

Halvårsrapport 2021

Fra 1/1 - 30/6



CVR: 66 67 10 11

Indholdsfortegnelse	Side
Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsespåtegning	4
Ledelsesberetning	5
Hoved- og nøgletal	11
Resultatopgørelse for perioden 1. januar - 30. juni 2021	12
Balance pr. 30. juni 2021	13
Egenkapitalopgørelse	14
Noter	15

Oplysninger om sparekassen

Sparekassen for Nr. Nebel og Omegn
Bredgade 46
6830 Nørre Nebel
CVR-nr.: 66 67 10 11
Hjemstedskommune: Varde Kommune

Telefon: 75 28 84 00
Telefax: 75 28 82 27
Internet: www.sparnebel.dk
E-mail: post@sparnebel.dk

Bestyrelse

Peder Christian Dahl
Helle Føns
Knud Erik Jensen
Frank Torben Kragh
Lone Bjerrum Hjortshøj
Martha Diernæs

Direktion

Sidsel Marie Løvvang

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2021 for Sparekassen for Nr. Nebel og Omegn.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2021 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for perioden 1. januar – 30. juni 2021.

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 hverken været underlagt revision eller review.

Nørre Nebel, den 17. august 2021

Direktion

Sidsel Marie Løvvang
direktør

Bestyrelse

Peder Christian Dahl
formand

Helle Føns
næstformand

Knud Erik Jensen

Frank Torben Kragh

Lone Bjerrum Hjortshøj

Martha Diernæs

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Sparekassens hovedaktivitet er at udbyde relevante og konkurrencedygtige finansielle produkter til private kunder og erhvervskunder. Sparekassen ønsker at kunne tilbyde kunderne et bredt sortiment af produkter kombineret med kompetent rådgivning. Betjeningen af kunderne sker fra afdelinger beliggende i Nørre Nebel og Outrup og nu også Varde, der åbnede den 15. januar 2021.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Halvårsresultatet før skat udgør 11,0 mio. kr. mod 2,0 mio. kr. i 1. halvår 2020. Efter skat udgør resultatet 8,6 mio. kr. mod 1,6 mio. kr. i 1. halvår 2020. Resultatet er tilfredsstillende, og lever op til det forventede resultat for halvåret 2021. Halvårsresultatet forrenter egenkapitalen med 3,2 % før skat og 2,5 % efter skat.

Resultatet for 1. halvår 2021

- Netto renteindtægter udgør 22,3 mio. kr. mod 26,5 mio. kr. i 1. halvår 2020. Faldet i nettorenteindtægter skyldes primært et fald i positive renteudgifter, jf. nærmere omtale heraf i afsnittet ”Tilbageførsel af negative renter af privatkunders indlån”.
- Netto gebyrindtægter udgør 12,1 mio. kr. mod 11,5 mio. kr. i 1. halvår 2020, hvilket svarer til en stigning på 5 % i forhold til 1. halvår 2020.
- Kursreguleringer udgør en netto kursgevinst på 2,2 mio. kr. mod et netto kurstab på 10,8 mio. kr. i 1. halvår 2020. Coronakrisen medførte i 1. halvår 2020 store negative bevægelser på fondsbeholdningen.
- Udgifter til personale og administration udgør 28,7 mio. kr. mod 25,8 mio. kr. i 1. halvår 2020. Stigningen skyldes primært etablering af afdelingen i Varde, hvor også medarbejderstaben er blevet udvidet.
- Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. føres netto tilbage med 3,5 mio. kr. mod en netto tilbageførsel på 0,9 mio. kr. i 1. halvår 2020.

Balancen pr. 30.06.2021

- Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris udgør 705 mio. kr., hvilket er på niveau med ultimo 2020.
- Obligationer til dagsværdi udgør 1.028 mio. kr., hvilket er på niveau med ultimo 2020.
- Indlån udgør 1.602 mio. kr. – og udviser et fald på 2,1 % i forhold til ultimo 2020.

- Indlån i puljeordninger udgør 341 mio. kr. mod 315 mio. kr. ultimo 2020 svarende til en stigning på 8,2 %.
- Egenkapitalen udgør 345 mio. kr. mod 337 mio. kr. ultimo 2020.

Krediteksponeringer

Krediteksponeringer defineres som summen af bruttoudlån til amortiseret kostpris, garantier samt uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn.

De samlede krediteksponeringer pr. 30. juni 2021 udgør 1.461 mio. kr., hvilket er en stigning på 79 mio. kr. i forhold til 31. december 2020.

Sparekassen har i forretningsmodellen fastsat en målsætning om, at den samlede kreditrisiko begrænses ved en branchemæssig spredning af eksponeringerne. Således må eksponeringen mod landbrug ikke overstige 30 %, og ingen øvrige brancher må udgøre mere end 10 % af de samlede eksponeringer. Der tilstræbes en passende fordeling af privat og erhvervskunder i forholdet 50/50, og erhvervskundeandelen må ikke overstige 60 %.

Krediteksponeringerne fordeler sig på brancher således:

	30.06.2021		31.12.2020	
	t.kr.	%	t.kr.	%
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	347.546	23,8	321.630	23,3
Industri og råstofudvikling	18.495	1,2	13.841	1,0
Energiforsyning	1.500	0,1	1.500	0,1
Bygge- og anlægsvirksomhed	32.247	2,2	32.285	2,3
Handel	112.487	7,7	106.129	7,7
Transport, hoteller og restauranter	28.196	1,9	29.036	2,1
Information og kommunikation	11.581	0,8	9.726	0,7
Finansiering og forsikring	14.335	1,0	11.698	0,9
Fast Ejendom	65.602	4,5	60.885	4,4
Øvrige erhverv	64.346	4,4	62.542	4,5
Erhverv i alt	696.335	47,6	649.272	47,0
Private	765.075	52,4	733.331	53,0
I alt	1.461.410	100,0	1.382.603	100,0

Den procentmæssige fordeling pr. branche er stort set uændret i forhold til 31. december 2020. Stigningen i krediteksponeringer kan primært henføres til en stigning i garantier på godt 60 mio. kr.

Markedet for handel med boliger og sommerhuse er fortsat på et højt niveau, hvilket afspejler sig i stigende finansgarantier (købesumsgarantier) samt tinglysnings- og konverteringsgarantier, ligesom

gebyrer og provisionsindtægter fra lånesagsgebyrer er steget væsentligt i forhold til samme periode sidste år.

Coronakrisen – ledelsesmæssige skøn

Af de samlede krediteksponeringer kan 23,8 % henføres til landbruget. Branchen vurderes fortsat ikke at være væsentligt påvirket af coronakrisen. Sparekassen har en meget lav eksponering mod minkbranchen, og eksponeringen er nedbragt over de seneste år. Alle eksponeringer med skindproduktion er individuelt vurderet, og risikoen anses for at være lav.

Krediteksponeringer til alle øvrige erhvervsbrancher udgør 23,8 % af de samlede krediteksponeringer. Disse er fordelt på flere brancher primært i sparekassen nærområde. Detailhandel og turismeerhvervet har været hårdt ramt under nedlukningerne af Danmark, men hjælpepakkerne og den tilbagevendte store turisme i vores lokalområde betyder, at der fortsat ikke er mange af sparekassens kunder, der vurderes hårdt ramt af coronakrisen. Hotel og restaurationsbranchen oplever i øjeblikket problemer med at tiltrække arbejdskraft, men sparekassens eksponering til denne branche er begrænset.

Sparekassens krediteksponeringer til privatkunder udgør 52,4 % af de samlede eksponeringer. Det er fortsat sparekassens vurdering, at kun meget få af sparekassens privatkunder er ramt af ledighed på grund af coronakrisen.

Generelt har sparekassen ikke konstateret en væsentlig forringelse af kundernes betalingsevne. Det er dog fortsat vurderingen, at der hersker stor usikkerhed om fremtiden, herunder hvordan varianter/mutationer af smitten udvikler sig hen over efteråret i Danmark og globalt i takt med at flere og flere vaccineres. Hertil kommer, at de mange statslige hjælpepakker endnu ikke er fuldt udfaset, hvorfor der fortsat er risici forbundet med, hvordan kundernes økonomi vil udvikle sig i fremtiden, når hjælpepakkerne skal tilbagebetales til staten. Coronapandemien medfører derfor fortsat, at der er risiko for, at nedskrivningerne er for lave, da den aktuelle krise ikke har afspejlet sig i de statistisk beregnede nedskrivninger.

For at imødegå et eventuelt kommende tab bl.a. som følge af coronakrisen, har sparekassen bogført 5,7 mio. kr. som et ledelsesmæssigt skøn, hvilket er på niveau med ultimo 2020. På grund af ovennævnte usikkerhed om fremtiden har sparekassen endvidere reserveret 3,2 mio. kr. som et tillæg til solvensbehovet. Der er således reserveret i alt 8,9 mio. kr. til imødegåelse af fremtidige økonomiske konsekvenser af coronakrisen, selv om det fortsat ikke er muligt at relatere disse reservationer til konkrete hændelser. Sparekassen har således fastholdt det ledelsesmæssige skøn selv om det er vurderingen, at sparekassen indtil dato er kommet bedre gennem coronakrisen end forventet.

Tilbageførsel af negative renter af privatkunders indlån

Pr. 1. marts 2020 indførte sparekassen negativ rente af privatkunders indestående over 250 t.kr. I den forbindelse varslede sparekassen renteændringen på sparekassens hjemmeside og i dagspressen.

Sparekassen har efterfølgende – med virkning pr. 1. maj 2021 - nedsat grænsen for hvornår, der skal betales negativ rente af indeståender. Forud for ændringen er alle berørte privatkunder individuelt varslet om ændringen og informeret om den negative rentesats.

Sparekassen er nu blevet bekendtgjort med, at varslingen vedrørende indførsel af negative renter pr. 1. marts 2020 skulle være foretaget individuelt. Dette medfører, at sparekassen tilbagefører tilskrevne negative renter for perioden 1. marts 2020 til 1. maj 2021. Beløbet er opgjort til 3,4 mio. kr. og indregnet i halvårsrapporten pr. 30. juni 2021, jævnfor note 2a. Af beløbet vedrører 2,4 mio. kr. perioden 1. marts – 31. december 2020.

Kapitalgrundlag, risikostyring og forretningsmodel

Sparekassen skal i henhold til lovgivningen have et kapitalgrundlag, der understøtter risikoprofilen. Ledelsen har valgt at opgøre kredit- og markedsrisikoen efter standardmetoden og operationel risiko efter basisindikatormetoden. Det er fortsat ledelsens vurdering, at der ikke på nuværende tidspunkt vil være behov for at anvende mere avancerede metoder til opgørelsen 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.

Pr. 30. juni 2021 udgjorde:

- Egenkapitalen 345 mio. kr. mod 337 mio. kr. ultimo 2020
- Kapitalgrundlaget 316 mio. kr. mod 319 mio. kr. ultimo 2020
- Kapitalprocenten 24,5 mod 25,1 ultimo 2020

Periodens overskud efter skat på 8,6 mio. kr. kan ikke medregnes i kapitalgrundlaget pr. 30. juni 2021, da halvårsrapporten hverken har været underlagt review eller revision.

Med sparekassens nuværende kapitalprocent på 24,5 er det ledelsens vurdering, at sparekassen kan leve op til alle kendte fremtidige kapitalkrav.

Sparekassens individuelle kapitalbehov

Det individuelle kapitalbehov er opgjort til 13,8 %.

Der henvises til sparekassen hjemmeside (www.sparnebel.dk) for en beskrivelse og uddybning af kapitalbehovet og opgørelsesmetoderne ultimo juni 2021.

Sparekassens solvensmæssige overdækning er pr. 30. juni 2021 opgjort som følger:

	Mio. kr.	%
Kapitalgrundlag	316	24,5
Kapitalbehov	177	13,8
Kapitalbevaringsbuffer	32	2,5
Konjunkturudligningsbuffer	0	0,0
NEP-tillæg	21	1,6
Overdækning efter bufferkrav	86	6,6

Likviditet

Sparekassen opgør likviditetskravene på baggrund af ”Liquidity Coverage Ratio” (LCR). LCR er et kortsigtet likviditetsmål, som skal sikre, at sparekassen har tilstrækkelig likviditet til at modstå et 30-dages likviditetsstress. Bestemmelserne under LCR kræver en beholdning af likvide aktiver af høj kvalitet, der kan konverteres til kontanter for at opfylde likviditetsbehovet under en akut likviditetskrise. LCR skal være minimum 100 %. Pr. 30. juni 2021 er sparekassens LCR-procent opgjort til 458 mod 464 ultimo 2020. Sparekassen har fastsat et internt minimumskrav til LCR på 275 %.

Sparekassens funding består af opsparet overskud og indlån. Sparekassen har ikke optaget lån. Det er ledelsens vurdering, at sparekassen har et tilstrækkeligt likviditetsberedskab til at sikre den fortsatte drift.

Tilsynsdiamanten

Tilsynsdiamanten angiver 5 pejlemærker for en række særlige risikoområder med tilhørende grænseværdier, som er beregnet i henhold til Finanstilsynets vejledning. Ved udgangen af juni 2021 ligger sparekassen inden for samtlige grænseværdier i Tilsynsdiamanten, hvilket fremgår af nedenstående tabel.

Pejlemærke	Grænseværdi	Sparekassen
Summen af 20 største eksponeringer	< 175 % af kapitalgrundlaget	104,6 %
Udlånsvækst p.a.	< 20 %	-4,1 %
Ejendomseksponering	< 25 % af udlån og garantier	4,6 %
Stabil funding	Udlån / arbejdende kapital fratrukket obligationer med en restløbetid under 1 år < 1,00	0,31
Likviditetspejlemærke	> 100 %	645 %

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån, hensættelser på garantier og kredittilsagn og værdiansættelsen af finansielle instrumenter.

Behovet for nedskrivning på udlån og hensættelse på garantier vil også i 2. halvår 2021 være forbundet med en vis usikkerhed. Det kan ikke afvises, at en negativ udvikling indenfor brancher, hvor sparekassen har en ikke ubetydelig eksponering samt ændrede regler og praksis for beregning af nedskrivning affødt af ændrede retningslinjer fra Finanstilsynet, kan påvirke nedskrivningerne for 2. halvår 2021.

Coronakrisen medførte i foråret 2020 store kursudsving på de finansielle markeder og der er fortsat stor usikkerhed om varigheden og de økonomiske konsekvenser af krisen. Derfor vil den resterende del af 2021 også være præget af denne usikkerhed.

Sparekassen har et stort likviditetsoverskud, der medfører en stor beholdning af obligationer. Obligationsbeholdningen er placeret i korte obligationer og for en stor del i variabelt forrentede obligationer, hvorfor kursrisikoen er lille. Selv små kursudsving kan dog give betydelige udsving på kursgevinsten pga. beholdningens størrelse. Udover risiko for kursudsving ved renteændringer er der i beholdningen også kreditrisiko, der består af kursudsving, hvis obligationsudsteders rating eller betalingssevne ændres. En del af obligationsbeholdningen er udstedt i udenlandsk valuta, men en stor del af valutarisikoen er afdækket med terminsforretninger. Den fortsatte globale økonomiske uro medfører stor usikkerhed med risiko for udsving i både obligations- og aktiekurserne.

I øvrigt henvises til beskrivelsen af væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder i note 9.

Begivenheder efter regnskabsperiodens afslutning

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, der forrykker vurderingen af halvårsrapporten. De usikre makroøkonomiske udsigter, som bl.a. coronakrisen giver, er medvirkende til, at situationen hurtigt kan ændre sig, og der kan indtræffe hændelser, der kan have en betydelig indvirkning på sparekassens økonomiske stilling.

Forventninger til 2021

Som oplyst i årsrapporten for 2020 var forventningerne til det endelige resultat før skat for 2021 på 16 mio. kr. Resultatet af halvårets resultat før skat udgør 11 mio. kr. Forventningerne til resultatet før skat for 2. halvår 2021 bibeholdes, hvorefter forventningerne til årets samlede resultat før skat justeres til ca. 20 mio. kr.

Vederlag til ledelsen

For at tiltrække og fastholde sparekassens ledelsesmæssige kompetencer er direktionen og ledende medarbejderes aflønning fastlagt under hensyntagen til arbejdsopgaver, værdiskabelse og vilkår i sammenlignelige virksomheder.

Sparekassens ledelse har udarbejdet en lønpolitik og praksis for aflønning af ledelsen og andre ansatte med indflydelse på sparekassens risikoprofil. Det fremgår heraf, at direktionens aflønning er fast. Der foreligger ikke variabel aflønning af direktion eller medarbejdere.

Transaktioner med nærtstående parter

Der har i 1. halvår 2021 ikke været større transaktioner mellem sparekassen og nærtstående parter.

	30.06	30.06	30.06	30.06	30.06
	2021	2020	2019	2018	2017
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Hoved- og nøgletal					
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	34.631	38.096	36.017	34.262	33.706
Kursreguleringer	2.212	-10.791	8.251	545	5.714
Udgifter til personale og administration	28.658	25.801	27.678	24.351	23.612
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-3.454	-859	-4.997	-2.857	-208
Halvårets resultat efter skat	8.609	1.569	16.541	10.074	12.222
Balance					
Udlån, amortiseret kostpris	705.379	735.573	745.838	721.412	678.997
Indlån eksklusiv puljer	1.602.302	1.542.978	1.583.638	1.623.772	1.578.124
Egenkapital	345.117	329.063	312.968	291.655	270.218
Aktiver i alt	2.331.722	2.193.612	2.173.950	2.234.829	2.086.311
Nøgletal					
Solvensprocent	24,5	25,0	20,2	20,6	19,9
Kernekapitalprocent	24,5	25,0	20,2	20,6	19,9
Egenkapitalforrentning før skat	3,2	0,6	7,0	4,5	5,9
Egenkapitalforrentning efter skat	2,5	0,5	5,4	3,5	4,6
Indtjening pr. omkostningskrone	1,43	1,08	1,92	1,59	1,66
Renterisiko	4,1	2,8	2,9	3,7	3,4
Valutaposition	0,5	2,7	2,8	3,1	5,5
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån	40,3	44,1	45,0	43,0	45,1
Udlån i forhold til egenkapital	2,0	2,2	2,4	2,5	2,6
Halvårets udlånsvækst	-1,0	0,1	8,2	4,4	-0,4
LCR-dækning jf. CRR	458	519	492	416	659
Summen af store eksponeringer*	105	105	126	105	0,0
Halvårets nedskrivningsprocent	-0,3	-0,1	-0,4	-0,3	0,0
Afkastningsgrad	0,4	0,1	0,8	0,5	0,6

* Opgørelse af pejlemærket for store eksponeringer i Tilsynsdiamanten er ændret med virkning fra 1. januar 2018. Sammenligningstal er ikke tilpasset den ændrede opgørelsesmetode.

Resultatopgørelse

	Note	1. halvår 2021 t.kr.	1. halvår 2020 t.kr.
Renteindtægter	1	23.202	24.964
Renteudgifter	2	260	134
Positive renteudgifter	2a	-643	1.633
Netto renteindtægter		22.299	26.463
Udbytte af aktier mv.		234	127
Gebyrer og provisionsindtægter	3	12.996	12.367
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		898	861
Netto rente- og gebyrindtægter		34.631	38.096
Kursreguleringer	4	2.212	-10.791
Udgifter til personale og administration	5	28.658	25.801
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		587	336
Andre driftsudgifter		15	15
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	6	-3.454	-859
Resultat før skat		11.037	2.012
Skat (af periodens resultat)		2.428	443
Periodens resultat		8.609	1.569
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat		8.609	1.569
Periodens totalindkomst		8.609	1.569
Overskudsfordeling			
Periodens resultat		8.609	1.569
I alt til disposition		8.609	1.569
Henlagt til egenkapital		8.609	1.569
I alt anvendt		8.609	1.569

Balance

Aktiver	30.06 2021 t.kr.	31.12 2020 t.kr.
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	161.905	56.791
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	5.985	130.347
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	705.379	712.304
Obligationer til dagsværdi	1.027.644	1.021.642
Aktier mv.	60.899	56.778
Aktiver tilknyttet puljeordninger	341.228	315.228
Grunde og bygninger:		
Domicilejendomme	11.519	11.744
Domicilejendomme (leasing)	2.495	2.628
Øvrige materielle aktiver	1.303	950
Aktuelle skatteaktiver	2.206	3.308
Udskudte skatteaktiver	707	707
Andre aktiver	7.126	8.541
Periodeafgrænsningsposter	3.326	3.227
Aktiver i alt	<u>2.331.722</u>	<u>2.324.195</u>

Balance

Passiver		30.06 2021	31.12 2020
Gæld	Note	t.kr.	t.kr.
Indlån og anden gæld		1.602.302	1.636.405
Indlån i puljeordninger		341.228	315.228
Andre passiver		42.333	35.280
Periodeafgrænsningsposter		502	534
Gæld i alt		1.986.365	1.987.447
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier		186	169
Andre hensatte forpligtelser		54	71
Hensatte forpligtelser i alt		240	240
Egenkapital			
Opskrivningshenlæggelser		1.915	1.915
Overført overskud		343.202	334.593
Egenkapital i alt		345.117	336.508
Passiver i alt		2.331.722	2.324.195
Øvrige noter	7 - 9		

Egenkapitalopgørelse for 2021

	Opskrivnings- henlæggelser t.kr.	Overført overskud t.kr.	I alt t.kr.
Egenkapital 31.12.2020	1.915	334.593	336.508
Periodens resultat	0	8.609	8.609
Egenkapital 30.06.2021	1.915	343.202	345.117

Noter	1. halvår 2021 t.kr.	1. halvår 2020 t.kr.
1. Renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	-3	11
Udlån og andre tilgodehavender	18.672	20.525
Obligationer	4.739	4.826
Valuta-,rente-,aktie- og andre kontrakter m.v.	-206	-398
	23.202	24.964
2. Renteudgifter		
Kreditinstitutter og centralbanker	220	134
Øvrige renteudgifter	40	0
	260	134
2a. Positive renteudgifter		
Indlån og anden gæld	2.757	1.633
Indlån og anden gæld, tilbageførsel	-3.400	0
	-643	1.633
3. Gebyrer og provisionsindtægter		
Værdipapirhandel og depoter	1.259	1.051
Betalingsformidling	790	525
Lånesagsgebyrer	1.863	1.464
Garantiprovision	4.300	4.103
Øvrige gebyrer og provisioner	4.784	5.224
	12.996	12.367
4. Kursreguleringer		
Obligationer	-152	-11.748
Aktier mv.	2.281	1.973
Valuta	317	-2.554
Valuta-,rente-,aktie- og andre kontrakter m.v.	-234	1.538
Aktiver tilknyttet puljeordninger	26.207	-20.219
Indlån i puljeordninger	-26.207	20.219
	2.212	-10.791

Noter

	1. halvår 2021 t.kr.	1. halvår 2020 t.kr.
5. Udgifter til personale og administration		
Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion:		
Direktion (1 person)	986	871
Bestyrelse (6 medlemmer)	375	358
	1.361	1.229
Personaleudgifter		
Lønninger	14.507	12.759
Pensioner	1.540	1.322
Udgifter til social sikring	2.773	2.481
	18.820	16.562
Øvrige administrationsudgifter	8.477	8.010
	28.658	25.801
Det gennemsnitlige antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede:	49,1	46,3
6. Nedskrivninger og hensættelser til tab		
Nedskrivninger på udlån til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen		
Nye nedskrivninger, netto	-3.145	-305
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-309	-341
	-3.454	-646
Nedskrivninger på øvrige finansielle aktiver til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen		
Nye nedskrivninger, netto	0	-4
	0	-4
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn indregnet i resultatopgørelsen		
Nye hensættelser, netto	0	-209
	0	-209
Indregnet i resultatopgørelsen i alt	-3.454	-859

Noter

6. Nedskrivninger og hensættelser til tab (fortsat)	30.06 2021			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Udlån til amortiseret kostpris				
Nedskrivninger primo	5.158	3.150	72.316	80.624
Nye nedskrivninger, netto	621	272	3.714	4.607
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-1.666	-1.666
Indfrie	-416	-207	-3.659	-4.282
Overførsler til stadie 1	51	-217	-70	-236
Overførsler til stadie 2	-86	1.211	-1.360	-235
Overførsler til stadie 3	-10	-50	139	79
Andre bevægelser	-107	82	-1.433	-1.458
Nedskrivninger ultimo	<u>5.211</u>	<u>4.241</u>	<u>67.981</u>	<u>77.433</u>
Øvrige finansielle aktiver til amortiseret kostpris				
Nedskrivninger primo	72	0	0	72
Nye nedskrivninger, netto	-16	0	0	-16
Nedskrivninger ultimo	<u>56</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>56</u>
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn				
Hensættelser primo	131	46	3	180
Nye hensættelser, netto	28	0	0	28
Indfrie	-81	-36	0	-117
Overførsler til stadie 1	0	0	0	0
Overførsler til stadie 2	-18	24	0	6
Overførsler til stadie 3	0	0	4	4
Andre bevægelser	90	3	-3	90
Hensættelser ultimo	<u>150</u>	<u>37</u>	<u>4</u>	<u>191</u>
Nedskrivninger og hensættelser i alt ultimo	<u>5.417</u>	<u>4.278</u>	<u>67.985</u>	<u>77.680</u>

Noter

	30.06	31.12
	2021	2020
	t.kr.	t.kr.
	<hr/>	<hr/>
7. Eventualforpligtelser		
Garantier m.v.		
Finansgarantier	158.779	128.378
Tabsgarantier for realkreditudlån	144.412	139.824
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	51.993	28.190
Øvrige garantier	8.681	5.682
I alt	<u>363.865</u>	<u>302.074</u>

I lighed med de øvrige danske pengeinstitutter hæfter sparekassen for tab hos Garantiformuen. Seneste opgørelse af sparekassens andel af sektorens indeståelse over for Garantiformuen udgør 0,18 %.

Sparekassen anvender Skandinavisk Data Center A/S som datacentral, og er ved en eventuel udtrædelse forpligtet til betaling af en udtrædelsesgodtgørelse på t.kr. 34.196.

Sparekassen har herudover ingen pantsætninger, sikkerhedsstillelser eller lignende.

8. 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).

Halvårsregnskabet præsenteres i danske kroner (DKK) og afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsregnskabet for 2020. Årsrapporten for 2020 indeholder den samlede beskrivelse af anvendt regnskabspraksis, hvorfor der henvises til årsrapporten for 2020.

9. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder og væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn

Halvårsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med sparekassens regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske, men som i sagens natur er usikre. 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 disse forudsætninger ændres, kan regnskabsaflæggelsen blive påvirket, og påvirkningen kan være væsentlig. Ændringer kan forekomme ved en ændring i praksis fra myndighedernes side, eller ved ændrede principper fra ledelsen såsom ændret tidshorisont.

De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2021 er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2020:

- Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier og kredittilsagn
- Måling af dagsværdi af finansielle instrumenter, hvor der ikke findes et aktivt marked

Der henvises til årsrapporten for 2020 for en detaljeret beskrivelse af de regnskabsmæssige skøn.