

Information



# Halvårsrapport

- pr. 30.06.2022

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: "Den Runde Bro" ved Nordborg Sø.

## OPLYSNINGER OM SPAREKASSEN

---

### **Broager Sparekasse**

Storegade 27  
6310 Broager

[www.broagersparekasse.dk](http://www.broagersparekasse.dk)  
[info@broagersparekasse.dk](mailto: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 01.01.2022 – 30.06.2022 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 01.01.2022 – 30.06.2022.

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 2021. Der er i lighed med halvårsrapporten for 2021 ikke udarbejdet review for halvårsrapporten for 2022. Da halvårets resultat er negativt, er det medregnet i kapitalprocenten.

Broager, den 29.08.2022

### 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 2022 i overskrifter

- Resultat før skat kr. -1,6 mio. mod kr. 8,9 mio. i 2021.
- Stigende samlede indtægter – Både rente- og gebyrindtægterne stiger
- Uændrede omkostninger
- Stærkt stigende basisindtjening (indtjening før nedskrivninger og kursreguleringer) fra kr. 7,2 mio. i 2021 til kr. 14,2 mio. i 2022
- Nedskrivningerne påvirker resultatet positivt med kr. 1,1 mio., mod en indtægt i 2021 på kr. 2,9 mio.
- Ledelsesmæssigt skøn på nedskrivningerne på yderligere kr. 3,5 mio. er indeholdt i de samlede nedskrivninger. Det samlede ledelsesmæssige skøn udgør herefter kr. 17,2 mio. eller 1,9% af det samlede udlån.
- Kursreguleringerne udgør en samlet udgift i 2022 på kr. 17,1 mio. mod en udgift i 2021 på kr. 1,2 mio.
- LCR kan opgøres til tilfredsstillende 494% mod 521% pr. 30.06.2021.
- Kapitalprocenten kan opgøres til 22,1% mod 20,6% pr. 30.06.2021. Underskuddet for 1. halvår er indregnet i kapitalprocentberegningen.
- Solvensbehovet er opgjort til 9,8%, svarende til en solvensmæssig overdækning på 12,3 procentpoint, mod 10,3 procentpoint ved halvåret 2021 – Efter buffere og NEP-krav udgør overdækningen 7,9 procentpoint mod 7,7 procentpoint pr. 30.06.2021.
- Udlån er i forhold til 30.06.2021 steget med 8,0% til i alt kr. 926,2 mio.
- Indlån + puljer stiger med 1,4% til kr. 2.148 mio. i forhold til 30.06.2021.
- 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 ikke tilfredsstillende – målt på resultatet før skat. Trods fortsat stor konkurrence i markedet, med deraf følgende pres på rentemarginalen er det lykkedes Sparekassen at øge de samlede netto rente- og gebyrindtægter. Dette sammenholdt med uændrede omkostninger gør at basisindtjeningen er næsten fordoblet. 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 65% på privatkunder og 35% på erhvervs-kunder, hvor landbruget udgør den højeste eksponering mod enkeltbrancher med 9%.

Hovedparten af Sparekassens kunder er bosat i Sparekassens primære markedsområde.

### Økonomisk udvikling

Resultatet før skat blev for 1. halvår 2022 et underskud på kr. 1,6 mio. mod et overskud på kr. 8,9 mio. i første halvår af 2021. Resultatet er positivt påvirket af en markant stigning i basisindtjeningen fra kr. 7,2 mio. i første halvår af 2021 til kr. 14,2 mio. i første halvår af 2022, en stigning på hele 97%. Den bedste basisindtjening nogen sinde, målt på et halvår.

Modsat er resultatet mærkbart påvirket i negativ retning af halvårets negative kursreguleringer på kr. 17,1 mio. mod et kurstab i første halvår af 2021 på kr. 1,2 mio. Kurstabet skyldes den historiske store rentestigning i første halvår 2022, hvilket har medført kraftig faldende kurser på Sparekassens obligationsbeholdning.

## LEDELSESBERETNING (FORTSAT)

### 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 CO<sub>2</sub>-neutral i 2029, følger vi fortsat med konkrete ændringer i hverdagen. Vi har i den forbindelse fået lavet en CO<sub>2</sub>-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 Finanssektorens Uddannelsescenter. 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 Bank-Invests målinger af CO<sub>2</sub>-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 uddannelsestilbud 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 2022 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](http://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.

### Rente- og gebyrindtægter

Nettorente- og gebyrindtægterne udgjorde i første halvår af 2022 kr. 54,7 mio. mod kr. 47,7 mio. i første halvår af 2021. Stigningen kan forklares med stigende renteindtægter på udlån, indlån samt ekstraordinært høje gebyrindtægter grundet meget høj konverteringsaktivitet på boligmarkedet.

### Omkostninger

De samlede udgifter til personale og administration er uændrede i forhold til 2021 og udgør kr. 39,7 mio.

## LEDELSESBERETNING (FORTSAT)

### Kursreguleringer og afskrivninger m.v.

Halvårets kursreguleringer er negative med i alt kr. 17,1 mio. mod et negativt bidrag i første halvdel af 2021 på kr. 1,2 mio. Det er den uventet hurtige og høje rentestigning på obligationsmarkederne, der rammer hårdt. Af den samlede kursregulering udgør tabet på obligationsbeholdningen kr. 20,1 mio. Kursreguleringen på Sparekassens beholdning af aktier (hoved sagligt sektoraktier) bidrager positivt med kr. 2,7 mio. og valutakursreguleringer bidrager også positivt med kr. 0,3 mio.

Halvårets af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver udgør i alt kr. 0,9 mio. mod kr. 0,9 mio. i 2021.

### Nedskrivninger

Samlet set har Sparekassen indtægtsført nedskrivninger for kr. 1,1 mio. i første halvår af 2022 mod en indtægt i 2021 på kr. 2,9 mio. For første halvår 2022 er der indregnet yderligere nedskrivninger på kr. 3,5 mio. som et ledelsesmæssigt skøn. Sparekassens samlede ledelsesmæssige skøn kan herefter opgøres til i alt kr. 17,2 mio. eller 1,9% af Sparekassens samlede udlån. En mindre andel af det ledelsesmæssige skøn pr. 31.12.2021 på kr. 1,7 mio. indgår nu i den almindelige nedskrivningsberegning på enkeltkunder, og er ikke længere en del af det ledelsesmæssige skøn.

Sparekassen har igen i første halvår 2022 været begunstiget af, at salgspriserne på aktiver der var til salg, var langt højere end vurderet. Derfor har Sparekassen samlet set, inkl. forøgelse af det ledelsesmæssige skøn, kunnet tilbageføre på nedskrivningerne.

### Ledelsesmæssigt skøn

Ud over de kendte individuelle nedskrivninger, samt de beregnede statistiske nedskrivninger i medfør af IFRS9 regnskabsstandarden, har Sparekassens ledelse siden coronapandemiens start i marts 2020 foretaget ledelsesmæssigt skøn over potentielle yderligere nedskrivninger og tab, som følge af usikkerheden om corona-krisens effekt på kundernes betalingsevne. Primo året 2022 havde Sparekassen et ledelsesmæssigt skøn på nedskrivninger på kr. 15,9 mio. afledt af den økonomiske usikkerhed, der er opstået i kølvandet på corona-krisen. Dette ledelsesmæssige skøn er i 1. halvår 2022 forøget til i alt kr. 17,2 mio. primært relateret til den generelle makroøkonomiske usikkerhed, herunder stigende renter, energipriser og hvilken effekt det på sigt vil få i forhold til både erhvervs- og privatkundernes betalingsevne.

Samlet kan de statistiske nedskrivninger specificeres således:

(i 1.000 kr.)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 2 svag	Stadie 3	I alt
I alt	12.193	1.967	9.121	3	23.284



## LEDELSESBERETNING (FORTSAT)

### Egenkapital og ansvarlig kapital

Sparekassens samlede kapitalgrundlag udgør pr. 30.06.2022 kr. 268,7 mio. mod kr. 248,7 mio. pr. 30.06.2021. En stigning på i alt kr. 20 mio. Stigningen skyldes realiseret indtjening for hele året 2021, let stigende garantkapital samt forøgelse af efterstillede kapitalindskud med netto kr. 5 mio. Halvårets underskud er modregnet i kapitalgrundlaget.

Kapitalgrundlaget er således sammensat (i 1.000 kr.):

(i 1.000 kr.)	30.06.2022	30.06.2021
Garantkapital	73.020	71.836
- Ramme for indløsning af garantkapital	279	500
<b>Kapitalinstrumenter, egentlig kernekapital</b>	<b>72.741</b>	<b>71.336</b>
+ Overført resultat for foregående år	196.864	178.404
+ Opskrivningshenlæggelser	622	622
- Forsigtig værdiansættelse	651	653
- Udskudt skat	0	158
- Fradrag for "non-performing exposures"	191	0
<b>- Finansielle aktier</b>	<b>45.496</b>	<b>40.803</b>
Egentlig kernekapital	223.889	208.748
<b>+ Hybrid kernekapital</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
Kernekapital	243.889	228.748
<b>+ Supplerende kapital</b>	<b>24.843</b>	<b>19.958</b>
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>268.732</b>	<b>248.706</b>

Sparekassens kapitalprocent udgør nu 22,1% mod 20,6% pr. 30.06.2021. Sparekassen har opgjort det individuelle solvensbehov til 9,8%, hvorefter der er en tilfredsstillende kapitaloverdækning på 12,3 procentpoint før fradrag af buffere.

Kravet til nedskrivningsegne passiver er for hele 2022 opgjort til 12,9%. Hertil skal lægges kapitalbevaringsbufferen på 2,5%, således at det samlede kapitalkrav kan opgøres til 15,4%.

(i %)	30.06.2022	30.06.2021
Kapitalprocent	22,1	20,6
+ Optaget NEP-kapital kr. 15 mio.	1,2	1,2
Kapitalprocent incl. optaget NEP-kapital	23,3	21,8
- samlet kapitalkrav i procent	15,4	14,1
Overdækning i procent	7,9	7,7

Sparekassen havde i april måned 2022 mulighed for at førtidsindfri et ansvarligt lån på kr. 20 mio. Sparekassen udnyttede muligheden samtidig med, at der blev optaget et nyt ansvarligt lån på kr. 25 mio. med en løbetid på 10 år, igen med mulighed for at førtidsindfri efter 5 år. Denne transaktion har isoleret set, styrket Sparekassens kapitalgrundlag med kr. 5 mio.

### Likviditet

Sparekassen har ultimo juni 2022 opgjort LCR likviditetsoverdækningen til 494%, hvilket anses for særdeles tilfredsstillende. Pr. 30.06.2021 kunne LCR likviditetsoverdækningen opgøres til 521%.

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

Net Stable Funding (NSFR) er pr. 30.06.2022 opgjort til 142,5%. Nøgletallet skal minimum udgøre 100 %.

## LEDELSESBERETNING (FORTSAT)

### Udlån

Sparekassens udlån, udgør kr. 926 mio. mod kr. 858 mio. pr. 30.06.2021, en stigning på 8% eller kr. 68 mio. Stigningen er et udtryk for en stigende aktivitet, specielt på boligmarkedet med øget garantistillelse som konsekvens heraf.

Fordelingen af udlån og garantier mellem privat og erhverv kan opgøres til 65% til private og 35% til erhverv, mod en fordeling pr. 30.06.2021 på 70% til privat og 30% til erhverv.

Sparekassen har i 2021 påbegyndt leasingaktiviteter på egne bøger. Dette sker via OPENDO A/S, som administrationselskab. Pr. 30.06.2022 udgør det samlede udlån til leasingaktiviteterne kr. 23,2 mio. mod kr. 4,3 mio. pr. 30.06.2021. 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 2022.

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

### Indlån

Broager Sparekasses samlede indlån, inkl. puljeordninger, pr. 30.06.2022 udgør kr. 2.148 mio. mod kr. 2.118 mio. pr. 30.06.2021, svarende til en stigning på 1,4% eller kr. 30 mio. Stigningen i decideret indlån udgør kr. 58 mio. mod et fald i puljeordningerne på kr. 28 mio.

### ”Tilsynsdiamanten”

Sparekassen ligger pr. 30.06.2022 pænt inden for de grænseværdier, der er sat op:

Pejlemærke	Grænseværdi	Sparekassen 30.06.2022	Efterlevelse
Sum af store eksponeringer	< 175%	113,5%	OK
Udlånsvækst	< 20%	8,0%	OK
Ejendomseksponering	< 25%	6%	OK
Likviditetsoverdækning	> 100%	515%	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 udlånsporteføljen. 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.

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 215 % pr. 30.06.2022. 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. 30.06.2022.

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. 30.06.2022.

#### **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 260 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.

#### **Begivenheder efter balancedagen**

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

#### **Forventninger til resten af 2022**

De i årsrapporten for 2021 opstillede forventninger til året 2022, 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, selv efter et yderligere ledelsesmæssigt skøn. Kursreguleringerne afviger derimod markant fra forventningerne. De stærkt stigende renter i 1. halvår har medvirket til et betydeligt kurstab, hvilket ikke var forventet på det niveau.

Under forudsætning af et uændret renteniveau resten af 2022, fastholdelsen af den forbedrede basisindtjening og et stigende nedskrivningsbehov, forventes et resultat før skat på kr. 16-20 mio., mod det i årsrapporten for 2021 udmeldte niveau på kr. 14 - 18 mio.

## Resultat- og totalindkomstopgørelse

Resultatopgørelse (i 1.000 kr.)	Note	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
Renteindtægter	6	23.466	45.685	22.601
Negative renteindtægter	6a	1.047	1.951	855
Renteudgifter	7	1.234	2.260	1.131
Negative renteudgifter	7a	3.445	5.415	2.601
<b>Netto renteindtægter</b>		<b>24.630</b>	<b>46.889</b>	<b>23.216</b>
Udbytte af aktier mv.		2.206	1.349	1.349
Gebyrer og provisionsindtægter	8	28.613	50.304	23.873
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		713	1.471	692
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>		<b>54.736</b>	<b>97.071</b>	<b>47.746</b>
Kursreguleringer	9	-17.111	4.661	-1.225
Andre driftsindtægter		285	400	154
Udgifter til personale og administration	10	39.695	79.399	39.719
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	18, 19	854	1.725	884
Andre driftsudgifter		52	52	52
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	11	-1.104	-8.464	-2.910
<b>Resultat før skat</b>		<b>-1.587</b>	<b>29.420</b>	<b>8.930</b>
Skat	12	-349	5.129	1.765
<b>Periodens resultat</b>		<b>-1.238</b>	<b>24.291</b>	<b>7.165</b>
<b>Totalindkomstopgørelse (i 1.000 kr.)</b>	<b>Note</b>	<b>Halvår 2022</b>	<b>Helår 2021</b>	<b>Halvår 2021</b>
Periodens resultat		-1.238	24.291	7.165
Periodens totalindkomst		-1.238	24.291	7.165

## Balance

Aktiver (i 1.000 kr.)	Note	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		310.721	258.950	320.021
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	13	84.336	100.972	68.055
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	14, 15	926.201	881.231	857.918
Obligationer til dagsværdi	16	523.862	542.226	542.647
Aktier mv.		122.916	112.648	105.657
Aktiver tilknyttet puljeordninger	17	516.129	578.416	543.407
Grunde og bygninger i alt	18	24.398	24.631	24.865
Investeringsejendomme		3.171	3.171	3.171
Domicilejendomme		21.227	21.460	21.694
Øvrige materielle aktiver	19	3.822	2.709	2.566
Aktuelle skatteaktiver		9.481	6.789	2.879
Udskudte skatteaktiver		0	0	158
Andre aktiver		17.106	25.327	21.553
Periodeafgrænsningsposter		8.577	14.690	9.317
<b>Aktiver i alt</b>		<b>2.547.549</b>	<b>2.548.589</b>	<b>2.499.043</b>

  

Passiver (i 1.000 kr.)	Note	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Gæld</b>				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	20	129	282	184
Indlån og anden gæld	21	1.631.891	1.583.845	1.574.348
Indlån i puljeordninger		516.129	578.416	543.407
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	22	14.955	14.941	14.927
Andre passiver		57.941	44.633	58.771
Periodeafgrænsningsposter		1.087	935	1.116
<b>Gæld i alt</b>		<b>2.222.132</b>	<b>2.223.052</b>	<b>2.192.753</b>
<b>Hensættelser</b>				
Hensættelser til udskudt skat		473	822	0
Hensættelser til tab på garantier		6.323	6.439	8.000
Andre hensatte forpligtelser		2.674	2.256	401
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b>9.470</b>	<b>9.517</b>	<b>8.401</b>
<b>Efterstillede kapitalindskud</b>	23	<b>24.843</b>	<b>19.983</b>	<b>19.958</b>
Garantkapital		73.020	72.524	71.836
Opskrivningshenlæggelse		622	622	622
Hybrid kernekapital	24	20.000	20.000	20.000
Overført overskud eller underskud		197.462	198.773	185.473
Foreslået rente garantkapital		0	2.814	0
Foreslået rente hybrid kernekapital		0	1.304	0
<b>Egenkapital i alt</b>		<b>291.104</b>	<b>296.037</b>	<b>277.931</b>
<b>Passiver i alt</b>		<b>2.547.549</b>	<b>2.548.589</b>	<b>2.499.043</b>
Eventualforpligtelser	25	635.838	585.651	641.912

## Bevægelser i egenkapital

Oplysninger om bevægelser i egenkapital (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Garantkapital primo</b>	<b>72.524</b>	<b>70.983</b>	<b>70.983</b>
Ny indbetalt garantkapital	2.278	5.285	3.035
Udgået ved udbetaling af garantkapital	1.782	3.744	2.182
<b>Garantkapital ultimo</b>	<b>73.020</b>	<b>72.524</b>	<b>71.836</b>
<b>Opskrivningshenlæggelse primo</b>	<b>622</b>	<b>622</b>	<b>622</b>
Tilgang ved omvurdering	0	0	0
<b>Opskrivningshenlæggelse ultimo</b>	<b>622</b>	<b>622</b>	<b>622</b>
<b>Hybrid kernekapital primo</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
Ny hybrid kernekapital	0	0	0
Indfrielse af hybrid kernekapital	0	0	0
<b>Hybrid kernekapital ultimo</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
<b>Foreslået rente af garantkapital primo</b>	<b>2.814</b>	<b>1.342</b>	<b>1.342</b>
Foreslået rente af garantkapital	0	2.814	0
Udbetalt rente af garantkapital	-2.791	-1.324	-1.324
Rente af garantkapital primo omklassificeret	-23	-18	-18
<b>Foreslået rente af garantkapital ultimo</b>	<b>0</b>	<b>2.814</b>	<b>0</b>
<b>Foreslået rente hybrid kernekapital primo</b>	<b>1.304</b>	<b>1.304</b>	<b>1.304</b>
Foreslået rente af hybrid kernekapital	0	1.304	598
Udbetalt rente af hybrid kernekapital	-1.400	-1.400	-1.400
Rente af hybrid kernekapital udbetalt i perioden for regnskabsperioden	96	96	96
<b>Foreslået rente af hybrid kernekapital ultimo</b>	<b>0</b>	<b>1.304</b>	<b>598</b>
<b>Overført overskud primo</b>	<b>198.773</b>	<b>178.386</b>	<b>178.386</b>
Periodens overskud	-1.238	20.077	6.471
Rente af garantkapital, omklassificeret	23	18	18
Rente af hybrid kernekapital, omklassificeret	-96	0	0
<b>Overført overskud ultimo</b>	<b>197.462</b>	<b>198.773</b>	<b>184.875</b>
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>291.104</b>	<b>296.037</b>	<b>277.931</b>
<b>Bevægelserne på egenkapital kan endvidere specificeres således:</b>			
<b>Egenkapital primo</b>	<b>296.037</b>	<b>272.637</b>	<b>272.637</b>
Resultat for perioden	-1.238	24.291	7.165
Kapitaltilførsler, netto jf. ovenfor	496	1.541	853
Skat af egenkapitalbevægelser	0	292	0
Rente af garantkapital udbetalt i perioden	-2.791	-1.324	-1.324
Rente af hybrid kernekapital udbetalt i perioden	-1.400	-1.400	-1.400
<b>Egenkapital ultimo</b>	<b>291.104</b>	<b>296.037</b>	<b>277.931</b>

## 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 2021. Årsrapporten 2021 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 2021 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.

Brøger Sparekasses 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 finansiel 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 erhvervsejendomme, 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 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Kapitalprocent</b>	22,1%	22,0%	20,6%
<b>Kernekapitalprocent</b>	20,0%	20,4%	18,9%
<b>Egentlig kernekapitalprocent</b>	18,4%	18,8%	17,3%
<b>Kapitalsammensætning</b>			
Egenkapital	271.104	276.037	257.931
- heraf periodens resultat (ikke revideret)	-1.238	0	7.165
Egenkapital anvendt i kapitalgrundlag	271.104	276.037	250.766
Fradrag	46.093	41.108	40.803
Skatteaktiver	0	0	158
Forsigtig værdiansættelse	651	660	653
Andre fradrag	471	4.238	404
<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>223.889</b>	<b>230.031</b>	<b>208.748</b>
Hybrid kapital	20.000	20.000	20.000
<b>Kernekapital</b>	<b>243.889</b>	<b>250.031</b>	<b>228.748</b>
Supplerende kapital	24.843	19.983	19.958
<b>Kapitalgrundlag i alt</b>	<b>268.732</b>	<b>270.014</b>	<b>248.706</b>
<b>Samlet risikoeksponering (REA)</b>			
Kreditrisiko	906.606	912.618	895.178
Markedsrisiko	127.918	135.293	134.966
Operationel risiko	182.017	177.805	177.805
<b>I alt</b>	<b>1.216.541</b>	<b>1.225.716</b>	<b>1.207.948</b>

## Noter (Fortsat)

Note 5 - Femårsoversigt (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Halvår 2021	Halvår 2020	Halvår 2019	Halvår 2018
<b>Hoved- og nøgletal</b>					
<b>Resultatopgørelse</b>					
Netto rente- og gebyrindtægter	54.736	47.746	43.696	43.366	43.818
Kursreguleringer	-17.111	-1.225	-769	4.019	4.806
Udgifter til personale og administration	39.695	39.719	40.562	35.914	33.999
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-1.104	-2.910	-1.072	157	472
<b>Periodens resultat efter skat</b>	<b>-1.238</b>	<b>7.165</b>	<b>1.686</b>	<b>8.698</b>	<b>12.106</b>
<b>Balance</b>					
Udlån	926.201	857.918	812.747	882.226	879.132
Indlån	1.631.891	1.574.348	1.591.336	1.370.126	1.221.844
Garantier	635.838	641.912	520.215	476.840	379.256
Egenkapital	291.104	277.931	260.418	239.560	218.651
Aktiver i alt	2.547.549	2.499.043	2.395.456	2.145.804	1.953.374
<b>Nøgletal</b>					
Kapitalprocent	22,1	20,6	20,5	18,3	17,6
Kernekapitalprocent	20,0	18,9	18,8	16,4	15,8
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	-0,5	3,2	0,8	9,0	6,7
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	-0,4	2,6	0,6	7,5	5,7
Indtjening pr. omkostningskrone	0,96	1,24	1,05	1,28	1,42
Renterisiko	3,4	3,9	4,4	1,0	1,4
Valutaposition	0,2	0,7	2,4	1,4	0,6
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	46,3	44,1	43,8	52,9	57,6
Udlån i forhold til egenkapital	3,2	3,1	3,1	3,7	4,0
Halvårets udlånsvækst	5,1	8,8	-4,6	-2,4	2,5
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR)	493,8	520,6	526,9	516,9	523,6
Net Stable Funding Ratio (NSFR)*	142,5	147,0	-	-	-
Summen af store eksponeringer	113,5	107,8	97,1	133,3	148,5
Halvårets nedskrivningsprocent	-0,1	-0,2	-0,1	0,0	0,0
Akkumuleret nedskrivningsprocent	5,1	5,3	6,3	6,5	7,8
Afkastningsgrad, periodens resultat i forhold til aktiver	0,0	0,3	0,1	0,4	0,6

\*) 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 2022	Helår 2021	Halvår 2021
Udlån og andre tilgodehavender	21.849	42.384	20.910
Obligationer	1.617	3.236	1.691
Øvrige renteindtægter	0	65	0
<b>I alt renteindtægter</b>	<b>23.466</b>	<b>45.685</b>	<b>22.601</b>

Note 6a - Negative renteindtægter (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	80	141	72
Nationalbanken indskudsbeviser	0	216	216
Tilgodehavende Nationalbanken ex. Indskudsbeviser	681	1.165	372
Obligationer	286	429	195
<b>I alt negative renteindtægter</b>	<b>1.047</b>	<b>1.951</b>	<b>855</b>

Note 7 - Renteudgifter (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
Kreditinstitutter og centralbanker	0	1	0
Indlån og anden gæld	351	458	241
Udstedte obligationer	241	493	245
Efterstillede kapitalindskud	642	1.308	645
<b>I alt renteudgifter</b>	<b>1.234</b>	<b>2.260</b>	<b>1.131</b>

Note 7a - Negative renteudgifter (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
Kreditinstitutter og centralbanker	0	1	0
Indlån	3.445	5.414	2.601
<b>I alt negative renteudgifter</b>	<b>3.445</b>	<b>5.414</b>	<b>2.601</b>

Note 8 - Gebyrer og provisionsindtægter (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
Værdipapirhandel og depoter	5.026	10.009	4.879
Betalingsformidling	2.552	4.992	2.375
Lånesagsgebyrer	4.640	5.444	2.895
Garantiprovision	9.032	17.768	8.864
Øvrige gebyrer og provisioner	7.363	12.091	4.860
<b>I alt gebyrer og provisionsindtægter</b>	<b>28.613</b>	<b>50.304</b>	<b>23.873</b>

Note 9 - Kursreguleringer (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
Obligationer	-20.084	-4.392	-3.077
Aktier mv.	2.706	8.670	1.717
Valuta	267	383	135
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-68.993	67.393	41.467
Indlån i puljeordninger	68.993	-67.393	-41.467
<b>I alt kursreguleringer</b>	<b>-17.111</b>	<b>4.661</b>	<b>-1.225</b>

## Noter (Fortsat)

Note 10 - Udgifter til personale og administration (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Personaleudgifter</b>			
Lønninger	18.129	36.175	18.018
Pensioner	1.851	3.887	1.833
Udgifter til social sikring	3.076	6.098	3.143
<b>I alt</b>	<b>23.056</b>	<b>46.160</b>	<b>22.994</b>
Øvrige administrationsudgifter	16.639	33.239	16.725
<b>Udgifter til personale og administration i alt</b>	<b>39.695</b>	<b>79.399</b>	<b>39.719</b>
I personaleudgifter indgår vederlag til bestyrelse og repræsentantskab med følgende beløb			
Bestyrelse	499	910	435
Repræsentantskab	42	75	39
<b>I alt</b>	<b>541</b>	<b>985</b>	<b>474</b>
Løn til medarbejdere med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil	2.175	4.340	2.076
Antal medarbejdere med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil	4	4	4
Det gennemsnitlige antal beskæftigede, omregnet til heltidsbeskæftigede	58,5	58,3	58,3
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 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. indregnet i resultatopgørelsen</b>			
Nye nedskrivninger, netto	-886	-5.559	107
Tab uden forudgående nedskrivning	264	522	299
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-774	-1.223	-785
<b>Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>-1.396</b>	<b>-6.260</b>	<b>-379</b>
<b>Hensættelser til tab på garantier og utrukne kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen</b>			
Nye hensættelser, netto	301	-2.195	-2.489
<b>Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>301</b>	<b>-2.195</b>	<b>-2.489</b>
<b>Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko</b>			
Nye nedskrivninger, netto	-9	-9	-42
<b>Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>-9</b>	<b>-9</b>	<b>-42</b>
<b>Nedskrivninger og hensættelser indregnet i resultatopgørelsen i alt</b>	<b>-1.104</b>	<b>-8.464</b>	<b>-2.910</b>

## 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>				
<b>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>				
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
<b>I alt</b>	<b>11.466</b>	<b>17.511</b>	<b>39.989</b>	<b>68.966</b>
<b>Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn</b>				
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
<b>I alt</b>	<b>502</b>	<b>1.784</b>	<b>6.710</b>	<b>8.996</b>
<b>Nedskrivninger og hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko</b>				
Nedskrivninger/ hensættelser primo	234	0	0	234
Nye nedskrivninger/ hensættelser, netto	-9	0	0	-9
<b>I alt</b>	<b>225</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>225</b>

## 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 2021</i>				
<b>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>				
Nedskrivninger primo	4.179	6.717	66.651	77.547
Nye nedskrivninger, netto	2.991	-2.348	-6.202	-5.559
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-6.484	-6.484
Overførsler til stadie 1	4.921	-950	-3.971	0
Overførsler til stadie 2	-208	12.067	-11.859	0
Overførsler til stadie 3	-60	-77	137	0
Andre bevægelser	0	0	3.229	3.229
<b>I alt</b>	<b>11.823</b>	<b>15.409</b>	<b>41.501</b>	<b>68.733</b>
<b>Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn</b>				
Hensættelser primo	1.030	325	9.535	10.890
Nye hensættelser, netto	-724	79	-1.550	-2.195
Overførsler til stadie 1	170	-10	-160	0
Overførsler til stadie 2	-12	1.518	-1.506	0
Overførsler til stadie 3	-4	-15	19	0
<b>I alt</b>	<b>460</b>	<b>1.897</b>	<b>6.338</b>	<b>8.695</b>
<b>Nedskrivninger og hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko</b>				
Nedskrivninger/ hensættelser primo	243	0	0	243
Nye nedskrivninger/ hensættelser, netto	-9	0	0	-9
<b>I alt</b>	<b>234</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>234</b>

## 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 2021</i>				
<b>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>				
Nedskrivninger primo	4.179	6.717	66.651	77.547
Nye nedskrivninger, netto	568	-282	-179	107
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-3.597	-3.597
Overførsler til stadie 1	1.087	-633	-454	0
Overførsler til stadie 2	-140	14.138	-13.998	0
Overførsler til stadie 3	-37	-49	86	0
Andre bevægelser	0	0	1.802	1.802
<b>I alt</b>	<b>5.657</b>	<b>19.891</b>	<b>50.311</b>	<b>75.859</b>
<b>Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn</b>				
Hensættelser primo	1.030	325	9.535	10.890
Nye hensættelser netto	-101	-683	-1.705	-2.489
Overførsler til stadie 1	2	-2	0	0
Overførsler til stadie 2	-18	2.285	-2.267	0
Overførsler til stadie 3	0	0	0	0
<b>I alt</b>	<b>913</b>	<b>1.925</b>	<b>5.563</b>	<b>8.401</b>
<b>Nedskrivninger og hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko</b>				
Nedskrivninger/ hensættelser primo	243	0	0	243
Nye nedskrivninger/ hensættelser, netto	-42	0	0	-42
<b>I alt</b>	<b>201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>201</b>
	<b>Halvår 2022</b>	<b>Helår 2021</b>	<b>Halvår 2021</b>	
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	78.187	77.662	84.461	



## Noter (Fortsat)

Note 12 - Skat (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
Beregnet skat af periodens indkomst	-349	4.072	1.688
Regulering af skat vedrørende tidligere år	0	77	77
Ændring i udskudt skat	0	980	0
<b>I alt skat</b>	<b>-349</b>	<b>5.129</b>	<b>1.765</b>

Note 13 - Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker</b>			
Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	0	0	0
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	84.336	100.972	68.055
<b>I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker</b>	<b>84.336</b>	<b>100.972</b>	<b>68.055</b>

### Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker efter restløbetid

Anfordring	84.336	100.972	68.055
<b>I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker</b>	<b>84.336</b>	<b>100.972</b>	<b>68.055</b>

Note 14 - Udlån og andre tilgodehavender (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Udlån og tilgodehavender fordelt efter restløbetid</b>			
Anfordring	7.631	12.381	3.354
Til og med 3 måneder	60.771	46.565	56.509
Over 3 måneder og til og med 1 år	110.617	124.544	138.545
Over 1 år og til og med 5 år	281.861	271.063	275.327
Over 5 år	465.321	426.678	384.183
<b>Udlån og tilgodehavender i alt</b>	<b>926.201</b>	<b>881.231</b>	<b>857.918</b>

Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	926.201	881.231	857.918
<b>Udlån og andre tilgodehavender i alt</b>	<b>926.201</b>	<b>881.231</b>	<b>857.918</b>

Note 15 - Kreditrisici	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
Udlån og garantidebitorer før nedskrivninger og hensættelser fordelt på sektorer og brancher i procent ultimo perioden			
Offentlige myndigheder	0%	0%	0%
<b>Erhverv</b>			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	9%	8%	7%
Industri og råstofudvinding	3%	2%	2%
Energiforsyning	1%	1%	0%
Bygge- og anlæg	3%	2%	2%
Handel	3%	3%	3%
Transport, hoteller og restauranter	1%	1%	1%
Information og kommunikation	0%	0%	0%
Finansiering og forsikring	3%	3%	4%
Fast ejendom	6%	6%	6%
Øvrige erhverv	6%	6%	5%
<b>Erhverv i alt</b>	<b>35%</b>	<b>32%</b>	<b>30%</b>
<b>Private</b>	<b>65%</b>	<b>68%</b>	<b>70%</b>
<b>Udlån og garantier i alt</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## 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 2022</i>				
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
<b>I alt</b>	<b>1.730.810</b>	<b>219.761</b>	<b>76.062</b>	<b>2.026.633</b>

#### *31. december 2021*

Kreditforringet eksponeringer (1)	0	28.713	88.195	116.908
Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	73.679	9.664	0	83.343
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	782.600	97.517	0	880.117
Eksponeringer med normal bonitet el. utvivlsomt god bonitet (3+2a)	844.291	48.883	0	893.174
<b>I alt</b>	<b>1.700.570</b>	<b>184.777</b>	<b>88.195</b>	<b>1.973.542</b>

#### *30. juni 2021*

Kreditforringet eksponeringer (1)	0	35.069	95.630	130.699
Eksponeringer med væsentlige svagheder (2c)	57.168	12.811	0	69.979
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (2b)	905.426	72.246	0	977.672
Eksponeringer med normal bonitet el. utvivlsomt god bonitet (3+2a)	804.044	34.351	0	838.395
<b>I alt</b>	<b>1.766.638</b>	<b>154.477</b>	<b>95.630</b>	<b>2.016.745</b>

### 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>				
<b>Branche</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>I alt</b>
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
<b>Erhverv</b>				
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
<b>Erhverv i alt</b>	<b>655.142</b>	<b>74.560</b>	<b>46.536</b>	<b>776.238</b>
Private	1.075.668	145.201	29.526	1.250.395
<b>I alt</b>	<b>1.730.810</b>	<b>219.761</b>	<b>76.062</b>	<b>2.026.633</b>

## 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 2021</i>				
<b>Branche</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>I alt</b>
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
<b>Erhverv</b>				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	140.352	25.307	20.258	185.917
Industri og råstofudvinding	41.614	4.321	7.933	53.868
Energiforsyning	15.085	0	0	15.085
Bygge og anlæg	53.224	4.909	3.504	61.637
Handel	61.051	11.041	1.873	73.965
Transport, hoteller og restauranter	21.629	2.242	2.383	26.254
Information og kommunikation	10.419	1.235	1	11.655
Finansiering og forsikring	44.405	478	9	44.892
Fast ejendom	104.536	6.328	6.694	117.558
Øvrige erhverv	114.637	11.713	13.314	139.664
<b>Erhverv i alt</b>	<b>606.952</b>	<b>67.574</b>	<b>55.969</b>	<b>730.495</b>
Private	1.093.618	117.203	32.226	1.243.047
<b>I alt</b>	<b>1.700.570</b>	<b>184.777</b>	<b>88.195</b>	<b>1.973.542</b>

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 2021</i>				
<b>Branche</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>I alt</b>
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
<b>Erhverv</b>				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	98.015	28.069	24.143	150.227
Industri og råstofudvinding	35.378	7.208	6.900	49.486
Energiforsyning	15.158	0	0	15.158
Bygge og anlæg	50.409	5.541	2.437	58.387
Handel	71.824	14.654	3.019	89.497
Transport, hoteller og restauranter	18.411	3.057	3.670	25.138
Information og kommunikation	11.083	381	1.148	12.612
Finansiering og forsikring	61.498	564	4	62.066
Fast ejendom	106.458	9.956	2.972	119.386
Øvrige erhverv	107.631	3.829	15.329	126.789
<b>Erhverv i alt</b>	<b>575.865</b>	<b>73.259</b>	<b>59.622</b>	<b>708.746</b>
Private	1.190.773	81.218	36.008	1.307.999
<b>I alt</b>	<b>1.766.638</b>	<b>154.477</b>	<b>95.630</b>	<b>2.016.745</b>

Note 16 - Obligationer til dagsværdi (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Obligationer, dagsværdi</b>			
Realkreditobligationer	523.862	542.226	542.647
<b>I alt obligationer, dagsværdi</b>	<b>523.862</b>	<b>542.226</b>	<b>542.647</b>
Heraf obligationer udtrukket pr. 1/7 2022 (1/1 2022 / 1/7 2021)	5.313	10.887	27.241

## Noter (Fortsat)

Note 17 - Aktiver tilknyttet puljeordninger (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Aktiver tilknyttet puljeordninger</b>			
Kontantindestående	1.246	924	257
Investeringsforeningsandele	512.081	574.705	542.458
Ikke-placerede midler	2.802	2.787	692
<b>Aktiver tilknyttet puljeordninger i alt</b>	<b>516.129</b>	<b>578.416</b>	<b>543.407</b>

Note 18 - Grunde og bygninger (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Investeringsejendomme</b>			
Dagsværdi primo	3.171	3.171	3.171
Periodens regulering til dagsværdi	0	0	0
<b>Dagsværdi ultimo</b>	<b>3.171</b>	<b>3.171</b>	<b>3.171</b>
<b>Domicilejendomme</b>			
Omvurderet værdi primo	21.460	21.927	21.927
Tilgang	0	0	0
Afskrivninger	233	467	233
Nedskrivninger	0	0	0
<b>Omvurderet værdi ultimo</b>	<b>21.227</b>	<b>21.460</b>	<b>21.694</b>

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 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Driftsmidler</b>			
Kostpris primo	22.870	21.448	21.448
Tilgang i periodens løb, herunder forbedringer	1.998	2.055	1.272
Afgang i periodens løb	570	633	273
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>24.298</b>	<b>22.870</b>	<b>22.447</b>
<b>Af- og nedskrivninger</b>			
Af- og nedskrivninger primo	20.161	19.390	19.390
Periodens afskrivninger	621	1.258	651
Tilbageførte af- og nedskrivninger	306	487	160
<b>Af- og nedskrivninger ultimo</b>	<b>20.476</b>	<b>20.161</b>	<b>19.881</b>
<b>Bogført værdi ultimo</b>	<b>3.822</b>	<b>2.709</b>	<b>2.566</b>

Note 20 - Gæld til kreditinstitutter og centralbanker (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Gæld til kreditinstitutter og centralbanker fordelt på restløbetid</b>			
Anfordring	129	282	184
<b>Gæld til kreditinstitutter og centralbanker i alt</b>	<b>129</b>	<b>282</b>	<b>184</b>

## Noter (Fortsat)

Note 21 - Indlån og anden gæld (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Indlån og anden gæld fordelt på</b>			
Anfordring	1.491.890	1.454.363	1.442.184
Med opsigelsesvarsel	844	868	819
Tidsindskud	8.094	8.053	8.038
Særlige indlånsformer	131.063	120.561	123.307
<b>I alt indlån og anden gæld</b>	<b>1.631.891</b>	<b>1.583.845</b>	<b>1.574.348</b>
<b>Indlån og anden gæld fordelt på restløbetider</b>			
Anfordring	1.494.090	1.456.704	1.444.835
Til og med 3 måneder	2.567	2.988	2.751
Over 3 måneder og til og med 1 år	4.297	5.645	5.922
Over 1 år og til og med 5 år	26.006	26.352	26.210
Over 5 år	104.931	92.156	94.630
<b>I alt indlån og anden gæld</b>	<b>1.631.891</b>	<b>1.583.845</b>	<b>1.574.348</b>
<b>Note 22 - Udstedte obligationer til amortiseret kostpris (i 1.000 kr.)</b>	<b>Halvår 2022</b>	<b>Helår 2021</b>	<b>Halvår 2021</b>
<b>Udstedte obligationer til amortiseret kostpris</b>			
Nominelt kr. 15 mio., udløb 26. 02. 2025	14.955	14.941	14.927
<b>Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt</b>	<b>14.955</b>	<b>14.941</b>	<b>14.927</b>
<b>Udstedte obligationer fordelt på løbetider</b>			
Over 1 år og til og med 5 år	14.955	14.941	14.927
<b>I alt udstedte obligationer til amortiseret kostpris</b>	<b>14.955</b>	<b>14.941</b>	<b>14.927</b>
Periodens renter og periodiserede stiftelsesomkostninger til udstedte obligationer til amortiseret kostpris	241	493	245
Opfylder betingelserne for at kunne afdække Sparekassens NEP-tillæg.	14.955	14.941	14.927

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 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>			
Nominelt kr. 25 mio., rente 5,0%, udløb 29.04.2032	24.843	19.983	19.958
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>	<b>24.843</b>	<b>19.983</b>	<b>19.958</b>
Periodens renter og periodiserede stiftelsesomkostninger til efterstillede kapitalindskud	642	1.308	645
Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget	24.843	19.983	19.958

Kan med Finanstilsynets godkendelse tilbagebetales 5 år før udløbsdatoen

Note 24 - Hybrid kapital (i 1.000 kr.)	Halvår 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Hybrid kapital</b>			
Nominelt kr. 20 mio., rente 7% uendelig	20.000	20.000	20.000
<b>Hybrid kapital i alt</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
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 2022	Helår 2021	Halvår 2021
<b>Eventualforpligtigelser</b>			
Finansgarantier	122.825	118.066	154.326
Tabsgarantier for realkreditudlån	245.773	257.579	255.387
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	143.619	89.565	101.048
Øvrige garantier	123.621	120.441	131.151
<b>I alt</b>	<b>635.838</b>	<b>585.651</b>	<b>641.912</b>
<b>Andre forpligtigelser</b>			
Øvrige forpligtigelser	65.917	61.004	64.751
<b>I alt</b>	<b>65.917</b>	<b>61.004</b>	<b>64.751</b>

Heraf udgør forpligtelse i henhold til kontrakt med SDC, t.kr. 52.229 (t.kr. 52.229 pr. 31.12.2021 / t.kr. 53.501 pr. 30.06.2021), 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. 85 tinglyst pant i ejendommen Kastanie Allé 8, Sønderborg (bogført værdi t.kr. 12.446)

T.kr. 75 tinglyst pant i ejendommen Skrænten 5, Aabenraa (bogført værdi t.kr. 5.268)

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](mailto:info@broagersparekasse.dk)

[www.broagersparekasse.dk](http://www.broagersparekasse.dk)

CVR-nr. 66328511

**broager**  
SPAREKASSE