

HALVÅRSRAPPORT

2023



Sparekassen Nørre Nebel



SPAREKASSEN
for Nørre Nebel og Omegn

Bredgade 46, 6830 Nørre Nebel

CVR-nr. 66671011

Indholdsfortegnelse

Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsespåtegning	4
Ledelsesberetning	5
Hoved- og nøgletal	16
Resultat- og totalindkomstopgørelse	17
Balance	18
Egenkapitalopgørelse	20
Noter	21



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

Bestyrelsen

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

Direktion

Per Anton Kvisgaard Knudsen

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Sparekassens bestyrelse



Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2023 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 2023 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for perioden 1. januar – 30. juni 2023.

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

Halvårsrapporten har ikke været underlagt revision eller review.

Nørre Nebel, den 15. august 2023

Direktion

Per Anton Kvisgaard Knudsen
direktør

Bestyrelse

Peder Christian Dahl
formand

Helle Føns
næstformand

Knud Erik Jensen

Frank Torben Kragh

Lone Bjerrum Hjortshøj

Martha Bundgaard Diernæs

Ledelsesberetning

Direktørskifte

Sparekassen bød velkommen til Per Knudsen den 10. januar 2023. Per Knudsen overtog officielt posten som direktør i sparekassen den 1. april 2023 efter Sidsel Marie Løvvang, der efter mere end 42 års ansættelse, heraf de seneste 12 år som direktør, havde valgt at gå på pension.

”De tætte relationer til kunderne er for sparekassen et afgørende parameter i en verden, der bliver mere og mere digitaliseret, og hvor vi i sparekassen prioriterer, at kunderne har direkte kontakt til sin personlige rådgiver” citat Per Knudsen.

Direktørskiftet blev markeret ved en reception den 5. april 2023



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 og personlig rådgivning. Betjeningen af kunderne sker fra afdelinger beliggende i Nørre Nebel, Outrup og Varde.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Sparekassen realiserede i 1. halvår 2023 et meget tilfredsstillende resultat – et resultat før skat på 16,6 mio. kr. mod et underskud på 14,0 mio. kr. i 1. halvår 2022. Efter skat udgør resultatet et overskud på 12,4 mio. kr. mod et underskud på 10,9 mio. kr. i 1. halvår 2022.

Resultatet er væsentligt påvirket af det stigende renteniveau i markedet, og sparekassen er tilbage i et mere normalt rentemarked, hvor negative renter af indlån er fortid. Det har medført en højere forrentning af sparekassens store overskudslikviditet og en stigende rentemarginal. Den højere forrentning af overskudslikviditeten har påvirket resultatet med 13,8 mio. kr. mod 2,4 mio. kr. i halvåret 2022. Rentemarginalen har påvirket med 22,9 mio. kr. mod 21,9 mio. kr. Samlet set er basisindtjeningen steget med 85% i forhold til 1. halvår 2022, hvilket er en markant forbedring.

En anden del af forklaringen til resultatet er, at sparekassen i perioden har modtaget en række nye erhvervs- og privatkunder. Alle sparekassens afdelinger oplever tilgang af nye kunder, hvilket vidner om, at kunderne fortsat finder sparekassens forretningsmodel med nærvær og personlig rådgivning for relevant. De tætte relationer til kunderne er for sparekassen et afgørende parameter i en verden, der bliver mere og mere digitaliseret, og hvor vi i sparekassen prioriterer, at kunden har direkte kontakt til sin personlige rådgiver.

Halvårsresultatet lever til fulde op til det forventede resultat for 1. halvår 2023.

Resultatet for 1. halvår 2023

Netto renteindtægter udgør 36,2 mio. kr. mod 24,1 mio. kr. i 1. halvår 2022. Udviklingen afspejler en væsentlig forøgelse i renteindtægter af udlån, indestående i Nationalbanken samt ikke mindst af egenbeholdningen af obligationer som følge af det stigende renteniveau.

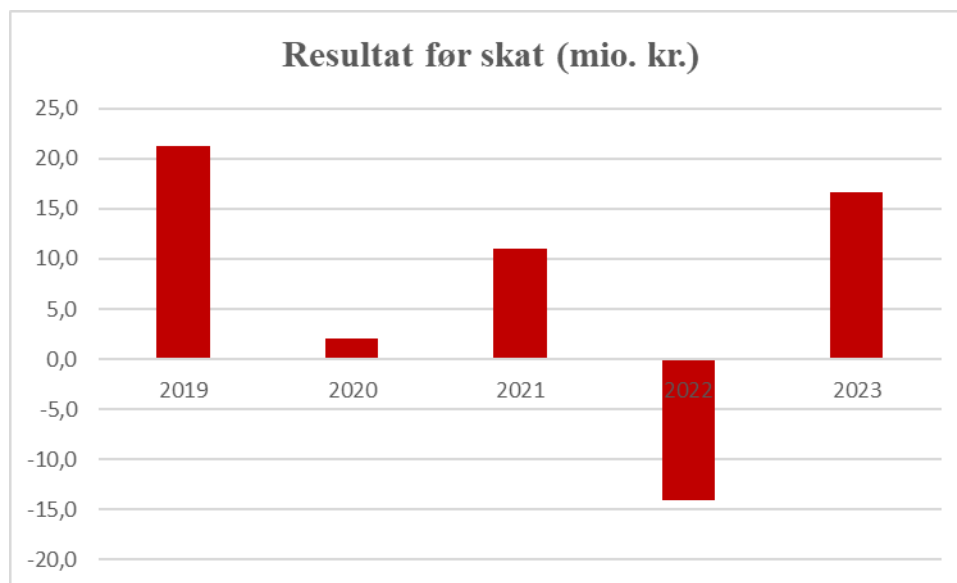
Netto gebyrindtægter udgør 14,0 mio. kr. mod 14,9 mio. kr. i 1. halvår 2022. Udviklingen afspejler et generelt lavere aktivitetsniveau hos kunderne, hvor det stigende renteniveau bl.a. har medført et fald i formidlingen af realkreditlån. Det skal bemærkes, at der i årene forud for 2023 har været et højt aktivitetsniveau, dels som følge af mange bolig- og sommerhushandler, og dels som følge af mange lånekonverteringer. Derfor skal udviklingen da også vurderes under hensyntagen til, at niveauet har været højt i de foregående år.

Kursreguleringer udgør en netto kursgevinst på 2,8 mio. kr. mod et netto kurstab på 26,5 mio. kr. i 1. halvår 2022. Den positive kursregulering for 1. halvår 2023 kan primært henføres til beholdningen af sektoraktier. 1. halvår 2022 var især påvirket af store kurstab på egenbeholdningen af obligationer, forårsaget af stigende renter som følge af krigen i Ukraine.

Udgifter til personale og administration udgør 32,6 mio. kr. mod 29,4 mio. kr. i 1. halvår 2022. Stigningen kan henføres til øgede personaleomkostninger bl.a. i forbindelse med direktørskiftet, og som følge af den overenskomstmæssige lønregulering samt generelt stigende udgifter til administration, herunder især til IT.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. udgør 3,9 mio. kr. mod en netto tilbageførsel på 2,9 mio. kr. i 1. halvår 2022. I nedskrivningerne indgår statistiske og individuelle nedskrivninger, men også et ledelsesmæssigt skøn til afdækning af mulige yderligere nedskrivninger og tab. Det ledelsesmæssige skøn er forøget med 2,6 mio. kr. siden ultimo 2022, da det fortsat er vurderingen, at der er betydelige risici knyttet til den økonomiske udvikling.

Resultatet før skat har over de seneste 5 halvår haft følgende udvikling:



Balancen pr. 30.06.2023

Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris udgør 865 mio. kr., hvilket svarer til en stigning på 6,7 % i forhold til ultimo 2022.

Udlånsvækst 6,7%

Obligationer til dagsværdi udgør 825 mio. kr. mod 846 mio. kr. ultimo 2022. 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 1.728 mio. kr., mod 1.667 mio. kr. ultimo 2022, svarende til en stigning på 3,6 %.

Indlån i puljeordninger udgør 337 mio. kr. mod 327 mio. kr. ultimo 2022 svarende til en stigning på 2,9 %.

Egenkapitalen udgør 366 mio. kr. mod 353 mio. kr. ultimo 2022.

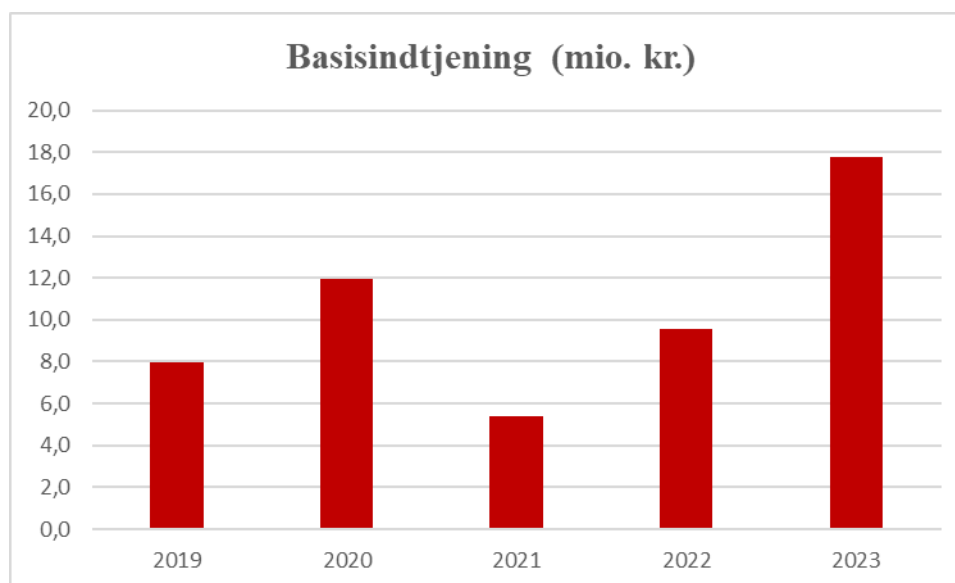
Balancen udgør 2.468 mio. kr. mod 2.385 mio. kr. ultimo 2022.

Basisindtjeningen

Basisindtjeningen defineres som resultatet før nedskrivninger, kursreguleringer og skat.

Basisindtjeningen udgør 17,8 mio. kr. mod 9,6 mio. kr. i 1. halvår 2022. Basisindtjeningen er steget med 85%, og stigningen skal vurderes under hensyntagen til, at der er gennemført renteforhøjelser på udlån, som følge af et stigende renteniveau i samfundet. Basisindtjeningen er meget tilfredsstillende og bidrager til, at sparekassen i fremtiden i en vis udstrækning kan modstå nedskrivninger på udlån og kurstab på beholdningen af obligationer og aktier.

Basisindtjeningen har over de seneste 5 halvår haft følgende udvikling:



Krediteksponeringer

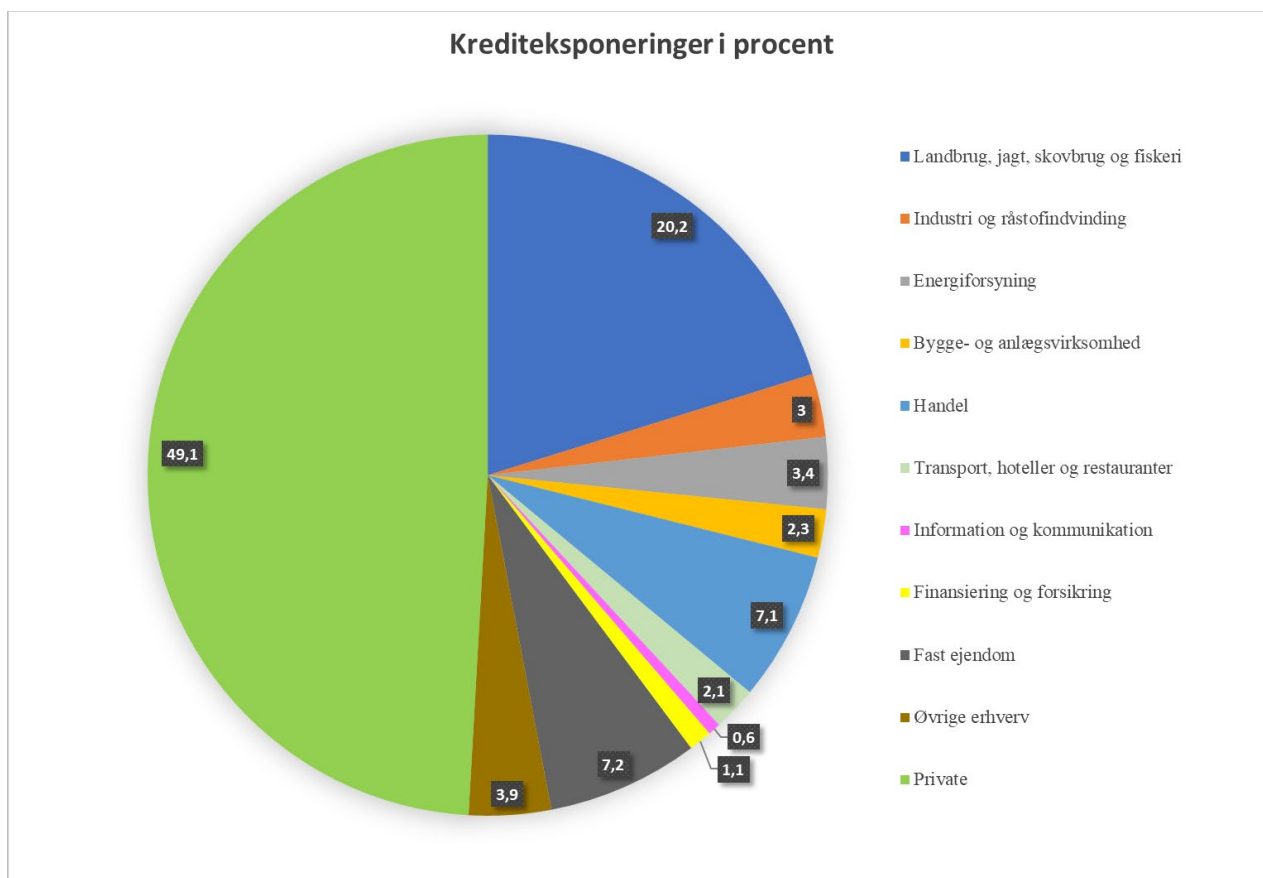
Krediteksponeringer defineres som summen af bruttoudlån til amortiseret kostpris, garantier samt uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn.

De samlede krediteksponeringer pr. 30. juni 2023 udgør 1.475 mio. kr., mod 1.460 mio. kr. ultimo 2022, hvilket svarer til en stigning på 15 mio. kr. Fordelingen pr. branche fremgår af note 7.

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 25%, og ingen af de øvrige brancher må udgøre mere end 10% af de samlede eksponeringer. Der tilstræbes en passende fordeling af privat- og erhvervs kunder i forholdet 50/50, og erhvervsdelen må ikke overstige 60%.

Den procentvise fordeling af krediteksponeringerne pr. 30. juni 2023 lever op til grænserne i forretningsmodellen.

Krediteksponeringerne fordeler sig på brancher således:



Ledelsesmæssige skøn

Generelt vurderes kreditkvaliteten af sparekassens udlånsportefølje som god. Det er vurderingen, at nedskrivningerne ikke er væsentligt påvirket af eftervirkningerne af coronakrisen, ligesom der indtil videre ikke er konstateret væsentlig negativ påvirkning som følge af det seneste års kraftigt stigende rente og inflation, energipriser mv. 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.

Eksponeringen mod landbrug udgør fortsat den væsentligste andel af sparekassens samlede eksponeringer. 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. Det er generelt vurderingen, at kreditkvaliteten af landbrugskunderne er god, og kunderne har kunnet servicere de stigende renter.

Foråret 2023 har været meget tørt, og det må forventes, at tørken får en mærkbar effekt på høsten. Det er primært høsten af korn, der vil blive ramt, da der forventes et mindre udbytte. Som følge af disse vejrsmæssige udfordringer er der foretaget et ledelsesmæssigt tillæg til branchen landbrug.

Krediteksponeringer til alle øvrige erhvervsbrancher er fordelt på flere brancher, primært i sparekassens nærområde. Generelt har sparekassen ikke på øvrige erhverv og privatkunder konstateret en væsentlig forringelse af kundernes betalingsevne, og også her har kunderne været i stand til at servicere de stigende renter. Det er dog fortsat vurderingen, at der hersker usikkerhed om den økonomiske udvikling, som følge af fortsat høj inflation, rentestigninger, usikkerhed om ejendomspriser samt de konsekvenser, som udfordringer i verdensøkonomien giver. De betydelige risici i relation til den økonomiske udvikling medfører derfor fortsat, at der er risiko for, at de statistisk beregnede nedskrivninger er for lave.

For at imødegå et eventuelt kommende tab som følge af den økonomiske usikkerhed, har sparekassen bogført et ledelsesmæssigt skøn på 6,7 mio. kr. I forhold til ultimo 2022 er der udgiftsført 2,6 mio. kr. På grund af ovennævnte usikkerhed om fremtiden har sparekassen endvidere reserveret 1,6 mio. kr. som et tillæg til solvensbehovet. Der er således reserveret i alt 8,3 mio. kr. bl.a. til imødegåelse af de fremtidige økonomiske usikkerheder, selv om det fortsat ikke er muligt at relatere disse reservationer til konkrete hændelser. Sparekassen har således forøget det ledelsesmæssige 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 2022, 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 2023 udgjorde:

- | | |
|----------------------------|---|
| • Egenkapitalen | 366 mio. kr. mod 353 mio. kr. ultimo 2022 |
| • Kapitalgrundlaget | 331 mio. kr. mod 330 mio. kr. ultimo 2022 |
| • Kapitalprocenten | 28,1 mod 26,9 ultimo 2022 |
| • Individuelt kapitalbehov | 12,6 % mod 12,1 % ultimo 2022 |
| • Risikovægtede poster | 1.180 mio. kr. mod 1.225 mio. kr. ultimo 2022 |

Periodens overskud efter skat på 12,4 mio. kr. medregnes ikke i kapitalgrundlaget pr. 30. juni 2023, idet der ikke er foretaget revision eller review af halvårets resultat.

Med sparekassens nuværende kapitalprocent på 28,1 er det ledelsens vurdering, at sparekassen kan leve op til alle kendte fremtidige kapitalkrav.

Kapitalprocent 28,1

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

Opgørelsen af kapitalbehovet er baseret på bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og kapitalbehov og på Finanstilsynets vejledning herom. Sparekassen har opgjort kapitalbehovet efter en 8+ tilgang.

Sparekassens solvensmæssige overdækning er pr. 30. juni 2023 opgjort til 75 mio. kr., jf. nedenstående opgørelse:

Solvensmæssig overdækning	Mio. kr.	%
Kapitalgrundlag	331	28,1
Kapitalbehov	149	12,6
Kapitalbevaringsbuffer	30	2,5
Konjunkturudligningsbuffer	29	2,5
NEP-tillæg	48	4,1
Overdækning efter bufferkrav	75	6,4

Der henvises til sparekassen hjemmeside <https://sparnebel.dk/Om-os/Regnskab> for en beskrivelse og uddybning af kapitalbehovet og opgørelsesmetoderne ultimo juni 2023.

Nedskrivningsegnete passiver (NEP)

Finanstilsynet fastsætter i samarbejde med Finansiell Stabilitet årligt et individuelt NEP-krav for det enkelte pengeinstitut. Formålet hermed er at sikre, at et pengeinstitut har kapital nok til at betale for egen afvikling, hvis det skulle blive aktuelt. NEP-kravet meddeles det enkelte pengeinstitut én gang årligt. Da der sker genberegning af NEP-kravet, kan det ændre sig fra år til år.

Sparekassen modtog i december 2022 brev fra Finanstilsynet om NEP-kravet for 2023 og 2024, der er fastsat til henholdsvis 16,7% og 17,6% af de risikovægtede poster. For 2023 består NEP-kravet, udover solvensbehovet på 12,6%, af et NEP-tillæg på 4,1%.

På baggrund af sparekassens kapitalplan forventes det, at kravet fremadrettet vil være opfyldt ved en forøgelse af egenkapitalen afledt af den fremtidige indtjening.

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 2023 er sparekassens LCR-procent opgjort til 701,3 mod 642,7 ultimo 2022.

LCR 701,3%

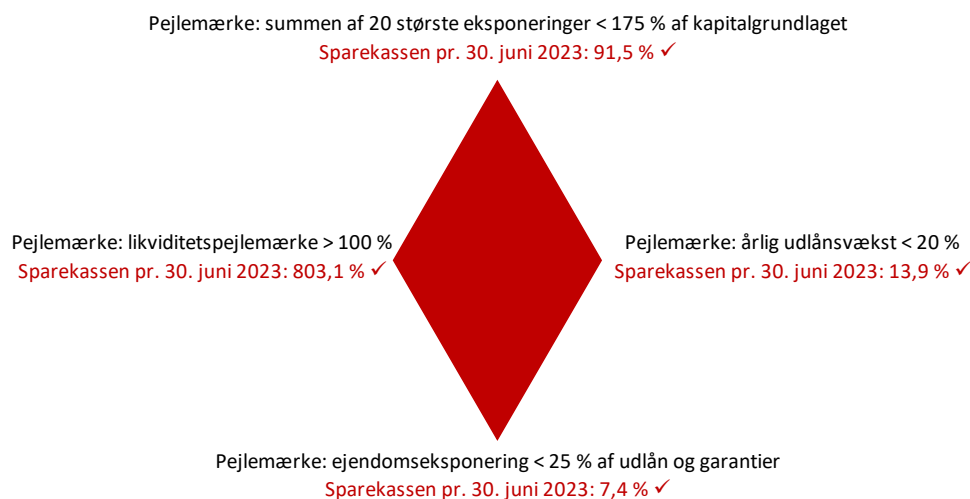
I 2021 er nøgletallet ”Net Stable Funding Ratio” (NSFR) trådt i kraft. Formålet er at sikre, at sparekassen har en stabil fundingstruktur over en tidshorisont på et år. NSFR skal minimum udgøre 100 %. Pr. 30. juni 2023 er sparekassens NSFR-procent opgjort til 172,8 mod 171,9 ultimo 2022.

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 2023 ligger sparekassen inden for samtlige grænseværdier i Tilsynsdiamanten, hvilket fremgår af nedenstående tabel.



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 2023 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 nedskrivninger affødt af ændrede retningslinjer fra Finanstilsynet, kan påvirke nedskrivningerne for 2. halvår 2023.

De globale økonomiske udfordringer 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 disse udfordringer. Derfor vil den resterende del af 2023 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 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, valutarisikoen er afdækket med terminsforretninger.

I øvrigt henvises til beskrivelsen af væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder i note 10.

ESG – Environment (miljø), Social (samfund) and Governance (ledelse)

Environment, Social og Governance – i daglig tale ESG – er en samlebetegnelse for miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i en virksomhed, der anvendes til at måle og forbedre den klima- og miljømæssige påvirkning f.eks. i relation til FN's verdensmål.

På Finans Danmarks årsmøde tilbage i december 2019 lancerede Forum for Bæredygtig Finans 20 anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at fremme den bæredygtige omstilling i samfundet. Sparekassen udarbejder i forbindelse med aflæggelsen af årsrapporten en rapport om det samlede CO₂-aftryk af de aktiver, den finansierer, formidler eller investerer i, men sparekassen har også løbende fokus på at fremme og støtte op om den grønne omstilling.

Som nævnt i årsrapporten for 2022 er der indgået en aftale med energiselskabet Better Energy, om at købe grøn strøm. Aftalen er indgået i samarbejde med en række andre pengeinstitutter og indebar opførelsen af en helt ny solcellepark. I første halvår af 2023 har sparekassen modtaget strøm fra solcelleparken, og sparekassens strømforbrug er dækket af grøn strøm fra solcelleparken.

Sparekassens ejendom i Nørre Nebel er blevet gennemgået af en ekstern konsulent, med henblik på at optimere energiforbruget. Der er udarbejdet en række forslag, som løbende vil blive implementeret.

Der arbejdes løbende på at sparekassen bliver mere digital, og dermed nedbringe mængden af papir, der benyttes i sparekassen.

Sparekassen tilbyder kunderne investeringsrådgivning, der er tilpasset den enkelte kundes behov og ønsker, så investeringen matcher den enkeltes investeringshorisont og risikoappetit. Herunder hører bl.a. en afdækning af kundens bæredygtighedspræferencer, så kundens investering afspejler den valgte profil i investeringsstrategien.

Som et lokalt pengeinstitut ønsker sparekassen at være en aktiv del af lokalsamfundet, og det er den på en række områder. Et af de væsentligste områder er, at sparekassen er med til at understøtte en lang række af lokale foreninger. Det er både til gavn for foreningerne og deres medlemmer, men det er også en gevinst for hele området, da det er med til at gøre Varde Kommune til et mere attraktivt sted at bo, med muligheder indenfor såvel sportslige som kulturelle tilbud.

Det er en del af sparekassens DNA at være med til at støtte op om lokalområdet. På denne måde støtter sparekassen også op om FN's Verdensmål, hvor et af målene omhandler "Bæredygtige byer og Lokalsamfund".

"En af vores allervigtigste roller er, at vi er en aktiv del af lokalsamfundet, men det at være lokale kan ikke stå alene. Vi skal også være dygtige og relevante for kunderne" citat Per Knudsen.

En af de foreninger sparekassen støtter, er foreningen Bluemountain-MTB



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, 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 2023

Som oplyst i årsrapporten for 2022 var forventningerne til det endelige resultat før skat for 2023 et resultat i niveauet 25 mio. kr. Halvårets resultat før skat udgør et overskud på 16,6 mio. kr. Forventningerne til resultatet før skat for 2023 opjusteres til et resultat før skat i niveauet 30 mio. kr.

De usikre makroøkonomiske udsigter medfører fortsat en forøget usikkerhed om årets resultat.

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. Lønpolitikken og oversigten over ledelsens aflønning er offentliggjort på sparekassens hjemmeside og opdateres årligt <https://sparnebel.dk/Om-os/Politikker-og-redegørelser>

Hoved- og nøgletal

	30.06 2023 t.kr.	30.06 2022 t.kr.	30.06 2021 t.kr.	30.06 2020 t.kr.	30.06 2019 t.kr.
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	50.923	39.457	34.631	38.096	36.017
Kursreguleringer	2.767	-26.525	2.212	-10.791	8.251
Udgifter til personale og administration	32.566	29.354	28.658	25.801	27.678
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	3.920	-2.947	-3.454	-859	-4.997
Halvårets resultat efter skat	12.442	-10.919	8.609	1.569	16.541
Balance					
Udlån, amortiseret kostpris	865.398	759.530	705.379	735.573	745.838
Indlån eksklusiv puljer	1.727.538	1.646.740	1.602.302	1.542.978	1.583.638
Egenkapital	365.934	350.328	345.117	329.063	312.968
Aktiver i alt	2.468.464	2.353.564	2.331.722	2.193.612	2.173.950
Nøgletal					
Kapitalprocent	28,1	25,5	24,5	25,0	20,2
Kernekapitalprocent	28,1	25,5	24,5	25,0	20,2
Egenkapitalforrentning før skat	4,6	-3,9	3,2	0,6	7,0
Egenkapitalforrentning efter skat	3,5	-3,1	2,5	0,5	5,4
Indtjening pr. omkostningskrone	1,45	0,48	1,43	1,08	1,92
Renterisiko	4,0	4,3	4,1	2,8	2,9
Valutaposition	2,0	3,1	0,5	2,7	2,8
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån	44,8	41,5	40,3	44,1	45,0
Udlån i forhold til egenkapital	2,4	2,2	2,0	2,2	2,4
Halvårets udlånsvækst	6,7	6,2	-1,0	0,1	8,2
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR)	701	587	458	519	492
Net Stable Funding Ratio (NSFR)*	173	172	N/A	N/A	N/A
Summen af store eksponeringer	92	97	105	105	126
Halvårets nedskrivningsprocent	0,3	-0,3	-0,3	-0,1	-0,4
Afkastningsgrad	0,5	-0,5	0,4	0,1	0,8

* NSFR er gældende fra 01.07.2021, hvorfor der ingen sammenligningstal er for perioden forud herfor.

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Resultatopgørelse

	Note	1. halvår 2023 t.kr.	1. halvår 2022 t.kr.
Renteindtægter	1	37.753	21.431
Negative renteindtægter	1a	0	954
Renteudgifter	2	1.528	38
Positive renteudgifter	2a	0	3.672
Netto renteindtægter		36.225	24.111
Udbytte af aktier mv.		656	487
Gebyrer og provisionsindtægter	3	15.142	15.869
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		1.100	1.010
Netto rente- og gebyrindtægter		50.923	39.457
Kursreguleringer	4	2.767	-26.525
Udgifter til personale og administration	5	32.566	29.354
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		555	523
Andre driftsudgifter		15	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	6	3.920	-2.947
Resultat før skat		16.634	-13.998
Skat (af periodens resultat)		4.192	-3.079
Periodens resultat		12.442	-10.919

Forslag til resultatdisponering

Henlagt til egenkapital		12.442	-10.919
I alt anvendt		12.442	-10.919

Totalindkomstopgørelse

Periodens resultat		12.442	-10.919
Periodens totalindkomst		12.442	-10.919

Balance

Aktiver	30.06 2023 t.kr.	31.12 2022 t.kr.
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	328.716	293.864
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	11.492	6.420
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	865.398	810.739
Obligationer til dagsværdi	825.497	845.632
Aktier mv.	66.079	63.376
Aktiver tilknyttet puljeordninger	336.971	327.429
Grunde og bygninger:		
Domicilejendomme	11.097	11.197
Domicilejendomme (leasing)	1.965	2.098
Øvrige materielle aktiver	1.931	1.410
Aktuelle skatteaktiver	1.789	1.869
Udskudte skatteaktiver	858	3.727
Andre aktiver	13.696	13.443
Periodeafgrænsningsposter	2.975	3.505
Aktiver i alt	2.468.464	2.384.709

Balance

Passiver		30.06 2023	31.12 2022
Gæld	Note	t.kr.	t.kr.
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		153	0
Indlån og anden gæld		1.727.538	1.666.908
Indlån i puljeordninger		336.971	327.429
Andre passiver		36.170	36.095
Periodeafgrænsningsposter		1.512	630
Gæld i alt		2.102.344	2.031.062
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til tab på garantier	6	137	103
Andre hensatte forpligtelser		49	52
Hensatte forpligtelser i alt		186	155
Egenkapital			
Opskrivningshenlæggelser		1.833	1.833
Overført overskud		364.101	351.659
Egenkapital i alt		365.934	353.492
Passiver i alt		2.468.464	2.384.709

Øvrige noter

7 - 11

Egenkapitalopgørelse

	Opskrivnings- henlæggelser t.kr.	Overført overskud t.kr.	I alt t.kr.
Egenkapital 31.12.2022	1.833	351.659	353.492
Periodens resultat	0	12.442	12.442
Egenkapital 30.06.2023	1.833	364.101	365.934

Sdr. Bork Vind K/S



Noter

	1. halvår 2023 t.kr.	1. halvår 2022 t.kr.
1. Renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	2.745	0
Udlån og andre tilgodehavender	24.340	18.190
Obligationer	11.044	3.365
Afledte finansielle instrumenter	-376	-124
I alt	37.753	21.431
1a. Negative renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	683
Obligationer	0	271
I alt	0	954
2. Renteudgifter		
Kreditinstitutter og centralbanker	3	0
Indlån og anden gæld	1.480	0
Øvrige renteudgifter	45	38
I alt	1.528	38
2a. Positive renteudgifter		
Indlån og anden gæld	0	3.672
I alt	0	3.672
3. Gebyrer og provisionsindtægter		
Værdipapirhandel og depoter	1.524	1.645
Betalingsformidling	930	798
Lånesagsgebyrer	1.557	2.152
Garantiprovision	5.974	6.227
Øvrige gebyrer og provisioner	5.157	5.047
I alt	15.142	15.869

Noter

	1. halvår 2023 t.kr.	1. halvår 2022 t.kr.
4. Kursreguleringer		
Obligationer	-283	-27.215
Aktier mv.	2.931	725
Valuta	-801	-345
Valuta-, rente-, aktie- og andre kontrakter m.v.	920	310
Aktiver tilknyttet puljeordninger	17.351	-42.902
Indlån i puljeordninger	-17.351	42.902
I alt	2.767	-26.525
5. Udgifter til personale og administration		
Lønninger og vederlag til direktion og bestyrelse	1.959	1.390
I alt	1.959	1.390
Personaleudgifter		
Lønninger	15.377	14.477
Pensioner	1.752	1.617
Udgifter til social sikring	3.254	2.857
I alt	20.383	18.951
Øvrige administrationsudgifter	10.224	9.013
I alt	32.566	29.354
Det gennemsnitlige antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede:	51,2	50,5

Noter

	1. halvår 2023 t.kr.	1. halvår 2022 t.kr.
6. Nedskrivninger og hensættelser til tab		
Nedskrivninger på udlån til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen		
Nye nedskrivninger, netto	3.845	-3.613
Tab uden forudgående nedskrivning	10	0
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-13	-5
I alt	3.842	-3.618
Nedskrivninger på øvrige finansielle aktiver til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen		
Nye nedskrivninger, netto	46	31
I alt	46	31
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn indregnet i resultatopgørelsen		
Nye hensættelser, netto	32	640
I alt	32	640
Indregnet i resultatopgørelsen i alt	3.920	-2.947

Noter

6. Nedskrivninger og hensættelser til tab (fortsat)				30.06 2023
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Udlån til amortiseret kostpris				
Nedskrivninger primo	3.837	5.110	45.413	54.360
Nye nedskrivninger, netto	582	177	7.751	8.510
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-402	-402
Indfrie	-544	-797	-5.021	-6.362
Overførsler til stadie 1	269	-794	-411	-936
Overførsler til stadie 2	-287	2.749	0	2.462
Overførsler til stadie 3	-2	-40	217	175
Andre bevægelser	0	0	1.461	1.461
Nedskrivninger ultimo	3.855	6.405	49.008	59.268
Øvrige finansielle aktiver til amortiseret kostpris				
Nedskrivninger primo	288	0	0	288
Nye nedskrivninger, netto	46	0	0	46
Nedskrivninger ultimo	334	0	0	334
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn				
Hensættelser primo	73	23	59	155
Nye hensættelser, netto	5	0	527	532
Indfrie	-48	-20	-450	-518
Overførsler til stadie 1	0	-1	0	-1
Overførsler til stadie 2	-1	2	0	1
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
Andre bevægelser	10	7	0	17
Hensættelser ultimo	39	11	136	186
Nedskrivninger og hensættelser				
I alt ultimo	4.228	6.416	49.144	59.788

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

7. Krediteksponeringer

	30.06.2023		31.12.2022	
	t.kr.	%	t.kr.	%
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	298.202	20,2	303.715	20,8
Industri og råstofudvinding	44.327	3,0	30.333	2,1
Energiforsyning	50.725	3,4	52.371	3,6
Bygge- og anlægsvirksomhed	33.964	2,3	36.436	2,5
Handel	104.264	7,1	103.774	7,1
Transport, hoteller og restauranter	31.773	2,1	27.631	1,9
Information og kommunikation	8.367	0,6	8.111	0,6
Finansiering og forsikring	15.978	1,1	21.930	1,5
Fast ejendom	105.826	7,2	99.373	6,8
Øvrige erhverv	57.428	3,9	62.001	4,2
Erhverv i alt	750.854	50,9	745.675	51,1
Private	724.287	49,1	714.583	48,9
I alt	1.475.141	100,0	1.460.258	100,0

Sønderhedegård



Noter

	30.06 2023 t.kr.	31.12 2022 t.kr.
8. Eventualforpligtelser		
Garantier m.v.		
Finansgarantier	66.556	69.207
Tabsgarantier for realkreditudlån	119.961	127.010
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	17.503	24.798
Øvrige garantier	9.088	9.244
I alt	213.108	230.259
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%	0,16%
Sparekassen anvender Skandinavisk Data Center A/S som datacentral, og er ved en eventuel udtrædelse forpligtet til betaling af en udtrædelsesgodtgørelse:	61.115	61.115
Sparekassen har herudover ingen pantsætninger, sikkerhedsstillelser eller lignende.		
9. Kapitalforhold		
Egenkapital	365.934	353.492
Halvårets resultat indregnes ikke i kapitalgrundlaget	-12.442	0
Skatteaktiver	-858	-3.727
Andre fradrag	-21.566	-19.993
Egentlig kernekapital	331.068	329.772
Kapitalgrundlag	331.068	329.772
Den samlede risikoeksponering/risikovægtede poster	1.180.031	1.225.369

Noter

10. 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 2022. Årsrapporten for 2022 indeholder den samlede beskrivelse af anvendt regnskabspraksis, hvorfor der henvises til årsrapporten for 2022 (note 23).

11. 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 2023 er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2022:

- 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 2022 (note 23) for en detaljeret beskrivelse af de regnskabsmæssige skøn.