

Halvårsrapport 2022

Fra 1/1 - 30/6



CVR: 66 67 10 11
Sparekassen for Nr. Nebel og Omegn
Bredgade 46, 6830 Nørre Nebel

Indholdsfortegnelse	Side
Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsespåtegning	4
Ledelsesberetning	5
Hoved- og nøgletal	11
Resultatopgørelse for perioden 1. januar - 30. juni 2022	12
Balance pr. 30. juni 2022	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 2022 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 2022 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for perioden 1. januar – 30. juni 2022.

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 16. august 2022

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, Outtrup og Varde.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Halvårsresultatet før skat udgør et underskud på 14,0 mio. kr. mod et overskud på 11,0 mio. kr. i 1. halvår 2021. Efter skat udgør resultatet et underskud på 10,9 mio. kr. mod et overskud på 8,6 mio. kr. i 1. halvår 2021. Resultatet er væsentligt påvirket af det stigende renteniveau i markedet, hvilket har påvirket kursværdien af sparekassens obligationer negativt. Halvårsresultatet lever ikke op til det forventede resultat for 1. halvår 2022.

Resultatet for 1. halvår 2022

- Netto renteindtægter udgør 24,1 mio. kr. mod 22,3 mio. kr. i 1. halvår 2021. Netto renteindtægterne var i 1. halvår 2021 ekstraordinært påvirket af en tilbageførsel af negative renter af privatkunders indlån.
- Netto gebyrindtægter udgør 14,9 mio. kr. mod 12,1 mio. kr. i 1. halvår 2021, hvilket svarer til en stigning på 23 % i forhold til 1. halvår 2021.
- Kursreguleringer udgør et netto kurstab på 26,5 mio. kr. mod en netto kursgevinst på 2,2 mio. kr. i 1. halvår 2021. Obligationer påvirker med et kursfald på 27,2 mio. kr. som følge af stigende renter.
- Udgifter til personale og administration udgør 29,4 mio. kr. mod 28,7 mio. kr. i 1. halvår 2021. Stigningen kan primært henføres til øgede administrationsudgifter.
- Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. føres netto tilbage med 2,9 mio. kr. mod en netto tilbageførsel på 3,5 mio. kr. i 1. halvår 2021.

Balancen pr. 30.06.2022

- Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris udgør 760 mio. kr., hvilket svarer til en stigning på 6,2 % i forhold til ultimo 2021.
- Obligationer til dagsværdi udgør 826 mio. kr. mod 930 mio. kr. ultimo 2021. Faldet skyldes dels at kursværdien af egenbeholdningen er faldet, men også at udtrukne obligationer ikke er geninvesteret, men forblevet som et indestående i Nationalbanken.
- Indlån udgør 1.647 mio. kr. og udviser en stigning på 4,3 % i forhold til ultimo 2021.
- Indlån i puljeordninger udgør 323 mio. kr. mod 366 mio. kr. ultimo 2021 svarende til et fald på 11,7 %.
- Egenkapitalen udgør 350 mio. kr. mod 361 mio. kr. ultimo 2021.

- Balancen udgør 2.354 mio. kr. mod 2.341 mio. kr. ultimo 2021.

Basisindtjeningen

Basisindtjeningen defineres som resultatet før skat, nedskrivninger og kursreguleringer. Basisindtjeningen udgør 9,6 mio. kr. mod 5,4 mio. kr. i 2021. Stigningen skal vurderes under hensyntagen til, at basisindtjeningen i 1. halvår 2021 var ekstraordinært påvirket af en tilbageførsel af negative renter af privatkunders indlån med 3,4 mio. kr.

Der forventes en stigende basisindtjening i takt med, at afdelingen i Varde vækster og dermed i stigende grad bidrager til indtjeningen. Der er ikke indført forhøjede kundeforholdte gebyrer, hvilket vil være et muligt parameter i fremtiden.

Krediteksponeringer

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

De samlede krediteksponeringer pr. 30. juni 2022 udgør 1.547 mio. kr., hvilket er en stigning på 100 mio. kr. i forhold til 31. december 2021.

Krediteksponeringerne fordeler sig på brancher således:

Krediteksponeringer	30.06.2022		31.12.2021	
	t.kr.	%	t.kr.	%
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	324.773	21,0	337.023	23,3
Industri og råstofudvikling	31.159	2,0	22.816	1,6
Energiforsyning	55.083	3,6	2.500	0,2
Bygge- og anlægsvirksomhed	37.893	2,4	37.434	2,6
Handel	105.492	6,8	116.531	8,0
Transport, hoteller og restauranter	28.463	1,8	27.200	1,9
Information og kommunikation	8.157	0,5	10.860	0,7
Finansiering og forsikring	14.662	1,0	16.499	1,1
Fast ejendom	91.264	5,9	82.069	5,7
Øvrige erhverv	56.673	3,7	56.429	3,9
Erhverv i alt	753.619	48,7	709.361	49,0
Private	793.509	51,3	737.630	51,0
I alt	1.547.128	100,0	1.446.991	100,0

Ledelsesmæssige skøn

Generelt vurderes kreditkvaliteten af sparekassens udlånsportefølje som god. Det er vurderingen, at nedskrivningerne ikke er væsentligt påvirket af eftervirkningerne af coronakrisen. Udover individuelle nedskrivninger foretages statistiske nedskrivninger på eksponeringer i stadie 1 og 2. For at imødekomme risikoen for at de statistisk beregnede nedskrivninger i stadie 1 og 2 er for lave grundet makroøkonomiske usikkerhedsfaktorer, har sparekassens ledelse foretaget et skønsmæssigt

tillæg. Tillægget er brancheopdelt således at brancher, der vurderes at have størst risiko for negativ udvikling i de kommende år, får det største tillæg.

Sparekassen er beliggende i et område med mange landbrugskunder, og derfor er det naturligt, at sparekassen støtter op om dette erhverv. Landbrugseksponeringen er primært koncentreret indenfor mælke- og kvægproduktion. Sparekassens eksponeringer mod svineproduktion, der fortsat oplever lave afregningspriser, udgør kun en lille andel af den samlede landbrugseksponering.

Generelt har sparekassen ikke på øvrige erhverv og privatkunder konstateret en væsentlig forringelse af kundernes betalingsevne. Det er dog fortsat vurderingen, at der hersker stor usikkerhed om den økonomiske udvikling i fremtiden, herunder ikke mindst de konsekvenser, som den aktuelle situation med krig i Ukraine medfører. De betydelige risici i relation til den økonomiske udvikling medfører derfor fortsat, at der er risiko for, at nedskrivningerne er for lave.

For at imødegå et eventuelt kommende tab som følge af den økonomiske usikkerhed, har sparekassen bogført et ledelsesmæssigt skøn på 3,9 mio. kr. På grund af ovennævnte usikkerhed om fremtiden har sparekassen endvidere reserveret 2,9 mio. kr. som et tillæg til solvensbehovet. Der er således reserveret i alt 6,8 mio. kr. til imødegåelse af fremtidige økonomiske usikkerheder, selv om det fortsat ikke er muligt at relatere disse reservationer til konkrete hændelser. Sparekassen har således fastholdt et ledelsesmæssigt skøn, selv om det er vurderingen, at sparekassens kunder indtil dato er kommet bedre gennem den økonomiske krise end forventet.

Kapitalgrundlag, risikostyring og kapitalbehov

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 p.t. er behov for at anvende mere avancerede metoder til opgørelsen af kapitalen. Der henvises til årsrapporten for 2021, hvor der i note 22 er uddybende betragtninger om risikostyring.

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 2022 udgjorde:

- Egenkapitalen 350 mio. kr. mod 361 mio. kr. ultimo 2021
- Kapitalgrundlaget 328 mio. kr. mod 342 mio. kr. ultimo 2021
- Kapitalprocenten 25,5 mod 26,9 ultimo 2021
- Det individuelle kapitalbehov 11,7 % mod 12,6 % ultimo 2021
- Risikovægtede poster 1.289 mio. kr. mod 1.271 mio. kr. ultimo 2021

Periodens underskud efter skat på 10,9 mio. kr. medregnes i kapitalgrundlaget pr. 30. juni 2022.

Med sparekassens nuværende kapitalprocent på 25,5 er det ledelsens vurdering, at sparekassen kan leve op til alle kendte fremtidige kapitalkrav.

Det individuelle kapitalbehov er bl.a. fastsat ud fra ledelsens forventninger til fremtiden m.m.

Sparekassens solvensmæssige overdækning er pr. 30. juni 2022 opgjort til 74 mio. kr., jf. nedenstående opgørelse:

	Mio. kr.	%
Kapitalgrundlag	328	25,5
Kapitalbehov	150	11,7
Kapitalbevaringsbuffer	32	2,5
Konjunkturudligningsbuffer	0	0,0
NEP-tillæg	72	5,6
Overdækning efter bufferkrav	74	5,7

Der henvises til sparekassen hjemmeside <https://sparnebel.dk/Om-os/Regnskab> for en beskrivelse og uddybning af kapitalbehovet og opgørelsesmetoderne ultimo juni 2022.

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 2022 er sparekassens LCR-procent opgjort til 586,6 mod 531,6 ultimo 2021.

I 2021 er nøgletallet ”Net Stable Funding Ratio” (NSFR) trådt i kraft. Formålet er at sikre, at sparekassen har en stabil fundingstruktur over en tidshorisont på et år. NSFR skal minimum udgøre 100 %. Pr. 30. juni 2022 er sparekassens NSFR-procent opgjort til 171,7 mod 163,7 ultimo 2021.

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 4 pejlemærker for en række særlige risikoområder med tilhørende grænseværdier, som er beregnet i henhold til Finanstilsynets vejledning. Ved udgangen af juni 2022 ligger sparekassen inden for samtlige grænseværdier i Tilsynsdiamanten, hvilket fremgår af nedenstående tabel.

Pejlemærke	Grænseværdi	Sparekassen
Summen af 20 største eksponeringer	< 175 % af kapitalgrundlaget	96,9 %
Udlånsvækst p.a.	< 20 %	7,7 %
Ejendoms eksponering	< 25 % af udlån og garantier	5,5 %
Likviditetspejlemærke	> 100 %	623,0 %

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 2022 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 2022.

Krigen i Ukraine har medført markante stigninger i renten og inflationen, hvilket har forårsaget store kursudsving på de finansielle markeder. Der er stor usikkerhed om varigheden og de økonomiske konsekvenser af krisen. Derfor vil den resterende del af 2022 også være præget af denne usikkerhed.

Sparekassen har et stort likviditetsoverskud, der medfører en stor beholdning af obligationer. Obligationsbeholdningen er placeret i korte obligationer hvoraf en stor del er placeret 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 især krigen i Ukraine 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 2022

Som oplyst i årsrapporten for 2021 var forventningerne til det endelige resultat før skat for 2022 i niveauet 15 mio. kr. Halvårets resultat før skat udgør et underskud på 14,0 mio. kr. Forventningerne til resultatet før skat for 2022 nedjusteres til et resultat før skat i niveauet 0 mio. kr.

Basisindtjeningen for 1. halvår 2022 er på 9,6 mio. kr. og for 2022 forventes en basisindtjening i niveauet 19 mio. kr.

Vederlag til ledelsen

For at tiltrække og fastholde sparekassens ledelsesmæssige kompetencer er direktionen og ledende medarbejders 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 sparekassen 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 2022 ikke været større transaktioner mellem sparekassen og nærtstående parter.

	30.06	30.06	30.06	30.06	30.06
	2022	2021	2020	2019	2018
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Hoved- og nøgletal					
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	39.457	34.631	38.096	36.017	34.262
Kursreguleringer	-26.525	2.212	-10.791	8.251	545
Udgifter til personale og administration	29.354	28.658	25.801	27.678	24.351
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-2.947	-3.454	-859	-4.997	-2.857
Halvårets resultat efter skat	-10.919	8.609	1.569	16.541	10.074
Balance					
Udlån, amortiseret kostpris	759.530	705.379	735.573	745.838	721.412
Indlån eksklusiv puljer	1.646.740	1.602.302	1.542.978	1.583.638	1.623.772
Egenkapital	350.328	345.117	329.063	312.968	291.655
Aktiver i alt	2.353.564	2.331.722	2.193.612	2.173.950	2.234.829
Nøgletal					
Kapitalprocent	25,5	24,5	25,0	20,2	20,6
Kernekapitalprocent	25,5	24,5	25,0	20,2	20,6
Egenkapitalforrentning før skat	-3,9	3,2	0,6	7,0	4,5
Egenkapitalforrentning efter skat	-3,1	2,5	0,5	5,4	3,5
Indtjening pr. omkostningskrone	0,48	1,43	1,08	1,92	1,59
Renterisiko	4,3	4,1	2,8	2,9	3,7
Valutaposition	3,1	0,5	2,7	2,8	3,1
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån	41,5	40,3	44,1	45,0	43,0
Udlån i forhold til egenkapital	2,2	2,0	2,2	2,4	2,5
Halvårets udlånsvækst	6,2	-1,0	0,1	8,2	4,4
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR)	587	458	519	492	416
Net Stable Funding Ratio (NSFR)*	172	N/A	N/A	N/A	N/A
Summen af store eksponeringer	97	105	105	126	105
Halvårets nedskrivningsprocent	-0,3	-0,3	-0,1	-0,4	-0,3
Afkastningsgrad	-0,5	0,4	0,1	0,8	0,5

* NSFR er gældende fra 01.07.2021, hvorfor der ingen sammenligningstal er.

Resultatopgørelse

	Note	1. halvår 2022 t.kr.	1. halvår 2021 t.kr.
Renteindtægter	1	21.431	23.297
Negative renteindtægter	1a	954	315
Renteudgifter	2	38	40
Positive renteudgifter	2a	3.672	-643
Netto renteindtægter		24.111	22.299
Udbytte af aktier mv.		487	234
Gebyrer og provisionsindtægter	3	15.869	12.996
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		1.010	898
Netto rente- og gebyrindtægter		39.457	34.631
Kursreguleringer	4	-26.525	2.212
Udgifter til personale og administration	5	29.354	28.658
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		523	587
Andre driftsudgifter		0	15
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	6	-2.947	-3.454
Resultat før skat		-13.998	11.037
Skat (af periodens resultat)		-3.079	2.428
Periodens resultat		-10.919	8.609
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat		-10.919	8.609
Periodens totalindkomst		-10.919	8.609
Overskudsfordeling			
Periodens resultat		-10.919	8.609
I alt til disposition		-10.919	8.609
Henlagt til egenkapital		-10.919	8.609
I alt anvendt		-10.919	8.609

Balance

Aktiver	30.06 2022 t.kr.	31.12 2021 t.kr.
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	342.031	222.870
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	7.808	11.247
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	759.530	715.331
Obligationer til dagsværdi	826.330	930.125
Aktier mv.	63.243	64.311
Aktiver tilknyttet puljeordninger	323.381	366.374
Grunde og bygninger:		
Domicilejendomme	11.323	11.385
Domicilejendomme (leasing)	2.230	2.363
Øvrige materielle aktiver	1.320	1.460
Aktuelle skatteaktiver	1.119	0
Udskudte skatteaktiver	3.673	593
Andre aktiver	8.265	11.947
Periodeafgrænsningsposter	3.311	3.360
Aktiver i alt	<u>2.353.564</u>	<u>2.341.366</u>

Balance

Passiver		30.06 2022	31.12 2021
Gæld	Note	t.kr.	t.kr.
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		1	0
Indlån og anden gæld		1.646.740	1.578.695
Indlån i puljeordninger		323.381	366.374
Aktuelle skatteforpligtelser		0	351
Andre passiver		31.446	33.741
Periodeafgrænsningsposter		686	616
Gæld i alt		2.002.254	1.979.777
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier		934	320
Andre hensatte forpligtelser		48	22
Hensatte forpligtelser i alt		982	342
Egenkapital			
Opskrivningshenlæggelser		1.841	1.841
Overført overskud		348.487	359.406
Egenkapital i alt		350.328	361.247
Passiver i alt		2.353.564	2.341.366
Øvrige noter	7 - 9		

Egenkapitalopgørelse pr. 30.06.2022

	Opskrivnings- henlæggelser t.kr.	Overført overskud t.kr.	I alt t.kr.
Egenkapital 31.12.2021	1.841	359.406	361.247
Periodens resultat	0	-10.919	-10.919
Egenkapital 30.06.2022	1.841	348.487	350.328

Noter	1. halvår 2022 t.kr.	1. halvår 2021 t.kr.
1. Renteindtægter		
Udlån og andre tilgodehavender	18.190	18.672
Obligationer	3.365	4.831
Afledte finansielle instrumenter	-124	-206
	21.431	23.297
1a. Negative Renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	683	223
Obligationer	271	92
	954	315
2. Renteudgifter		
Øvrige renteudgifter	38	40
	38	40
2a. Positive renteudgifter		
Indlån og anden gæld	3.672	2.757
Indlån og anden gæld, tilbageførsel	0	-3.400
	3.672	-643
3. Gebyrer og provisionsindtægter		
Værdipapirhandel og depoter	1.645	1.259
Betalingsformidling	798	790
Lånesagsgebyrer	2.152	1.863
Garantiprovision	6.227	4.300
Øvrige gebyrer og provisioner	5.047	4.784
	15.869	12.996
4. Kursreguleringer		
Obligationer	-27.215	-152
Aktier mv.	725	2.281
Valuta	-345	317
Valuta-,rente-,aktie- og andre kontrakter m.v.	310	-234
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-42.902	26.207
Indlån i puljeordninger	42.902	-26.207
	-26.525	2.212

Noter

	1. halvår 2022 t.kr.	1. halvår 2021 t.kr.
5. Udgifter til personale og administration		
Lønninger og vederlag til direktion og bestyrelse	1.390	1.361
	1.390	1.361
Personaleudgifter		
Lønninger	14.477	14.507
Pensioner	1.617	1.540
Udgifter til social sikring	2.857	2.773
	18.951	18.820
Øvrige administrationsudgifter	9.013	8.477
	29.354	28.658
Det gennemsnitlige antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede:	50,5	49,1
6. Nedskrivninger og hensættelser til tab		
Nedskrivninger på udlån til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen		
Nye nedskrivninger, netto	-3.613	-3.140
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-5	-309
	-3.618	-3.449
Nedskrivninger på øvrige finansielle aktiver til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen		
Nye nedskrivninger, netto	31	-16
	31	-16
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn indregnet i resultatopgørelsen		
Nye hensættelser, netto	640	11
	640	11
Indregnet i resultatopgørelsen i alt	-2.947	-3.454

Noter

6. Nedskrivninger og hensættelser til tab (fortsat)	30.06 2022			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Udlån til amortiseret kostpris				
Nedskrivninger primo	4.272	4.496	63.241	72.009
Nye nedskrivninger, netto	739	361	-255	845
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-11.570	-11.570
Indfrie	-1.575	-430	-511	-2.516
Overførsler til stadie 1	335	-1.025	-39	-729
Overførsler til stadie 2	-174	689	-2.386	-1.871
Overførsler til stadie 3	-70	-2	729	657
Andre bevægelser	0	0	1.289	1.289
Nedskrivninger ultimo	3.527	4.089	50.498	58.114
Øvrige finansielle aktiver til amortiseret kostpris				
Nedskrivninger primo	84	0	0	84
Nye nedskrivninger, netto	31	0	0	31
Nedskrivninger ultimo	115	0	0	115
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn				
Hensættelser primo	211	131	0	342
Nye hensættelser, netto	745	9	33	787
Indfrie	-95	-53	0	-148
Overførsler til stadie 1	32	-30	0	2
Overførsler til stadie 2	-2	1	0	-1
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0	0
Hensættelser ultimo	891	58	33	982
Nedskrivninger og hensættelser i alt ultimo	4.533	4.147	50.531	59.211

Noter

	30.06	31.12
	2022	2021
	t.kr.	t.kr.
	<hr/>	<hr/>
7. Eventualforpligtelser		
Garantier m.v.		
Finansgarantier	174.497	143.038
Tabsgarantier for realkreditudlån	145.602	150.796
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	46.793	20.839
Øvrige garantier	11.123	14.344
I alt	<u>378.015</u>	<u>329.017</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 0,16 %.

Sparekassen anvender Skandinavisk Data Center A/S som datacentral, og er ved en eventuel udtrædelse forpligtet til betaling af en udtrædelsesgodtgørelse på t.kr. 33.685.

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 2021. Årsrapporten for 2021 indeholder den samlede beskrivelse af anvendt regnskabspraksis, hvorfor der henvises til årsrapporten for 2021.

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 2022 er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2021:

- 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 2021 for en detaljeret beskrivelse af de regnskabsmæssige skøn.