

Information



Halvårsrapport

- pr. 30.06.2023

Broager Sparekasse
Storegade 27 · 6310 Broager
CVR-nr. 66 32 85 11 / Reg. nr. 9797

broager
SPAREKASSE

INDHOLDSFORTEGNELSE

Oplysninger om Sparekassen	4
Ledelsespåtegning	5
Ledelsesberetning	6
Resultat- og totalindkomstopgørelse	12
Balance	13
Bevægelser i egenkapital	14
Noter	15

Forsidebillede: "Taksensand Fyr" ved Fynshav, Als.

OPLYSNINGER OM SPAREKASSEN

Broager Sparekasse

Storegade 27
6310 Broager

www.broagersparekasse.dk
info@broagersparekasse.dk
Telefon: 7418 3838

Bestyrelse:

Erik Johannsen, formand
Peter Eberle, næstformand
Søren Andersen Jensen
Richard de Churruca
Tina Wilhelmsen Holm
Anne-Mette Faurholm Michelsen
Rasmus Schumann Jepsen (medarbejdervalgt)
Kent Nissen (medarbejdervalgt)

Direktion:

Lars Blaabjerg Christensen

Filialer i:

Kastanie Allé 8, 6400 **Sønderborg**
Rådhuscentret 43, 6500 **Vojens**
Skrænten 5, 6200 **Aabenraa**

Revision:

PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

LEDELSESPÅTEGNING

Vi har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 01.01.2023 – 30.06.2023 for Broager Sparekasse.

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

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af Sparekassens aktiver og passiver, finansielle stilling og resultat for regnskabsperioden 01.01.2023 – 30.06.2023.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i Broager Sparekasses aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Sparekassen kan påvirkes af.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til helårsrapporten for 2022. Der er i lighed med halvårsrapporten for 2022 ikke udarbejdet review for halvårsrapporten for 2023. Halvårets resultat er derfor ikke medregnet i kapitalprocenten.

Broager, den 21.08.2023

Direktionen:

Lars Blaabjerg Christensen
direktør

Bestyrelsen:

Erik Johannsen
formand

Peter Eberle
næstformand

Søren Andersen Jensen

Richard de Churruca

Tina Wilhelmsen Holm

Anne-Mette Faurholm Michelsen

Rasmus Schumann Jepsen
medarbejdervalgt

Kent Nissen
medarbejdervalgt

LEDELSESBERETNINGEN - HOVEDOVERSKRIFTER

Halvåret 2023 i overskrifter

- Resultat før skat kr. 24,6 mio. mod kr.-1,6 mio. i 2022.
- Stigende samlede indtægter – Båret af det stigende renteniveau
- Stigende omkostninger på kr. 6 mio. heraf udgør kr. 1,8 mio. éngangsudgifter
- Endnu en pænt stigende basisindtjening (indtjening før nedskrivninger og kursreguleringer) fra kr. 14,2 mio. i 2022 til kr. 20,7 mio. i 2023
- Nedskrivningerne påvirker resultatet positivt med kr. 0,2 mio., mod en indtægt i 2022 på kr. 1,1 mio.
- Ledelsesmæssigt skøn på kr. 19,5 mio. ultimo 2022 fastholdes fortsat med samme beløb pr. 30.06.2023. Det ledelsesmæssige skøn udgør 2,1% af nettoudlånet pr. 30.06.2023.
- Kursreguleringerne udgør en samlet indtægt i 2023 på kr. 0,9 mio. mod en udgift i 2022 på kr. 17,1 mio.
- LCR kan opgøres til tilfredsstillende 540% mod 494% pr. 30.06.2022.
- Kapitalprocenten kan opgøres til 23,6% mod 22,1% pr. 30.06.2022. Halvårets overskud er ikke indregnet i kapitalprocenten. Med indregning af resultatet for 1. halvår, kan kapitalprocenten opgøres til 25,2%
- Solvensbehovet er opgjort til 9,7%, svarende til en solvensmæssig overdækning på 13,9 procentpoint, mod 12,3 procentpoint ved halvåret 2022 – Efter buffere og NEP-krav udgør overdækningen 6,7 procentpoint mod 7,9 procentpoint pr. 30.06.2022. Ved indregning af halvårets overskud kan overdækningen opgøres til 8,3 procentpoint.
- Udlån er i forhold til 30.06.2022 faldet med 0,1% til i alt 924,9 mio.
- Indlån + puljer stiger med 7,4% til kr. 2.307 mio. i forhold til 30.06.2022.
- Fortsat god spredning på udlån og garantier, både i forholdet mellem privat og erhverv og på fordelingen på de enkelte erhvervsbrancher.
- "Tilsynsdiamanten" med 4 pejlemærker – Sparekassen opfylder fortsat alle 4 punkter.

Sparekassen anser resultatet for meget tilfredsstillende – målt på resultatet før skat. Det stigende renteniveau har medvirket til en stigende rentemarginal, hvilket har løftet sparekassens samlede indtjening mere end omkostningsstigningen. Dette medfører igen en pæn stigning i basisindtjeningen på 46%. Den kapitalmæssige overdækning er meget tilfredsstillende og holder sig pænt fra det af sparekassen fastlagte minimumsniveau.

Hovedaktivitet

Broager Sparekasse er en stærk lokalforankret garant sparekasse, med afdelinger i Broager, Sønderborg, Aabenraa og Vojens. Sparekassen henvender sig primært til privatkunder og SMV-segmentet for erhvervs kunder med behov for traditionelle produkter som udlån, indlån, garantistillelser samt rådgivning indenfor investering, pension, bolighandel og forsikring m.v.

Forretningsomfanget med kunderne – målt på udlån og garantier – fordeler sig med 61% på privatkunder og 39% på erhvervs kunder, hvor landbruget udgør den højeste eksponering mod enkeltbrancher med 10%.

Hovedparten af sparekassens kunder er bosat i sparekassens primære markedsområde.

Økonomisk udvikling

Resultatet før skat blev for 1. halvår 2023 et overskud på kr. 24,6 mio. mod et underskud på kr. 1,6 mio. i første halvdel af 2022.

Resultatet er det bedst realiserede i Broager Sparekasses historie, målt på et halvår. Dette både på basisindtjeningen og det samlede resultat.

Resultatet er positivt påvirket af en markant stigning i basisindtjeningen på kr. 6,5 mio. i forhold til første halvår af 2022. Dette samtidig med, at kursreguleringerne har udviklet sig positivt i 2023, mod et stort kurstab på kr. 17,1 mio. i 2022, gør at det samlede resultat før skat stiger væsentligt.

LEDELSESBERETNING (FORTSAT)

Generelt er det indtil videre gået væsentlig bedre med kundernes økonomi end forventet ved aflæggelse af sparekassens årsrapport for 2022. Der var mange indikationer på, at den økonomiske situation ville blive forværret med høj inflation, stærkt stigende renter, høje energipriser og fortsat krig i Ukraine. Vi har dog endnu ikke set at dette har påvirket kundernes betalings-evne, hvorfor de forventede nedskrivninger, indtil videre er udeblevet.

Socialt ansvar og bæredygtighed

Bæredygtighed og den grønne omstilling er begreber, vi har arbejdet med i flere år. Målsætningen om, at vi som virksomhed skal være CO₂-neutral i 2029, følger vi fortsat med konkrete ændringer i hverdagen. Vi har i den forbindelse fået lavet en CO₂-måling ud fra basisår 2019, som baserer sig på sparekassens forbrug af varme, vand, el, papir og transport for de fire filialer.

Herudover har vi fortsat fokus på 3 af FNs verdensmål: mål 7: Bæredygtig energi, mål 11: Bæredygtige byer og lokalsamfund og mål 13: Klimaindsats.

Bæredygtighed er også en fast del af dialogen med både vores privat- og erhvervskunder. Vi har et øget fokus på at ruste vores medarbejdere bedst muligt til bæredygtig rådgivning. Derfor har vi også sendt en af vores erhvervsrådgivere på uddannelsen "Bæredygtig kundedialog – Erhverv" ved FU. Fremadrettet vil flere af vores rådgivere komme på denne eller lignende uddannelser inden for emnet.

Vores privatrådgivere har fokus på at tale om energieffektivisering af bolig samt mulighed for bil- og boliglån, som bidrager til at fremme den grønne omstilling.

På investeringsområdet bliver der også talt med kunder om, hvad bæredygtighed betyder for dem. Vores Formuecenter arbejder med egen ESG-analyse, rådgiver i samarbejde med samarbejdspartnere om fx svanemærkede fonde og benytter sig af BankInvests måler for CO₂-aftryk. Vores kreditafdeling arbejder ligeledes med et øget fokus på dialogen med kunder om bæredygtighed i kreditvurderinger. Fremadrettet bliver der også her et fokus på at indhente klimaaftryk inden for fx landbrug.

Lokalområde

Vores Lokalpulje og løbende sponsorater udgør fortsat en væsentlig del af vores markedsføringsbudget. Vores sponsorater uddeles i vores lokalområde, og er med til at bakke op om de lokale initiativer, som gør vores område attraktivt at bo og være erhvervsdrivende i. For os er det vigtigt at give tilbage til det lokalområde, som vi er en del af.

Medarbejdere

Medarbejderne er vores største aktiv, og vi arbejder hele tiden på at højne medarbejdernes trivsel, engagement og stolthed. Resultatet for årets Medarbejdertilfredshedsundersøgelse lå over gennemsnittet for landets øvrige pengeinstitutter.

Vi gør meget ud af faglighed og stolthed. Ud over intern uddannelse, benytter medarbejdere sig også af uddannelsstilbud udenfor sparekassen, hvis de har behovet og motivationen. Sparekassen prioriterer, at medarbejderne bliver rustede til fremtiden, udvikler sig i deres job og bevarer motivationen.

I 2023 har vi fortsat to flexjobbere fastansat, hvoraf den ene startede som praktikant fra AspIT i 2019. For os giver det rigtig god mening at hjælpe dygtige mennesker ind på arbejdsmarkedet.

Læs mere om sparekassens sociale ansvar på www.broagersparekasse.dk/csr.

Resultat og balance

Nedenfor kommenteres kort de enkelte hovedposter i resultatopgørelsen og balancen. En dybere forklaring af tallene fremgår af noterne til regnskabet.

LEDELSESBERETNING (FORTSAT)

Rente- og gebyrindtægter

Nettorente- og gebyrindtægterne udgjorde i første halvår af 2023 kr. 67,2 mio. mod kr. 54,7 mio. i første halvår af 2022. Rente- og gebyrindtægterne i 2022 har medført en stigende rentemarginal, hvilket kan aflæses på nettorenteindtægterne, der stiger fra kr. 24,6 mio. i første halvdel af 2022 til kr. 38,6 mio. i de første 6 måneder af 2023. Netto-gebyrindtægterne er faldet marginalt med kr. 1,5 mio. i 2023 i forhold til første halvår 2022. Faldet kan forklares med lavere aktivitet på boligmarkedet i forhold til sidste år.

Omkostninger

De samlede udgifter til personale og administration er stigende og udgør kr. 45,7 mio. mod kr. 36,7 mio. i 2022. Kr. 2 mio. af stigningen kan henføres til én gang udgifter til personaleomkostninger. Den generelle stigning skyldes øgede IT-udgifter og generelle prisstigninger.

Kursreguleringer og afskrivninger m.v.

Halvårets kursreguleringer er positive med i alt kr. 0,9 mio. mod et negativt bidrag i første halvdel af 2022 på kr. 17,1 mio. Af den samlede kursregulering udgør gevinsten på obligationsbeholdningen kr. 0,5 mio. Kursreguleringen på sparekassens beholdning af aktier (hovedsagligt sektoraktier) bidrager positivt med kr. 0,1 mio. og valutakursreguleringer bidrager også positivt med kr. 0,3 mio.

Halvårets af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver udgør i alt kr. 0,7 mio. mod kr. 0,9 mio. i 2022.

Nedskrivninger - Ledelsesmæssige skøn

Nedskrivninger på udlån og garantier udgør i første halvdel af 2023 en indtægt på kr. 0,2 mio. mod en indtægt i første halvdel af 2022 på kr. 1,1 mio. I de samlede nedskrivninger indgår de statistiske nedskrivninger i henhold til regnskabsstandarden IFRS 9.

Ud over de kendte statistiske og individuelle nedskrivninger, vurderer sparekassens ledelse løbende behovet for at tage et yderligere tillæg til afdækning af potentielle yderligere tab og hensættelser – også kaldet det ledelsesmæssige skøn.

Ultimo 2022 blev det ledelsesmæssige skøn hævet med yderligere kr. 3,6 mio. til i alt at udgøre kr. 19,5 mio. Forøgelsen blev begrundet med den samlede usikre økonomiske situation.

Det ledelsesmæssige skøn fastholdes pr. 30.06.2023 på kr. 19,5 mio. Dette på trods af, at der i første halvår af 2023 er set en faldende inflation, lavere energi priser, stabilt arbejdsmarked og et boligmarked, der ser ud til at have ramt bunden. Det er dog ledelsens vurdering, at vi generelt set endnu ikke har set effekten af de pengepolitiske stramninger, der er gennemført det seneste år, da effekten af disse stramninger kan vise sig med en vis forsinkelse, hvorfor der fortsat er en vis risiko for, at vi den kommende periode vil kunne opleve et stigende antal kunder med en dårligere betalingsevne, med deraf øgede tab.

Egenkapital og ansvarlig kapital

Sparekassens samlede kapitalgrundlag udgør pr. 30.06.2023 kr. 272,4 mio. mod kr. 268,7 mio. pr. 30.06.2022. En stigning på i alt kr. 3,7 mio. Stigningen skyldes realiseret indtjening for hele året 2022, samt let stigende garantkapital. Halvårets overskud er ikke medregnet i kapitalgrundlaget.

LEDELSESBERETNING (FORTSAT)

Kapitalgrundlaget er således sammensat (i 1.000 kr.):

(i 1.000 kr.)	30.06.2023	30.06.2022
Garantkapital	73.646	73.020
- Ramme for indløsning af garantkapital	246	279
Kapitalinstrumenter, egentlig kernekapital	73.400	72.741
+ Overført resultat for foregående år	202.009	196.864
+ Opskrivningshenlæggelser	622	622
- Forsigtig værdiansættelse	554	651
- Udskudt skat	6.287	0
- Fradrag for "non-performing exposures"	881	191
- Finansielle aktier	40.206	45.496
Egentlig kernekapital	228.103	223.889
+ Hybrid kernekapital	20.000	20.000
Kernekapital	248.103	243.889
+ Supplerende kapital	24.320	24.843
Kapitalgrundlag	272.423	268.732

Sparekassens kapitalprocent udgør nu 23,6% mod 22,1% pr. 30.06.2022. Sparekassen har opgjort det individuelle solvensbehov til 9,7%, hvorefter der er en tilfredsstillende kapitaloverdækning på 13,9 procentpoint før fradrag af NEP-krav og buffere.

Kravet til nedskrivningsegne passiver er for hele 2023 opgjort til 13,2%, hertil skal lægges kapitalbevarings- og konjunkturudligningsbufferen på i alt 5,0%, hvorefter det samlede kapitalkrav kan opgøres til 18,2%.

(i %)	30.06.2023	30.06.2022
Kapitalprocent	23,6	22,1
+ Optaget NEP-kapital kr. 15 mio.	1,3	1,2
Kapitalprocent incl. optaget NEP-kapital	24,9	23,3
- samlet kapitalkrav i procent	18,2	15,4
Overdækning i procent	6,7	7,9

Faldet i overdækningen, i forhold til 30.06.2022, skyldes dels løbende indfasning af NEP-kravet samt fuld indfasning af konjunkturudligningsbufferen med 2,5 procentpoint mod 0 procentpoint pr. 30.06.2022.

Ved indregning af halvårets overskud efter skat og efter afsættelse af garantrente og rente til den hybride kernekapital, kan kapitalprocenten og dermed overdækningen forøges med 1,6 procentpoint.

Likviditet

Sparekassen har ultimo juni 2023 opgjort LCR likviditetsoverdækningen til 540%, hvilket anses for særdeles tilfredsstillende. Pr. 30.06.2022 kunne LCR likviditetsoverdækningen opgøres til 494%.

Ifølge reglerne i CRR forordningen skal likviditetsoverdækningen minimum udgøre 100%.

Net Stable Funding (NSFR) er pr. 30.06.2023 opgjort til 154,3%. Nøgletallet skal minimum udgøre 100 %.

LEDELSESBERETNING (FORTSAT)

Udlån

Sparekassens udlån, udgør kr. 925 mio. mod kr. 926 mio. pr. 30.06.2022, et fald på 0,1%. Kundernes øgede gældsafvikling, har været på samme niveau som nyudlånet i perioden. Samtidig har aktivitetsniveauet på boligmarkedet også været vigende.

Fordelingen af udlån og garantier mellem privat og erhverv kan opgøres til 61% til private og 39% til erhverv., mod en fordeling pr. 30.06.2022 på 65% til privat og 35% til erhverv.

Sparekassen har i 2021 påbegyndt leasingaktiviteter på egne bøger. Dette sker via OPENDO A/S, som administrationselskab. Pr. 30.06.2023 udgør det samlede udlån til leasingaktiviteterne kr. 44,7 mio. mod kr. 23,2 mio. pr. 30.06.2022. Beløbene indgår i det samlede udlån.

Risikospredning er meget vigtigt for sparekassen, hvorfor sparekassen gennem en lang årrække har haft en politik på branchefordelingen, hvor erhvervsandelen maksimalt må udgøre 50% af det samlede udlån, ligesom en enkelt branche alene må udgøre op til 10% af det samlede udlån. Denne politik har været overholdt gennem hele 2023.

Se i øvrigt note 15 for yderligere information om sparekassens kreditrisici.

Indlån

Broager Sparekasses samlede indlån, inkl. puljeordninger, pr. 30.06.2023 udgør kr. 2.307 mio. mod kr. 2.148 mio. pr. 30.06.2022, svarende til en stigning på 7,4% eller kr. 159 mio. Stigningen i decideret indlån udgør kr. 105 mio. og en stigning i puljeordninger på kr. 54 mio.

”Tilsynsdiamanten”

Sparekassen ligger pr. 30.06.2023 pænt inden for de grænseværdier, der er sat op:

Pejlemærke	Grænseværdi	Sparekassen 30.06.2022	Efterlevelse
Sum af store eksponeringer	< 175%	110,9%	OK
Udlånsvækst	< 20%	-0,1%	OK
Ejendoms eksponering	< 25%	5,8%	OK
Likviditetsoverdækning	> 100%	555%	OK

MÅL OG POLITIKKER

Risikostyring

Sparekassens bestyrelse har fastlagt de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring. Retningslinjerne giver fortsat vide muligheder for en god og forsvarlig drift, selv om de samtidig er med til at sikre sparekassens gode soliditet. Kredit- og administrationsafdelingen er ansvarlig for den løbende styring af kredit-, markeds- og likviditetsrisici, samt at forretningsgangene og kontrolrutinerne på områderne løbende udvikles.

Kreditrisici

For at sikre en så stor spredning af kreditrisiciene som muligt, har sparekassen fastlagt rammerne for fordeling af udlånsporteføjen. Grænserne er fastlagt til, at maksimalt 50% af udlån og garantier må gives til erhvervs kunder, ligesom sparekassen har opstillet individuelle grænser for, hvor meget en branche maksimalt må udgøre af de samlede udlån og garantier og ingen branche må udgøre mere end 10% af de samlede udlån og garantier.

Markedsrisici

Sparekassen har ikke anvendt afledte finansielle instrumenter til afdækning af renterisici. Sparekassen anvender således ikke nogen model til styring af renterisici.

Sparekassen har fastlagt rammerne for styring og eksponering af markedsrisici inden for såvel obligationer, aktier, pantebreve som valuta.

LEDELSESBERETNING (FORTSAT)

For så vidt angår obligationer, er den samlede eksponering mod danske børsnoterede obligationer begrænset til 300% af kernekapitalen, hvoraf obligationer med 10% vægt i et enkelt selskab højst må udgøre 10% af kernekapitalen.

Eksponeringen mod obligationer udgør 21,5% pr. 30.06.2023. Der har i regnskabsperioden ikke været overskridelse af de fastlagte begrænsninger, hverken for så vidt angår den samlede eksponering eller eksponeringen mod et enkelt selskab.

For så vidt angår aktier, må den samlede eksponering mod danske børsnoterede aktier udgøre op til 5,0% af kernekapitalen. Eksponeringen mod "ikke børsnoterede aktier" (sektoraktier) anses som strategisk. Køb og salg af disse aktier kræver bestyrelsens godkendelse, medmindre der er tale om omfordelinger, jf. selskabernes aktionæroverenskomster.

Eksponeringen mod danske børsnoterede aktier udgør 5,0% og eksponeringen mod sektoraktier udgør 45,4% pr. 30.06.2023.

På valutaområdet må den samlede eksponering udgøre op til 7,5% af kernekapitalen i Euroland. I øvrige valutaer må den samlede eksponering udgøre op til 1% af kernekapitalen. Den primære valutaeksponering, sparekassen har, udgøres af kontant valuta i kassebeholdningen/ pengeautomater, og udgør kr. 0,7 mio. pr. 30.06.2023.

Likviditetsrisici

Sparekassens bestyrelse har på likviditetsområdet fastlagt, at LCR-brøken opgjort efter reglerne i CRR art. 411-428 til enhver tid skal være på mindst 265 procentpoint over det til enhver tid gældende LCR dækningskrav.

Der har i regnskabsperioden ikke været overskridelser af de fastlagte grænser.

Revisionsudvalg

Sparekassen har etableret et revisionsudvalg. Udvalgets opgaver omfatter:

- Overvågning af regnskabsafslæggelsesprocessen
- Overvågning af, om sparekassens interne kontrolsystemer og risikostyringssystemer fungerer effektivt
- Overvågning af den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v. og
- Overvågning af og kontrol med ekstern revisors uafhængighed.

Udvalget mødes mindst 3 gange årligt. Udvalget består af Richard de Churruca, formand for udvalget, Erik Johannsen som det særligt kvalificerede medlem, og formand for bestyrelsen samt bestyrelsesmedlem Søren Andersen Jensen.

Usikkerhed ved indregning og måling, usædvanlige forhold samt særlige risici m.v.

Det er sparekassens vurdering, at der ved regnskabsafslæggelsen ikke har været usikkerhed ved indregning og måling. Endvidere er det sparekassens vurdering, at der ikke har været usædvanlige forhold eller særlige forretningsmæssige eller finansielle risici, der væsentligt vil kunne påvirke vurderingen af sparekassens finansielle stilling.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af halvårsrapporten.

Forventninger til resten af 2023

De i årsrapporten for 2022 opstillede forventninger til året 2023, for så vidt angår netto rente- og gebyrindtægter, omkostninger og udlånsvækst, er mere end indfriet. Den budgetterede basisindtjening er mere end opfyldt. Nedskrivningerne er også bedre end forventet. Kursreguleringerne afviger lidt i nedadgående retning i forhold til budgettet.

Under forudsætning af et uændret renteniveau resten af 2023, fastholdelsen af den forbedrede basisindtjening og et stigende nedskrivningsbehov, forventes et resultat før skat på kr. 40-45 mio., mod det i årsrapporten for 2022 udmeldte niveau på kr. 30-35 mio.

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Resultatopgørelse (i 1.000 kr.)	Note	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Renteindtægter	6	41.922	51.366	23.466
Negative renteindtægter	6a	2	272	1.047
Renteudgifter	7	3.332	3.455	1.234
Negative renteudgifter	7a	1	4.965	3.445
Netto renteindtægter		38.589	52.604	24.630
Udbytte af aktier mv.		2.266	2.206	2.206
Gebyrer og provisionsindtægter	8	27.522	58.013	28.613
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		1.140	1.603	713
Netto rente- og gebyrindtægter		67.237	111.220	54.736
Kursreguleringer	9	886	-21.504	-17.111
Andre driftsindtægter		2.719	436	285
Udgifter til personale og administration	10	45.718	81.961	39.695
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	18, 19	743	1.656	854
Andre driftsudgifter		52	52	52
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	11	-241	510	-1.104
Resultat før skat		24.570	5.973	-1.587
Skat	12	5.906	-306	-349
Periodens resultat		18.664	6.279	-1.238
Totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)	Note	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Periodens resultat		18.664	6.279	-1.238
Periodens totalindkomst		18.664	6.279	-1.238

Balance

Aktiver (i 1.000 kr.)	Note	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		535.796	503.926	310.721
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	13	79.829	96.154	84.336
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	14, 15	924.903	907.580	926.201
Obligationer til dagsværdi	16	428.455	424.325	523.862
Aktier mv.		120.117	106.670	122.916
Aktiver tilknyttet puljeordninger	17	570.560	532.569	516.129
Grunde og bygninger i alt	18	24.209	24.165	24.398
Investeringsejendomme		3.171	3.171	3.171
Domicilejendomme		21.038	20.994	21.227
Øvrige materielle aktiver	19	2.744	3.253	3.822
Aktuelle skatteaktiver		0	2.283	9.481
Udskudte skatteaktiver		6.287	3.400	0
Andre aktiver		19.341	27.163	17.106
Periodeafgrænsningsposter		11.367	14.165	8.577
Aktiver i alt		2.723.608	2.645.653	2.547.549

Passiver (i 1.000 kr.)	Note	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Gæld				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	20	378	122	129
Indlån og anden gæld	21	1.736.653	1.706.220	1.631.891
Indlån i puljeordninger		570.560	532.569	516.129
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	22	14.984	14.970	14.955
Aktuelle skatteforpligtelser		5.200	0	0
Andre passiver		46.320	55.761	57.941
Periodeafgrænsningsposter		802	885	1.087
Gæld i alt		2.734.897	2.310.527	2.222.132
Hensættelser				
Hensættelser til udskudt skat		0	0	473
Hensættelser til tab på garantier		6.641	6.934	6.323
Andre hensatte forpligtelser		1.656	3.768	2.674
Hensatte forpligtelser i alt		8.297	10.702	9.470
Efterstillede kapitalindskud	23	24.875	24.859	24.843
Garantkapital		73.646	73.350	73.020
Opskrivningshenlæggelse		622	622	622
Hybrid kernekapital	24	20.000	20.000	20.000
Overført overskud eller underskud		221.271	202.146	197.462
Foreslået rente garantkapital		0	2.143	0
Foreslået rente hybrid kernekapital		0	1.304	0
Egenkapital i alt		315.539	299.565	291.104
Passiver i alt		2.723.608	2.645.653	2.547.549
Eventualforpligtelser	25	435.922	465.808	635.838

Bevægelser i egenkapital

Oplysninger om bevægelser i egenkapital (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Garantkapital primo	73.350	72.524	72.524
Ny indbetalt garantkapital	2.573	4.592	2.278
Udgået ved udbetaling af garantkapital	2.277	3.766	1.782
Garantkapital ultimo	73.646	73.350	73.020
Opskrivningshenlæggelse primo	622	622	622
Tilgang ved omvurdering	0	0	0
Opskrivningshenlæggelse ultimo	622	622	622
Hybrid kernekapital primo	20.000	20.000	20.000
Ny hybrid kernekapital	0	0	0
Indfrielse af hybrid kernekapital	0	0	0
Hybrid kernekapital ultimo	20.000	20.000	20.000
Foreslået rente af garantkapital primo	2.143	2.814	2.814
Foreslået rente af garantkapital	0	2.143	0
Udbetalt rente af garantkapital	-2.120	-2.791	-2.791
Rente af garantkapital primo omklassificeret	-23	-23	-23
Foreslået rente af garantkapital ultimo	0	2.143	0
Foreslået rente hybrid kernekapital primo	1.304	1.304	1.304
Foreslået rente af hybrid kernekapital	0	1.304	0
Udbetalt rente af hybrid kernekapital	-1.400	-1.400	-1.400
Rente af hybrid kernekapital udbetalt i perioden for regnskabsperioden	96	96	96
Foreslået rente af hybrid kernekapital ultimo	0	1.304	0
Overført overskud primo	202.146	198.773	198.773
Periodens overskud	18.664	2.736	-1.238
Rente af garantkapital, omklassificeret	23	23	23
Rente af hybrid kernekapital, omklassificeret	-96	0	-96
Skat af egenkapitalbevægelser	534	614	0
Overført overskud ultimo	221.271	202.146	197.462
Egenkapital i alt	315.539	299.565	291.104
Bevægelserne på egenkapital kan endvidere specificeres således:			
Egenkapital primo	299.565	296.037	296.037
Resultat for perioden	18.664	6.279	-1.238
Kapitaltilførsler, netto jf. ovenfor	296	826	496
Skat af egenkapitalbevægelser	534	614	0
Rente af garantkapital udbetalt i perioden	-2.120	-2.791	-2.791
Rente af hybrid kernekapital udbetalt i perioden	-1.400	-1.400	-1.400
Egenkapital ultimo	315.539	299.565	291.104

Note 1 - Anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med "Lov om finansiel virksomhed" og "Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl."

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

Der er ikke ændret i anvendt regnskabspraksis i forhold til den regnskabspraksis, der blev anvendt ved aflæggelse af årsregnskabet for 2022. Årsrapporten 2022 indeholder den fulde beskrivelse af anvendt regnskabspraksis.

Note 2 - Regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Ved opgørelsen af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtelser er der udøvet et vist skøn over, hvorledes fremtidige begivenheder påvirker værdien af de pågældende aktiver og forpligtelser på balancedagen. De anvendte skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen vurderer er forsvarlige, men som i sagens natur er usikre.

De endelige faktiske resultater kan således afvige fra de udøvede skøn, idet Sparekassen er påvirket af risici og usikkerhed.

Halvårsregnskabet er aflagt efter et princip om going concern ud fra den nuværende gældende praksis og fortolkning af reglerne for danske pengeinstitutter. De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er nedskrivninger på udlån og tilgodehavender, noterede værdipapirer, opgørelse af dagsværdi for noterede finansielle instrumenter, domicil- og investeringsejendomme, hensatte forpligtelser samt udskudte skatteaktiver.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er foretaget i overensstemmelse med den i årsrapporten 2022 beskrevne regnskabspraksis, og er baseret på en række forudsætninger. Hvis disse forudsætninger ændres, kan regnskabsaflæggelsen blive påvirket, og påvirkningen kan være væsentlig.

For nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er der væsentlige skøn forbundet med kvantificeringen af risikoen for, at alle fremtidige betalinger ikke modtages. Hvis det kan fastslås, at ikke alle fremtidige betalinger vil blive modtaget, er fastlæggelsen af størrelsen af de forventede betalinger, herunder realisationsværdier af sikkerheder og forventede dividende-udbetalinger fra boer, også behæftet med væsentlige skøn. For hensættelser til tab på garantier er der tillige forbundet usikkerhed med at fastslå, i hvilket omfang garantien vil blive effektiv ved et økonomisk sammenbrud hos garantirekvirenten.

Udover fastlæggelsen af forventninger til fremtiden er nedskrivninger i stadie 1 og 2 ligeledes behæftet med en usikkerhed som følge af, at modellerne ikke tager højde for alle relevante forhold. Da der fortsat er begrænset historisk datagrundlag som udgangspunkt for beregningerne, har det været nødvendigt at supplere modellens beregninger med ledelsesmæssige skøn. De ledelsesmæssige skøn relaterer sig primært til den generelle makroøkonomiske usikkerhed, herunder stigende renter, energipriser og hvilken effekt det på sigt vil få i forhold til blandt andet privatkundernes betalingsevne. Fastlæggelsen af det ledelsesmæssige skøn er foretaget ud fra en konkret vurdering af de enkelte segmenter. Vurderingen af effekten for den langsigtede sandsynlighed for misligholdelse for disse låntagere, og segmenter ved henholdsvis forbedret og forværret udfald af makroøkonomiske scenarier, er forbundet med skøn.

Noterede værdipapirer indgår i betalingsrækken til børskurs, men der kan være usikkerhed i det omfang, der er tale om markeder med lav omsætning.

For dagsværdien af unoterede finansielle instrumenter, herunder sektoraktier, er der væsentlige skøn forbundet med måling.

For investerings- og domicilejendomme er der væsentlige skøn forbundet med fastlæggelse af dagsværdi/omvurderede værdier. Skønnet knytter sig især til fastlæggelsen af afkast og markedsleje.

Udskudte skatteaktiver indregnes for alle uudnyttede skattemæssige underskud, i den udstrækning det anses for sandsynligt, at der inden for en overskuelig årrække realiseres skattemæssige overskud, hvori underskuddene kan modregnes. Fastlæggelse af, hvor stort et beløb, der kan indregnes for udskudte skatteaktiver, baseres på skøn over det sandsynlige tidspunkt for og størrelsen af fremtidige skattepligtige overskud.

Note 3 - Risikoforhold og risikostyring

Sparekassen definerer risiko som enhver begivenhed, der kan øve en væsentlig negativ indflydelse på muligheden for at nå Sparekassens forretningsmæssige mål.

Sparekassens virksomhed medfører, at Sparekassen er eksponeret overfor forskellige risikotyper:

- Kreditrisici
- Markedsrisici
- Operationelle risici
- Likviditetsrisici
- Forretningsrisici
- Kapitalrisici

Risikoeksponeringen er central for alle de forretninger, Sparekassen indgår. Sparekassens politikker for risikoeksponering fastlægges i markedsrisikopolitikken, kreditpolitikken, likviditetspolitikken samt politik for operationelle risici.

Boager Sparekassens bestyrelse fastlægger de overordnede rammer og politikker for risiko og kapitalstruktur, efter hvilken Sparekassens direktion styrer Sparekassens risici. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udviklingen i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer.

Kreditrisici

Kreditgivning er Sparekassens væsentligste forretningsområde. Kreditrisiko er risikoen for, at modparten ikke kan eller vil opfylde sine forpligtelser, og eventuelle sikkerheder ikke i tilstrækkeligt omfang dækker forpligtelserne. En forringelse af værdien af stillede sikkerheder eller illikviditet kan medføre tab og øge behovet for nedskrivninger og hensættelser.

En forøgelse af kreditrisiciene kan påføre Sparekassen tab eller indebære nedskrivningsbehov, risiko for endelige tab på allerede nedskrevne eksponeringer eller at behovet for kapitaldækning øges.

Opgørelsen af risikoen afhænger meget af den enkelte sagsvurdering, hvor der sker et menneskeligt skøn af, om kunden kan og vil overholde sine forpligtelser, og om eksistensen af sikkerhederne er til stede. Usikkerhed ved opgørelsen af risikoen er uddybet nedenfor i afsnittet "Usikkerhed om kreditrisiko".

Markedsrisici

Risikoen for, at markedsværdien af Sparekassens finansielle aktiver og passiver ændrer sig som følge af ændringer i markedsforholdene, kaldes under ét "markedsrisici". Indgåelse af markedsrisici er en naturlig del af Sparekassens virksomhed med betydning for Sparekassens samlede indtjening.

Sparekassens udlåns- og indlånsforretninger samt mellemværende med andre kreditinstitutter, er for hovedpartens vedkommende indgået på variabel rentebasis.

Den væsentligste del af obligationsbeholdningen er delt ud på 2 portefølje aftaler.

Sparekassens valutarisiko består af risiko i udenlandske papirer, enkelte indlån og udlån i primær euro og US dollar samt beholdning af kontant valuta.

Sparekassen er medejer af en række sektorvirksomheder bl.a. DLR Kredit A/S, Sparinvest Holding, BankInvest, Egnsinvest Opendo Holding A/S og SDC A/S. Disse ejerandele er forretningsmæssigt afhængige, og anses derfor som Sparekassens anlægsbeholdning.

Operationelle risici

Risikoen for tab afledt af interne og eksterne forhold på grund af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl samt eksterne forhold herunder juridiske risici, kaldes under ét "operationelle risici".

Der foretages løbende rapportering til sparekassens ledelse af de tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Med baggrund i denne rapportering og iagttagelser i øvrigt, foretages der en vurdering af, om forretningsgange m.v. kan justeres og forbedres med henblik på minimering af de operationelle risici.

IT-forsyningen, der er det væsentligste område ved vurdering af operationelle risici, er outsourcet til SDC, som Sparekassen er medejer af. IT-sikkerheden vurderes løbende, og der foretages løbende, de nødvendige justeringer.

Likviditetsrisici

Likviditetsrisici er risiko for tab som følge af, at finansieringsomkostningerne stiger uforholdsmæssigt meget, risikoen for at Sparekassen afskæres fra at indgå nye forretninger som følge af manglende finansiering eller ultimativt risikoen for, at Sparekassen ikke kan honorere indgåede betalingsforpligtelser ved forfald som følge af manglende finansiering.

Det er Sparekassens mål, at udlån finansieres af indlån og egenkapital.

Forretningsrisici

Forretningsrisici er risikoen for tab på grund af ændringer i eksterne forhold og begivenheder, der skader Sparekassens omdømme eller indtjening. Gode relationer til Sparekassens interessenter – garantier, kunder, leverandører, medarbejdere og dermed også Sparekassens markedsområde – betragtes som grundlaget for Sparekassens fortsatte trivsel og udviklingsmuligheder.

Kapitalrisici

Kapitalrisici er risikoen for tab som følge af, at Sparekassen ikke har tilstrækkelig kapital til at overholde kapitalkrav og solvensbehov, hvis dette er større. Overvågning af kapitalgrundlag sker løbende, og bestyrelsen modtager kvartalsvis rapportering.

Usikkerhed om kreditrisici

En forøgelse af kreditrisiciene kan påføre Sparekassen tab eller indebære nedskrivningsbehov, risiko for endelige tab på allerede nedskrevne eksponeringer, eller at behovet for kapitaldækning øges, hvilket kan have en væsentlig indvirkning på Sparekassens virksomhed, driftsresultat og finansielle stilling.

Der er i Sparekassen fastlagt opgørelsesmetoder til værdiansættelse af sikkerheder i henhold til de retningslinjer, som fremgår af Lov om finansiell virksomhed mv.

Værdien af Sparekassens sikkerheder er forbundet med en betydelig risiko, idet ændringer i markedsforholdene kan føre til et behov for revurdering af værdien af de stillede sikkerheder. Selv for de eksponeringer, hvor de stillede sikkerheder er tilstrækkelige efter Sparekassens nuværende vurdering, er der fremadrettet en risiko på Sparekassens udlån og garantier til bl.a. ejendoms- og landbrugsbranchen, idet værdien af de stillede sikkerheder og nedskrivningsbehov kan ændre sig, hvis markedet ændrer sig.

Faldende salgspriser for fast ejendom, herunder erhvervsjendomme, landbrug og private ejendomme, generelle økonomiske konjunkturer eller andre forhold, der fører til faldende priser på værdipapirer eller andre sikkerheder, kan medføre, at værdien af de overfor Sparekassen stillede sikkerheder falder, og at sikkerhederne således ikke vil være tilstrækkelige til at dække kundens forpligtelser. Hvis sikkerhederne er illikvide, kan sikkerhederne muligvis ikke realiseres til dækning af kundens forpligtelser, hvilket kan have en væsentlig indvirkning på Sparekassens virksomhed, driftsresultat og finansielle stilling.

Noter (Fortsat)

Note 4 - Kapitalkrav (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Kapitalprocent	23,6%	24,6%	20,6%
Kernekapitalprocent	21,5%	22,5%	18,9%
Egentlig kernekapitalprocent	19,8%	20,8%	17,3%
Kapitalsammensætning			
Egenkapital	295.539	279.565	271.104
- heraf periodens resultat (ikke revideret)	18.664	0	-1.238
Egenkapital anvendt i kapitalgrundlag	276.875	279.565	271.104
Fradrag	40.205	30.078	46.093
Skatteaktiver	6.287	3.400	0
Forsigtig værdiansættelse	554	536	651
Andre fradrag	1.726	3.799	471
Egentlig kernekapital	228.103	241.752	223.889
Hybrid kapital	20.000	20.000	20.000
Kernekapital	248.103	261.752	243.889
Supplerende kapital	24.875	24.859	24.843
Fradrag	555	487	0
Kapitalgrundlag i alt	272.423	286.124	268.732
Samlet risikoeksponering (REA)			
Kreditrisiko	867.753	872.547	906.606
Markedsrisiko	106.155	107.971	127.918
Operationel risiko	178.425	182.017	182.017
I alt	1.152.333	1.162.535	1.216.541

Noter (Fortsat)

Note 5 - Femårsoversigt (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Halvår 2022	Halvår 2021	Halvår 2020	Halvår 2019
Hoved- og nøgletal					
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	67.237	54.736	47.746	43.696	43.366
Kursreguleringer	886	-17.111	-1.225	-769	4.019
Udgifter til personale og administration	45.718	39.695	39.719	40.562	35.914
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-241	-1.104	-2.910	-1.072	157
Periodens resultat efter skat	18.664	-1.238	7.165	1.686	8.698
Balance					
Udlån	924.903	926.201	857.918	812.747	882.226
Indlån	1.736.653	1.631.891	1.574.348	1.591.336	1.370.126
Garantier	435.922	635.838	641.912	520.215	476.840
Egenkapital	315.539	291.104	277.931	260.418	239.560
Aktiver i alt	2.721.122	2.547.549	2.499.043	2.395.456	2.145.804
Nøgletal					
Kapitalprocent	23,6	22,1	20,6	20,5	18,3
Kernekapitalprocent	21,5	20,0	18,9	18,8	16,4
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	8,0	-0,5	3,2	0,8	9,0
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	6,1	-0,4	2,6	0,6	7,5
Indtjening pr. omkostningskrone	1,53	0,96	1,24	1,05	1,28
Renterisiko	2,7	3,4	3,9	4,4	1,0
Valutaposition	0,1	0,2	0,7	2,4	1,4
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	43,3	46,3	44,1	43,8	52,9
Udlån i forhold til egenkapital	2,9	3,2	3,1	3,1	3,7
Halvårets udlånsvækst	1,9	5,1	8,8	-4,6	-2,4
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR)	539,7	493,8	520,6	526,9	516,9
Net Stable Funding Ratio (NSFR)*	154,3	142,5	147,0		
Summen af store eksponeringer	110,9	113,5	107,8	97,1	133,3
Halvårets nedskrivningsprocent	0,1	-0,1	-0,16	-0,1	0,0
Akkumuleret nedskrivningsprocent	5,6	5,1	5,3	6,3	6,5
Afkastningsgrad, periodens resultat i forhold til aktiver	0,7	0,0	0,3	0,1	0,4

*) Net Stable Funding Ratio (NSFR) er trådt i kraft pr. 30. juni 2021. Nøgletallet er ikke opgjort tilbage i tid baseret på de endelige principper, hvorfor Sparekassen ikke kan oplyse fuldt sammenlignelige tal for tidligere år. Sparekassen kan oplyse, at NSFR har ligget i niveau 122-147% i hele perioden.

Noter (Fortsat)

Note 6 - Renteindtægter (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	6.722	811	0
Udlån og andre tilgodehavender	30.769	46.626	21.849
Obligationer	4.431	3.920	1.617
Øvrige renteindtægter	0	9	0
I alt renteindtægter	41.922	51.366	23.466

Note 6a - Negative renteindtægter (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	2	54	80
Nationalbanken indskudsbeviser	0	0	0
Tilgodehavende Nationalbanken ex. Indskudsbeviser	0	144	681
Obligationer	0	74	286
I alt negative renteindtægter	2	272	1.047

Note 7 - Renteudgifter (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Kreditinstitutter og centralbanker	0	0	0
Indlån og anden gæld	2.234	1.576	351
Udstedte obligationer	462	564	241
Efterstillede kapitalindskud	636	1.288	642
Øvrige renteudgifter	0	27	0
I alt renteudgifter	3.332	3.455	1.234

Note 7a - Negative renteudgifter (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Kreditinstitutter og centralbanker	0	0	0
Indlån	1	4.965	3.445
I alt negative renteudgifter	1	4.965	3.445

Note 8 - Gebyrer og provisionsindtægter (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Værdipapirhandel og depoter	4.308	10.870	5.026
Betalingsformidling	2.368	5.303	2.552
Lånesagsgebyrer	2.677	9.090	4.640
Garantiprovision	8.821	18.611	9.032
Øvrige gebyrer og provisioner	9.348	14.139	7.363
I alt gebyrer og provisionsindtægter	27.522	58.013	28.613

Note 9 - Kursreguleringer (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Obligationer	548	-26.987	-20.084
Aktier mv.	73	4.950	2.706
Valuta	265	533	267
Aktiver tilknyttet puljeordninger	28.580	-64.041	-68.993
Indlån i puljeordninger	-28.580	64.041	68.993
I alt kursreguleringer	886	-21.504	-17.111

Noter (Fortsat)

Note 10 - Udgifter til personale og administration (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Personaleudgifter			
Lønninger	20.523	35.782	18.129
Pensioner	2.020	3.799	1.851
Udgifter til social sikring	3.629	5.968	3.076
I alt	26.172	45.549	23.056
Øvrige administrationsudgifter	19.546	36.412	16.639
Udgifter til personale og administration i alt	45.718	81.961	39.695
I personaleudgifter indgår vederlag til bestyrelse og repræsentantskab med følgende beløb			
Bestyrelse	505	980	499
Repræsentantskab	36	65	42
I alt	541	1.045	541
Løn til medarbejdere med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil	2.479	4.469	2.175
Antal medarbejdere med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil	4	4	4
Det gennemsnitlige antal beskæftigede, omregnet til heltidsbeskæftigede	60,1	58,3	58,5
Antal direktionsmedlemmer	1	1	1
Antal bestyrelsesmedlemmer	8	8	8

Oplysninger om bestyrelsesmedlemmers og direktionsmedlemmers individuelle vederlag fremgår af vederlagsoplysninger, der er tilgængelig på Broager Sparekasses hjemmeside under regnskab og rapporter

Note 11 - Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. indregnet i resultatopgørelsen			
Nye nedskrivninger, netto	2.622	-874	-886
Tab uden forudgående nedskrivning	342	626	264
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-790	-1.650	-774
Indregnet i resultatopgørelsen	2.174	-1.898	-1.396
Hensættelser til tab på garantier og utrukne kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen			
Nye hensættelser, netto	-2.405	2.006	301
Indregnet i resultatopgørelsen	-2.405	2.006	301
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko			
Nye nedskrivninger, netto	-10	402	-9
Indregnet i resultatopgørelsen	-10	402	-9
Nedskrivninger og hensættelser indregnet i resultatopgørelsen i alt	-241	510	-1.104

Noter (Fortsat)

Note 11 (fortsat) - Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter fortsat (i 1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
<i>30. juni 2023</i>				
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris				
Nedskrivninger primo	10.923	21.650	37.397	69.970
Nye nedskrivninger, netto	-5.083	6.989	716	2.622
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	0	0
Overførsler til stadie 1	4.589	-3.975	-614	0
Overførsler til stadie 2	-552	574	-22	0
Overførsler til stadie 3	-133	-568	701	0
Andre bevægelser	0	0	1.612	1.612
I alt	9.744	24.670	39.790	74.204
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn				
Hensættelser primo	310	2.245	8.146	10.701
Nye hensættelser netto	-361	-113	-1.931	-2.405
Overførsler til stadie 1	349	-133	-216	0
Overførsler til stadie 2	0	18	-18	0
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
I alt	298	2.017	5.981	8.296
Nedskrivninger og hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko				
Nedskrivninger/ hensættelser primo	636	0	0	636
Nye nedskrivninger/ hensættelser, netto	-10	0	0	-10
I alt	626	0	0	626

Noter (Fortsat)

Note 11 (fortsat) - Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter fortsat (i 1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
<i>31. december 2022</i>				
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris				
Nedskrivninger primo	11.823	15.409	41.501	68.733
Nye nedskrivninger, netto	-2.259	8.475	-7.090	-874
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-599	-599
Overførsler til stadie 1	2.706	-2.424	-282	0
Overførsler til stadie 2	-1.145	1.506	-361	0
Overførsler til stadie 3	-202	-1.316	1.518	0
Andre bevægelser	0	0	2.710	2.710
I alt	10.923	21.650	37.397	69.970
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn				
Hensættelser primo	460	1.897	6.338	8.695
Nye hensættelser, netto	-342	505	1.843	2.006
Overførsler til stadie 1	136	-136	0	0
Overførsler til stadie 2	56	-21	-35	0
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
I alt	310	2.245	8.146	10.701
Nedskrivninger og hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko				
Nedskrivninger/ hensættelser primo	234	0	0	234
Nye nedskrivninger/ hensættelser, netto	402	0	0	402
I alt	636	0	0	636

Noter (Fortsat)

Note 11 (fortsat) - Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter fortsat (i 1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
<i>30. juni 2022</i>				
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris				
Nedskrivninger primo	11.823	15.409	41.501	68.733
Nye nedskrivninger, netto	-1.904	4.332	-3.314	-886
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-204	-204
Overførsler til stadie 1	2.316	-1.995	-321	0
Overførsler til stadie 2	-767	846	-79	0
Overførsler til stadie 3	-2	-1.081	1.083	0
Andre bevægelser	0	0	1.323	1.323
I alt	11.466	17.511	39.989	68.966
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn				
Hensættelser primo	460	1.897	6.338	8.695
Nye hensættelser netto	-93	-14	408	301
Overførsler til stadie 1	135	-135	0	0
Overførsler til stadie 2	0	36	-36	0
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
I alt	502	1.784	6.710	8.996
Nedskrivninger og hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko				
Nedskrivninger/ hensættelser primo	234	0	0	234
Nye nedskrivninger/ hensættelser, netto	-9	0	0	-9
I alt	225	0	0	225
	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022	
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	83.126	81.307	78.187	

Noter (Fortsat)

Note 12 - Skat (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Beregnet skat af periodens indkomst	9.283	2.320	-349
Regulering af skat vedrørende tidligere år	78	-155	0
Ændring i udskudt skat	-3.455	-2.471	0
I alt skat	5.906	-306	-349

Note 13 - Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	79.829	96.154	84.336
I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	79.829	96.154	84.336

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker efter restløbetid			
Anfordring	79.829	96.154	84.336
I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	79.829	96.154	84.336

Note 14 - Udlån og andre tilgodehavender (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Udlån og tilgodehavender fordelt efter restløbetid			
Anfordring	57.765	56.698	7.631
Til og med 3 måneder	69.450	18.790	60.771
Over 3 måneder og til og med 1 år	94.258	126.398	110.617
Over 1 år og til og med 5 år	261.720	256.439	281.861
Over 5 år	441.710	449.255	465.321
Udlån og tilgodehavender i alt	924.903	907.580	926.201

Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	924.903	907.580	926.201
Udlån og andre tilgodehavender i alt	924.903	907.580	926.201

Note 15 - Kreditrisici	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Udlån og garantidebitorer før nedskrivninger og hensættelser fordelt på sektorer og brancher i procent ultimo perioden			
Offentlige myndigheder	0%	0%	0%
Erhverv			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	10%	8%	9%
Industri og råstofudvinding	5%	4%	3%
Energiforsyning	1%	1%	1%
Bygge- og anlæg	3%	3%	3%
Handel	4%	4%	3%
Transport, hoteller og restauranter	1%	1%	1%
Information og kommunikation	1%	0%	0%
Finansiering og forsikring	3%	3%	3%
Fast ejendom	6%	6%	6%
Øvrige erhverv	5%	6%	6%
Erhverv i alt	39%	36%	35%
Private	61%	64%	65%
Udlån og garantier i alt	100%	100%	100%

Noter (Fortsat)

Note 15 (fortsat) - Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier fordelt efter ratingklasser og stadier i IFRS 9 (opgjort før nedskrivninger/hensættelser) (i 1.000 kr.)

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
<i>30. juni 2023</i>				
Kreditforringet eksponeringer (1)	0	35.965	90.728	126.693
Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	52.658	20.910	104	73.672
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	663.103	75.276	0	738.379
Eksponeringer med normal bonitet el. utvivlsomt god bonitet (3+2a)	813.933	75.289	0	889.222
I alt	1.529.694	207.440	90.832	1.827.966

31. december 2022

Kreditforringet eksponeringer (1)	0	36.566	82.831	119.397
Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	58.719	14.623	107	73.449
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	671.910	92.731	0	764.641
Eksponeringer med normal bonitet el. utvivlsomt god bonitet (3+2a)	809.490	71.942	0	881.432
I alt	1.540.119	215.862	82.938	1.838.919

30. juni 2022

Kreditforringet eksponeringer (1)	0	26.793	76.062	102.855
Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	65.095	14.927	0	80.022
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	765.583	102.833	0	868.416
Eksponeringer med normal bonitet el. utvivlsomt god bonitet (3+2a)	900.132	75.208	0	975.340
I alt	1.730.810	219.761	76.062	2.026.633

Note 15 (fortsat) - Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier fordelt efter brancher og stadier i IFRS 9 (opgjort før nedskrivninger/hensættelser) (i 1.000 kr.)

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
<i>30. juni 2023</i>				
Branche	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	160.649	18.079	22.207	200.935
Industri og råstofudvinding	62.320	11.808	16.274	90.402
Energiforsyning	19.949	0	0	19.949
Bygge og anlæg	52.692	10.436	2.476	65.604
Handel	70.800	11.634	2.167	84.601
Transport, hoteller og restauranter	10.009	8.556	1.291	19.856
Information og kommunikation	11.199	1.059	151	12.409
Finansiering og forsikring	43.550	1.775	1	45.326
Fast ejendom	73.785	23.952	4.667	102.404
Øvrige erhverv	96.854	10.927	12.769	120.550
Erhverv i alt	601.807	98.226	62.003	762.036
Private	927.887	109.214	28.829	1.065.930
I alt	1.529.694	207.440	90.832	1.827.966

Noter (Fortsat)

Note 15 (fortsat) - Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier fordelt efter brancher og stadier i IFRS 9 (opgjort før nedskrivninger/hensættelser) (i 1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
<i>31. december 2022</i>				
Branche	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	124.187	15.081	22.278	161.546
Industri og råstofudvinding	51.501	16.819	7.184	75.504
Energiforsyning	18.582	0	0	18.582
Bygge og anlæg	61.317	6.937	2.877	71.131
Handel	73.683	12.016	2.129	87.828
Transport, hoteller og restauranter	10.396	8.893	1.969	21.258
Information og kommunikation	9.174	1.165	150	10.489
Finansiering og forsikring	39.870	1.209	1	41.080
Fast ejendom	77.051	21.418	3.809	102.278
Øvrige erhverv	107.389	11.172	14.317	132.878
Erhverv i alt	573.150	94.710	54.714	722.574
Private	966.969	121.152	28.224	1.116.345
I alt	1.540.119	215.862	82.938	1.838.919

Note 15 (fortsat) - Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier fordelt efter brancher og stadier i IFRS 9 (opgjort før nedskrivninger/hensættelser) (i 1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
<i>30. juni 2022</i>				
Branche	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	143.994	30.374	19.247	193.615
Industri og råstofudvinding	60.434	3.563	5.781	69.778
Energiforsyning	19.011	0	0	19.011
Bygge og anlæg	56.402	10.475	2.154	69.031
Handel	67.661	11.077	810	79.548
Transport, hoteller og restauranter	19.405	2.163	1.969	23.537
Information og kommunikation	10.783	1.172	150	12.105
Finansiering og forsikring	53.314	1.622	0	54.936
Fast ejendom	108.886	5.585	3.896	118.367
Øvrige erhverv	115.252	8.529	12.529	136.310
Erhverv i alt	655.142	74.560	46.536	776.238
Private	1.075.668	145.201	29.526	1.250.395
I alt	1.730.810	219.761	76.062	2.026.633

Note 16 - Obligationer til dagsværdi (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Obligationer, dagsværdi			
Realkreditobligationer	428.455	424.325	523.862
I alt obligationer, dagsværdi	428.455	424.325	523.862
Heraf obligationer udtrukket pr. 1/7 2023 (1/1 2022 / 1/7 2022)	3.926	4.120	5.313

Noter (Fortsat)

Note 17 - Aktiver tilknyttet puljeordninger (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Aktiver tilknyttet puljeordninger			
Kontantindestående	1.792	2.030	1.246
Investeringsforeningsandele	567.939	530.362	512.081
Ikke-placerede midler	829	177	2.802
Aktiver tilknyttet puljeordninger i alt	570.560	532.569	516.129

Note 18 - Grunde og bygninger (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Investeringsejendomme			
Dagsværdi primo	3.171	3.171	3.171
Tilgang	0	0	0
Afgang	0	0	0
Periodens regulering til dagsværdi	0	0	0
Dagsværdi ultimo	3.171	3.171	3.171
Domicilejendomme			
Omvurderet værdi primo	20.994	21.460	21.460
Tilgang	278	0	0
Afgang	0	0	0
Afskrivninger	234	466	233
Nedskrivninger	0	0	0
Ændring i omvurderet værdi	0	0	0
Tilbageførte afskrivninger ved salg	0	0	0
Omvurderet værdi ultimo	21.038	20.994	21.227

I målingen af domicilejendommene er taget udgangspunkt i gældende kvadratmeterleje samt forretningsprocenter i niveauet 6,5% - 9,0%. Der har ikke været involveret eksterne eksperter i målingen af domicilejendomme.

Note 19 - Øvrige materielle aktiver (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Driftsmidler			
Kostpris primo	24.298	22.870	22.870
Tilgang i periodens løb, herunder forbedringer	0	1.998	1.998
Afgang i periodens løb	0	570	570
Kostpris ultimo	24.298	24.298	24.298
Af- og nedskrivninger primo	21.045	20.161	20.161
Periodens afskrivninger	509	1.190	621
Tilbageførte af- og nedskrivninger	0	306	306
Af- og nedskrivninger ultimo	21.554	21.045	20.476
Bogført værdi ultimo	2.744	3.253	3.822

Note 20 - Gæld til kreditinstitutter og centralbanker (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker fordelt på restløbetid			
Anfordring	378	122	129
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt	378	122	129

Noter (Fortsat)

Note 21 - Indlån og anden gæld (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Indlån og anden gæld fordelt på			
Anfordring	1.601.002	1.564.925	1.491.890
Med opsigelsesvarsel	683	679	844
Tidsindskud	8.172	8.078	8.094
Særlige indlånsformer	126.796	132.538	131.063
I alt indlån og anden gæld	1.736.653	1.706.220	1.631.891
Indlån og anden gæld fordelt på restløbetider			
Anfordring	1.602.319	1.566.100	1.494.090
Til og med 3 måneder	2.624	2.067	2.567
Over 3 måneder og til og med 1 år	4.777	5.053	4.297
Over 1 år og til og med 5 år	23.704	24.475	26.006
Over 5 år	103.229	108.525	104.931
I alt indlån og anden gæld	1.736.653	1.706.220	1.631.891
Note 22 - Udstedte obligationer til amortiseret kostpris (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris			
Nominelt kr. 15 mio., udløb 26. 02. 2025	14.984	14.970	14.955
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt	14.984	14.970	14.955
Udstedte obligationer fordelt på løbetider			
Over 1 år og til og med 5 år	14.984	14.970	14.955
I alt udstedte obligationer til amortiseret kostpris	14.984	14.970	14.955
Periodens renter og periodiserede stiftelsesomkostninger til udstedte obligationer til amortiseret kostpris	462	564	241
Opfylder betingelserne for at kunne afdække Sparekassens NEP-tillæg.	14.984	14.970	14.955

Renten er 6 måneders cibor + 3,17 procentpoint, dog minimum 0,00 procent.

Sparekassen har i februar 2020 optaget senior non-preferred obligationer (SNP), der med Finanstilsynets godkendelse kan tilbagebetales 1 år før udløbsdatoen.

Noter (Fortsat)

Note 23 - Efterstillede kapitalindskud (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Efterstillede kapitalindskud i alt			
Nominelt kr. 25 mio., rente 5,0%, udløb 29.04.2032	24.875	24.859	24.843
Efterstillede kapitalindskud i alt	24.875	24.859	24.843
Periodens renter og periodiserede stiftelsesomkostninger til efterstillede kapitalindskud	642	1.288	642
Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget	24.875	24.859	24.843

Kan med Finanstilsynets godkendelse tilbagebetales 5 år før udløbsdatoen

Note 24 - Hybrid kapital (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Hybrid kapital			
Nominelt kr. 20 mio., rente 7% uendelig	20.000	20.000	20.000
Hybrid kapital i alt	20.000	20.000	20.000
Hybrid kernekapital, der kan medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget	20.000	20.000	20.000

Kan med Finanstilsynets godkendelse tilbagebetales første gang i januar 2024.

Note 25 - Eventualforpligtigelser (i 1.000 kr.)	Halvår 2023	Helår 2022	Halvår 2022
Eventualforpligtigelser			
Finansgarantier	82.809	105.729	122.825
Tabsgarantier for realkreditudlån	206.399	223.144	245.773
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	56.618	50.854	143.619
Øvrige garantier	90.096	86.081	123.621
I alt	435.922	465.808	635.838
Andre forpligtigelser			
Øvrige forpligtigelser	107.530	106.222	65.917
I alt	107.530	106.222	65.917

Heraf udgør forpligtelse i henhold til kontrakt med SDC, t.kr. 93.842 (t.kr. 93.842 pr. 31.12.2022 / t.kr. 65.917 pr. 30.06.2022), som sparekassen vil skulle betale ved udtrædelse af medlemskabet af SDC, der anvendes som datacentral. Restbeløbet udgøres af sponsorater m.v.

Note 26 - Sikkerhedsstillelser

Sparekassen har afgivet sikkerheder til ejerforeninger i form af tinglyst pant i de respektive ejendomme nedenfor:

T.kr. 60 tinglyst pant i ejendommen Kastanie Allé 8, Sønderborg (bogført værdi t.kr. 12.453)
T.kr. 75 tinglyst pant i ejendommen Skrænten 5, Aabenraa (bogført værdi t.kr. 5.162)
T.kr. 25 tinglyst pant i ejendommen Perlegade 10B, Sønderborg (bogført værdi t.kr. 3.171)

Storegade 27, 6310 **Broager**

Kastanie Allé 8, 6400 **Sønderborg**

Skrænten 5, 6200 **Aabenraa**

Rådhuscentret 43, 6500 **Vojens**

Formue- og Erhvervscenter

Kastanie Allé 8, 6400 Sønderborg

Tlf. 74 18 38 38

info@broagersparekasse.dk

www.broagersparekasse.dk

CVR-nr. 66328511

broager
SPAREKASSE