1. halvår 2023 (321,0 mio.kr.)

2) Procenten for ejendomseksponeringer er den andel af de samlede udlån og garantidebitorer, der vedrører branchen "Fast ejendom", opgjort før nedskrivninger.



---

## Transaktioner med nærtstående parter

Der har ikke været gennemført væsentlige transaktioner med nærtstående parter i 1. halvår 2024.

## Væsentlige begivenheder for halvåret

Der er ikke indtrådt væsentlige begivenheder i 1. halvår 2024.

## Forventninger til året 2024

Sparekassen har i årsrapporten for 2023 udmeldt en forventning om en basisindtjening dvs. resultat før skat, før nedskrivninger på udlån og garantier og før kursreguleringer på værdipapirer og valuta, for hele 2024 i niveauet 10 mio. kr. – 11 mio. kr.

Ud fra 1. halvårs basisindtjening opjusteres den tidligere udmeldte forventning for basisindtjeningen for hele året 2024 til niveauet 12 mio. kr. - 13 mio. kr.

Sparekassen har i årsrapporten for 2023 udmeldt en forventning om et resultat før skat for hele 2024 i niveauet kr. 7,0 – 8,0 mio. kr. ved et forventet neutralt nedskrivningsbehov.

Ud fra 1. halvårs resultat før skat opjusteres den tidligere udmeldte forventning for resultatet før skat for hele året 2024 til niveauet 14 mio. kr. – 15 mio. kr.

Forventningerne er forbundet med stor usikkerhed. En tilbagevenden til stigende inflation og deraf følgende rentestigning vil kunne skabe en negativ udvikling i konjunkturudviklingen i Europa og dermed også i Danmark. En sådan udvikling vil kunne udløse større negative ændringer og dermed påvirke især Sparekassens nedskrivninger og hensættelser, samt Sparekassens beholdning af værdipapirer i negativ retning. Påvirkningen kan være væsentlig.

## Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke indtrådt forhold efter balancedagen, der er af betydning for bedømmelsen af halvårsrapporten.

**Resultat- og totalindkomstopgørelse for perioden 1. januar - 30. juni 2024****Resultatopgørelse**

	<b>Note</b>	<b>01.01-30.06 2024 t.kr.</b>	<b>01.01-30.06 2023 t.kr.</b>	<b>01.01-31.12 2023 t.kr.</b>
Renteindtægter	2	23.251	17.639	38.668
Renteudgifter	3	5.901	1.687	5.143
<b>Netto renteindtægter</b>		<b>17.350</b>	<b>15.952</b>	<b>33.525</b>
Udbytte af aktier m.v.		1.108	407	407
Gebyrer og provisionsindtægter	4	7.147	8.465	15.925
Afgivne gebyrer og provisionsindtægter		251	252	511
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>		<b>25.354</b>	<b>24.572</b>	<b>49.346</b>
Kursreguleringer	5	-1.398	1.285	4.198
Andre driftsindtægter		209	260	521
Udgifter til personale og administration	6	15.960	13.320	28.623
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		170	81	198
Andre driftsudgifter		7	7	7
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	7	-4.483	-778	4.061
<b>Resultat før skat</b>		<b>12.511</b>	<b>13.487</b>	<b>21.176</b>
Skat		3.277	3.435	5039
<b>Årets resultat</b>		<b>9.234</b>	<b>10.052</b>	<b>16.137</b>
<b>Totalindkomstopgørelse</b>				
Årets resultat		9.234	10.052	16.137
Anden totalindkomst		0	0	0
<b>Årets totalindkomst</b>		<b>9.234</b>	<b>10.052</b>	<b>16.137</b>

**Balance pr. 30. juni 2024**

	<u>Note</u>	<u>30.06.2024</u> t.kr.	<u>30.06.2023</u> t.kr.	<u>31.12.2023</u> t.kr.
<b>Aktiver</b>				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender				
hos centralbanker		417.206	361.700	407.233
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		59.934	61.690	89.286
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	8	310.095	321.031	303.900
Obligationer til dagsværdi		282.490	274.020	235.300
Aktier m.v.		25.603	25.048	26.096
Aktiver tilknyttet puljeordninger		120.381	110.602	116.461
Grunde og bygninger i alt		17.473	17.409	17.529
<i>Investeringsejendomme</i>		8.060	8.060	8.060
<i>Domicilejendomme</i>		9.413	9.349	9.469
Øvrige materielle aktiver		931	34	834
Aktuelle skatteaktiver		0	0	1.836
Andre aktiver		7.689	4.045	5.873
Periodeafgrænsningsposter		1.653	679	1.662
<b>Aktiver i alt</b>		<b><u>1.243.455</u></b>	<b><u>1.176.258</u></b>	<b><u>1.206.010</u></b>

**Balance pr. 30. juni 2024**

	<u>Note</u>	<u>30.06.2024</u> t.kr.	<u>30.06.2023</u> t.kr.	<u>31.12.2023</u> t.kr.
<b>Passiver</b>				
Gæld til kreditinstitutter		18	18	18
Indlån og anden gæld		931.756	894.818	915.275
Indlån i puljeordninger		120.381	110.602	116.461
Aktuelle skatteforpligtelser		1.232	1.421	0
Andre passiver		19.524	15.365	11.952
Periodeafgrænsningsposter		45	75	45
<b>Gæld i alt</b>		<b><u>1.072.956</u></b>	<b><u>1.022.299</u></b>	<b><u>1.043.751</u></b>
Hensættelser til udskudt skat		227	318	202
Hensættelser til tab på garantier		1.675	2.032	2.189
Andre hensatte forpligtelser		237	187	251
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b><u>2.139</u></b>	<b><u>2.537</u></b>	<b><u>2.642</u></b>
Garantikapital		57.535	53.978	55.407
Overført overskud		110.825	97.444	101.591
Foreslået forrentning af garantkapital efter skat		0	0	2.619
<b>Egenkapital i alt</b>		<b><u>168.360</u></b>	<b><u>151.422</u></b>	<b><u>159.617</u></b>
<b>Passiver i alt</b>		<b><u>1.243.455</u></b>	<b><u>1.176.258</u></b>	<b><u>1.206.010</u></b>
Eventualforpligtelser	9	65.237	149.214	120.291

## Egenkapitalopgørelse

	<u>Garanti- kapital t.kr.</u>	<u>Overført resultat t.kr.</u>	<u>I alt t.kr.</u>
<b>Egenkapital pr. 01.01.2023</b>	<b>53.879</b>	<b>89.170</b>	<b>143.049</b>
Nettoændring i garantikapital	99		99
Årets resultat		10.052	10.052
Udbetalt udbytte		-1.778	-1.778
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b><u>53.978</u></b>	<b><u>97.444</u></b>	<b><u>151.422</u></b>
Nettoændring i garantikapital	1.429		1.429
Årets resultat		4.147	4.147
Foreslået forrentning af garantkapital efter skat		2.619	2.619
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b><u>55.407</u></b>	<b><u>104.210</u></b>	<b><u>159.617</u></b>
Nettoændring i garantikapital	2.128		2.128
Årets resultat		9.234	9.234
Udbetalt udbytte		-2.619	-2.619
<b>Egenkapital 30.06.2024</b>	<b><u>57.535</u></b>	<b><u>110.825</u></b>	<b><u>168.360</u></b>



**Egenkapitalopgørelse (fortsat)**  
**Kapitalforhold og solvens**

	<b>01.01- 30.06 2024 t.kr.</b>	<b>01.01- 30.06 2023 t.kr.</b>
<b>Solvensprocent</b>	<b>40,5%</b>	<b>31,3%</b>
<b>Kernekapitalprocent</b>	<b>40,5%</b>	<b>31,3%</b>
 <b>Kapitalsammensætning</b>		
Egenkapital ekskl. halvårets resultat	159.126	141.370
Fradrag:		
Foreslået garantudbytte	0	0
Forsigtig værdiansættelse	-322	-310
Ikke væsentlige kapitalandele i den finansielle sektor	-6.922	-9.275
Andre fradrag	-1.398	-1.802
<b>Kernekapital</b>	<b>150.484</b>	<b>129.983</b>
 <b>Risikovægtede poster</b>		
Kreditrisiko	267.265	327.645
Markedsrisiko	33.551	30.565
Operationel risiko	71.121	57.170
<b>I alt</b>	<b>371.937</b>	<b>415.380</b>

## Noter

### Noteoversigt

1. Hoved- og nøgletal
2. Renteindtægter
3. Renteudgifter
4. Gebyrer og provisionsindtægter
5. Kursreguleringer
6. Udgifter til personale og administration
7. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender
8. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris
9. Eventualforpligtelser
10. Nærtstående parter
11. Anvendt regnskabspraksis
12. Regnskabsmæssige skøn

## Noter

### 1. Hoved- og nøgletal

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>Hoved- og nøgletal</b>			
<b>Resultatopgørelse</b>			
Netto rente- og gebyrindtægter	25.354	24.572	49.346
Kursreguleringer	-1.398	1.285	4.198
Udgifter til personale og administration	15.960	13.320	28.623
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-4.483	-778	4.061
Resultat før skat	12.511	13.487	21.176
Årets resultat	9.234	10.052	16.137
<b>Balance</b>			
Udlån	310.095	321.031	303.900
Indlån	931.756	894.818	915.275
Egenkapital	168.360	151.422	159.617
Kapitalgrundlag	150.484	129.983	147.669
Aktiver i alt	1.243.455	1.176.258	1.206.010
<b>Nøgletal</b>			
Kapitalprocent (pct.)	40,5	31,3	37,3
Kernekapitalprocent (pct.)	40,5	31,3	37,3
Egenkapitalforrentning før skat (pct.)	7,63	9,16	13,99
Egenkapitalforrentning efter skat (pct.)	5,63	6,8	10,66
Indtjening pr. omkostningskrone (kr.)	2,07	2,07	1,75
Renterisiko (pct.)	1,7	1,5	1,5
Valutaposition (pct.)	0,75	0,43	0,60
Valutarisiko (pct.)	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån (pct.)	32,14	34,63	32,5
LCR (Liquidity coverage ratio)	3340,0	3114,0	3147,0
NSFR (Net Stabel Funding)	235,0	221,0	216,0
Summen af store eksponeringer (pejlemærke)	35,0	99,5	56,6
Akkumuleret nedskrivningsprocent (pct.)	7,3	5,9	7,4
Årets nedskrivningsprocent (pct.)	-1,09	-0,18	0,9
Årets udlånsvækst (pct.)	2,04	-1,59	-6,8
Udlån i forhold til egenkapital	1,84	2,12	1,9

**Noter**

	<b>01.01- 30.06.2024</b>	<b>01.01- 30.06.2023</b>	<b>01.01- 31.12.2023</b>
	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>2. Renteindtægter</b>			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	7.715	4.742	13.043
Udlån og andre tilgodehavender	9.989	9.878	19.862
Obligationer	5.547	3.012	5.752
Øvrige renteindtægter	0	7	11
Ialt renteindtægter	<u>23.251</u>	<u>17.639</u>	<u>38.668</u>
<b>3. Renteudgifter</b>			
Indlån	5.882	1.686	5.142
Udstedte obligationer	0	0	0
Øvrige renteudgifter	19	1	1
Ialt renteudgifter	<u>5.901</u>	<u>1.687</u>	<u>5.143</u>
<b>4. Gebyrer og provisionsindtægter</b>			
Værdipapirhandel og depoter	1.172	1.529	2.031
Betalingsformidling	576	571	1.139
Lånesagsgebyrer	773	1.240	2.591
Garantiprovision	2.606	3.035	6.788
Øvrige gebyrer og provisioner	2.020	2.090	3.376
I alt gebyrer og provisionsindtægter	<u>7.147</u>	<u>8.465</u>	<u>15.925</u>

	01.01- 30.06.2024	01.01- 30.06.2023	01.01- 31.12.2023
	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>5. Kursreguleringer</b>			
Obligationer	-1.830	456	2.258
Børsnoterede aktier	0	0	0
Øvrige kapitalandele	367	783	1.838
Valuta	65	46	102
Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter	0	0	0
Aktiver tilknyttet puljeordninger	6.538	4.975	9.773
Indlån i puljeordninger	-6.538	-4.975	-9.773
I alt kursreguleringer	<u>-1.398</u>	<u>1.285</u>	<u>4.198</u>
<b>6. Udgifter til personale og administration</b>			
Personaleudgifter	8.959	7.698	15.755
Øvrige administrationsudgifter	7.001	5.622	12.868
I alt	<u>15.960</u>	<u>13.320</u>	<u>28.623</u>
<b>Personaleudgifter</b>			
Løn	5.931	4.949	9.913
Pension	666	573	1.187
Andre udgifter til social sikring	89	146	223
Afgifter (beregnet på grundlag af personaleantallet)	986	823	1.997
Personaleudgifter i alt	<u>7.672</u>	<u>6.491</u>	<u>13.320</u>
Det gennemsnitlige antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigelse	18	15	16
<b>Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion (fast vederlag)</b>			
Bestyrelse og direktion	1.287	1.207	2.435
Antal bestyrelses- og direktionsmedlemmer på balancetidspunktet	7	7	7

## 7. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
	<u>t.kr.</u>	<u>t.kr.</u>	<u>t.kr.</u>
<i>Periodens udgiftsførte nedskrivninger på udlån og tilgodehavender</i>			
<i>m.v. indregnet i resultatopgørelsen</i>			
Nye nedskrivninger, netto	-3.195	-358	4.631
Tab uden forudgående nedskrivning	5	4	77
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-109	-86	-190
Værdiregulering af overtagne aktiver	0	0	0
Rente på kunder med nedskrivninger	-752	-554	-1.204
Indregnet i resultatopgørelsen	<u>-4.051</u>	<u>-994</u>	<u>3.314</u>
<i>Periodens hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer</i>			
<i>og lånetilsagn indregnet i resultatopgørelsen</i>			
Nye hensættelser, netto	-432	216	747
Tab uden forudgående nedskrivning	0	0	0
	<u>-432</u>	<u>216</u>	<u>747</u>
<i>Nedskrivninger og hensættelser indregnet i resultatopgørelsen i alt</i>	<u><b>-4.483</b></u>	<u><b>-778</b></u>	<u><b>4.061</b></u>

**7. Nedskrivninger og hensættelser til tab (nedskrivningskontoen)***Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier**Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris***30.06.2024**

	stadie 1	stadie 2	stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	3.257	2.833	25.461	31.551
Nye nedskrivninger, netto	-302	-286	-2.452	-3.040
Tidl. nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-416	-416
Overførsler til stadie 1	174	-141	-33	0
Overførsler til stadie 2	-522	522	0	0
Overførsler til stadie 3	-1	0	1	0
Andre bevægelser	0	0	0	0
	<b>2.606</b>	<b>2.928</b>	<b>22.561</b>	<b>28.095</b>

*Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris***30.06.2023**

	stadie 1	stadie 2	stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	3.005	4.072	25.044	32.121
Nye nedskrivninger, netto	58	-492	111	-323
Tidl. nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-4.619	-4.619
Overførsler til stadie 1	19	-19	0	0
Overførsler til stadie 2	-193	193	0	0
Overførsler til stadie 3	-2	0	2	0
Andre bevægelser	176	-174	-2	0
	<b>3.063</b>	<b>3.580</b>	<b>20.536</b>	<b>27.179</b>

*Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris***31.12.2023**

	stadie 1	stadie 2	stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	3.005	4.072	25.044	32.121
Nye nedskrivninger, netto	1.079	-1.958	5.767	4.888
Tidl. nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-5.458	-5.458
Overførsler til stadie 1	197	-172	-25	0
Overførsler til stadie 2	-891	891	0	0
Overførsler til stadie 3	-133	0	133	0
Andre bevægelser	0	0	0	0
	<b>3.257</b>	<b>2.833</b>	<b>25.461</b>	<b>31.551</b>

**7. Nedskrivninger og hensættelser til tab (nedskrivningskontoen) - fortsat***Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier****Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kredittilsagn*****30.06.2024**

	stadie 1	stadie 2	stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	230	17	2.191	2.438
Nye nedskrivninger, netto	-116	33	-543	-626
Tidl. nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0	0
Overførsler til stadie 1	0	0	0	0
Overførsler til stadie 2	0	0	0	0
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0	0
	<b>114</b>	<b>50</b>	<b>1.648</b>	<b>1.812</b>

***Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kredittilsagn*****30.06.2023**

	stadie 1	stadie 2	stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	60	307	1.632	1.999
Nye nedskrivninger, netto	-20	-28	79	31
Tidl. nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0	0
Overførsler til stadie 1	0	0	0	0
Overførsler til stadie 2	-2	2	0	0
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
Andre bevægelser	2	-2	0	0
	<b>40</b>	<b>279</b>	<b>1.711</b>	<b>2.030</b>

***Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kredittilsagn*****31.12.2023**

	stadie 1	stadie 2	stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	60	307	1.632	1.999
Nye nedskrivninger, netto	174	-294	559	439
Tidl. nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0	0
Overførsler til stadie 1	0	0	0	0
Overførsler til stadie 2	-4	4	0	0
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0	0
	<b>230</b>	<b>17</b>	<b>2.191</b>	<b>2.438</b>



**7. Nedskrivninger og hensættelser til tab (nedskrivningskontoen) - fortsat***Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier**Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko***30.06.2024**

	stadie 1	stadie 2	stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	558	0	0	558
Nye nedskrivninger, netto	-60	0	0	-60
Tidl. nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0	0
Overførsler til stadie 1	0	0	0	0
Overførsler til stadie 2	0	0	0	0
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0	0
	<b>498</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>498</b>

*Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko***30.06.2023**

	stadie 1	stadie 2	stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	506	0	0	506
Nye nedskrivninger, netto	-35	0	0	-35
Tidl. nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0	0
Overførsler til stadie 1	0	0	0	0
Overførsler til stadie 2	0	0	0	0
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0	0
	<b>471</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>471</b>

*Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko***31.12.2023**

	stadie 1	stadie 2	stadie 3	I alt
Nedskrivninger primo	506	0	0	506
Nye nedskrivninger, netto	52	0	0	52
Tidl. nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0	0
Overførsler til stadie 1	0	0	0	0
Overførsler til stadie 2	0	0	0	0
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0	0
	<b>558</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>558</b>

**Nedskrivnings- og hensættelsessaldo ialt 30.06.2024****3.218****2.978****24.209****30.405**

**7. Nedskrivninger og hensættelser til tab (nedskrivningskontoen) - fortsat**

	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
	<u>t.kr.</u>	<u>t.kr.</u>	<u>t.kr.</u>
<i>Nedskrivninger på aktiver, der var kreditforringet ved første indregning</i>			
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	998	1.077	1.029
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	998	1.077	1.029

Pr. 30.06.2024 er der indarbejdet 4.300 tkr. (30.06.2023: 3.800 tkr.) i tillæg til de modelberegne og individuelt beregnede nedskrivninger. Disse ledelsesmæssige tillæg skyldes usikkerheder afledt af stigninger i renteniveaue og i inflationen.

De samlede ledelsesmæssige skøn er fordelt med 3.100 tkr. i stadie 1 og med 1.200 tkr. i stadie 2.

	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
	<u>t.kr.</u>	<u>t.kr.</u>	<u>t.kr.</u>
<b>8. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>			
<b>Samlet udlån fordelt efter restløbetid</b>			
På anfordring	178	318	2.251
Til og med 3 måneder	17.709	20.861	10.089
Over 3 måneder og til og med et år	42.587	49.658	46.437
Over et år og til og med 5 år	103.940	98.323	94.592
Over 5 år	145.681	151.871	150.531
	<u><b>310.095</b></u>	<u><b>321.031</b></u>	<u><b>303.900</b></u>
Udlån og tilgodehavender før nedskrivninger	340.787	350.843	338.032
Nedskrivninger	30.692	29.812	34.132
<b>Netto udlån og andre tilgodehavender</b>	<u><b>310.095</b></u>	<u><b>321.031</b></u>	<u><b>303.900</b></u>

**8. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris - fortsat**

	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
	<u>pct.</u>	<u>pct.</u>	<u>pct.</u>
<b>Udlån og garantier grupperet på sektorer og brancher</b>			
Offentlige myndigheder	0	0	0
Erhverv			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	1	3	2
Industri og råstofindvinding	1	3	1
Energiforsyning	0	0	0
Bygge- og anlæg	2	3	2
Handel	5	7	5
Transport, hoteller og restauranter	1	1	1
Information og kommunikation	0	0	0
Finansiering og forsikring	2	1	2
Fast ejendom	11	14	12
Øvrige	3	2	2
I alt erhverv	<u>26</u>	<u>34</u>	<u>27</u>
Private	74	66	73
	<u>100</u>	<u>100</u>	<u>100</u>

**Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer og garantier fordelt efter brancher og stadier (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)****30.06.2024****(1.000 kr.)**

<b>Branche</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Total</b>
<b>Offentlige myndigheder</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Erhverv</b>				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	5.965	660	1.423	8.048
Industri og råstofudvinding	3.882	2.181	1.800	7.863
Energiforsyning	-	-	-	-
Bygge og anlæg	13.408	4.284	500	18.192
Handel	21.749	4.577	5.145	31.471
Transport, hoteller og restauranter	2.927	250	1.604	4.781
Information og kommunikation	1.052	510	-	1.562
Finansiering og forsikring	3.145	3.920	-	7.065
Fast ejendom	20.853	18.487	8.076	47.416
Øvrige erhverv	17.267	427	524	18.218
<b>Erhverv i alt</b>	<b>90.248</b>	<b>35.296</b>	<b>19.072</b>	<b>144.616</b>
<b>Private</b>	<b>297.768</b>	<b>55.279</b>	<b>33.690</b>	<b>386.737</b>
<b>Total</b>	<b>388.016</b>	<b>90.575</b>	<b>52.762</b>	<b>531.353</b>

<b>9. Eventualforpligtelser:</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Garantier m.v.:</b>	<b>t.kr.</b>	<b>t.kr.</b>	<b>t.kr.</b>
Finansgarantier	29.638	50.143	35.720
Tabsgarantier for realkreditlån	30.313	85.130	77.215
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	3.924	12.739	5.798
Øvrige eventualforpligtelser	1.362	1.202	1.558
<b>Garantier m.v. ialt</b>	<b>65.237</b>	<b>149.214</b>	<b>120.291</b>

**Andre forpligtende aftaler**

Øvrige - udtrædelsesgodtgørelse SDC	17.886	33.481	17.886
-------------------------------------	--------	--------	--------

Sparekassen er i lighed med resten af den danske pengeinstitutsektor forpligtet til at foretage indbetalinger til Garantiformuen og Afviklingsformuen.

**10. Nærtstående parter**

Alle transaktioner med nærtstående parter sker på markedsvilkår, herunder såvel rente- som garantiprovisionssatser.

Debetrente kassekreditter og lån	3,15-7,75 %
----------------------------------	-------------

	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
	<b>t.kr.</b>	<b>t.kr.</b>	<b>t.kr.</b>

Størrelsen af lån, pant, kaution og garantier samt tilhørende sikkerhedsstillelser stiftet for nedenstående ledelsesmedlemmer samt for selskaber, hvori direktions- og bestyrelsesposter varetages af Sparekassens:

**Tabsgarantier for kreditforeningslån, trækingsret på kassekredit og lån:**

Direktion	756	855	1.077
Bestyrelse	15.971	19.523	15.718

**Sikkerhedsstillelser:**

Direktion	756	400	861
Bestyrelse	8.068	9.467	9.585

## 11. Anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen)

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

Den 1. januar 2018 er nedskrivningsreglerne på udlån og garantier ændret, så de tager afsæt i de internationale IFRS9 regler. Den nye forventningsbaserede nedskrivningsmodel indebærer, at et finansielt aktiv på tidspunktet for første indregning nedskrives med et beløb tilsvarende det forventede kredittab i 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives aktivet med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i aktivets restløbetid (stadie 2).

Nedskrivningerne på kunder i stadie 1 og 2, bortset fra den svage del af stadie 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens nedskrivningerne for svage stadie 2-kunder og stadie 3-kunder foretages ved en individuel vurdering. Konstateres aktivet værdiforringet (stadie 3), nedskrives aktivet med et beløb svarende til det forventede kredittab i aktivets restløbetid, der vil være større end i stadie 2, og renteindtægter indregnes i resultatopgørelsen efter den effektive rentes metode i forhold til det nedskrevne beløb.

Den anvendte regnskabpraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsregnskabet for 2023. Vi henviser til årsrapporten for 2023 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis.

## 12. Regnskabsmæssige skøn

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