Halvårsrapport 2022

for perioden 1/1 - 30/6 2022

Fanø Sparekasse

Hovedgaden 51

6720 Fanø

Tlf. 75 16 25 66 - fax 75 16 22 41

CVR-nr. 32 28 50 15 - reg.nr. 9684 - hjemstedskommune: Fanø

www.fanoespk.dk - e-mail: fanoespk@fanoespk.dk

Indholdsfortegnelse

Ledelsesberetning …… side 3

Anvendt regnskabspraksis …… side 11

Resultat- og totalindkomstopgørelse for perioden 1. januar -30. juni 2022 …… side 12

Balance pr. 30. juni 2022 …… side 13

Egenkapitalopgørelse pr. 30. juni 2022 …… side 15

Kapitalforhold og solvens pr. 30. juni 2022 …… side 16

Noter …… side 17

Ledelsespåtegning …… side 23

Ledelsesberetning

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold
Fanø sparekasses hovedaktivitet er at udbyde bankprodukter til private- og erhvervskunder i lokalområdet. Kunderne tilbydes et bredt sortiment af produkter til attraktive priser, kombineret med professionel rådgivning.

Basisdrift
Fanø Sparekasse har haft et godt halvår, målt på basisdriften. Basisdriften er opgjort til 1,3 mio. kr. pr. 30.06.2022 mod et minus på tkr. 97 i 2021.

1.000 kr.	1. halvår 2022	1. halvår 2021	1. halvår 2020
Netto rente- og gebyrindtægter	9.383	8.194	8.269
Andre driftsindtægter	47	93	20
Basisindtjening	**9.430**	**8.287**	**8.289**
Udgifter til personale og administration	7.984	8.198	7.853
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	149	164	155
Andre driftsudgifter	7	21	7
Basisindtjening i alt	**1.290**	**-96**	**274**

Fanø Sparekasse har valgt at ændre lidt i periodisering af indtægter/udgifter pr. 31.12.2020. Tallene kan derfor ikke umiddelbart helt sammenlignes fra 2020 til 2021.

Der ventes en svagt stigende positiv basisdrift i 2. halvår 2022.

Renteindtægter
Renteindtægter for første halvår 2022 udgør ca. 4,6 mio. kr. mod 4,4 mio. kr. i 2021. Der er således tale om en svag forbedring. Sparekassen har gennemført en renteændring på udlån i 2022, samt indført negative renter for indlånsmidler større end 100.000 kr. Sparekassen planlægger endnu en renteforhøjelse i efteråret i takt med et generelt stigende renteniveau. Til trods for det er renteindtægter fra udlån fortsat under pres grundet konkurrencesituationen og den meget lange periode med et generelt lavt renteniveau.

Renteindtægter fra udlån udgjorde 3,2 mio. kr. pr. 30.06.2021 mod 3 mio. kr. pr. 30.06.2022. Faldet i renteindtægter på knap 7%, skyldtes blandt andet, at flere af Sparekassens privatkunder har konverteret deres realkreditlån og samtidig hjemtaget friværdibelåning i ejendommen til brug for indfrielse af anden gæld.

Renteindtægter fra Sparekassens obligationsbeholdningen er på 0,9 mio. kr. pr. 30-06-2022, mod 0,8 mio. kr. på samme tid i 2021. Sparekassens obligationsbeholdning udgjorde pr. 30.06.2022 345 mio. kr. mod 383 mio. kr. 30-06-2021.

Kursen på Sparekassens obligationsbeholdning er faldet i takt med den rentestigning som rammer samfundet. Yderligere har Sparekassens solgt obligationer til brug for et øget udlån, som i perioden er steget med 19. mio. kr., bl.a. til Sparekassens erhvervskunder som har haft behov for likviditet til bl.a. tilbagebetaling af udskudt moms mv. – en følge af de af Statens udstedte hjælpepakker i forbindelse med Covid-19.

Ledelsesberetning

Negative renteindtægter
Renteindtægterne fra indlån er pr. 30.06.2022 opgjort til tkr. 710 mod tkr. 445 pr. 30.06.2021. Pr. 1. oktober 2021 beregnes der negativ rente af indlån større end tkr. 100. For kunder der ikke har deres NemKonto i Fanø Sparekasse, er den negative rente gældende for alt indestående større end kr. 0.

Renteudgifter
Sparekassens renteudgifter i første halvår 2022 udgør tkr. 20, mod tkr. 19 på samme tid i 2021.

Udbytte af aktier m.v.
I første halvår 2022 har vi bogført udbytte fra aktiebeholdningen på tkr. 1.056. På samme tid i 2021 bogførte vi udbytte på tkr. 260. Udbytte i 2021 blev begrænset som en følge af Corona, men Sparekassen fik også tn ekstraordinært udbytte fra en af vores aktiedispositioner.

Gebyr- og provisionsindtægter
Sparekassens gebyrer og provisionsindtægter er i første halvår 2022 er steget med 0,2 mio. kr., til 3,8 mio. kr. Den primære årsag til stigningen skyldtes højere aktivitet, specielt omlægninger af realkreditlån. Samtidig har Sparekassen gennemført en prisjustering på gebyrer og provisioner. Der forventes en stigende aktivitet fra Sparekassens kunder, ikke mindst på baggrund af en mere proaktiv indsats fra vores side.

Kursreguleringer
Kursreguleringer for første halvår 2022 har vist sig som en historisk mavepuster, med et resultat på minus ca. 12,9 mio. kr., mod et plus på 2,1 mio. kr. på samme tid i 2021. Der er således tale om en ændring, af kursreguleringerne, på 15 mio. kr. på bare et år.

Det er sparekassens obligationsbeholdning som bærer det meste af den negative udvikling på kursreguleringerne på samlet 12,3 mio. kr. Kursreguleringen for Sparekassens aktiebeholdning er opgjort til minus 0,7 mio. kr. mod et plus på 3,8 mio. kr. pr. 30.06.2021.

Der er tale om et urealiseret tab på obligationsbeholdningen. Sparekassen har ikke solgt obligationerne. Der er tale om obligationer med en relativ kort løbetid på 2-3 år, Fanø Sparekasse har ikke behov for at sælge obligationerne og løbende vil disse blive udtrukket eller omlagt til kurs 100 eller mere. Allerede nu kan vi konstatere, at kursudviklingen har rettet sig (9,8 mio. kr. i minus pr. 16-8-2022). De obligationer som Sparekassen løbende omlægger til, har i tilgift en højere kuponrente.

Sparekassen øvrige kursreguleringer i 2022 stammer primært fra valutabeholdningen og udgør tkr. 39 mod tkr. 28 i samme periode 2021. I juni måned 2022 er Fanø Sparekasse trådt ind i samarbejdet om kontantautomater "Kontanten". Sparekassen har derfor ikke længere egen valutabeholdning.

1.000 kr.	1. halvår 2022	1. halvår 2021
Obligationer	-12.296	-1.765
Aktier	-658	3.811
Øvrige kursreguleringer	39	28
Kursreguleringer i alt	**-12.915**	**2.074**

Ledelsesberetning

Udgifter til personale og administration
Udgifter til personale og ledelse er, pr. første halvår 2022, faldet til 4,8 mio. kr. mod 5,2 mio. kr. pr. 30.06.2021. I modsætning til 2021 har vi ikke haft overlap af lønomkostninger i første halvår af 2022. Bestyrelseshonoraret er faldet med tkr. 26. Faldet skyldtes noget overlap vedr. udskiftning af et bestyrelsesmedlem. Løn til direktionen er i perioden steget med tkr. 15.

Øvrige administrationsomkostninger er steget med tkr. 131 til 3,1 mio. kr.

Samlet er udgifter til personale og administration faldet med tkr. 214, fra første halvår 2021, til første halvår 2022, og udgør nu knap 8,0 mio. kr.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.
Pr. 30.06.2022 har Fanø Sparekasse tilbageført nedskrivninger på udlån, svarende til ca. 1,3 mio. kr. Mange af Sparekassens virksomheder har haft udskudte skatte- og moms betalinger og med en generel god likviditet og indtjening, har dette forhold ikke givet anledning til større nye nedskrivninger.

Til dato har Fanø Sparekasse blot oplevet et par virksomheder som er kommet i problemer grundet Corona. Virksomhederne er individuelt vurderet og nedskrevet. Ingen af sparekassen privatkunder er på nuværende tidspunkt berørt af Covid-19 i en grad hvor det har givet problemer i privatøkonomien.

Det er fortsat det store arbejde, som Fanø Sparekasse har gjort gennem de seneste år for - at søge løsninger på eksponeringer med svag økonomi - som gør, at Sparekassen fortsat tilbageføre på nedskrivninger.

Stort set alle tilbageværende eksponeringer, med nedskrivningerne, har i perioden overholdt betalingsforpligtelserne uden anmærkninger, og ikke ubetydelige afdrag er indbetalt. Ligeledes er der eksponeringer hvor det er skønnet, at disse ikke længere skal nedskrives. Endeligt er der enkelte eksponeringer der har fundet deres fremtid, i et andet pengeinstitut.

Sparekassen venter fortsat at kunne tilbageføre nedskrivningerne i andet halvår 2022.

BALANCEN
Balancen er faldet pr. 30.06.2022 til 586 mio. kr. mod 614 mio. kr. pr. 30.06.2021. Faldet kan primært tilskrives to poster.

1. Fald i kursopgørelserne på Sparekassens investeringer i obligationer og aktier målt til dagsværdi pr. 30.06.2022.
2. Fald i indlån.

AKTIVER
Sparekassens kassebeholdning og tilgodehavende hos centralbanker og kreditinstitutter er opgjort til 3,3 mio. kr. pr. 30.06.2022, mod 3,7 mio. kr. pr. 30.06.2021. For at undgå renteudgifter (0,6%) til Nationalbanken prøver Sparekassen at undgå brug af Foliokontoen. Vi søger derved at mindske Sparekassens renteudgifter.

Likviditeten søges i stedet placeret i værdipapirer – i form af danske stats- og realkreditobligationer. Risikoen herved er så negativ kursregulering grundet rentestigning på obligationerne, hvilket er sket 1. halvår 2022.

Ledelsesberetning

Udlån
Udlån til amortiseret pris er steget til 143 mio. kr. pr. 30.06.2022 fra 124 mio. kr. pr. 30.06.2021. En stigning på 19 mio. kr.

Privatpersoner har optaget friværdibelåning i ejendommen og har valgt at indfri eller nedbringe gæld til Sparekassen. Erhvervslivet har trukket mere på deres kreditter end på samme tid 2021. Dette skyldtes øget aktivitet, samt ophør af regeringens hjælpepakker.

Sparekassens samlede udlån og garantier udgøres af ca. 76 % til privatkunder og ca. 24 % til erhvervskunder.

Fordelingen af kreditter, udlån og garantier mellem privat og erhverv ses af nedenstående tabel. Tabellen er tillige opgjort så Sparekassens branchefordeling på erhverv kan ses:

Branche	**Kreditter, udlån og garantier (1.000 kr.)**	**I % af samlet kreditter, udlån og garantier**
Offentlige myndigheder	**0**	**0,0%**
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	4.055	1,9%
Industri og råstof	1.002	0,5%
Energiforsyning	1.800	0,9%
Bygge- og anlægsvirksomhed	1.641	0,8%
Handel	6.516	3,1%
Transport, hoteller og restaurationer	14.294	6,8%
Information og kommunikation	376	0,2%
Finansiering og forsikring	1.049	0,5%
Fast ejendom	8.204	3,9%
Øvrige erhverv	18.980	9,1%
Erhverv i alt	**57.917**	**27,6%**
Private	**151.721**	**72,4%**
Kreditter, udlån og garantier i alt	**209.638**	**100,0%**

Den største koncentration er samlet privatkunder – 72,4% af Sparekassens samlede udlån udgør lån til private. Målt på brancher er gruppen øvrige erhverv den største gruppe og udgør 32,8% af Sparekassens udlån til erhverv og 9% af Sparekassens samlede udlån. Transport, hoteller og restauration, som udgør 14,3 mio. kr., svarende til ca. 6,8 % af Sparekassens samlede erhvervsudlån. Dette falder naturligt, eftersom en stor del af Fanøs erhvervsliv er koncentreret omkring turistlivet. Den 3. største koncentration er fast ejendom med 3,9% efterfulgt af handel på 3,1%.

Ledelsesberetning

Obligationer
Sparekassens obligationsbeholdning til dagsværdi er som tidligere nævnt, faldet med 38 mio. kr., til 345 mio. kr., pr. 30.06.2022 – et fald på ca. 11 %. I første halvår 2021 øgede vi obligationsbeholdningen med ca. 22%. Fanø Sparekasse har fortsat et stort indlånsoverskud, hvilket medfører en generel stigende obligationsbeholdning, men disse stigninger modsvares af et massivt fald i obligationsbeholdningens dagsværdi pr. 30-06-2022. Dette ikke realiserede tab ses i Sparekassens halvårsregnskab – et resultat som vi tager alvorligt og har reageret på. Omvendt har vi den tro, at vi ved at beholder obligationerne til udløb (2 – 3 års løbetid) kombineret med at nye obligationsinvesteringer, til en højere kupon rente, vil dette få en positiv afsmitning de kommende år.

Aktier
Sparekassens aktiebeholdning er pr. 30.06.2022 faldet med 17 mio. kr. til i alt. 13 mio. kr.

PASSIVER
Sparekassens indlån er i forhold til 30.06.2022, faldet med ca. 32 mio. kr., til i alt ca. 445 mio. kr.

Indlån i puljer er steget med 5,0 mio. kr. til ca. 39 mio. kr.

Sparekassens garantkapital er steget fra ca. 15,4 mio. kr. pr. 30.06.2021, til ca. 16 mio. kr. pr. 30.06.2022.

Sparekassens solvensbehov, kapitalprocent og likviditetsstyring

Solvensbehov
Fanø Sparekasses kapitalprocent er opgjort til 27,73 % pr. 30.06.2022. Sparekassens solvensbehov pr. 30.06.2022 er opgjort til 16,91 %. Overdækningen udgør herefter 10,82 %.

Fanø Sparekasse har i opgørelsen af solvensbehovet taget et solvenstillæg på kr. 250.000 pr. 30-06-2022 som følge af usikkerhed omkring Covid-19.

Sparekassens egenkapital er pr. 30.06.2022 opgjort til 84,7 mio. kr.

Kapitalkrav
Sparekassens egenkapital består garantkapital, samt akkumuleret overskud, hvorfor kapital og egentlig kernekapital er sammenfaldende.

Siden 1. januar 2016 har der været skærpede kapitalkrav med tillæg af en ”Kapitalbevaringsbuffer” til pengeinstitutterne. Kapitalbevaringsbufferen udgør 2,5 % fuldt indfaset.

Ledelsesberetning

Kapitalkrav, fortsat
Den kontracykliske buffer blev i f.b. med Covid-19 frigivet og det sænker Sparekassens kapitalkrav med 1 % af de risikovægtede aktiver.

Det Systemiske Riskoråd og erhvervsminister Simon Kollerup har besluttet at genaktivere Den kontracykliske buffer med 1% fra den 30. september 2022 samt yderligere 1% ved årets udgang.

Yderligere er der stillet de såkaldte NEP-krav (Nedskrivningsegnede passiver), med virkning fra 1. januar 2018. NEP-kravet skal anvendes til tabsabsorbering og rekapitalisering, hvis Sparekassen skulle blive nødlidende, restruktureres eller afvikles.

NEP-kravet indfases over en periode efter nærmere fastsatte regler. Nep-tillægget for Fanø Sparekasse udgør pr. 30.6.2022, 2,9% af den samlede risikoeksponering.

Fanø Sparekasse har besluttet ikke at anvende overgangsreglerne, men har indført Nep-tillægget fuldt ud i kapitalbehovet.

Kapitalkrav i %	**1. halvår 2022**	**Helår 2021**
Søjle 1	8,00	8,00
Søjle 2	8,91	7,44
Kapitalbevaringsbuffer	2,50	2,50
Kontracyklisk buffer	0,00	0,00
NEP-krav	2,90	3,30
Samlet kapitalkrav	**22,31**	**21,24**

Kapitalbuffer i %	**1. halvår 2022**	**Helår 2021**
Kapital %	27,73	33,15
Samlet kapitalkrav	22,31	21,24
Kapitalbuffer	**5,42**	**11,91**

Likviditetsstyring
Sparekassens største finansieringskilde er beholdningen af realkreditobligationer, samt indlånsmidler fra Sparekassens kunder.

Sparekassen skal have likvide aktiver som indenfor en periode, på maksimalt 30 dage, skal kunne konverteres til kontanter, hvis en akut likviditetskrise skulle opstå.

Til måling af dette udregnes et LCR-beregning som minimum skal udgøre min 100 %. Pr. 30.6.2022 er Sparekassens LCR-beregning opgjort til 630%.

Ledelsesberetning

Ledelseserhverv og aflønning
Sparekassens medlemmer af bestyrelsen og direktionen beklæder nedennævnte ledelseshverv i andre danske erhvervsvirksomheder.

- Henrik Christiansen har ledelseshverv i Slagter Christiansen Fanø ApS og R & H Holding ApS.
- Gedske Terese Vind har ledelseserhverv i Fanø Bogtrykkeri ApS, GTV Holding ApS og DH-GV Holding ApS

Vederlag til ledelsen
For at tiltrække og fastholde Sparekassens ledelsesmæssige kompetencer, er direktionens og ledende medarbejderes aflønning fastlagt under hensyntagen til arbejdsopgaver, værdiskabelse og vilkår i sammenlignelige virksomheder. Der henvises Sparekassens hjemmeside www.fanoespk.dk vedrørende ledelsens aflønning samt den af ledelsen udarbejdede lønpolitik.

Forventninger til 2022
Fanø Sparekasse har for 1. halvår 2022 opnået et negativt resultat på ca. 10,5 mio. kr. Holdt op imod et resultat på plus 4,6 mio. kr. i 1. halvår 2021, er det en forringelse af resultatet med 15 mio. kr. Det negative resultat for første halvår 2022 skyldes kursreguleringer på vores store obligationsbeholdning, denne udviste et minus på godt 12,9 mio. kr.

Sparekassens ledelse havde budgetteret halvårsresultatet til 0,4 mio. kr. og set i det lys er resultatet på -10,5 mio. kr., ikke tilfredsstillende.

Der ventes et årsresultat udvisende et minus på 7 mio. kr. Forventningen er dog præget af stor usikkerhed som følge af krigen i Ukraine og den negative påvirkning denne krig fortsat vil have på markederne.

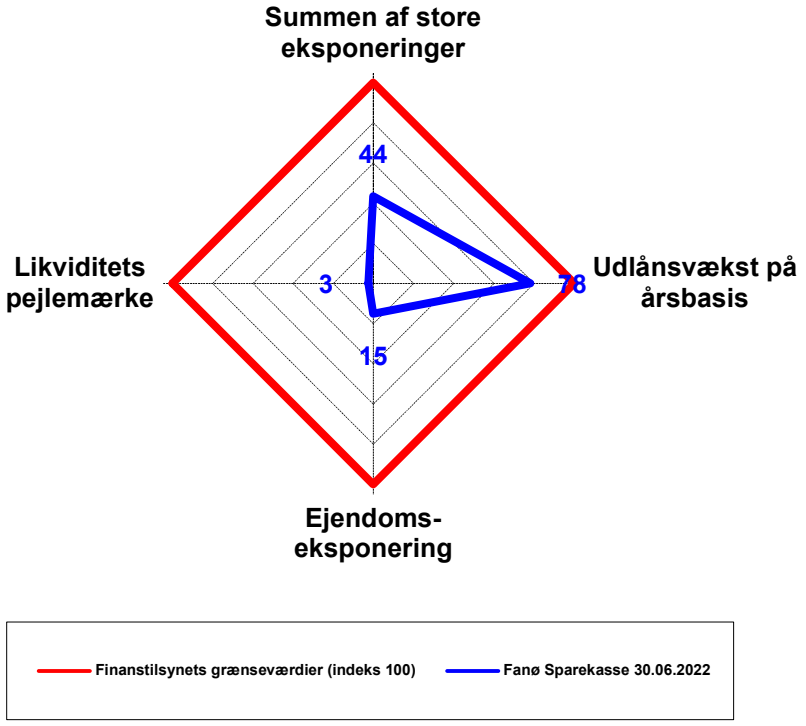
Ledelsesberetning

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets tilsyndiamant angiver fire pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko. Sparekassen har forholdt sig således til de fire pejlemærker:

Pejlemærke	Grænseværdi	Sparekassens værdi
Summen af store engagementer	< (højst) 175 % af kernekapital	76%
Udlånsvækst	< (højst) 20 %	16%
Ejendomseksponering	< (højst) 25 %	4%
Likviditetspejlemærke	> (mindst) 100 %	3881%

Grafisk fremstilling af pengeinstituttets placering i Tilsynsdiamanten:



Anvendt regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis

Halvårsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmælgerselskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen).

Halvårsregnskabet præsenteres i danske kroner (DKK) og afrundet til nærmeste 1.000 kt.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsregnskabet for 2021. Vi henviser til årsrapporten for 2021 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionerne på de angivne nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn

Måling af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn. De væsentligeste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2022, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2021, hvortil der henvises.

Resultatopgørelsen

Alle væsentlige indtægter og udgifter er periodiserede og beregnede ikke forfaldne poster er medtaget i resultatopgørelsen. Såvel realiserede som urealiserede kursavancer/-tab er ført over resultatopgørelsen.

Selskabsskat er afsat med den skat, som forventes pålignet halvårets skattepligtige indkomst, samt forskydningen i udskudt skat.

Balancen

Udlån

Udlån er værdiansat ud fra en vurdering af de enkelte tilgodehavender. Udlån, der anses for uerholdelige er afskrevet, og på udlån, hvor der er indtruffet væsentlig stigning i kreditrisikoen siden første indregning, er der foretaget nedskrivning til amortiseret kostpris.

Værdipapirer

Noterede værdipapirer er optaget til de officielt noterede kurser ved halvårets udgang. Unoterede papirer er optaget til anskaffelsessummen, eller værdien i handel og vandel såfremt denne vurderes af varig karakter. Ved fastsættelse af værdi i handel og vandel for unoterede værdipapirer er der taget udgangspunkt i forventet salgsværdi eller anden værdi ud fra almindeligt accepterede værdiansættelsesmetoder.

Materielle aktiver

Domicilejendomme omfatter ejendomme der anvendes i virksomhedens egen drift. Domicilejendomme måles til omvurderet værdi med fradrag af afskrivninger. Afskrivningsgrundlaget er omvurderet værdi med fradrag af forventet restværdi og afskrivninger beregnes lineært over forventet brugstid, der andrager 50 henholdsvis 100 år for de 2 domicilejendomme. Maskiner og inventar er optaget til anskaffelsespris med fradrag af afskrivninger over forventet brugstid, der ikke overstiger 7 år.

Resultat- og totalindkomstopgørelse for perioden 1. januar - 30. juni 2022 (i 1.000 kr.)

	Note	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
Renteindtægter	1	4.644	4.422	8.516
Renteudgifter	2	20	19	47
Netto renteindtægter		**4.624**	**4.403**	**8.469**
Udbytte af aktier m.v.		1.056	260	272
Gebyr og provisionsindtægter	3	3.799	3.598	7.198
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		96	67	153
Netto rente- og gebyrindtægter		**9.383**	**8.194**	**15.786**
Kursreguleringer	4	-12.915	2.074	1.241
Andre driftsindtægter		47	93	124
Udgifter til personale og administration	5	7.984	8.198	16.536
Af- og nedskrivning på immaterielle og materielle aktiver		149	164	358
Andre driftsudgifter		7	21	7
Nedskrivninger på udlån m.v.	7	-1.273	-2.605	-2.670
Resultat før skat		**-10.352**	**4.583**	**2.920**
Skat		175	0	22
Periodens resultat		**-10.527**	**4.583**	**2.898**
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat		-10.527	4.583	2.898
Totalindkomst for perioden		**-10.527**	**4.583**	**2.898**
Forslag til resultatdisponering				
Renter af garantkapital		0	0	301
Overført til egenkapital		-10.527	4.583	2.597
		-10.527	**4.583**	**2.898**

Balance pr. 30. juni 2021
(i 1.000 kr.)

Aktiver	Note	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker ..		3.338	3.701	2.972
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker ……		32.626	30.002	25.147
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris ……	8	142.950	123.640	130.677
Obligationer til dagsværdi ……		345.333	382.824	380.173
Aktier m.v. …….		12.675	29.677	13.424
Aktiver tilknyttet pujleordninger ……		38.860	33.535	36.480
Immaterielle aktiver ……..		185	252	218
Domicilejendomme ……..		5.736	5.812	5.774
Øvrige materielle aktiver ……		263	443	341
Aktuelle skatteaktiver ……		271	80	31
Udskudte skatteaktiver ……		0	0	0
Midlertidigt overtagne aktiver ……		0	1.120	0
Andre aktiver ……		3.200	2.079	3.407
Periodeafgrænsningsposter ……		540	896	1.142
Aktiver i alt ……		**585.977**	**614.061**	**599.786**

Balance pr. 30. juni 2021
(i 1.000 kr.)

Passiver	Note	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
Gæld				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		10	0	0
Indlån og anden gæld		445.147	477.132	460.445
Indlån i puljeordninger		38.860	33.535	36.480
Andre passiver		16.261	5.727	6.270
Periodeafgrænsningsposter		124	174	176
Gæld i alt		**500.402**	**516.568**	**503.371**
Hensatte forpligtelser				
Hensættelser til tab på garantier		72	117	55
Andre hensatte forpligtelser		799	836	865
Hensatte forpligtelser i alt		**871**	**953**	**920**
Egenkapital				
Garantkapital		16.036	15.360	15.999
Overført overskud eller underskud fra tidligere år		79.195	76.597	76.598
Renter af garantkapital		0	0	301
Overført af periodens resultat		-10.527	4.583	2.597
Egenkapital i alt		**84.704**	**96.540**	**95.495**
Passiver i alt		**585.977**	**614.061**	**599.786**
Eventualforpligtelser	6	**68.938**	**104.047**	**67.121**
Hoved- og nøgletal	9			

Egenkapitalopgørelse pr. 30. juni 2022
(1.000 kr.)

	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
Garantkapital primo	**15.999**	**14.692**	**14.692**
Periodens bevægelse	37	668	1.307
Garantkapital ultimo	**16.036**	**15.360**	**15.999**
Overført overskud primo	**79.195**	**76.597**	**76.598**
Årets resultat	-10.527	4.583	2.597
Overført overskud ultimo	**68.668**	**81.180**	**79.195**
Renter af garantkapital primo	**301**	**279**	**278**
Periodens foreslåede renter af garantkapital	0	0	301
Periodens udloddede renter af garantkapital	-301	-279	-278
Renter af garantkapital ultimo	**0**	**0**	**301**
Egenkapital i alt	**84.704**	**96.540**	**95.495**

Kapitalforhold og solvens pr. 30. juni 2022 (1.000 kr.)

	2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
Kapitalprocent	27,7	28,8	33,2
Kernekapitalprocent	27,7	28,8	33,2
Individuel kapitalprocent	16,9	12,8	12,3
Kapitalsammensætning			
Egenkapital ……...……	84.704	96.540	95.495
Andre fradrag ……	1.590	6.146	1.321
Egentlig kernekapital CET 1 ……	**83.114**	**90.394**	**94.174**

Sparekassen tillægger ikke halvårets resultat til egenkapital ved beregning af kapitalprocent og kapitalgrundlag.

Kapitalgrundlag ……	**83.114**	**90.394**	**94.174**
Risikovægtede poster:			
Kreditrisiko ……...……	157.992	188.332	155.642
Markedsrisiko ……	110.124	95.175	94.881
Operationel risiko ……	31.648	30.322	31.648
I alt ……...……	**299.764**	**313.829**	**282.171**

Noter til halvårsrapporten
(i 1.000 kr.)

Note		2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
1	**Renteindtægter**			
	Udlån og andre tilgodehavender	2.988	3.171	6.083
	Indlån og anden gæld, negative renter	710	445	857
	Obligationer	946	806	1.576
		4.644	**4.422**	**8.516**
2	**Renteudgifter**			
	Kreditinstitutter og centralbanker, negative renter	20	19	41
	Indlån og anden gæld	0	0	0
	Øvrige renteudgifter	0	0	6
		20	**19**	**47**
3	**Gebyrer og provisionsindtægter**			
	Værdipapirhandel og depoter	98	161	283
	Betalingsformidling	1.073	999	2.202
	Lånesagsgebyrer	1.549	1.578	3.171
	Garantiprovision	100	134	233
	Øvrige gebyrer og provisioner	979	726	1.309
		3.799	**3.598**	**7.198**
4	**Kursreguleringer**			
	Obligationer	-12.296	-1.765	-2.932
	Aktier m.v.	-658	3.811	4.095
	Valuta	39	28	78
	Akitiver tilknyttet puljeordninger	4.340	-2.177	3.564
	Indlån i puljeordninger	-4.340	2.177	-3.564
		-12.915	**2.074**	**1.241**

Noter til halvårsrapporten
(i 1.000 kr.)

Note		2022 30. juni	2021 30. juni	2021 31. december
5	**Udgifter til personale og administration**			
	Personaleudgifter:			
	Lønninger (her er alene tale om faste løndele)	3.613	3.894	7.475
	Pensioner	500	548	1.043
	Udgifter til socialsikring	722	738	1.511
	I alt	**4.835**	**5.180**	**10.029**
	Øvrige administrationsudgifter	3.149	3.018	6.507
	Udgifter til personale og administration i alt	**7.984**	**8.198**	**16.536**
	Heraf udgør lønninger og vederlag til bestyrelse	177	203	393

Oplysninger om individuelle vederlag til medlemmer af bestyrelsen og direktionen er tilgængelige på sparekassens hjemmeside.

Fanø Sparekasse har ikke udover ovenstående løn og pensionsforhold, forpligtelser for nuværende og/eller forhenværende medlemmer af bestyrelse, direktion og særlige risikotagere.

Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	**13,0**	**13,0**	**13,0**

Sparekassens ledelse har udarbejdet en lønpolitik og -praksis for aflønning af ledelsen og andre ansatte med indflydelse på sparekassens risikoprofil, som findes på sparekassens hjemmeside.

Der er ikke fastsat incitamentsprogrammer for medlemmer af direktion, bestyrelse og særlige risikotagere, der således alene har fast aflønning.

I henhold til § 121, stk. 3, i regnskabsbekendtgørelsen er det undladt at oplyse om aflønning til ansatte med væsentlig indflydelse på sparekassens risikoprofil.

6	**Eventualforpligtelser**			
	Finansgarantier	30.793	54.747	28.968
	Tabsgarantier for realkreditudlån	26.284	28.829	28.721
	Tinglysnings- og konverteringsgarantier	10.649	18.203	7.743
	Øvrige garantier	1.212	2.268	1.689
		68.938	**104.047**	**67.121**

Fanø Sparekasse anvender Skandinavisk Datacenter A/S som datacentral, og vil skulle betale t.kr. 13.579 ved udtræden. Der er herudover ingen pantsætninger, sikkerhedsstillelser eller lignende.

Noter til halvårsrapporten
(i 1.000 kr.)

Note		2022	2021	2021
		30. juni	30. juni	31. december
7	**Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen**			
	Nye nedskrivninger, netto	-553	-2.170	-2174
	Tab uden forudgående nedskrivning	78	0	14
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-624	-87	-197
	Beregnet rente af nedskrivninger	-174	-348	-313
	Indregnet i resultatopgørelsen	**-1.273**	**-2.605**	**-2.670**
8	**Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris**			
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	142.950	123.640	130.677

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

30.06.2022

Udlån og tilgodehavender:	**Stadie 1**	**Stadie 2**	**Stadie 3**	**Total**
Nedskrivninger primo	186	40	7.694	7.920
Årets nedskrivninger, netto	-22	-31	-563	-616
Overført fra stadie 1	-73	73	0	0
Overført fra stadie 2	1	-1	0	0
Overført fra stadie 3	0	0	0	0
Endelig tabt	0	0	-223	-223
Ultimo	**92**	**81**	**6.908**	**7.081**
Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:				
Hensættelser primo	56	2	0	58
Årets hensættelser	17	0	46	63
Ultimo	**73**	**2**	**46**	**121**
Tilgodehavender hos kreditinstitutter:				
Nedskrivninger på primo	0	0	0	0
Årets nedskrivninger, netto	0	0	0	0
Ultimo	**0**	**0**	**0**	**0**

Noter til halvårsrapporten
(i 1.000 kr.)

Note

8 **Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris, fortsat**

31.12.2021

Udlån og tilgodehavender:	**Stadie 1**	**Stadie 2**	**Stadie 3**	**Total**
Nedskrivninger primo	91	2.395	8.057	10.543
Årets nedskrivninger, netto	-361	-500	-1.151	-2.012
Overført fra stadie 1	-1.263	1	1.262	0
Overført fra stadie 2	1.715	-1.856	141	0
Overført fra stadie 3	4	0	-4	0
Endelig tabt	0	0	-611	-611
Ultimo	**186**	**40**	**7.694**	**7.920**
Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:				
Hensættelser primo	97	5	0	102
Årets hensættelser, netto	-41	-3	0	-44
Overført fra stadie 1	0	0	0	0
Overført fra stadie 2	0	0	0	0
Ultimo	**56**	**2**	**0**	**58**
Tilgodehavender hos kreditinstitutter:				
Nedskrivninger på primo	0	0	0	0
Årets nedskrivninger, netto	0	0	0	0
Ultimo	**0**	**0**	**0**	**0**

30.06.2021

Udlån og tilgodehavender:	**Stadie 1**	**Stadie 2**	**Stadie 3**	**Total**
Nedskrivninger primo	91	2.395	8.057	10.543
Årets nedskrivninger, netto	106	-2.376	79	-2.191
Overført fra stadie 1	-1	1	0	0
Overført fra stadie 2	4	-4	0	0
Ultimo	**200**	**16**	**8.136**	**8.352**
Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:				
Hensættelser primo	97	5	0	102
Årets hensættelser, netto	23	-2	0	21
Overført fra stadie 1	0	0	0	0
Overført fra stadie 2	0	0	0	0
Ultimo	**120**	**3**	**0**	**123**
Tilgodehavender hos kreditinstitutter:				
Nedskrivninger på primo	0	0	0	0
Årets nedskrivninger, netto	0	0	0	0
Ultimo	**0**	**0**	**0**	**0**

Noter hovedtal (1.000 kr.)

Note		2022	2021	2021	2020	2019	2018
9		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
	Resultatopgørelsen						
	Netto rente- og gebyrindtægter ……	9.383	8.194	15.786	8.269	8.505	7.872
	Kursreguleringer ……	-12.915	2.074	1.241	-3.630	2.134	-632
	Udgifter til personale og administration ……	7.984	8.198	16.536	7.853	7.928	8.709
	Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-1.273	-2.605	-2.670	-1.995	-2.753	-4.464
	Periodens resultat ……	-10.527	4.583	2.898	-1.361	5.260	2.863

Balancen	2022	2021	2021	2020	2019	2018
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris ……	142.950	123.640	130.677	140.966	143.163	122.838
Indlån ……	445.147	477.132	460.445	424.627	399.809	389.280
Egenkapital i alt ……	84.704	96.540	95.495	86.372	85.508	82.982
Aktiver i alt ……	585.977	614.061	599.786	560.607	524.880	514.915
Garantier ……	68.938	104.047	67.121	67.165	85.570	86.897

Noter nøgletal

Note			2022	2021	2021	2020	2019	2018
9			30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
	Kapitalprocent	%	27,7	28,8	33,2	31,0	27,9	28,7
	Kernekapitalprocent	%	27,7	28,8	33,2	31,0	27,9	28,7
	Egenkapitalforrentning før skat	%	-11,5	4,9	3,1	-1,6	6,3	3,5
	Egenkapitalforrentning efter skat	%	-11,7	4,9	3,1	-1,6	6,3	3,5
	Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	-0,51	1,79	1,21	0,77	1,98	1,65
	Renterisiko	%	8,2	5,6	5,9	4,2	3,5	4,4
	Valutaposition	%	0,6	0,9	0,4	0,7	1,6	1,2
	Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	31,0	25,8	27,8	34,3	37,7	36,9
	Overdækning i forhold til FIL §152	%	-	-	-	-	-	417,0
	Likviditet opgjort efter LCR	%	630,0	359,7	239,9	457,0	970,1	1991,5
	Likviditet opgjort efter NSFR	%	226,8	-	242,5	-	-	-
	Summen af store engagementer	%	76,2	104,9	53,8	50,3	57,7	0,0
	Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	3,3	3,6	3,9	7,2	8,3	13,9
	Periodens nedskrivningsprocent	%	-0,6	-1,1	-1,3	-0,9	-1,1	-1,7
	Periodens udlånsvækst	%	9,4	-7,8	-2,6	3,9	18,1	3,8
	Udlån i forhold til egenkapital		1,7	1,3	1,4	1,6	1,7	1,5
	Afkastningsgrad	%	-1,8	-0,2	0,5	-0,2	1,0	0,6

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

Solvensprocent	=	Basiskapital efter fradrag * 100 / vægtede aktiver
Kernekapitalprocent	=	Kernekapital efter fradrag *100 / risikovægtede poster i alt
Egenkapitalforrentning før skat	=	Periodens resultat før skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Egenkapitalforrentning efter skat	=	Periodens resultat efter skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Indtjening pr. omkostningskrone	=	Nettorente og gebyrindtægter + kursreguleringer + andre ord. indt. * 100 /udgifter til pers. og adm. + afskrivninger + andre ord. udg. + tab på debitorer
Udlån i forhold til indlån	=	Udlån + nedskrivninger * 100 / indlån
Periodens tab og nedskrivningsprocent	=	Periodens tab og nedskrivninger på udlån * 100 / udlån + garantier + hensættelser
Udlånsvækst	=	Udlån ultimo - udlån primo * 100 / udlån primo
Udlån i forhold til egenkapital	=	Udlån ultimo / egenkapital ultimo
Afkastningsgrad	=	Periodens resultat *100 / Aktiver i alt

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar - 30. juni 2022 for Fanø Sparekasse.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed samt gældende bekendtgørelser og vejledninger for pengeinstitutters regnskabsaflæggelse.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 30. juni 2022 samt af resultatet af sparekassens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. juni 2022.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende gennemgang af udviklingen i sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold samt en retvisende beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som sparekassen kan påvirkes af.

Halvårsrapporten har hverken været underlagt revision eller review.

Fanø, den 17. august 2022

Direktion

Peter Otto Nielsen
Direktør

Bestyrelse

Jeppe Valbjørn Formand	Sussie Glud Viig Næstformand	Ulla Kjeldsen
Gedske Vind	Sven Sørensen	Henrik Christiansen
Dennis Thiesen		