



FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE

CVR nr. 24 26 04 53

HALVÅRSRAPPORT

1. HALVÅR 2024

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsesberetning	4
Ledespåtegning	9
Resultat- og totalindkomstopgørelse	10
Balance	11
Egenkapitalopgørelse.....	13
Noter anvendt regnskabspraksis	14
Noter til halvårsrapporten	15
Noter hoved- og nøgletal	19
Repræsentantskab	21

Oplysninger om sparekassen

Forretningsadresse

Frøslev-Møllerup Sparekasse
Vestergade 7
7900 Nykøbing Mors
Tlf. 97 74 44 00 - fax 96 69 11 70

CVR nr. 24 26 04 53
Internet: www.fmspks.dk
Mail: post@fmspks.dk

Bestyrelse

Bestyrelsesmedlem på valg i 2025

Indkøber/teknisk support Poul B. Petersen
Klovbeskærer Henrik Bruun, formand

Bestyrelsesmedlem på valg i 2026

Gårdejer Svend Erik Villadsen

Bestyrelsesmedlem på valg i 2027

Lagerchef Ejvind Overgaard
Bogholder Annette Bull Ladefoged

Bestyrelsesmedlem på valg i 2028

Revisorassistent Lene Kjær Søndergaard, næstformand
Økonomichef Morten Ry Spanggaard

Direktion

Frank Bertelsen

Personale

René Friis Rasmussen	Sidsel M. Henriksen
Anni Gehlert	Jakob Houe
Janni Kristensen	Henrik Bækhoj Christensen
Anne-Mette L. Brunsborg	Johnny B. Knudsen
Svend Erik Bjørndal	Maria Nederby
Lars Rolighed Andersen	Mogens Dahl Nielsen
Pernille Paaske Korsgaard	Lisbet Juel Møller
Susanne Krog Christensen	Dorthe Højgaard
Tina S. Andersen	Mette Egeberg
Flemming Bro	Lisbeth Kalhave Attermann
Janni Hundahl Buchhave	Helle Mikkelsen
Sofie Tonsgaard	Helle J. Vestergaard
Simon Bjerre	Karen Nygaard
Lene Sejbjerg	Martin L. Hedegaard
Cecilie Have Nielsen	

Revision

EY
Godkendt Revisionspartnerselskab
Værkmestergade 25
8000 Aarhus C

Ledelsesberetning

Stigende basisindtjening og solidt resultat pr. 30/6-2024.

Resultat på 12,1 mio. kr. på halvåret.

Primær indtjening på 14,5 mio. kr. på halvåret mod sidste år 12,7 mio. kr.

Udlånet stiger med 34 mio. kr. i.f.t. 30/6-2023 til at udgøre 428 mio. kr.

Indlånet stiger med 30 mio. kr. i.f.t. 30/6-2023 til at udgøre 1.019 mio. kr.

Kapitalprocenten er opgjort til 31,0 % mod 30,3 % samme tidspunkt sidste år.

Resultatet før skat for 1. halvår 2024 er et overskud på tkr. 12.149 mod et overskud på tkr. 12.214 i 1. halvår 2023. Resultatet anses værende meget tilfredsstillende.

Resultatet er positivt påvirket af vækst i basisindtjeningen på tkr. 1.738. Basis indtjeningen er positivt påvirket med ca. tkr. 1.000 afledt af ekstraordinært udbytte fra sektorejede selskaber. Udbyttet fragår dog i aktiekursen på de samme selskaber og påvirker derfor kursreguleringen negativt på anlægsaktier tilsvarende. Posteringen er derfor resultatneutral.

Basisindtjeningen udgør i 1. halvår 2024 tkr. 14.484, svarende til en stigning på 14% i.f.t. samme tidspunkt sidste år.

Basisindtjeningen er, ud over ovennævnte udbytte, generelt positiv påvirket af et stort aktivitetsniveau, tilgangen af nye kunder og en generel stigning i sparekassens forretningsområder.

Det nuværende renteniveau er indregnet i kundebudgetterne for 2024, og har ligeledes aflejret sig i årsrapporterne for 2023. De private kunders budgetkonti m.v. er tilrettet den nye virkelighed. Sparekassen reserverer et mere normaliseret beløb til imødegåelse af tab. I mange budgetter er der indregnet et rentefald af en vis størrelse. Eksperternes vurderinger af udsigterne til antallet af rentefald og størrelsen heraf i 2024 er meget svingende.

Det kan dog bemærkes at renteniveauet generelt udviser en faldende trend. Hos vore privatkunder lader det til at de stigende lønninger fortsat delvist afbøder den stigende inflation vi tidligere har set tillige med den rentestigning der har været kendetegnende for den seneste periode. På erhvervssiden ser det fortsat ud til at tilpasning på udbudsprisen ligeledes har imødekommet den stigende rente og den stigende inflation. Uden at dette har haft negativ effekt på mængden af arbejde.

Med fare for at vi gentager os selv, så kan vi konstatere at arbejdsløsheden fortsat er meget lav, hvilket gør at vores private kunder oplever stabile indkomstforhold.

Vores erhvervskunder oplever stor ordreindgang. Udfordringen for nuværende synes ikke at være mangel på arbejde, men mere om man kan skaffe den fornødne kvalificerede arbejdskraft.

Mælkeproducenterne oplever stadig en fornuftig indtjening. Svineproducenterne oplever at bytteforholdet er under pres f.s.a. fedesvineproducenterne, modsat smågriseproducenterne der oplever stor efterspørgsel fra udlandet med deraf generelt høje priser.

Ledelsesberetning

Ud fra de kendte individuelle nedskrivninger, samt de beregnede statistiske nedskrivninger, i medfør af regnskabsstandarden IFRS9, vurderer sparekassens ledelse løbende behovet for – ud fra et ledelsesmæssigt skøn – at tage et tillæg til afdækning af potentielle yderligere nedskrivninger og tab.

Sparekassen har ved udgangen af 2023 i alt reserveret tkr. 3.630, til imødegåelse af den usikkerhed der stadig hersker omkring de makroøkonomiske udsigter tillige med de endnu ikke kendte økonomiske konsekvenser for landbruget ved den netop fremlagte klimaplan. Den fortsatte krig i Ukraine samt indtjeningsmæssige usikkerheder i visse dele af landbrugssektoren skaber usikkerheder, der på nuværende tidspunkt ikke afspejles i sparekassens modelberegne og individuelle nedskrivninger. Sparekassen har derfor valgt at opretholde det ledelsesmæssige skøn for nuværende.

Det ledelsesmæssige skøn er genberegnet til tkr. 3.700.

Sparekassen tager gerne nogle ekstra skridt for at sikre og understøtte lokale arbejdspladser – også i etableringsfasen. Det kan give lidt ekstra reservationer i en periode – men det er, efter vores opfattelse, en del af det at være en lokal sparekasse. Vi er ganske fortrøstningsfulde når vi ser på det lokale erhvervsliv og landbrug. Landbruget har været lidt i et vakuum i.f.t. trepartsaftalen, men vi vurderer at fremtidsudsigterne, efter omstændighederne, ser fornuftige ud.

Sparekassen har i 1. halvår af 2024 investeret i solceller, placeret på taget på hovedkontoret. Vi forventer at anlægget vil kunne generere ca. 25% til 35 % af sparekassens elforbrug.

Sparekassen oplever stadig stor tilgang af nye lokale kunder, som ønsker at benytte, og støtte op om, øens eneste lokale pengeinstitut. Dette medfører at den samlede markedsandel er stigende i sparekassens primære geografiske område. Vi oplever samtidig at flere og flere af vores kunder ønsker at bakke op om sparekassen ved tegning af garantkapital. Vi glæder os meget over denne udvikling, som også direkte kan aflæses i sparekassens vækst på alle forretningsområder.

Vi har igen i 1. halvår af 2024 investeret i vores IT-systemer. Denne investering skal ses som en investering i fremtiden, hvor grundig kunderådgivning og hurtig og automatiseret sagsbehandling forventes at komme yderligere i fokus. Til at understøtte denne udvikling, er det nødvendigt med de bedste IT-mæssige hjælpemidler. Indsatsen mod hvidvask, KYC m.v. fylder stadig mere og mere, ligesom de indberetningsforpligtelser vi har til Finanstilsyn m.v. til stadighed bliver mere og mere omfattende. Det er derfor også på denne front vigtigt at vores IT-systemer leverer de oplysninger vi skal bruge, uden at disse kræver alt for megen efterbehandling.

Finanstilsynet har i 1. halvår 2024 været på en fuld hvidvask inspektion i sparekassen. Rapporten forventes offentliggjort i august 2024. Vi arbejder løbende på at optimere vores processer f.s.a. hvidvask, KYC m.v. Rapporten påpeger nogle områder hvor vi skal forbedre os yderligere. Arbejdet hermed er allerede i gang og vil fortsætte de kommende perioder, således vi lever op til alle krav fra myndighederne.

Vi oplever for nuværende prisstigninger på de IT-ydelser vi køber hos vores samarbejdspartnere. Stigningen skyldes generel vækst i forretningsomfanget, men samtidig også de lønstigninger der, som i næsten alle brancher, også har ramt vores IT-leverandører. Vi forventer at de stigende IT-omkostninger vil fortsætte i 2. halvår af 2024.

Ledelsesberetning

Fondsbeholdningen udviser 30/6 2024 en kursgevinst på tkr. 521. Kursreguleringen er påvirket af udbytte fra sektorejede selskaber jfr. ovenfor.

Investeringen i IT, udvidelsen af medarbejderstaben, den generelle overenskomstmæssige lønstigning og den generelle omkostningsudvikling gør, at vi er meget tilfredse med stigningen i den primære indtjening. Det er sparekassens holdning at vi skal være tilgængelige, have åbne kasser, kunne tilbyde rådgivning på højt niveau tillige med hurtig sagsbehandling. Disse parametre koster lidt på indtjeningen, men vi mener at netop disse faktorer er det, vi skal tilbyde som lokalt pengeinstitut.

Samarbejdet med Letpension, Totalkredit, Nærpension, DLR og vore andre sektorejede selskaber, udvikler sig tilfredsstillende.

Kapitalprocenten beregnes til 31,0 %, og sparekassen er således særdeles godt rustet til at deltage i og understøtte udviklingen i vort lokalområde – hvilket er sparekassens fornemmeste opgave.

Vi glæder os løbende over at kunne sponsorere mange lokale foreninger, og bakke op om lokale arrangementer, til glæde og gavn for hele øen.

Resultatopgørelsen

Nettorente- og gebyrindtægter udgør tkr. 34.705 mod sidste år tkr. 30.600. En stigning på 13,4 %.

De samlede udgifter til personale og administration udgør tkr. 20.437 mod sidste år tkr. 17.960. En stigning på 13,8 %. Stigningen kan i særdeleshed, som også tidligere nævnt, henføres til den overenskomst mæssige regulering, den stigende lønudgift til flere kolleger og forøgede IT udgifter. Vi har udvidet medarbejderstaben, således vi fortsat kan ekspedere kundernes forespørgsler hurtigt – også i en tid med stor kundetilgang. Men også udgiften til ex. forsikringer og generelle administrationsudgifter har været stigende. Vi anser udviklingen som acceptabel.

Vi har udgiftsført nedskrivninger med tkr. 2.422. Niveauet anses som acceptabelt.

Afskrivninger på bygninger og inventar udgør tkr. 434 mod sidste år tkr. 393.

Balancen

Indlånet udgør tkr. 1.019.236 mod tkr. 989.482 pr. 30/6-2023. En stigning på 3,0 %.

Udlån udgør tkr. 428.359 mod tkr. 394.729 pr. 30/6-2023. En stigning på 8,5 %.

Den samlede balance udgør tkr. 1.264.739 mod tkr. 1.196.973 pr. 30/6-2023. En stigning på 5,7 %.

Stillede garantier udgør tkr. 109.802 mod tkr. 114.087 pr. 30/6-2023. Et fald på 3,8 %.

Efter periodens resultat, udgør sparekassens egenkapital tkr. 179.458 pr. 30. juni 2024.

Sparekassens forretningsomfang (udlån + indlån + garantier) udgør tkr. 1.557.396.

Ledelsesberetning

Kapitalforhold

Sparekassens kapitalprocent opgøres til 31,0 %. Da solvensbehovet samtidig opgøres til 11,5 % kan den solvensmæssige friværdi beregnes til 19,5 % før fradrag af de lovbestemte buffere og NEP-krav.

Finanstilsynet har senest i december 2023, fastsat sparekassens NEP-krav til 5,1 %. Kravet er fuldt indfaset og skal derfor medregnes fuldt ud.

Erhvervsministeren besluttede i april, efter henstilling fra Det Systemiske Risikoråd, at aktivere en systemisk buffer for eksponeringer mod ejendomsselskaber. Bufferen, der udgør 7% af eksponeringer mod ejendomsselskaber, med visse undtagelser/reguleringer, indføres med virkning fra 20. juni 2024. Sparekassen har en beskeden eksponering mod ejendomsselskaber, hvorfor bufferen alene udgør 1 mio. kr. - afrundet svarende til 0,2 %.

Solvensoverdækning efter bufferkrav (5,0 %) og NEP-krav (5,1%), udgør 9,2 %.

Sparekassens risikovægtede poster opgøres 539 mio. kr.

Den kontracykliske kapitalbuffer (konjunkturudligningsbufferen) er indfaset fuld ud med 2,5% pr. 31. marts 2023. Det er forventningen, at bufferen frigives, som vi så det under Corona krisen, hvis det kommer til at gå dårligt for økonomien i Danmark, og det finansielle system udsættes for stress.

Sparekassens kapitalsituation pr. 30. juni 2024 i skematisk form:

Kapitalsituation	Mio.kr.	%
Kapitalgrundlag pr. 30.06.2024	167	31,0
Kapitalbehov (solvensbehov)	62	11,5
Overdækning før bufferkrav	105	19,5
Kapitalbevaringsbuffer	13	2,5
Konjunkturudligningsbuffer	13	2,5
Buffer for eksponeringer mod ejendomsselskaber	1	0,2
NEP-tillæg	27	5,1
Overdækning efter bufferkrav	51	9,2

Det er ledelsens vurdering at sparekassen, via løbende indtjening, tilgang af garantkapital og den allerede opnåede kapitalbase, vil kunne honorere alle kendte fremtidige kapitalkrav.

Usikkerhed/usædvanlige forhold ved indregning og måling

Der foreligger ingen usikkerhed som påvirker indregning og måling af aktiver, ligesom der ikke foreligger usædvanlige forhold som har påvirket halvårsregnskabet.

Betydningsfulde hændelser efter halvårets afslutning

Der foreligger ingen betydningsfulde hændelser efter 30. juni 2024, som kan påvirke bedømmelsen af halvårs resultatet.

Transaktioner med nærtstående parter

Frøslev-Møllerup Sparekasse har ikke haft større transaktioner med nærtstående parter i første halvår af 2024.

Ledelsesberetning

Udviklingen i sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold

Sparekassens generelle økonomiske forhold må betegnes som værende stabile, selvfølgelig skal den generelle konjunkturudvikling, herunder udviklingen på de finansielle markeder tages i betragtning.

I ledelsesberetningen i årsrapporten for 2023 blev det oplyst at vi i 2024 forventede et ordinært resultat før kursreguleringer, nedskrivninger og afskrivninger (primær drift) i størrelsesordenen 18,0 – 23,0 mio. kr. samt et års resultat før skat i intervallet 19-24 mio. kr.

Den primære indtjening 1. halvår 2024 kan opgøres til 14,5 mio. kr. Resultatet før skat kan opgøres til 12,1 mio.

Vi fastholder ovenstående forventninger.

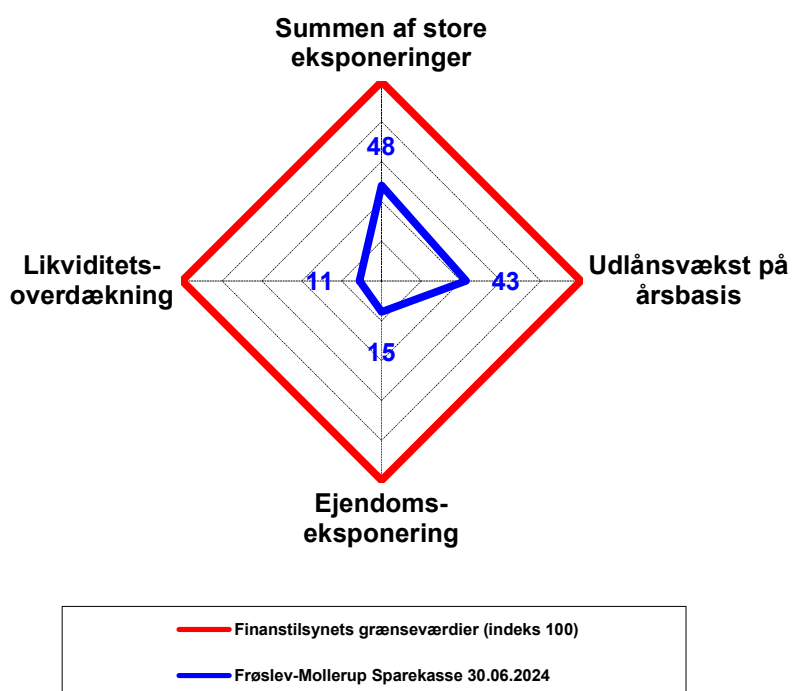
De største usikkerheder til resultatet i 2. halvår relaterer sig til nedskrivninger på udlån samt kursudviklingen på aktier og obligationer.

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets Tilsynsdiamant angiver fire pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko. Sparekassens efterlevelse af Tilsynsdiamanten pr. 30. juni 2024:

	Finanstilsynets grænseværdier	Sparekassens værdier
Summen af store eksponeringer	Maks. 175 % af egentlig kernekapital	84%
Udlånsvækst	Maks. 20 % om året	9%
Ejendomseksponering	Maks. 25 % af de samlede udlån	4%
Likviditetsoverdækning	Min. 100 %	913%

Sparekassen overholder alle fire pejlemærker. Se visualiseringen herunder.



Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. januar - 30. juni 2024 for Frøslev-Møllerup Sparekasse.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med sparekassens vedtægter og lovgivningens krav, herunder lov om finansiell 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, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2024 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for regnskabsperioden 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 er ikke revideret, og der er ikke foretaget review.

Nykøbing, den 20. august 2024

Direktion

Frank Bertelsen
Direktør

Bestyrelse

Henrik Bruun
Formand

Lene Kjær Søndergaard
Næstformand

Ejvind Overgaard

Annette Bull Ladefoged

Poul B. Petersen

Morten Ry Spanggaard

Svend Erik Villadsen

Resultat- og totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)

Note	2024 30. juni	2023 30. juni	2023 31. december
2 Renteindtægter	28.565	22.111	50.029
3 Renteudgifter	5.171	1.801	5.456
Netto renteindtægter	23.394	20.310	44.573
Udbytte af aktier m.v.	1.782	826	826
Gebyr og provisionsindtægter	9.712	9.642	17.606
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	183	178	315
Netto rente- og gebyrindtægter	34.705	30.600	62.690
4 Kursreguleringer	521	1.033	2.893
Andre driftsindtægter	223	113	225
5 Udgifter til personale og administration	20.437	17.960	37.038
Af- og nedskrivning på materielle aktiver	434	393	846
Andre driftsudgifter	7	7	8
6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	2.422	1.172	-3.171
Resultat før skat	12.149	12.214	31.087
Skat	3.159	3.078	7.473
Periodens resultat	8.990	9.136	23.614
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	8.990	9.136	23.614
Totalindkomst for perioden	8.990	9.136	23.614
Forslag til resultatdisponering			
Renter garantkapital	0	0	3.755
Overført til egenkapital	8.990	9.136	19.859
	8.990	9.136	23.614

Balance (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
Aktiver			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	293.339	273.652	338.195
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	4.093	17.240	1.281
7 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	428.359	394.729	397.806
Obligationer til dagsværdi	438.929	429.618	401.630
Aktier m.v.	24.421	20.881	21.591
Aktiver tilknyttet puljeordninger	46.719	34.489	37.959
Domicilejendomme	10.357	10.526	10.508
Øvrige materielle aktiver	1.426	821	972
Aktuelle skatteaktiver	0	0	1.287
Udskudte skatteaktiver	892	857	892
Andre aktiver	14.594	12.705	13.866
Periodeafgrænsningsposter	1.610	1.455	1.550
Aktiver i alt	1.264.739	1.196.973	1.227.537

Balance

(i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
Passiver			
Gæld			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	0	0	1.849
Indlån og anden gæld	1.019.235	989.482	999.289
Indlån i puljeordninger	46.719	34.489	37.959
Aktuelle skatteforpligtelser	1.700	1.532	0
Andre passiver	7.234	6.374	5.725
Gæld i alt	1.074.888	1.031.877	1.044.822
Hensatte forpligtelser			
7 Hensættelser til tab på garantier	118	179	282
7 Andre hensatte forpligtelser	300	198	278
Hensatte forpligtelser i alt	418	377	560
Efterstillede kapitalindskud			
Efterstillede kapitalindskud	9.975	9.963	9.975
Efterstillede kapitalindskud i alt	9.975	9.963	9.975
Egenkapital			
Garantkapital	87.875	83.625	85.832
Overført overskud eller underskud fra tidligere år	82.593	61.995	61.995
Renter garantkapital	0	0	3.755
Overførsel af periodens resultat	8.990	9.136	20.598
Egenkapital i alt	179.458	154.756	172.180
Passiver i alt	1.264.739	1.196.973	1.227.537
Ikke balanceførte poster			
8 Garantier	109.802	114.087	111.001

Egenkapitalopgørelse (i 1.000 kr.)

	Garant- kapital	Overført overskud/ underskud	Foreslået renter garant- kapital	I alt
Egenkapital 01.01.2023	82.827	61.995	2.931	147.753
Kapitaltilførsel	3.005	0	0	3.005
Årets resultat	0	19.859	3.755	23.614
Udbetalte renter garantkapital	0	0	-2.931	-2.931
Skatteeffekt af udbetaling af rente til garantkapital ..	0	739	0	739
Totalindkomst for regnskabsåret	3.005	20.598	824	24.427
Egenkapital 31.12.2023.....	85.832	82.593	3.755	172.180
Kapitaltilførsel	2.043	0	0	2.043
Udbetalte renter garantkapital	0	0	-3.755	-3.755
Periodens resultat	0	8.990	0	8.990
Totalindkomst for perioden	2.043	8.990	-3.755	7.278
Egenkapital 30.06.2024.....	87.875	91.583	0	179.458

Noter anvendt regnskabspraksis

Note

- ¹ Halvårsrapporten er aflagt efter bestemmelserne i Lov om Finansiell virksomhed og Finanstilsynets bekendtgørelse om regnskabsaflæggelse mv. for pengeinstitutter.

Halvårsrapporten er ikke revideret og der er ikke foretaget review heraf.

Ændring af regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til årsregnskabet for 2023. Årsrapporten 2023 indeholder den fulde beskrivelse af anvendt regnskabspraksis, hvoraf de væsentligste er:

Resultatopgørelsen

Alle væsentlige indtægter og udgifter er periodiserede og beregnede ikke forfaldne poster er medtaget i resultatopgørelsen.

Såvel realiserede som urealiserede kursavancer/-tab er ført over resultatopgørelsen.

Skatter

Selskabsskat er afsat med den skat, som forventes pålignet halvårets skattepligtige indkomst, samt forskydningen i udskudt skat.

Balancen

Udlån

Udlån er værdiansat ud fra en vurdering af de enkelte tilgodehavender. Udlån, der anses for uerholdelige er afskrevet, og på udlån, hvor der er indtruffet væsentlig stigning i kreditrisikoen siden første indregning, er der foretaget nedskrivning til amortiseret kostpris.

Værdipapirer

Noterede værdipapirer er optaget til de officielt noterede kurser ved halvårets udgang. Unoterede papirer er optaget til anskaffelsessummen, eller værdien i handel og vandel såfremt denne vurderes af varig karakter. Ved fastsættelse af værdi i handel og vandel for unoterede værdipapirer er der taget udgangspunkt i forventet salgsværdi eller anden værdi ud fra almindeligt accepterede værdiansættelsesmetoder.

Materielle aktiver

Ejendomme til eget brug er optaget til anskaffelsespris eller værdi i handel og vandel med fradrag af afskrivninger over forventet brugstid, der ikke overstiger 50 år.

Maskiner og inventar er optaget til anskaffelsespris med fradrag af afskrivninger over forventet brugstid, der ikke overstiger 2-10 år.

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024 30. juni	2023 30. juni	2023 31. december
2 Renteindtægter			
Kreditinstitutter og centralbanker	4.898	3.007	8.149
Udlån og andre tilgodehavender	16.298	13.280	29.115
Obligationer	7.367	5.822	12.752
Øvrige renteindtægter	2	2	13
	28.565	22.111	50.029
3 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	0	140	0
Indlån og anden gæld	4.949	1.438	5.007
Efterstillede kapitalindskud	222	223	449
	5.171	1.801	5.456
4 Kursreguleringer			
Obligationer	665	514	1.160
Aktier m.v.	-281	424	1.523
Valuta	137	95	210
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-2.865	-1.847	-3.561
Indlån i puljeordninger	2.865	1.847	3.561
	521	1.033	2.893
5 Udgifter til personale og administration			
Personaleudgifter:			
Lønninger (her er alene tale om faste lønde)	9.413	8.241	17.211
Pensioner	1.044	915	1.931
Udgifter til socialsikring	1.469	1.292	2.760
I alt	11.926	10.448	21.902
Øvrige administrationsudgifter	8.511	7.512	15.136
Udgifter til personale og administration i alt	20.437	17.960	37.038
Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse:	333	319	638
Frøslev-Møllerup Sparekasse har ikke udover ovenstående løn og pensionsforhold, forpligtelser for nuværende og/eller forhenværende medlemmer af bestyrelse, direktion og særlige risikotagere.			
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	26,6	25,4	26,2

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024 30. juni	2023 30. juni	2023 31. december
6			
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen			
Nye nedskrivninger, netto	2.724	1.343	1.133
Tab uden forudgående nedskrivning	2	46	48
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-7	-44	-4.397
Renter af nedskrevne fordringer	-155	-154	-119
Indregnet i resultatopgørelsen	2.564	1.191	-3.335
Hensættelser til tab på garantier og utrukne kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen			
Nye hensættelser, netto	-142	-19	164
Indregnet i resultatopgørelsen	-142	-19	164
Indregnet i resultatopgørelsen i alt	2.422	1.172	-3.171
7			
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivninger	453.046	416.979	419.769

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2024

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.792	6.680	13.491	21.963
Årets nedskrivninger, netto	-433	31	3.126	2.724
Overført fra stadie 1	-180	149	31	0
Overført fra stadie 2	520	-662	142	0
Ultimo	1.699	6.198	16.790	24.687
Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:				
Hensættelser primo	330	39	191	560
Årets hensættelser	17	-2	-157	-142
Ultimo	347	37	34	418
Tilgodehavender hos kreditinstitutter:				
Nedskrivninger på primo	0	0	0	0
Årets nedskrivninger, netto	0	0	0	0
Ultimo	0	0	0	0

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat

31.12.2023

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.388	3.371	19.345	24.104
Årets nedskrivninger, netto	-1.949	3.960	-875	1.136
Overført fra stadie 1	-147	143	4	0
Overført fra stadie 2	824	-1.021	197	0
Overført fra stadie 3	1.676	227	-1.903	0
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-3.277	-3.277
Ultimo	1.792	6.680	13.491	21.963

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	307	7	82	396
Årets hensættelser	16	39	109	164
Overført fra stadie 1	-1	1	0	0
Overført fra stadie 2	8	-8	0	0
Ultimo	330	39	191	560

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	3	0	0	3
Årets nedskrivninger, netto	-3	0	0	-3
Ultimo	0	0	0	0

30.06.2023

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	1.388	3.371	19.345	24.104
Årets nedskrivninger, netto	-1.443	2.405	384	1.346
Overført fra stadie 1	-206	206	0	0
Overført fra stadie 2	587	-676	89	0
Overført fra stadie 3	1.676	2.325	-4.001	0
Andre bevægelser	0	0	-3.200	-3.200
Ultimo	2.002	7.631	12.617	22.250

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	307	7	82	396
Årets hensættelser	21	-25	-15	-19
Overført fra stadie 1	-34	34	0	0
Overført fra stadie 2	2	-2	0	0
Ultimo	296	14	67	377

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	3	0	0	3
Årets nedskrivninger, netto	-3	0	0	-3
Ultimo	0	0	0	0

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2024	2023	2023
	30. juni	30. juni	31. december
8 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	43.479	22.441	23.442
Tabsgarantier for realkreditudlån	50.411	62.614	62.923
Tinglysnings- og konverteringsgarantier.....	7.024	21.036	16.052
Øvrige garantier	8.888	7.996	8.584
	109.802	114.087	111.001

Andre eventualforpligtelser

Forpligtelse ved eventuel udtræden af dataselskab udgør i niveauet tkr. 19.547.

Afgivne sikkerheder mv.

Til sikkerhed for forpligtelser for samarbejdsaftale med Danske Andelskassers Bank samt trækingsret i forbindelse med clearing er deponeret obligationer til en samlet værdi af tkr. 28.448.

Noter hovedtal (i 1.000 kr.)

	2024	2023	2023	2022	2021	2020
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	34.705	30.600	62.690	23.662	20.705	18.868
Kursreguleringer	521	1.033	2.893	-9.774	-951	-1.555
Udgifter til personale og administration	20.437	17.960	37.038	16.644	15.648	14.445
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v. ...	2.422	1.172	-3.171	-534	367	712
Periodens resultat	8.990	9.136	23.614	-1.969	2.725	1.458
Balancen						
	2024	2023	2023	2022	2021	2020
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	428.359	394.729	397.806	391.802	397.807	381.228
Indlån	1.019.235	989.482	999.289	923.155	873.158	822.936
Egenkapital i alt	179.458	154.756	172.180	137.896	132.889	122.824
Aktiver i alt	1.264.739	1.196.973	1.227.537	1.114.890	1.052.612	986.520
Garantier	109.802	114.087	111.001	141.450	129.227	102.827

Noter nøgletal

	2024	2023	2023	2022	2021	2020
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Kapitalprocent	31,0	30,3	33,5	28,4	26,1	26,4
Kernekapitalprocent	29,3	28,4	31,7	26,3	24,2	24,3
Egenkapitalforrentning før skat	6,9	8,1	19,4	-1,8	2,6	1,6
Egenkapitalforrentning efter skat	5,1	6,0	14,8	-1,4	2,1	1,2
Indtjening pr. omkostningskrone	1,52	1,63	1,90	0,85	1,21	1,12
Renterisiko	1,3	1,3	1,1	1,4	2,6	2,7
Valutaposition	0,8	1,9	0,8	1,4	1,8	1,1
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	42,5	40,7	40,5	43,4	47,3	50,5
Likviditet opgjort efter LCR	1.023,1	1.264,7	1.144,4	894,4	729,9	737,7
Summen af store eksponeringer	84,0	106,8	83,9	114,8	111,7	104,5
Akkumuleret nedskrivningsprocent	4,4	4,2	4,2	4,4	5,0	8,8
Periodens nedskrivningsprocent	0,4	0,2	-0,6	-0,1	0,0	-0,3
Periodens udlånsvækst	7,7	6,5	7,4	0,5	4,4	0,1
Udlån i forhold til egenkapital	2,4	2,6	2,3	2,8	3,0	3,1
Afkastningsgrad	0,7	0,8	1,9	-0,2	0,3	0,1

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

Solvensprocent	=	Basiskapital efter fradrag * 100 / vægtede aktiver
Kernekapitalprocent	=	Kernekapital efter fradrag * 100 / risikovægtede poster i alt
Egenkapitalforrentning før skat	=	Periodens resultat før skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Egenkapitalforrentning efter skat	=	Periodens resultat efter skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Indtjening pr. omkostningskrone	=	Nettorente og gebyrindtægter + kursreguleringer + andre ord. indt. * 100 / udgifter til pers. og adm. + afskrivninger + andre ord. udg. + nedskrivninger på udlån og tilg. m.v.
Udlån i forhold til indlån	=	Udlån + nedskrivninger * 100 / indlån
Periodens tab og nedskrivningsprocent	=	Periodens tab og nedskrivninger på udlån * 100 / udlån + garantier + hensættelser
Udlånsvækst	=	Udlån ultimo - udlån primo * 100 / udlån primo
Udlån i forhold til egenkapital	=	Udlån ultimo / egenkapital ultimo
Afkastningsgrad	=	Periodens resultat * 100 / aktiver i alt

Repræsentantskab

Repræsentantskab

Valg 2025

Palle Junker Larsen
Jens Peter Jensen
Christine Bak Madsen
Arne S. Houmøller
Anne Juhl Lauridsen
Per Bech Rasmussen
Svend Erik Villadsen

Valg 2026

Thyge Møller
Imone Simonsen
Ejgil Pedersen
Morten Spanggaard
Charlotte Saaby
Kim Degn Kristiansen
Lars Hangaard Jensen

Valg 2027

Henrik Bruun
Charlotte Overgaard Clausen
Allan Aakmann Christensen
Tommy Storgaard Andersen
Arne Kristensen
Lene Kjær Søndergaard
Helle Seerup Christensen

Valg 2028

Poul B. Petersen
Ejvind Overgaard
Tove Bjerregaard
Ditte Bruslund A. Snedker
Annette Bull Ladefoged
Michael Hansen
Helle F. Thøgersen