

Halvårsrapport 1. halvår 2024

Sparekassen Bredebro
Storegade 25, 6261 Bredebro
Cvr. nr. 67 02 06 18



Indholdsfortegnelse

Oplysninger om Sparekassen Bredebro	5
Ledelsespåtegning	6
Ledelsesberetning	8
Halvårsregnskab	
Resultat- og totalindkomstopgørelse for perioden 01.01 - 30.06.2024	21
Balance pr. 30.06.2024	22
Egenkapitalopgørelse pr. 30.06.2024	24
Kapitalkrav	25
Noter	
Noteoversigt	26
Anvendt regnskabspraksis	27
Hoved- og nøgletal	28
Finansielle risici	29
Øvrige	31



1. halvår 2024 i hovedpunkter

- Sparekassen kom ud af 1. halvår med et tilfredsstillende resultat på 35,9 mio. kr. før skat.
- Netto rente- og gebyrindtægter udgør 80,0 mio.kr. mod 62,1 mio.kr. pr. 30. juni 2023.
- Omkostninger udgør 40,9 mio. kr. mod 38,4 mio. kr. pr. 30.06.2023.
- Ledelsesmæssigt skøn er øget med 3 mio. kr. til 23 mio. kr.
- Forventninger til resultat før skat for 2024 som helhed hæves fra 28-35 mio.kr. til 45-50 mio.kr.
- Udlån er forøget med 18,3 mio. kr. til 1.017 mio. kr.
- Udlån og garantier er fordelt med 49,8% privat- og 50,2% erhvervskunder.
- Udlån og garantier til landbrugskunder udgør 23,9%.
- Indlån – incl. puljeordninger – er forøget med 110 mio.kr til 2.701,8 mio. kr.
- Egenkapital og efterstillet kapital er forøget med 35,6 mio. kr. til 340,5 mio. kr.
- Likviditeten (LCR-procenten) udgør 1.052,9%, mod lovens krav på 100%.
- Sparekassens individuelle solvensbehov er opgjort til 10,6%.
- Kapitalprocenten udgør 30,7% og den kapitalmæssige overdækning efter fradrag af bufferkrav og NEP-tillæg udgør 9,7%

Oplysninger om Sparekassen Bredebro

Sparekassen Bredebro
Storegade 25
6261 Bredebro

CVR. nr. 67 02 06 18
Hjemstedskommune: Tønder
Telefon: 74 71 15 41
Hjemmeside: www.sparbredebro.dk
E-mail: spkmail@sparbredebro.dk

Afdelinger:
Tønder Sparekasse
Skærbæk Sparekasse
Sparekassen Toftlund
Løgumkloster Sparekasse
Tinglev Sparekasse

Direktion
Keld Riddersholm Nielsen

Revision
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Skibbroen 16, 6200 Aabenraa

Tilknyttede virksomheder
Bredebro Ejendomsselskab A/S
Storegade 25, 6261 Bredebro

	Født	Indvalgt	Genvalgt	På valg
Preben Linnet (formand)	1965	2017	2021	2025
Niels Johannesen (næstformand)	1953	2020	2024	2028
Søren Clausen	1973	2010	2021	2025
Lars Rytter	1972	2018	2022	2026
Allan Tornøe Andersen	1968	2024		2028
Luise Duhn Sextus	1979	2018	2022	2026
Jens Lykke Møller (medarbejdervalgt)	1980	2014	2022	2026
Ulla Arnum (medarbejdervalgt)	1965	2020	2024	2028
Niels C. Høyer (formand revisionsudvalg)	1952	2009	2023	2027

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2024 for Sparekassen Bredebro.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at halvårsrapporten giver et retvisende billede af Sparekassens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 30. juni 2024 samt af resultatet af Sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 30. juni 2024.

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

Der er ikke foretaget revision eller review af halvårsrapporten, men ekstern revisor har påset, at betingelserne for indregning af periodens indtjening i kernekapitalen er opfyldt.

Bredebro, den 29. august 2024

Direktionen

Keld Riddersholm Nielsen
Direktør

Bestyrelsen

Preben Linnet
Formand

Niels Johannesen
Næstformand

Niels C. Høyer
Revisionsudvalgsformand

Søren Clausen

Lars Rytter

Luise Duhn Sextus

Allan T. Andersen

Ulla Arnum

Jens Lykke Møller



Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Sparekassen Bredebros hovedaktivitet er at udbyde et bredt sortiment af produkter kombineret med professionel rådgivning til private- og erhvervskunder. 90% af kunderne er primært placeret i Sparekassens primære markedsområde, der er syd for E2o.

Hovedparten af Sparekassens samlede udlån og garantier kan henføres til kunder, der er bosiddende i Sparekassens primære markedsområde.

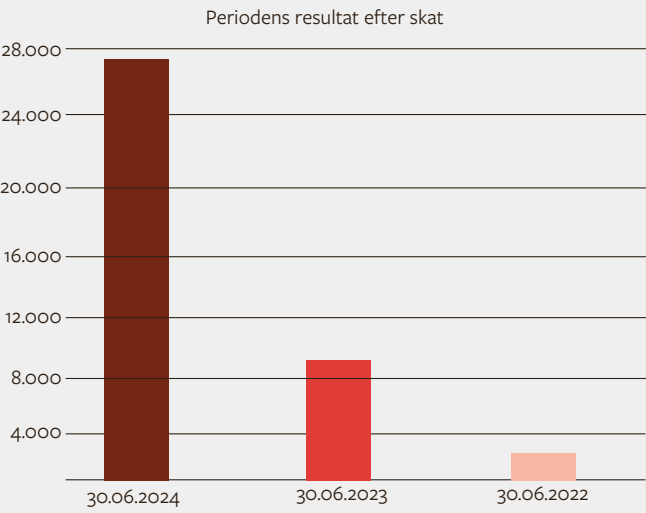
Særlige forhold

I 1. halvår 2024 har der ikke været særlige forhold.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Sparekassen Bredebro opnåede for 1. halvår 2024 et resultat før skat på 35.860 t.kr. mod et resultat før skat på 13.869 t.kr. for samme periode i 2023. Den positive udvikling kan henføres til et højere, men også mere normaliseret rentemiljø med mulighed for marginaler på ind- og udlån. Den positive effekt fra erhvervsens af de to afdelinger i Løgumkloster og Tinglev ses fortsat. I 1. halvår af 2024 har der fortsat været stor kundeaktivitet, både nye kunder og øget forretningsomfang med de bestående kunder.

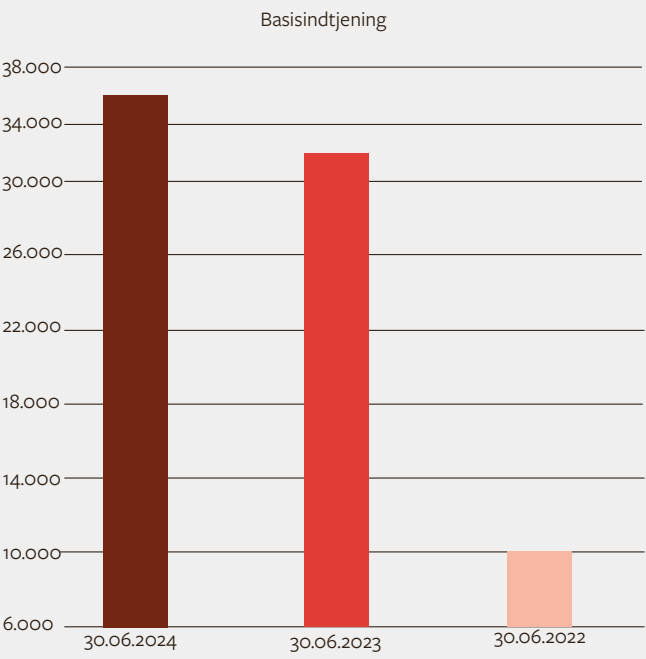
Halvårets resultat efter skat udgør 27.198 t.kr. mod 9.492 t.kr. i 2023, svarende til en stigning på 17.706 t.kr.



Resultatet betegnes som meget tilfredsstillende og overstiger de udmeldte forventninger fra årsrapporten.

I 2024 har Sparekassen erhvervet en obligationsbeholdning.

Det realiserede resultat er bedre i 2024, hvilket særligt skyldes, at der i 1. halvår af 2024 fortsat har været positive renter for indestående på Sparekassens konto hos Nationalbanken og samarbejdspartnere, ligesom udlånsvækst har bidraget til højere renteindtægter.



Basisindtjening			
Beløb i 1.000 kr.	30.06 2024	30.06 2023	30.06 2022
Netto rente- og gebyrindtægter	80.029	62.115	35.728
Udgifter til personale og administration	40.870	38.327	25.164
Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	2.793	1.214	624
Andre driftsindtægter	632	828	98
Andre driftsudgifter	747	42	15
Basisindtjening	36.251	23.360	10.023

Ledelsesberetning

Sparekassen har endnu et halvår med positiv tilgang af nye kunder. Størstedelen af kundetilgangen er fra lokalområdet. Det er en rigtig god udvikling, der viser, at kunderne bakker op om og ønsker et lokalt pengeinstitut. Udviklingen har bidraget positivt til årets resultat. Ledelsen forventer, at kunderelaterede aktiviteter også i fremtiden vil udvikle sig positivt.

Sparekassen gik ind i 2024 med et ledelsesmæssigt skøn på nedskrivninger på 20.000 t.kr. Af det ledelsesmæssige skøn er 10.000 t.kr. afsat på branchen landbrug. Herudover er 6.000 t.kr. henført til de private eksponeringer. 4.000 t.kr. er reserveret i forhold til brancherne bygge- og anlæg, handel, transport samt hotel og restauration.

Sparekassen har i 1. halvår 2024 valgt at øge det ledelsesmæssige skøn med 3.000 t.kr. til 23.000 t.kr. Dette begrundes med en inflation som fortsat er over nationalbankens målsætning på 2% som medfører stigende priser og dermed pres på husholdningerne rådighedsbeløb. Dette kan påvirke forbrugernes adfærd og dermed få en effekt i forhold til andre brancher. Grundet Sparekassens eksponering mod landbrug, er der stor fokus på situationen for disse eksponeringer. Det er særligt effekten af det våde forår, der skaber usikkerheden, sekundært den kommende klimalovgivning.

Sparekassen har fordelt det ledelsesmæssige skøn som følger:

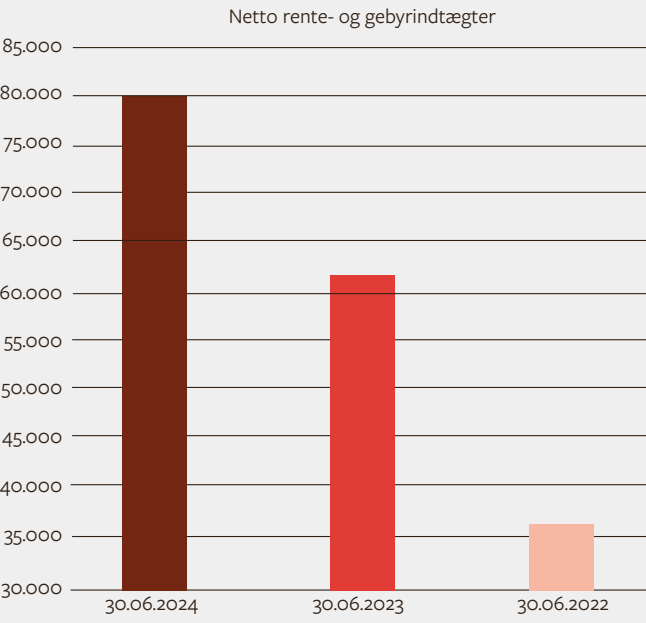
- 5.000 t.kr. i forhold til privathusholdningernes økonomi som følge af stigende priser og dermed pres på rådighedsbeløb.
- 4.000 t.kr. på erhverv – særligt på bygge og anlæg, handel og transport, restauration og hoteller der skønnes at kunne blive påvirket af husholdningernes ændrede økonomiske adfærd.
- 14.000 t.kr. på branchen landbrug, der skønnes at blive påvirket af de våde forår, sekundært den kommende klimalovgivning.

Akkumulerede nedskrivninger og hensættelser til tab på kreditforringet eksponeringer (stadie 3) udgør i alt 11.734 t.kr. incl. overtagne nedskrivninger. De samlede IFRS9 nedskrivninger (incl. stadie 3) udgør 43.949 t.kr. Beløbet er incl. 23.000 t.kr. i ledelsesmæssige skøn.

Resultatopgørelsen

Netto rente- og gebyrindtægter er øget med 17.914 t.kr. til 80.029 t.kr. mod 62.115 t.kr. i 2023, hvilket betegnes som meget tilfredsstillende.

Nettorenteindtægter er steget med 10.695 t.kr. til 52.018 t.kr., hvilket svarer til en vækst på 26%. Renteindtægter fra udlån er forøget med 6.206 t.kr. til 35.301 t.kr. Forøgelsen kan bl.a. henføres til de to nye afdelinger, samt ikke mindst høj aktivitet som er fortsat i 1. halvår 2024.



Nettogebyr- og provisionsindtægter er steget med 6.107 t.kr. til 25.984 t.kr., hvilket svarer til en vækst på 31%. Forøgelsen skyldes primært en høj aktivitet med ejendomshandler, omlægning af lån og nye placeringsmuligheder.

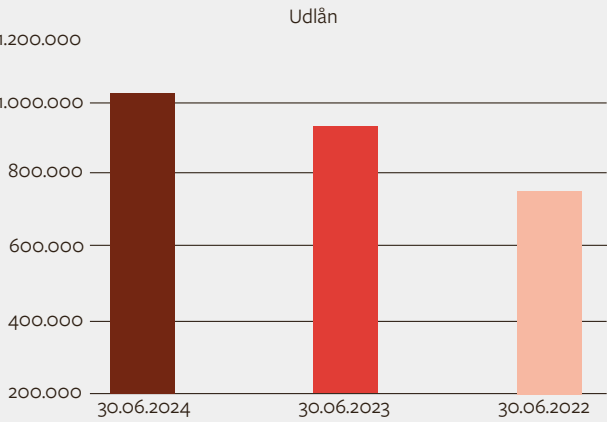
Udgifter til personale og administration udgør i 2024 40.870 t.kr. mod 38.327 t.kr. i 2023. Personaleudgifterne er steget med 3.212 t.kr. til 24.272 t.kr. Øvrige administrationsudgifter er reduceret med 669 t.kr. til 16.598 t.kr.

De samlede nedskrivninger udgør 2.070 t.kr. mod 10.008 t.kr. i 2023. Årets nedskrivninger er påvirket af forøgelsen af det ledelsesmæssige skøn på 3.000 t.kr. De samlede nedskrivninger medfører en nedskrivningsprocent på 0,1% mod 0,7% per 30. juni 2023.

Ledelsesberetning

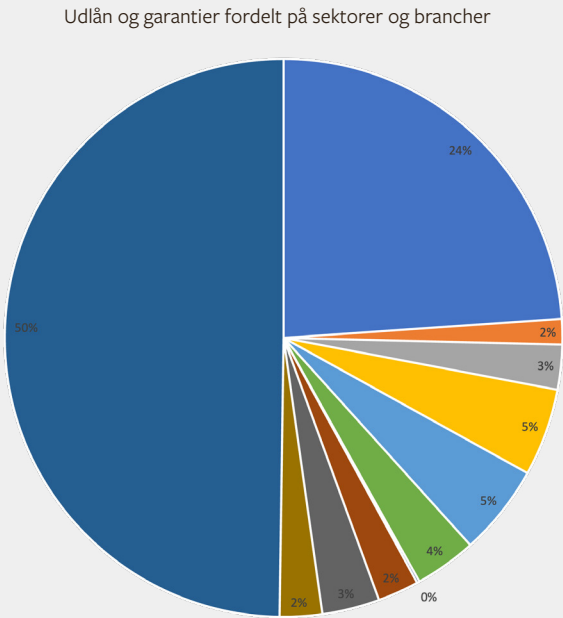
Balancen

Udlån er steget i perioden fra 31. december 2023 med 18.281 t.kr. til 1.017.758 t.kr. pr. 30. juni 2024. Bag væksten i udlånet er der store bevægelser, hvor forøgelsen primært kan henføres mellemfinansiering til landbrug, én større mellemfinansiering under øvrige erhverv, finansiering af fast ejendom samt privatkunder der skifter til nyere biler. Uagtet at udlånet er steget i 1. halvår 2024 oplever Sparekassen i lighed med tidligere år fortsat et generelt udfordret udlånsmarked, da der er stor konkurrence, stor afviklingsevne blandt kunderne samt interesse for tillægsbelåning og konverteringer med gældsnedbringelse via realkreditinstitutter.



Sparekassens fordeling af erhvervs- og privatkunder			
	30.06.2024 %	30.06.2023 %	30.06.2022 %
Privatkunder	49,8	50,1	38,8
Erhvervskunder	50,2	49,9	61,2
Heraf landbrug	23,9	25,2	32,8

Udlån og garantidebitorer med normal bonitet samt udlån og garantidebitorer, der ikke har væsentlige svaghedstegn				Udlån og garantidebitorer med væsentlige svaghedstegn	Udlån og garantidebitorer med observerbar identifikation for kreditforringelse
30.06.2024	93%	5%	2%		
30.06.2023	92%	6%	2%		
30.06.2022	89%	8%	3%		



- LANDBRUG, JAGT, SKOVBRUG OG FISKERI
- INDUSTRI OG RÅSTOFTUDVIKLING
- ENERGIFORSYNING
- BYGGE- OG ANLÆG
- HANDEL
- TRANSPORT, HOTELLER OG RESTAURANTER
- INFORMATION OG KOMMUNIKATION
- FINANSIERING OG FORSIKRING
- FAST EJENDOM
- ØVRIGE ERHVERV
- PRIVATE

Ledelsesberetning

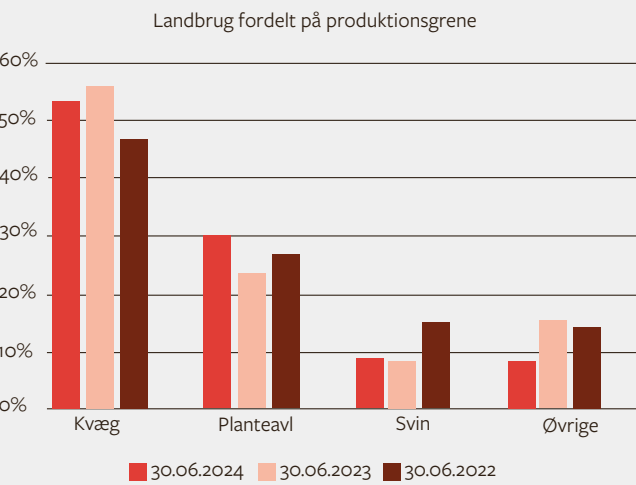
Aktivitet i Sparekassen

Der har i halvåret 2024 været et højt aktivitetsniveau. Sidstnævnte kombineret med nye kunder og et mere naturligt renteniveau – set i historisk perspektiv - har i særlig grad været medvirkende til et tilfredsstillende resultat. Der sker meget i en lokalforankret sparekasse, hvor vores brede vifte af produkter er attraktiv til både private og erhvervskunder.

I alle afdelinger er det lykkedes med at tiltrække mange nye kunder - såvel privatkunder som erhvervskunder. Aktivitetsniveauet vidner om at Sparekassens rådgivning dækker kundernes behov for rådgivning bredt. Finansiering af bolig, pensionsoptimering, placering af overskudslikviditet, hjælp med skift til en ny elbil er eksempler på, hvor vi kan gøre en positiv forskel.

Landbrug

Sparekassen har tætte relationer til landbrugserhvervet, som udgør en væsentlig del af udlånsporteføljen. Således udgør Sparekassens andel af udlån til landbruget 23,9% af de samlede udlån pr. 30.06.2024. Sparekassens andel af udlån til landbruget har tidligere ligget i niveauet 30 – 34%, hvor andelen nu er reduceret som følge af hovedsageligt privatudlån tilført fra de nye afdelinger i Løgumkloster og Tinglev. Herudover er vores garantiforpligtelser overfor DLR-kredit i perioden blevet reduceret. DLR-kredit har ændret deres krav til garantistillelse fra 6% garantier til 2% garantier. Dette har isoleret set medført en garantireduktion i niveau 70.000 t.kr, hvilket har påvirket solvensen og landbrugsprocenten positivt.



Sparekassens vurdering og forventninger til landbruget:

Landbrug med mælkeproduktion: Mælkeprisen har i 1. halvår af 2024 ligget på et tilfredsstillende niveau. Til trods for dette, er forventningen at bytteforholdet bliver forringet på grund af stigende omkostninger herunder yderligere renteudgifter. Alt i alt forventes dog et acceptabelt indtjeningsniveau for 2024.

Landbrug med griseproduktion: Bytteforholdet er også her blevet forringet igennem stigende omkostninger og renteniveau. Priserne i 2024 er lidt mindre end i 2023. Der er dog mange variabler i griseproduktionen, idet der kan være stor spredning i resultaterne afhængigt af hvilken driftsgren, der arbejdes indenfor. Selvforsyningsandel, eventuelle nicheafgrøder samt om priser på foder og energi har været afdækket via kontrakter. Prisen for grisekød forventes i niveau kr./kg. 11,75 – 12,75 i 2024. Sammen med et stigende omkostningsniveau forventes der et acceptabelt indtjeningsniveau på svineproduktionen.

Landbrug med planteavl: Det våde forår i 2024 har givet udfordringer i forhold til såning m.m. Dækningsbidrag på kornprodukter forventes således at blive udfordret. Sidstnævnte kombineret med at afregningspriserne i 2024 har været faldende medfører samlet set at 2024 kan blive et udfordrende år. Uagtet det våde forår så står majs og græs godt, hvilket kan kompensere for kornprodukter. Det er fortsat forbundet med usikkerhed omkring udbytter og kvalitet, men samlet set forventes et acceptabelt indtjeningsniveau for planteavlere i Sparekassens virkeområde.

Sparekassen vurderer således, at det generelt set ser acceptabelt til positivt ud for landbruget.

Sparekassen har og vil også i fremtiden fortsat i tæt samarbejde med den enkelte landmand tilstræbe at finde de bedst mulige løsninger på de udfordringer, som vil opstå.

Sparekassens eksponeringer indenfor landbrug er særligt eksponeret overfor eventuelle værdiændringer ved opgørelse af hektar priserne på landbrugsjord, værdi af bygninger, afregningspriser og foderpriser.

Ledelsesberetning

Der henvises til note 3 om finansielle risici.

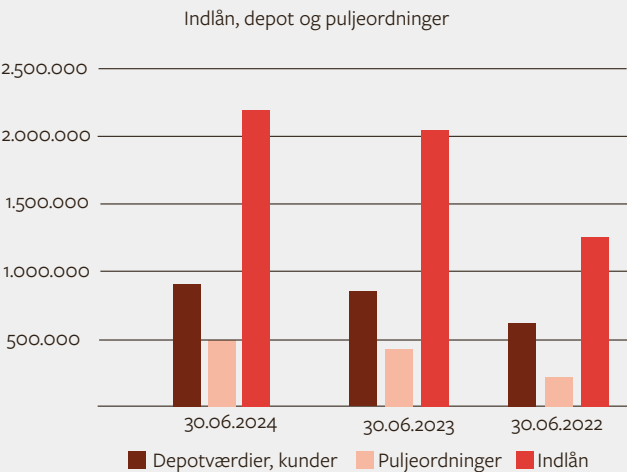
I forlængelse af ovenstående kan vi konstatere, at vi er inde i en periode med tendens til at jordpriserne har været og er stigende. Dette er en landsdækkende trend som også gælder vores markedsområde. Det er med til at sikre jordværdierne i erhvervet, men er selvfølgelig også en fordyrelse for nye landmænd som ønsker at etablere sig i erhvervet.

Sparekassen har løbende stor fokus på udlån, herunder landbrugseksporeringerne, hvilket gør, at ledelsen generelt er tryk ved Sparekassens landbrugseksporeringer.

Indlån og puljeordninger

Sparekassens indlånsportefølje udgjorde 2.191.137 t.kr. den 30.06.2024 mod 2.124.812 t.kr. pr. 31.12.2023. Sparekassen har haft stor fokus på rådgivning om placering af indlån og ser fortsat en stigende opsparingslyst. Aktivitetsniveauet via rådgivning om placering i investeringsprodukter som eksempelvis puljer og investeringsforeningsbeviser, er steget i løbet af 2024

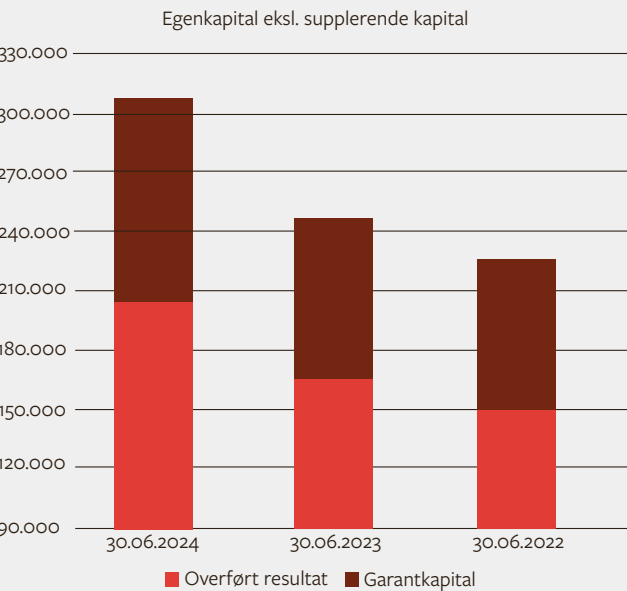
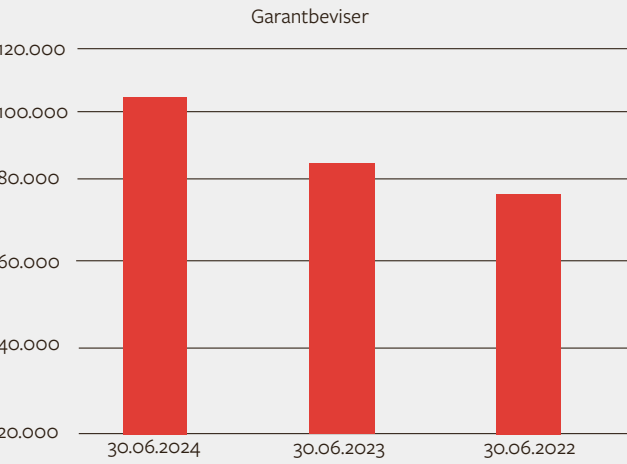
Sparekassens indlån i puljeordninger er forøget med 43.653 t.kr. og udgør 510.738 t.kr. pr. 30. juni 2024. Der er tale om en ændring på 9,3%. Placering i puljer er både til pensionsordninger og børneopsparinger. Placering sker i samarbejde med Sparinvest.



Egenkapital og efterstillede kapitalindskud

Sparekassen har efterstillet kapital på 30.000 t.kr. Der er tale om TIERII kapital med mulighed for første indfrielse i 2026.

Garantkapitalen er i 2024 forøget med netto 10.833 t.kr., hvilket er tilfredsstillende. Garantkapitalen udgør herefter 103.486 t.kr. Sparekassen har pr. 30.06.2024 5.389 garanter mod 5.152 pr. 31.12.2023.



Forrentning af garantkapital for 2023 er udbetalt i marts 2024 og udlodningen udgør 2.296 t.kr. mod 1.703 t.kr. i 2022, hvilket svarer til en forrentning på 2,75% af garantkapitalen. Sparekassen er åben for udbetaling af garantkapital, betinget af Finanstilsynets tilladelse, og har således ikke en garantbørs. Sparekassen udbetaler efter interne gældende regler.

Ledelsesberetning

Garantier

Garantier er i 2024 reduceret med 102.224 t.kr. til 227.402 t.kr., hvilket primært skyldes ændringer i garantistillelse overfor Totalkredit og DLR-kredit. DLR-kredit har ændret deres krav til garantistillelse fra 6% garantier til 2% garantier. Totalkredit stiller ikke længere krav om 6% garantier. Der er foretaget hensættelser til tab på garantier i stadie 1 og 2 på i alt 439 t.kr.

Forslag til fordeling af resultat

Periodens resultat udgør et overskud på 27.198 t.kr. Periodens resultat overføres til Sparekassens reserver.

Koncernens struktur

Koncernen omfatter Sparekassen Bredebro, og det 100% ejede datterselskab, Bredebro Ejendomsselskab A/S. Bredebro Ejendomsselskab A/S ejer 50% af Storegade 9 2020 ApS.

Der udarbejdes fra 1. oktober 2018 ikke længere koncernregnskab efter tilladelse fra Finanstilsynet.

Sparekassens kapitalbehov og likviditet

Sparekassens kapitalgrundlag er 317.723 t.kr., mod 283.350 t.kr. pr. 31.12.2023. De risikovægtede poster er opgjort til 1.035.193 t.kr. mod 981.132 t.kr. 31.12.2023.

Efter at 1. halvårets overskud er overført til reserverne, er Sparekassens kapitalprocent på 30,7% (28,9% den 31.12.2023), hvilket er 20,1% point over Sparekassens internt opgjorte solvensbehov på 10,6% (10,7% i 2023).

Regeringen aktiverede den 26. april 2024 den systemiske buffer med virkning fra 30.06.2024. Bufferen udgør 7% for eksponeringer rettet ejendomsselskaber med undtagelse af den del af eksponeringerne, der ligger i belåningsintervallet 0-15 procent. For Sparekassen betyder dette at der skal afsættes 1.699 t.kr./ 0,2% i kapital på området. Sparekassen har efter fradrag af kapitalbevaringsbuffer/kontracykliske på i alt 5,2% således en solvensoverdækning på 14,9% før NEP-kapital. Sparekassen har en solvensoverdækning

efter fradrag af NEP-kapital på 9,7% mod 8,7% i 2023. NEP-tillægget udgør 5,3% fra 2024 mod 4,5% i 2023.

Sparekassen er underlagt regler i CRD IV, herunder CRR-forordning til beregning af kapitalprocent.

Sparekassen skal ud over at opgøre sin kapitalprocent også opgøre sit individuelle solvensbehov. Sparekassen opgør solvensbehovet efter 8+ metoden og følger Finanstilsynets vejledning ”Vejledning tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter”.

Selvom Sparekassens kapitalprocent ligger over Sparekassens solvensbehov og lovens solvenskrav, arbejder Sparekassen fortsat med kapitalstrukturen. Solvensoverdækningen efter fradrag af kapitalbevaringsbuffer, kontracykliske buffer og NEP-tillægget er forøget fra 8,7% til 9,7%.

Det er ledelsens vurdering, at Sparekassens solvensoverdækning er tilstrækkelig til at dække den risiko, der påhviler Sparekassens aktiviteter.

En beskrivelse af metoden til opgørelse heraf, samt de forudsætninger der lægges til grund herfor, er beskrevet i en særskilt redegørelse. Denne redegørelse offentliggøres på Sparekassens hjemmeside. På hjemmesiden offentliggøres herudover også en række oplysninger i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen vedrørende Sparekassens risiko på forskellige områder. Disse findes på hjemmesiden www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information/, hvortil der henvises.

NEP-krav

Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet har i henhold til Lov om finansiell virksomhed udarbejdet planer for afvikling af nødlidende pengeinstitutter. I forbindelse med disse planer skal myndighederne for alle pengeinstitutter fastsættes et krav til nedskrivningsegnede passiver (NEP-krav) i overensstemmelse med det afviklingsprincip, som myndighederne har fastlagt for det enkelte institut.

Det generelle afviklingsprincip for mindre og mellemstore pengeinstitutter, som Sparekassen

Ledelsesberetning

følger, indebærer, at der skal foretages en kontrolleret afvikling af pengeinstituttet, hvor en del af instituttet sælges, og en del, som ikke umiddelbart vurderes at kunne sælges, rekapitaliseres på ny. NEP-kravet består, ud over solvensbehovet, af et tabsabsorberingstillæg og et rekapitaliseringsbeløb, hvor summen af de to sidstnævnte betegnes NEP-tillægget.

NEP-kravet er et udtryk for hvor stor en polstring – målt i forhold til de risikovægtede eksponeringer – et pengeinstitut skal have. For pengeinstitutter med en balance på mindre end 3 mia. euro fastsætter Finanstilsynet NEP-tillægget i intervallet 3,5-6 % med et gennemsnit på 4,7%.

Kapitalsituation pr. 30.06.2024 og i fremtiden

	30.06 2024 t.kr.	30.06 2024 pct	30.06 2023 t.kr.	30.06 2023 pct	31.12 2023 t.kr.	31.12 2023 pct
Kapitalgrundlag	317.723	30,69%	256.323	27,34%	283.350	28,90%
Kapitalbehov	109.168	10,55%	100.046	10,67%	105.101	10,70%
Kapitalbevaringsbuffer	25.880	2,50%	23.438	2,50%	24.528	2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	25.880	2,50%	23.438	2,50%	24.528	2,50%
Systemisk buffer eksponeringer mod ejendomsselskaber	1.699	0,16%				
NEP-tillæg	54.865	5,30%	42.188	4,50%	44.151	4,50%
Samlet kapitalbehov, buffere og NEP	217.492	21,01%	189.110	20,17%	198.308	20,20%
Overdækning efter buffere og NEP-tillæg	100.231	9,68%	67.213	7,17%	85.042	8,70%

Nuværende overdækning efter buffere og NEP-tillæg på 9,7% overstiger Sparekassens interne overdækningsmålsætning på 3,5%.

Med virkning fra 1. januar 2019 startede indfasningen af NEP-tillægget, der skal være opfyldt 1. januar 2024.

Finanstilsynet har med virkning fra 1. januar 2024 fastsat Sparekassen Bredebros NEP-tillæg, på basis af de risikovægtede eksponeringer pr. 31. december 2022 til 5,3% som er det fuldt ud indfasede NEP-tillæg gældende fra 1. januar 2024. I 2023 var kravet 4,50%.

Finanstilsynet genberegner og meddeler NEP-kravet én gang årligt, hvorved NEP-kravet ikke er statisk, men ændrer sig fra år til år.

Ledelsesberetning

Sparekassens interne fremskrivning viser at fremtidige kapitalkrav og interne overdækningsmålsætning kan overholdes de kommende år. Sparekassens interne fremskrivning bygger på konsolideret overskud, tegning af garantkapital og ansvarlig kapital.

Likviditet

Sparekassen opgør og indberetter likviditetsberedskab efter reglerne i LCR. Sparekassen har likvide aktiver på 1.305.698 t.kr., hvilket svarer til en overdækning på 1.053 % mod 902 % pr. 31. december 2023, i henhold til LCR-reglerne.

Sparekassen opfylder pr. 30. juni 2024 reglerne fuldt ud.

Sparekassen har i 1. halvår 2024 haft en stabil likviditetsoverdækning, mellem 911 % - 1.147 %, som primært har varieret som følge af placering af overskudslikviditet. Sparekassen har et stærkt likviditetsberedskab, og det er ledelsens vurdering, at Sparekassen har tilstrækkelig likviditet til at gennemføre driften i 2024 baseret på den nuværende likviditetsplan.

Opgørelsen af likviditetsberedskab efter LCR er indarbejdet i tilsynsdiamanten i form af likviditetspejlemærket.

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån og garantier. Ledelsen vurderer, at usikkerheden er på et niveau, der er forsvarligt i forhold til regnskabet. Vi skal henvise til beskrivelse i anvendt regnskabspraksis samt særskilt note 3 om finansielle risici.

Tilsynsdiamanten

Sparekassen har i lighed med tidligere år opgjort de forskellige målepunkter i den såkaldte Tilsynsdiamant. De fire pejlemærker er:

Summen af de 20 største eksponeringer (under 175 % af den egentlige kernekapital): Grænseværdien er baseret på store eksponeringer, efter fradrag af sikre dele og modtagne sikkerheder, garantier mv.

Udlånsvækst (mindre end 20 % om året): Væksten vurderes efter nedskrivninger år til år og er eksklusive repo'er.

Ejendomseksponering (mindre end 25 % af de samlede udlån): Eksponeringen er den andel af de samlede udlån og garantidebitorer, der vedrører brancherne ”fast ejendom” samt ”gennemførelse af byggeprojekter”. Opgøres før nedskrivninger.

Likviditetsoverdækning (større end 100 %): Overskydende likviditet efter opfyldelse af LCR-reglerne. Pejlemærke som angiver Sparekassens evne til at klare et 3 måneders likviditetsstress.

Sparekassen efterlever samtlige pejlemærker.

Tilsynsdiamanten	Finanstilsynets grænse	Sparekassen Bredebro
Summen af store eksponeringer	mindre end 175%	98,4%
Udlånsvækst	mindre end 20%	10,2%
Ejendomseksponering	mindre end 25%	3,8%
Likviditetsoverdækning	større end 100%	1048%

Begivenheder og betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter halvårets afslutning

Der er efter afslutningen af halvårsregnskabet ikke indtrådt forhold eller begivenheder som forrykker vurderingen af halvårsregnskabet for 2024.

Forventninger til 2024

Det blev i 2023 årsrapporten oplyst, at forventningen til 2024 som helhed var et resultat før skat og udlodning på 28 til 35 mio. kr. Efter udlodning (efter renter til garantier og skat) blev det oplyst forventes et resultat før skat mellem 18 til 24 mio. kr. Det konstaterede halvårsresultat overstiger således de tidligere udmeldte forventninger. Årsagen skyldes primært et attraktivt rentemiljø, øgede aktiviteter samt at afdelingerne i Løgumkloster og Tinglev er fuldt ud integreret og ligesom andre afdelinger i Sparekassen performer på et meget højt niveau.

Ledelsesberetning

Sluttelig er vi i en periode uden store enkeltstående nedskrivninger udover ledelsesmæssige skøn. Sparekassen øger således forventningerne for resultat før skat og udlodning til 45 til 50 mio. kr. Efter udlodning (efter renter til garanter og skat) øges forventningen til resultat mellem 25 til 29 mio. kr.

Samfundsansvar

Sparekassens samfundsansvar tager udgangspunkt i vores forankring som et lokalt pengeinstitut på Vesteregnet. Vi er og vil fortsat være en ansvarlig Sparekasse, der arbejder aktivt på at skabe de bedste resultater for vores garanter, kunder, medarbejdere – hvilket er til gavn for lokalområdet, og det skal ske med mest muligt fokus på miljøet – samtidig med, at vi driver Vesteregns bedste pengeinstitut.

Kunder

Hos Sparekassen er relationen mellem os og vores kunder central. Det betyder, at kunderne er de vigtigste for os, og at vi prioriterer en åben og ærlig dialog med alle vores kunder. Derfor har den direkte kundekontakt en afgørende rolle. Vi lægger stor vægt på den personlige kontakt. Vi arbejder ud fra princippet, at vi skal være tilgængelige, vi skal kende kunden, dennes baggrund og herudfra give den bedst mulige rådgivning.

Medarbejdere

Sparekassens medarbejdere er både Sparekassens og vores kunders største aktiv. Medarbejderne er helt afgørende for, at Sparekassen altid opfattes som professionel og succesfuld overalt.

Sparekassen gør meget ud af faglighed og arbejdsglæde. Sparekassen prioriterer, at medarbejderne bliver rustet til fremtiden, udvikler sig i deres job og bevarer motivationen. Der stilles både interne og eksterne uddannelsestilbud til rådighed for medarbejdere.

Bæredygtighed

Bæredygtighed og grøn omstilling har Sparekassen arbejdet med i flere år. Ud over de kundeorienterede aktiviteter, har vi i 2023 arbejdet med energioptimering i Sparekassens egne lokaler. Arbejdet med energioptimering fortsætter, også fremadrettet. Samlet med egne besparelser og fokus på kundernes valgmuligheder inden for investering og finansiering, gør Sparekassen en stor indsats for at bidrage og gøre en forskel i den bæredygtige omstilling.

Vi tilbyder bæredygtige investeringsprodukter til vores kunder, og igennem hele investeringsprocessen har vi fokus på bæredygtighed – lige fra udvælgelse af samarbejdspartner til placering af midler mv. Herudover har vi lanceret udlånsprodukter, som retter sig mod bæredygtige investeringer i bil, vindmøller, boligrenovering mv.

Lokalsamfundet

Sparekassen prioriterer det nære og det lokale. Det er vigtigt at give igen til vores lokalsamfund, og derfor støttes mange forskellige lokale formål og aktiviteter. Det betyder, at en ikke ubetydelig del af det årlige overskud sendes tilbage til lokalsamfundet i form af sponsorater og direkte støtte.



Ledelsesberetning

Vederlag til ledelsen og ledelseserhverv

For at tiltrække og fastholde Sparekassens ledelsesmæssige kompetencer er direktionens og ledende medarbejders aflønning fastlagt under hensyntagen til arbejdsopgaver, værdiskabelse og vilkår i sammenlignelige virksomheder.

Andre ledelseserhverv

Direktion

- Direktør / Keld Riddersholm Nielsen
- Direktør og bestyrelsesmedlem i Bredebro
 - Ejendomsselskab A/S, Storegade 9 2020 ApS

Bestyrelse

- Bestyrelsesformand / Preben Linnet / Gårdejer
- Bestyrelsesmedlem i Bredebro Ejendomsselskab A/S, Storegade 9 2020 ApS
 - Ejer af virksomheden Preben Linnet

Næstformand / Niels Johannesen / Konsulent

- Bestyrelsesformand i Aktiv Ferieby Skærbæk ApS Green City Tønder A/S
- Direktør i Aktiv Ferieby Skærbæk ApS Ejendommen Allegade 13. 6270 Tønder ApS TVED Consult ApS
- Bestyrelsesmedlem i Bredebro Ejendomsselskab A/S

Søren Clausen / Gårdejer

- Bestyrelsesmedlem i Andels-Kartoffelmelsfabrikken Danmark amba
- AKD Ejendomme A/S
- Bestyrelsesmedlem KMC international
- KMC Kartoffelmelcentralen amba
- Ejer af virksomheden Søren Clausen

Ledelsens aflønning for 2023 er nærmere beskrevet på www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information. Sparekassens ledelse har udarbejdet en lønpolitik og – praksis for aflønning af ledelsen og andre ansatte med indflydelse på Sparekassens risikoprofil. Lønpolitikken fremgår af Sparekassens hjemmeside, www.sparbredebro.dk/andre-informationer/loenpolitik/.

- Allan T. Andersen /Funktionær
- Formand i Bredebro Fjernvarmeselskab amba

- Luisse Duhn Sextus / Tandlæge
- Ejer af virksomheden Luisse Duhn Sextus

- Lars Rytter / Direktør
- Direktør i Tønder Fjernvarmeselskab amba

- Niels C. Høyer / Registreret revisor
- Bestyrelsesformand i Tønder Revision, registreret revisionsaktieselskab
 - Næstformand i Tønder Fjernvarmeselskab amba
 - Direktør i NCH Holding Tønder ApS

Medarbejdervalgt

Jens Lykke Møller
Afdelingsdirektør
Ulla Arnum
Erhvervsrådgiver

Ledelsesberetning

Whistleblower-ordning

Med henblik på at give mulighed for hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom er der etableret et særligt system, hvori Sparekassens medarbejdere kan indrapportere uetisk adfærd, som de måtte være bekendt med eller have mistanke om.

Whistleblower-systemet er etableret og varetages af complianceafdelingen, som behandler og agerer på eventuelle forhold, som er rapporteret i systemet. Complianceafdelingen har ikke modtaget rapporteringer af uetisk adfærd i systemet i 1. halvår 2024.

Risikostyring

Ethvert pengeinstitut er eksponeret for forskellige typer af risici for at lide tab, der kan opstå på grund af uforudsigelige udviklinger i nationaløkonomien eller på de finansielle markeder. Sparekassens bestyrelse har fastlagt nogle overordnede rammer for styring af de risici, Sparekassen kan møde. Retningslinjerne værner om Sparekassens soliditet, men rammerne er ikke snævrere, end at Sparekassen fortsat kan være en aktiv samarbejdspartner. De væsentligste risici som Sparekassen vedrører, er i sagens natur kreditgivning og kundernes evne til at betale Sparekassens tilgodehavender tilbage. Sparekassen følger løbende alle eksponeringer over 1,5 mio. kr. på individuel basis. Øvrige udlån og garantier overvåges gruppevis. Sparekassen er drevet med forsigtighed. Hvis der registreres tegn på, at der kan opstå problemer med en eksponering, overgår dette til vurdering på individuel basis.

Finansielle risici

Sparekassen er eksponeret over for forskellige finansielle risici, som styres på forskellige niveauer i organisationen. Sparekassens finansielle risici udgøres af:

Kreditrisiko

Risiko for tab som følge af, at modparten misligholder indgåede betalingsforpligtelser.

Bestyrelsen har udstukket retningslinjer med hensyn til størrelse af lån og kreditter som Sparekassen

kan indgå uden bestyrelsens samtykke, samt retningslinjer for opgørelse af stillede sikkerheder. Disse er sammenfattet i sparekassens kreditinstruks og kreditpolitik.

Markedsrisiko

Risiko for tab som følge af, at dagsværdien for Sparekassens aktiver eller forpligtelser ændrer sig på grund af ændringer i markedsforholdene.

Bestyrelsen har fastsat retningslinjer for hvor stor en andel af Sparekassens kernekapital efter fradrag, der må investeres i en række udvalgte værdipapirer.

Der er 1. halvår 2024 placeret 172.952 t.kr. i obligationer. Renterisikoen er opgjort til 0,61% svarende til 1.944 t.kr.

Likviditetsrisiko

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 indgående betalingsforpligtelser ved forfald som følge af manglende finansiering.

Der er fastsat retningslinjer for hvor stor en andel af Sparekassens kernekapital efter fradrag, der må placeres i ind- og udenlandske pengeinstitutter. Der må maksimalt placeres 50% af kernekapital efter fradrag i hvert pengeinstitut.

Operationel risiko

Risikoen for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retlige risici.

Bestyrelsen har fastsat retningslinjer for hvilke tab, der skal rapporteres. Der skal rapporteres om operationelle hændelser, der har medført tab eller kunnet medføre tab større end 50 t.kr.

På baggrund af den løbende rapportering til Sparekassens ledelse af tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici, og

Ledelsesberetning

iagttagelser i øvrigt foretages der en vurdering af om forretningsgange mv., kan justeres og forbedres med henblik på minimering af operationelle risici.

Anbefalinger for god selskabsledelse

Sparekassen forholder sig til Komitéen for god Selskabsledelses ”Anbefaling for god selskabsledelse” fra maj 2013 og opdateret i 2020 samt Finans Danmarks ledelseskodex af 22. november 2013, som indeholder 12 anbefalinger. Bestyrelsens samlede stillingtagen til god selskabsledelse kan findes på Sparekassens hjemmeside, www.sparbredebroy.dk/andre-informationer/god-selskabsledelse/.

Revisionsudvalg

Sparekassen har nedsat et separat revisionsudvalg. Udvalgets opgaver omfatter:

- overvågning af regnskabsaflæggelsesprocessen
- overvågning af, om pengeinstituttets interne kontrosystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt,
- overvågning af den lovpligtige revision af årsregnskabet mv. og
- overvågning af og kontrol med revisors uafhængighed.

Udvalget mødes efter en fastlagt mødeplan, som hovedregel umiddelbart forud for bestyrelsens møder.



Revisionsudvalget består af samtlige bestyrelsesmedlemmer. Registreret revisor Niels C. Høyer er valgt som formand.

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Note	Resultat- og totalindkomstopgørelse	30.06 2024	30.06 2023	31.12 2023
Beløb i 1.000 kr.				
4	Renteindtægter	58.610	44.091	99.159
5	Negative renteindtægter	0	0	-13
6	Renteudgifter	-6.592	-2.768	-7.166
	Nettorenteindtægter	52.018	41.323	91.980
	Udbytte af aktier m.v.	2.027	915	915
7	Gebyrer og provisionsindtægter	26.957	20.884	43.205
	Afgivne gebyrer og provisionsindtægter	-973	-1.007	-2.093
	Netto rente- og gebyrindtægter	80.029	62.115	134.007
8	Kursreguleringer	1.766	506	2.086
	Andre driftsindtægter	632	828	1.836
9	Udgifter til personale og administration	-40.870	-38.327	-79.573
	Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	-2.793	-1.214	-2.825
	Andre driftsudgifter	-747	-42	-115
10	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-2.070	-10.008	-18.489
	Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	-88	11	48
	Resultat før skat	35.859	13.869	36.975
	Skat	-8.661	-4.377	-8.711
	Årest resultat	27.198	9.492	28.264
Totalindkomstopgørelse				
	Årets resultat	27.198	9.492	28.264
	Årets totalindkomst	27.198	9.492	28.264

Balance

Note	Aktiver	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
	Beløb i 1.000 kr.			
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.141.913	1.121.026	1.255.968
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	137.089	194.944	114.708
10, 11	Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.017.758	923.334	999.477
	Obligationer til dagsværdi	172.952	0	0
	Aktier mv.	41.747	20.009	23.798
12	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	90	140	178
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	510.738	416.313	467.085
	Immaterielle aktiver	12.442	13.425	12.933
	Grunde og bygninger i alt	51.562	49.498	50.272
	Investeringsejendomme	22.272	22.272	22.272
	Domicilejendomme	27.890	25.711	26.543
	Domicilejendomme (leasing)	1.400	1.515	1.457
	Øvrige materielle aktiver	724	490	437
	Udskudte skatteaktiver	1.925	1.300	1.479
	Aktiver i midlertidig besiddelse	0	1.325	1.003
	Andre aktiver	14.457	13.545	15.704
	Periodeafgrænsningsposter	1.952	1.504	1.954
	Aktiver i alt	3.105.349	2.756.853	2.944.996

Balance (fortsat)

Note	Passiver	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
	Gæld			
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1.846	828	14
	Indlån og anden gæld	2.191.137	2.020.994	2.124.812
	Indlån i puljeordninger	510.738	416.313	467.085
	Aktuelle skatteforpligtelser	3.912	2.299	2.300
	Andre passiver	53.555	35.785	42.621
	Periodeafgrænsningsposter	563	497	667
	Gæld i alt	2.761.751	2.476.716	2.637.499
	Hensatte forpligtelser			
	Hensættelser til tab på garantier	796	479	601
	Andre hensatte forpligtelser	2.351	1.841	2.243
	Hensatte forpligtelser i alt	3.147	2.320	2.844
13	Efterstillede kapitalindskud	29.862	29.783	29.822
	Garantkapital	103.486	84.628	92.653
	Overført overskud	207.103	163.406	179.882
	Foreslået rente garantkapital	0	0	2.296
	Egenkapital i alt	310.589	248.034	274.831
	Passiver i alt	3.105.349	2.756.853	2.944.996
14	Eventualforpligtelser	227.402	325.035	329.626

Egenkapitalopgørelse

Egenkapitalopgørelse	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Beløb i 1.000 kr.			
Garantkapital primo	92.653	81.757	81.757
Ny indbetalt garantkapital	13.570	5.719	16.391
Udgået ved udbetaling af garantkapital	-2.737	-2.848	-5.495
Garantkapital ultimo	103.486	84.628	92.653
Foreslået rente af garantkapital primo	2.296	1.703	1.703
Foreslået rente af garantkapital	0	0	2.296
Udbetalt rente af garantkapital	-2.273	-1.703	-1.690
Rente af garantkapital primo omklassificeret	-23	0	-13
Foreslået rente af garantkapital ultimo	0	0	2.296
Overført overskud primo	179.882	153.901	153.901
Årets overskud	27.198	9.492	25.968
Rente af garantkapital, omklassificeret	23	13	13
Overført overskud ultimo	207.103	163.406	179.882
Egenkapital i alt	310.589	248.034	274.831
Bevægelserne på egenkapital kan endvideres specificeres således:			
Egenkapital primo året	274.831	237.361	237.361
Resultat for året	27.198	9.492	28.264
Kapitaltilførsler, netto jf. ovenfor	10.833	2.871	10.896
Rente af garantkapital udbetalt i året	-2.273	-1.690	-1.690
Egenkapital ultimo året	310.589	248.034	274.831

Kapitalkrav

Kapitalkrav / Note 4	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Beløb i 1.000 kr.			
Kapitalprocent	30,7%	27,3%	28,9%
Kernekapitalprocent	27,8%	24,2%	25,8%
Egentlig kernekapitalprocent	27,8%	24,2%	25,8%
Kapitalsammensætning			
Egenkapital	310.589	248.034	274.831
Egenkapital anvendt i kapitalkrav	310.589	248.034	274.831
Immaterielle aktiver	-12.442	-13.425	-12.933
Fradrag kapitalandele	-5.046	0	0
Forsigtig værdiansættelse	-239	-44	-47
Andre fradrag	-5.001	-8.025	-8.323
Egentlig kernekapital	287.861	226.540	253.528
Kernekapital	287.861	226.540	253.528
Supplerende kapital	29.862	29.783	29.822
Kapitalgrundlag	317.723	256.323	283.350
Samlet risikoeksponering (REA)			
Kreditrisiko	838.120	811.501	855.280
Markedsrisiko	29.746	5.259	5.104
Operationel risiko	167.327	120.748	120.748
I alt	1.035.193	937.508	981.132

Noteoversigt

Noteoversigt	
1	Anvendt regnskabspraksis
2	Hoved og nøgletal
3	Finansielle risici
4	Renteindtægter
5	Negative Renteindtægter
6	Renteudgifter
7	Gebyrer og provisionsindtægter
8	Kursregulering
9	Udgifter til personale og administration
10	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter
11	Kreditrisici
12	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder
13	Efterstillede kapitalindskud
14	Eventualforpligtelser

Note 1

Anvendt regnskabspraksis

Halvårsregnskabet for Sparekassen Bredebro er udarbejdet i overensstemmelse med Lov om finansiell virksomhed (FIL) herunder bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter m.fl. (Regnskabsbekendtgørelsen).

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

Koncernregnskabspligten er ophørt pr. 1.10 2018.

Halvårsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som anført i årsregnskabet 2023, hvortil der henvises.

Årsregnskabet 2023 kan hentes på Sparekassens hjemmeside www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information

Note 2

2 Hoved- og nøgletal					
Resultatopgørelse (1.000 kr.)	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2020
Netto rente- og gebyrindtægter	80.029	62.115	35.728	35.585	33.512
Kursreguleringer	1.766	506	-11.272	-504	-2.355
Udgifter til personale og administration	-40.870	-38.327	-25.705	-24.894	-24.226
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-2.070	-10.008	2.276	-3.093	-5.630
Skat	-8.661	-4.377	214	-1.001	-744
Årets resultat efter skat	27.198	9.492	1.072	6.096	578
Balance (1.000 kr.)					
Udlån	1.017.758	923.334	741.440	733.720	712.243
Indlån	2.191.137	2.020.994	1.273.040	1.203.341	1.245.474
Egenkapital	310.589	248.034	227.959	217.636	239.249
Aktiver i alt	3.105.349	2.756.853	1.767.875	1.675.371	1.672.092
Udenfor balancen					
Garantier	227.402	325.035	259.222	283.475	225.251
Nøgletal					
Kapitalprocent	30,69	27,34	27,58	24,80	22,20
Kernekapitalprocent	27,81	24,16	24,19	21,60	22,20
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	12,25	5,71	0,47	3,11	0,57
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	9,29	3,91	0,57	2,67	0,25
Indtjening pr. omkostningskrone (kr.)	1,77	1,28	1,05	1,25	1,04
Renterisiko	0,68	0,00	2,76	3,65	3,00
Valutaposition	0,84	2,32	5,37	4,87	4,97
Valutarisiko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udlån i forhold til egenkapital	3,28	3,72	3,25	3,37	2,98
Halvårets udlånsvækst	1,83	1,95	10,30	3,48	1,90
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR)	1.053	937	596	1.686	1.127
Summen af store eksponeringer	98,41	119,29	129,17	131,16	145,45
Halvårets nedskrivningsprocent	0,13	0,73	-0,17	0,29	0,57
Afkastningsgrad, halvårets resultat i forhold til aktiver	0,88	0,34	0,06	0,36	0,03

Note 3

Finansielle risici

Sparekassen er eksponeret over for forskellige typer af finansielle risici, som styres på forskellige niveauer i organisationen. Formålet med instituttets politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder.

Sparekassens politikker og mål for styring af finansielle risici er beskrevet i afsnittene benævnt ”Risikostyring” og ”Finansielle risici” i ledelsesberetningen.

Kreditrisici

Kreditrisiko er risikoen for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsaftaler.

De væsentligste risici i Sparekassen vedrører i sagens natur kreditrisiko. Risikostyringspolitikker er derfor tilrettelagt med henblik på at sikre, at transaktioner med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger inden for de af bestyrelsen fastlagte rammer og forventet sikkerhed. Der er desuden vedtaget politikker, der begrænser eksponeringen i forhold til ethvert kreditinstitut, som sparekassen har forretninger med.

Sparekassen følger løbende alle udlån og garantier over 1,5 mio. kr. på individuel basis. Øvrige udlån og garantier overvåges på gruppevis basis dog sådan, at når indikatorer viser, at der kan opstå et konkret problem med en eksponering, bliver disse ligeledes vurderet individuelt.

Udlån og vurdering af sikkerheder

Sparekassen har tætte relationer til landbrugserhvervet, som udgør en væsentlig del af udlånsporteføljen. Andelen af udlånet er er beskrevet i afsnittene benævnt ” Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold” og ”Landbrug” i ledelsesberetningen.

Sparekassens udlån indenfor landbrug er særligt eksponeret overfor eventuelle værdiændringer ved opgørelse af hektar priserne på landbrugsjord, værdi af bygninger, afregningspriser og foderpriser samt EU-tilskud.

Sparekassen har ved vurderingen af sikkerheder i landbrugseksponeringerne taget udgangspunkt i modeller stillet til rådighed af DLR-kredit og Lopi. Modellen opgør jordpriser på dyrkbar jord i Sønderjylland på 150 t.kr. pr. ha. Fra denne jordpris korrigeres der for lokale jordpriser, engjord, skov, mosejord samt bygningslod. Herfra fratrækkes et yderligere haircut.

Markedsrisici

Markedsrisiko er risikoen for tab som følger af, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser, som fx renterisici, valutarisici og andre prisisici, herunder aktierisici.

Sparekassens markedsrisiko styres via fastsatte limits for en lang række risikomål. Opgørelse, overvågning og rapportering af markedsrisici sker på daglig basis. Bestyrelsen modtager rapportering om udvikling i markedsrisici på månedsbasis.

Rapporteringen indeholder blandt andet oplysning om renterisiko, effekten af ændring i renten på 1%-point på dagsværdier m.v. Renterisikoen beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning. I bestyrelsens retningslinjer til direktionen er der fastlagt en maksimal renterisiko, som Sparekassen må påtage sig på 4 % af kernekapital efter fradrag, svarende til en grænse på 11.514 t.kr. pr. 30. juni 2024. Den samlede renterisiko udgør 1.944 t.kr. mod 0 t.kr. ultimo 2023.

Likviditetsrisici

Likviditetsrisiko er risikoen 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 indgående betalingsforpligtelser ved forfald som følge af manglende finansiering.

Sparekassens likviditetsrisiko skal være lav og Sparekassen har fastsat følgende grænser for likviditetsrisiko:

Note 3

Sparekassen har tilstrækkelige lines hos andre penge-institutter til at kunne få det løbende daglige likvidi-tetsbehov dækket.

LCR-brøken opgjort efter reglerne i CRR skal til enhver tid være mindst 200 procentpoint. Overdækningen kan fastholdes måned for måned ved en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme på et års sigt.

Sparekassens finansieringsstruktur er sammensat, så den opfylder reglerne om NSFR.

Likviditetsberedskabet er så robust, at der under en fremskrivning af LCR-brøken under det valgte stress-scenarium vil være likviditet nok til at over-holde det til enhver tid gældende LCR-dækningskrav i henhold til CRR og kravet til likviditetspejlemærket i en periode på henholdsvis 12 måneder og 12 måneder (stresstest udgør ikke mere end 12 måneder).

Note 4-7

4 Renteindtægter			
Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	21.156	14.993	36.842
Udlån og andre tilgodehavender	35.301	29.095	62.310
Obligationer	2.153	0	4
Øvrige renteindtægter	0	3	3
Renteindtægter i alt	58.610	44.091	99.159

5 Negative renteindtægter			
Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	0	0	-13
Negative renteindtægter i alt	0	0	-13

6 Renteudgifter			
Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Indlån og anden gæld	-5.965	-2.144	-5.913
Efterstillede kapitalindskud	-598	-599	-1.204
Øvrige renteudgifter	-29	-25	-49
Renteudgifter i alt	-6.592	-2.768	-7.166

7 Gebyrer og provisionsindtægter			
Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Værdipapirhandel og depoter	955	1.417	2.738
Betalingsformidling	484	982	2.146
Lånesagsgebyrer	4.653	3.846	8.525
Garantiprovision	4.128	3.699	8.000
Øvrige gebyrer og provisioner	16.737	10.940	21.796
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	26.957	20.884	43.205

Det er ikke muligt at foretage en opdeling af renter, gebyrer og provisionsindtægter på aktiviteter og på markeder mv., da Sparekassen i det væsentlige driver udlåns- og indlånsvirksomhed i lokalområdet.

Note 8-9

8 Kursregulering			
Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Obligationer	167	0	0
Aktier mv.	1.144	145	1.258
Valuta	455	361	828
Aktiver tilknyttet puljeordninger	27.477	19.521	39.367
Indlån i puljeordninger	-27.477	-19.521	-39.367
Kursreguleringer i alt	1.766	506	2.086

Netto rente- og gebyrindtægter samt kursreguleringer er ikke opdelt på aktiviteter og geografiske markeder, da de ikke afviger indbyrdes.

9 Udgifter til personale og administration			
Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion			
Fast verderlag	1.356	1.298	2.588
I alt	1.356	1.298	2.588
Personaleudgifter			
Løn	16.278	14.180	30.453
Pension	3.347	2.771	5.806
Udgifter til social sikring	3.291	2.811	5.963
Personaleudgifter i alt	22.916	19.762	42.222
Øvrige administrationsudgifter	16.598	17.267	34.763
Udgifter til personale og administration i alt	40.870	38.327	79.573
Det gennemsnitlige antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede:	61,3	52,8	55,7

Der er ingen pensionsforpligtelse overfor direktion og bestyrelse.
Der er ikke etableret incitamentsprogrammer for hverken bestyrelse eller direktion.
Udover direktion og bestyrelse har Sparekassen ikke udpeget væsentlige risikotagere.

Oplysninger om individuelle vederlag til direktion og bestyrelse er tilgængelig på Sparekassens hjemmeside, <https://www.sparbredebro.dk/regnskab-og-information/>.

Note 10

10 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter			
Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. indregnet i resultatopgørelsen			
Nye nedskrivninger, netto	3.017	9.121	16.933
Tab uden forudgående nedskrivning	86	33	1.533
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-1.564	-114	-1.474
Værdiregulering af overtagne aktiver	0	0	400
Indregnet i resultatopgørelsen	1.539	9.040	17.392
Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen			
Nye hensættelser, netto	480	1.774	2.080
Indregnet i resultatopgørelsen	480	1.774	2.080
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko			
Nye nedskrivninger, netto	51	-806	-983
Indregnet i resultatopgørelsen	51	-806	-983
Nedskrivninger og hensættelser indregnet i resultatopgørelsen i alt	2.070	10.008	18.489

Note 10 (fortsat)

10	Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (fortsat)					
	Beløb i 1.000 kr.	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet ved 1. indregning	I alt
30.06 2024						
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. indregnet i resultatopgørelsen						
	Nedskrivninger, primo	2.139	25.084	10.897	o	38.120
	Nye nedskrivninger, netto	11.491	-6.600	-1.874	o	3.017
	Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	o	o	-783	o	-783
	Overførsler fra stadie 1	-8.608	8.315	293	o	o
	Overførsler fra stadie 2	683	-1.148	465	o	o
	Overførsler fra stadie 3	1	1	-2	o	o
	Andre bevægelser	o	o	181	o	181
	I alt	5.706	25.652	9.177	o	40.535
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn						
	Hensættelser primo	146	140	2.340	o	2.626
	Nye hensættelser netto	195	81	204	o	480
	Overførsler fra stadie 1	-219	205	14	o	o
	Overførsler fra stadie 2	3	-3	o	o	o
	Overførsler fra stadie 3	1	o	-1	o	o
	I alt	126	423	2.557	o	3.106
Nedskrivninger og hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstiutter og andre poster med kreditrisiko						
	Nedskrivninger/ hensættelser primo	257	o	o	o	257
	Nye nedskrivninger/ hensættelser, netto	51	o	o	o	51
	I alt	308	o	o	o	308

Note 10 (fortsat)

10

Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehaven-der samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (fortsat)						
Beløb i 1.000 kr.		Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet ved 1. indregning	I alt
30.06 2023						
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. indregnet i resultat-opgørelsen						
Nedskrivninger, primo		4.790	8.849	7.106	128	20.873
Nye nedskrivninger, netto		-1.468	9.954	635	0	9.121
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt		0	0	-446	0	-446
Overførsler fra stadie 1		-4.254	4.250	4	0	0
Overførsler fra stadie 2		82	-295	213	0	0
Overførsler fra stadie 3		0	0	0	0	0
Andre bevægelser		0	0	675	0	675
I alt		-850	22.758	8.187	128	30.223
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetil-sagn						
Hensættelser primo		113	54	379	0	546
Nye hensættelser netto		92	118	1.564	0	1.774
Overførsler fra stadie 1		-19	19	0	0	0
Overførsler fra stadie 2		6	-6	0	0	0
Overførsler fra stadie 3		0	0	0	0	0
I alt		192	185	1.943	0	2.320
Nedskrivninger og hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstiutter og andre poster med kreditrisiko						
Nedskrivninger/ hensættelser primo		1.240	0	0	0	1.240
Nye nedskrivninger/ hensættelser, netto		-806	0	0	0	-806
I alt		434	0	0	0	434

Note 10 (fortsat)

10 Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehaven-der samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter (fortsat)					
Beløb i 1.000 kr.	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet ved 1. indregning	I alt
31.12 2023					
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. indregnet i resultatopgørelsen					
Nedskrivninger, primo	4.790	8.849	7.106	128.000	20.873
Nye nedskrivninger, netto	2.394	12.376	2.291	-128.000	16.933
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-470	0	-470
Overførsler fra stadie 1	-5.133	4.205	928	0	0
Overførsler fra stadie 2	88	-346	258	0	0
Overførsler fra stadie 3	0	0	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	784	0	784
I alt	2.139	25.084	10.897	0	38.120
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn					
Hensættelser primo	113	54	379	0	546
Nye hensættelser netto	119	42	1.919	0	2.080
Overførsler fra stadie 1	-96	54	42	0	0
Overførsler fra stadie 2	10	-10	0	0	0
I alt	146	140	2.340	0	2.626
Nedskrivninger og hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko					
Nedskrivninger/ hensættelser primo	1.240	0	0	0	1.240
Nye nedskrivninger/ hensættelser, netto	-983	0	0	0	-983
I alt	257	0	0	0	257
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt 30.06.2024					
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt 30.06.2023	32.977				
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt 31.12.2023	41.003				

Note 11-12

11 Kreditrisici			
Beløb i 1.000 kr.	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Udlån og garantidebitorer før nedskrivninger og hensættelser fordelt på sektorer og brancher i procent ultimo året			
Offentlige myndigheder	0%	0%	0%
Erhverv			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	24%	25%	28%
Industri og råstofudvinding	1%	2%	2%
Energiforsyning	3%	3%	2%
Bygge- og anlæg	5%	4%	4%
Handel	5%	5%	5%
Transport, hoteller og restauranter	4%	3%	3%
Information og kommunikation	0%	0%	0%
Finansiering og forsikring	2%	1%	1%
Fast ejendom	3%	2%	2%
Øvrige erhverv	2%	5%	5%
Erhverv i alt	49%	50%	52%
Private	51%	50%	48%
Udlån og garantier i alt	100%	100%	100%
12 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder			
Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder			
Navn: Bredebro Ejendomsselskab A/S			
Hjemsted: 6261 Bredebro			
Aktivitet: Ejendomsadministration			
Ejerandel			
Egenkapital	90	140	178
Resultat efter skat	-88	11	49
Anskaffelsessum primo			
Op- og nedskrivninger primo	-822	-871	-871
Andel af årets resultat efter skat	-88	11	49
Regulering fra tidligere år	0	0	0
Op- og nedskrivninger ultimo	-910	-860	-822
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder I alt			
	90	140	178

Note 13-14

13	Efterstillede kapitalindskud			
	Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
	Efterstillede kapitalindskud			
	Nominelt kr. 30 mio., rente 3,75% udløb 15.04.2031	29.862	29.783	29.822
	Efterstillede kapitalindskud i alt	29.862	29.783	29.822
	Årets renter og periodiserede stiftelsesomkostninger til efterstillede kapitalindskud	598	599	1.204
	Efterstillede kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget	29.862	29.783	29.822
	Kan med Finanstilsynets godkendelse tilbagebetales 5 år før udløbsdatoen.			

14	Eventualforpligtelser			
	Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
	Eventualforpligtelser			
	Finansgarantier	27.221	11.653	31.983
	Tabsgarantier for realkreditudlån	75.628	174.499	171.666
	Tinglysnings- og konverteringsgarantier	2.833	0	10.732
	Øvrige garantier	121.720	138.883	115.245
	Garantier i alt	227.402	325.035	329.626
	Andre forpligtelser			
	Udtrædelse datacentral, SDC	47.320	55.465	47.320
	Andre forpligtelser i alt	47.320	55.465	47.320

Sparekassen er administrationsselskab i dansk sambeskatning. Sparekassen hæfter derfor for indkomstskatter mv. for de sambeskattede enheder (Sparekassen Bredebro og Bredebro Ejendomsselskab A/S).

