



# ÅRSRAPPORT 2022

# INDHOLD

## Ledelsesberetning

Indholdsfortegnelse, oplysninger om Sparekassen Thy.....	2
Direktion og bestyrelse i Sparekassen Thy.....	4-9
Ledelsen i Sparekassen Thy.....	10
Repræsentantskabet.....	11
Nøgletal .....	12-13
Ledelsesberetning - hovedpunkter .....	15
Ledelsesberetning.....	16-27

## Års- og koncernregnskab

Ledelsespåtegning.....	28-29
Revisionspåtegning.....	30-35
5 års hoved- og nøgletal .....	37
Resultatopgørelse .....	38
Balance .....	39
Egenkapitalopgørelse.....	40
Kernekapital, kapitalgrundlag og kapitalprocent .....	41
Noter .....	43-56
Anvendt regnskabspraksis.....	57-63

---

## Oplysninger om Sparekassen Thy

### Adresse m.m.

Sparekassen Thy  
Store Torv 1  
7700 Thisted  
CVR-Nr. 24 25 58 16

### Direktion

Ole Beith

### Revision

PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret  
Revisionspartnerselskab,  
Herning





**2022 har været et  
godt år i Sparekassen Thy  
med et meget højt  
aktivitetsniveau på alle  
forretningsområder**



# DIREKTION OG BESTYRELSE



## Ole Beith (1965)

Direktør, Sparekassen Thy  
Bopæl: Thisted

### Anciennitet i Sparekassen Thy

- Ansat: 1984
- Indtrådt i direktion: 2014

### Ledelseshverv

- Krone Kapital II A/S
- Krone Kapital A/S
- Lokale Pengeinstitutter
- Finans Danmark
- FR I af 16. september 2015 A/S
- Stonehenge Fondsmæglerselskab A/S
- Finanssektorens Uddannelsescenter
- Skanderborg Park P/S
- Gesten Møllelaug I/S
- Lokal Puljeinvest
- Lokale Pengeinstitutters Uddannelsesfond



## Jacob Schousgaard (1968)

### Formand

Repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Advokat  
Bopæl: Thisted

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2003
- Genvælt: 2019
- Udløb valgperiode: 2023

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Nej

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 16 af 16 bestyrelsesmøder
- Deltaget i 7 af 7 Revisions- og risikoudvalgs-møder (medlem)

### Ledelseshverv

- Entreprenør Frode Henriksens Fond
- Hexa-Cover A/S
- Ejerforeningen Samsøgade 20
- A/S Thisted, Bryghus
- Frederiksgade 14 ApS
- Frederiksgade 14 2 ApS
- Advodan Thisted P/S
- Hanstholm Skibsproviantering A/S

### Kompetencer og kvalifikationer

- Ledelseserfaring
- Strategi og forretningsudvikling
- Risikostyring
- Økonomisk og regnskabsmæssig forståelse
- Kapital- og solvensforhold
- Omfattende juridisk kompetence og erfaring
- Bestyrelseserfaring

# DIREKTION OG BESTYRELSE



## Ivan Høgh (1958)

### Næstformand

Repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Økonomikonsulent og reg. revisor

Bopæl: Sennels

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2007
- Genvalgt: 2019
- Udløb valgperiode: 2023

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Nej

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 16 af 16 bestyrelsesmøder
- Deltaget i 7 af 7 Revisions- og risikoudvalgs-møder (Formand)

### Ledelseshverv

- Havndal Vindmølle I/S
- Sennels Vindmøllelaug III I/S
- Harring Hedegård Møllelaug 2 I/S
- Tor Møllelaug I/S
- Gesten Møllelaug I/S
- Katzenberg 14 I/S
- Gistrup Møllepark I/S
- I/S Elsted Møllen
- Tagmark 7 Møllelaug I/S

### Kompetencer og kvalifikationer

- Regnskab
- Revision
- Skatteforhold
- Budgetterings- og investeringsrådgivning
- Risiko- og strategikompetencer
- Virksomhedsledelse
- Finansierings- og forsikringsforhold
- Vindmølle- og solcellerådgivning
- Speciale i landbrugsrådgivning
- Virksomhedsoverdragelse og generationsskifte



## Ricky Larsen (1968)

Repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Murermester

Bopæl: Hurup

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2007
- Genvalgt: 2019
- Udløb valgperiode: 2023

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Nej

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 14 af 16 bestyrelsesmøder

### Ledelseshverv

- Hurup Murerfirma ApS
- Bang 1998 Holding ApS

### Kompetencer og kvalifikationer

- Ledelseserfaring
- Bestyrelseserfaring
- Samfundsmæssig indsigt
- Forretnings- og driftsorienteret
- Risikostyring



# DIREKTION OG BESTYRELSE



## Tina Brandt (1962)

Repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Økonomichef  
Bopæl: Thisted

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2011
- Genvalgt: 2019
- Udløb valgperiode: 2023

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Ja

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 16 af 16 bestyrelsesmøder
- Deltaget i 7 af 7 revisions- og risikoudvalgsmøder

### Ledelseshverv

- Activ Rådgivning Thisted ApS

### Kompetencer og kvalifikationer

- Økonomisk forståelse
- HR
- Forsikring
- Ledelseserfaring
- Bestyrelseserfaring
- Kompetencer indenfor fiskebranchen



## Michael Nymann Nilsson (1976)

Repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Direktør  
Bopæl: Thisted

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2021
- Udløb valgperiode: 2025

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Ja

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 16 af 16 bestyrelsesmøder

### Ledelseshverv

- Nymann Consult
- Nymann Management ApS
- Krevese GWP I/S
- Haidberg 2 I/S
- Kontorfællesskabet Tilstedvej 73 I/S
- Obton Solenergi Master Impact P/S
- Obton Impact AKK Selskab P/S
- Global Wind Power Europe ApS
- Global Wind Power Holding ApS
- HAPPY & CO A/S

### Kompetencer og kvalifikationer

- Ledelseserfaring
- Bestyrelseserfaring
- Forretningsudvikling og strategiudarbejdelse
- Økonomistyring og finansiering
- M&A proces og værdiansættelse af virksomheder
- Projektudvikling af vind- og solprojekter

# DIREKTION OG BESTYRELSE



## Arne Lægaard (1954)

Repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Fhv. borgmester  
Bopæl: Holstebro

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2013
- Genvalgt: 2021
- Udløb valgperiode: 2025

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Ja

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 14 af 16 bestyrelsesmøder

### Ledelseshverv

- Midtjyske Jernbaner A/S
- Midtjyske Jernbaner Drift A/S
- Midttrafik
- Aarhus Letbane I/S
- Aarhus Letbane Ejendomme ApS
- Hjerl Hedes Byggefond
- MJ Batteritog A/S
- Nordisk Teaterlaboratorium / Odin Teatret
- Medlem af Regionsrådet i Region Midt
- Newco Scenen

### Kompetencer og kvalifikationer

- Ledelseserfaring
- Landbrug
- Bestyrelseserfaring
- Energisektoren
- Økonomisk forståelse
- Samfundsmæssig indsigt



## Charlotte K. Brogaard (1971)

Repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Afdelingsleder  
Bopæl: Sennels

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2017
- Genvalgt: 2021
- Udløb valgperiode: 2025

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Ja

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 16 af 16 bestyrelsesmøder

### Ledelseshverv

- Bachs Maskinfabrik A/S

### Kompetencer og kvalifikationer

- Bestyrelseserfaring
- Ledelseserfaring
- Samfundsmæssig indsigt
- Forretnings- og driftsindsigt



# DIREKTION OG BESTYRELSE



## Jens Hyldgaard Petersen (1962)

Repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Direktør  
Bopæl: Vigsø

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2013
- Genvalgt: 2021
- Udløb valgperiode: 2025

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Ja

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 13 af 16 bestyrelsesmøder

### Ledelseshverv

- Hanstholm Stevedore ApS
- Hanstholm Container Transport A/S
- Jens Hyldgaard Holding ApS
- Dansk Erhverv
- KM Logistik ApS
- Thy Vognmandsforening
- Arbejdsgiverforeningen af 1. oktober 2007
- Dansk Transport og Logistik

### Kompetencer og kvalifikationer

- Ledelseserfaring
- Bestyrelseserfaring
- Forretnings- og driftsindsigt



## Rasmus Korsgaard (1976)

Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Privatrådgiver  
Bopæl: Thisted

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2019
- Udløb valgperiode: 2023

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Nej

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 16 af 16 bestyrelsesmøder

### Ledelseshverv

Ingen

### Kompetencer og kvalifikationer

- Indsigt i den finansielle sektor
- Rådgivning af privatkunder, herunder boligfinansiering i vækstområder
- Økonomisk forståelse



## Erik K. Nielsen (1962)

Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Kreditkonsulent  
Bopæl: Thisted

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2007
- Genvalgt: 2019
- Udløb valgperiode: 2023

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Nej

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 16 af 16 bestyrelsesmøder
- Deltaget i 7 af 7 revisions- og risikoudvalgsmøder

### Ledelseshverv

- EKN Holding ApS
- Gesten Møllelaug I/S
- Herbsleben I/S
- Gistrup Møllepark I/S

### Kompetencer og kvalifikationer

- Bestyrelseserfaring
- Bred finansiell- og erhvervsmæssig forståelse, herunder kreditgivning
- Regnskabsforståelse og -analyse
- Vindmøllefinansiering



# DIREKTION OG BESTYRELSE



## Michael Axelsen (1962)

Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Afdelingsdirektør  
Bopæl: Thisted

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 2011
- Genvalgt: 2019
- Udløb valgperiode: 2023

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Nej

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 15 af 16 bestyrelsesmøder

### Ledeshverv

Ingen

### Kompetencer og kvalifikationer

- Økonomisk forståelse
- Indblik i såvel kunde- som medarbejderperspektivet
- Indsigt i den finansielle branche
- Erfaring med ledelse/uddannelse
- Forretningsudvikling og strategi
- Samfundsmæssig indsigt og stort lokalkendskab
- Risiko og politikker
- Operationelle risici
- Bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering



## Per Rasmussen (1960)

Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem

Stilling: Kortansvarlig  
Bopæl: Thisted

### Anciennitet i Sparekassen Thys bestyrelse

- Indvalgt: 1995
- Genvalgt: 2019
- Udløb valgperiode: 2023

**Kan medlemmet anses for uafhængigt:** Nej

### Mødedeltagelse

- Deltaget i 16 af 16 bestyrelsesmøder

### Ledeshverv

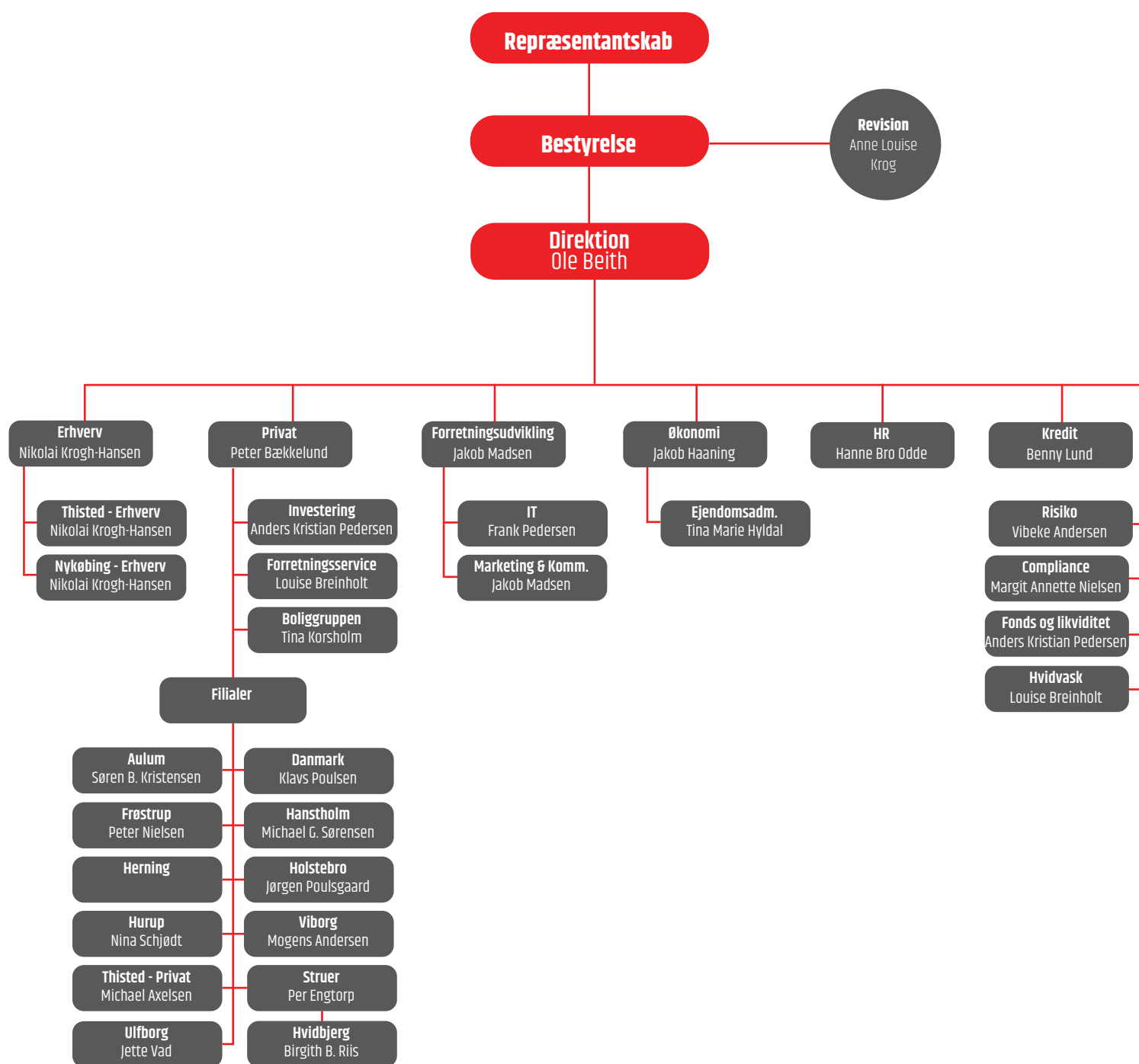
Ingen

### Kompetencer og kvalifikationer

- Fællestillidsmand
- Næstformand i samarbejdsudvalget
- Formand i den Faglige Personalekreds
- Kendskab til den finansielle sektor
- Kendskab til sparekassens markedsområder
- Indblik i medarbejderforhold
- Samfundsmæssig indsigt



# LEDELSEN I SPAREKASSEN THY



# REPRÆSENTANTSKABET

## Valgområde 1

Økonomidirektør Birgitte Lukassen  
Landlystparken 16, 7700 Thisted

\*Butiksindehaver Bjarke Appelon Storgaard  
Kastanievej 72, 7700 Thisted

\*Klinikassistent Britta Nielsen  
Aalborgvej 120, 7700 Thisted

\*Arkitekt Carl-Peter Krarup  
Fayes Allé 16, 7700 Thisted

\*Afd.leder Charlotte K. Brogaard  
Knudsbjergvej 13, Sennels, 7700 Thisted

\*Selvstændig Claus Sørensen  
Simons Bakke 84, 7700 Thisted

Frisørmester Hanne Lykke  
Anne Søes Vej 12b, 7700 Thisted

\*Bedemand Hans Ole Vester  
Skrænten 25, 7900 Nykøbing Mors

Salgsdirektør Hans Peter Jarl Madsen  
Jyllands Allé 31, 7700 Thisted

\*Privatrådgiver Ilse Stensgaard  
Lindeallé 3, 7700 Thisted

Økonomikonsulent/reg. revisor Ivan Høgh  
Sennels Hede 10, Sennels, 7700 Thisted

Advokat Jacob Schousgaard  
Tandrupvej 5, Vester Vandet, 7700 Thisted

Uddeler Jette Knudsen Lukassen  
Røde Anesvej 37, Hundborg, 7700 Thisted

\*Advokat Jonas Houkjær Bech  
Langebeksvej 81, Skjoldborg, 7700 Thisted

\*Fhv. Politikommissær Jørgen Jensen  
Skolevænget 26, Thingstrup, 7700 Thisted

Salgschef Jørgen Kragh  
Gærdet 9, Nors, 7700 Thisted

\*Kriminalassistent Karl Tange  
Klosterengen 3, Sennels, 7700 Thisted

\*Adm. Direktør Klaus Sørensen  
Pilehaven 8, 7700 Thisted

Kørelærer Lasse Henriksen  
Frejasvej 44, Sjørring, 7700 Thisted

\*Leder Lise Ørbæk Knudsen  
Spangbergsvej 27, 7700 Thisted

Cafeejer Mai Høgfeldt Knudsen  
Bavnbak 4, Klitmøller, 7700 Thisted

\*Chef for sundhed, kultur og fritid  
Martin Kondrup Knudsen  
Søbrinken 10, 7700 Thisted

Direktør Michael Nymann  
Forsythiavej 8, 7700 Thisted

\*Indehaver Michael Nøhr Nielsen  
Thorhaugevej 33, Sennels, 7700 Thisted

Gårdejer Morten Yde  
Stenbjergvej 48, 7752 Snedsted

Direktør Niels Jeppesen  
Katholmvej 2, Hundborg, 7700 Thisted

\*Direktør Per Sloth  
Skinnerup Skråvej 8, Skinnerup, 7700 Thisted

Restauratør Per Møller Nielsen  
Lyngbakken 35, 7700 Thisted

Økonomichef Tina Brandt  
Gl. Skolevej 4, 7700 Thisted

## Valgområde 2

Tømrermester Bjarne Breinholt  
Thyrasvej 23, 7760 Hurup

\*Gårdejer Carsten Laursen  
Ashøjvej 10, 7760 Hurup

\*Privatrådgiver Jens Erichsen  
Nordsøvej 15, Agger, 7770 Vestervig

\*Svejsekoordinator Kaj Verner Nielsen  
Irupvej 5, Koldby, 7752 Snedsted

\*Landmand Mads Tjener  
Kløvenhøjvej 16, Boddum, 7760 Hurup

\*Regnskabsdirektør Maria Lillelund Bertelsen  
Svanevej 22, 7760 Hurup

\*Indkøber Preben Dahlgaard  
Gyvelvænget 19, 7755 Bedsted

\*Murermester Ricky Larsen  
Rugvænget 4, 7760 Hurup

Optiker Ulla Svendsen  
Tinghøj 3, Sindrup, 7760 Hurup

## Valgområde 3

Selvstændig Anders Stenumgaard  
Gyvelvænget 160, 7730 Hanstholm

Økonomichef Bertel Munch Jørgensen  
Hovsøvej 48, Østerild, 7700 Thisted

Advokat Inga Sand Sørensen  
Lyngvej 28, Lynge, 7741 Frøstrup

\*Fiskeriforeningsformand Jan N. Hansen  
Sydhavnsvej 2K, 2. tv, 7700 Thisted

\*Direktør Jens Hyltdgaard Petersen  
Hamborgvej 175, Vigsø, 7730 Hanstholm

\*Fisker Jens Schneider Rasmussen  
Bødkervej 59, 7730 Hanstholm

\*Vognmand Kim Nørager  
Kirkevej 23, 7741 Frøstrup

Fuldmægtig Tommy Iversen  
Gyvelvænget 109, 7730 Hanstholm

## Valgområde 4

Gårdejer Alfred Kloster  
Nørreholmvej 3, Hodsager, 7490 Aulum

Fhv. borgmester Arne Lægaard  
Gammelbyvej 3, 7500 Holstebro

\*Skoleleder Boris Loftager  
Folden 41, 7500 Holstebro

Økonomidirektør Carsten Esager Sørensen  
Lyngbakken 20, 7500 Holstebro

Selvstændig Henrik Poulsen  
Kjærvej 20, 7570 Vemb

Spildevandschef Jette Fleng Christensen  
Odinsvej 14, 6990 Ulfborg

Advokat Karsten Hjorth Larsen  
Forssavej 18, 7600 Struer

Landmand Kristoffer Serup Hald  
Damhusvej 59, Møborg,  
7660 Bækmarksbro

Landmand Mads Jakobsen  
Meldgårdsvej 5, Fousing, 7600 Struer

\*Landmand Michael Kristensen  
Nyhesel 1, 7500 Holstebro

## Valgperioder:

2021-2024

\*2023-2026

**Valgområde 1:**  
Thisted, Nykøbing-Mors

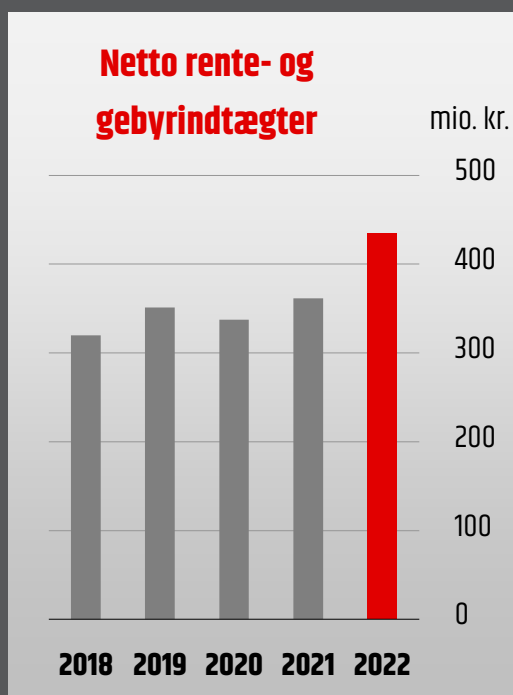
**Valgområde 2:**  
Hurup, Hvidbjerg

**Valgområde 3:**  
Hanstholm, Frøstrup

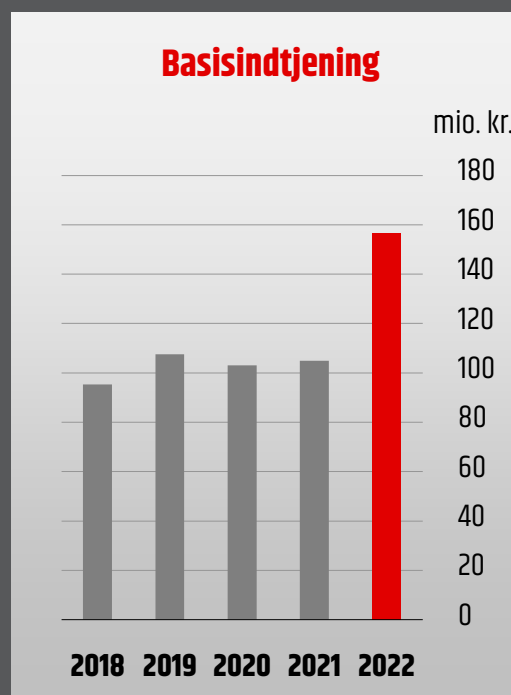
**Valgområde 4:**  
Aulum, Herning, Holstebro, Struer,  
Ulfborg, Viborg



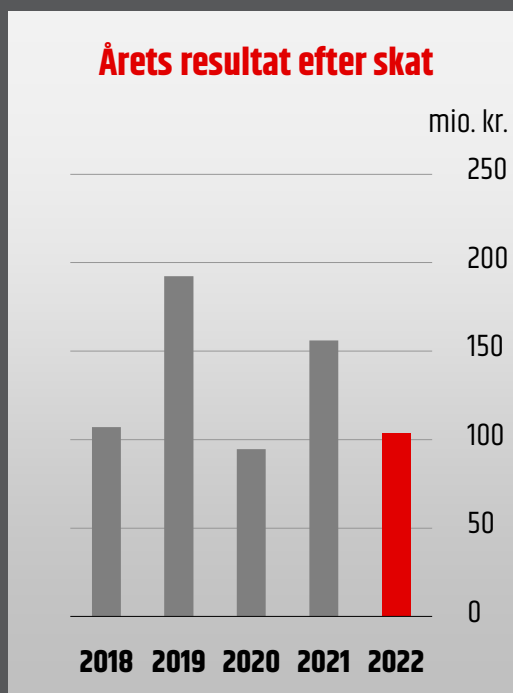
# NØGLETAL 2022



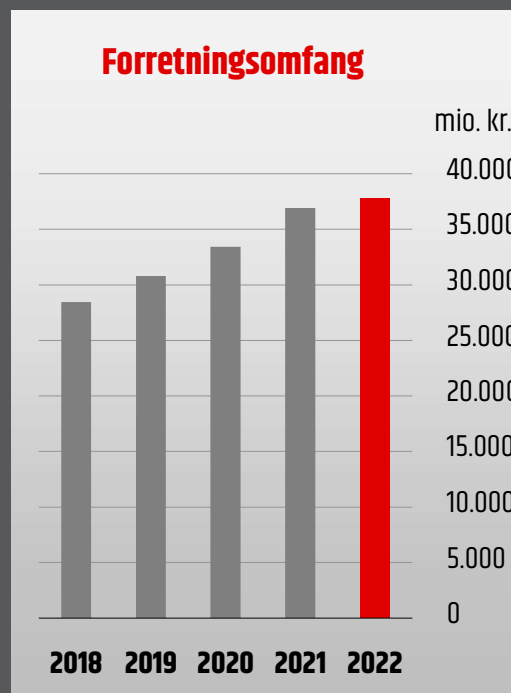
**20%**  
2022: 434 mio. kr.  
2021: 362 mio. kr.



**49%**  
2022: 156 mio. kr.  
2021: 105 mio. kr.

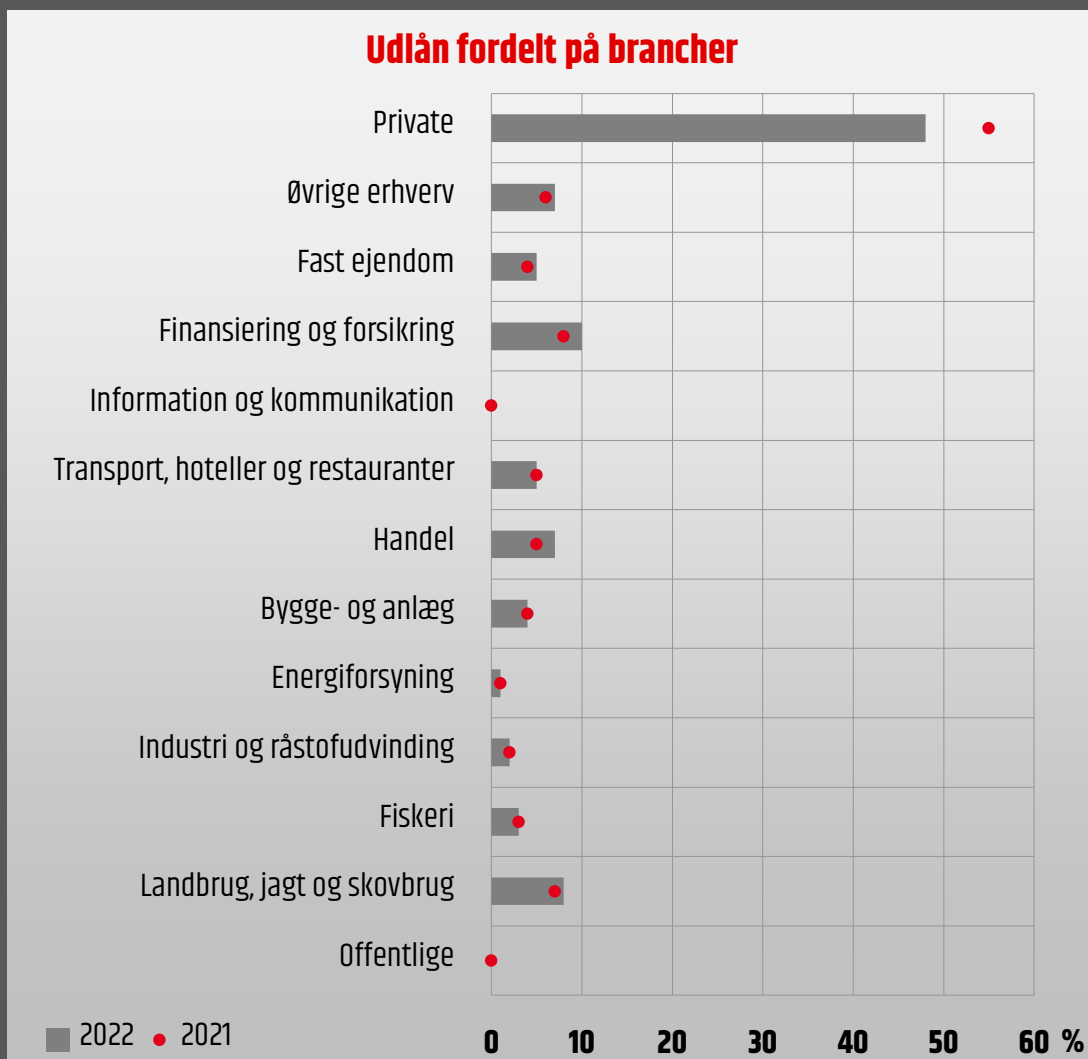
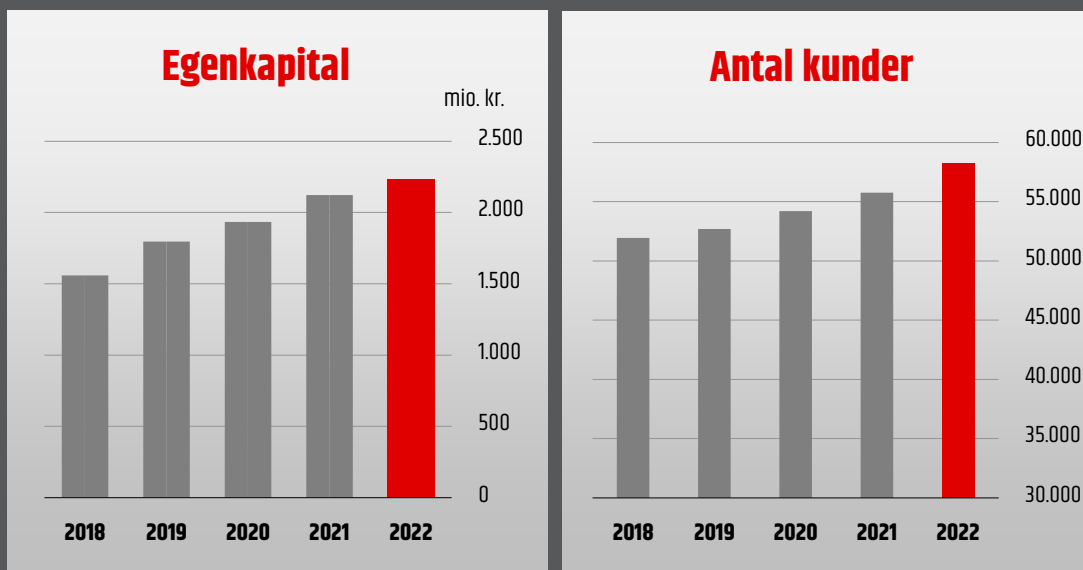


**-34%**  
2022: 103 mio. kr.  
2021: 156 mio. kr.



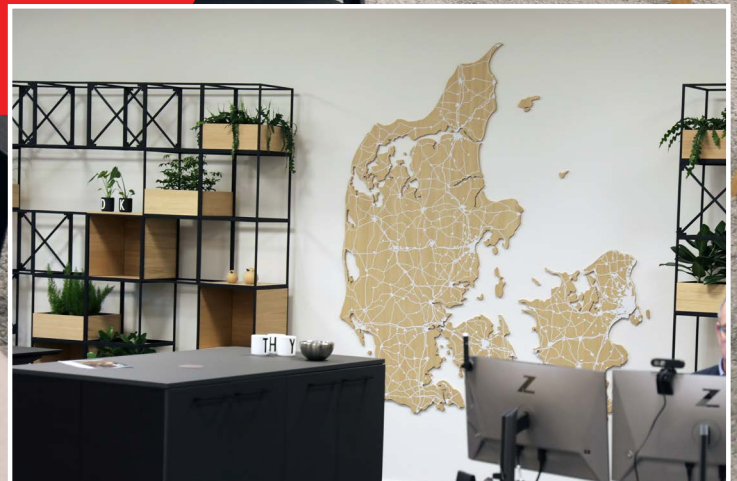
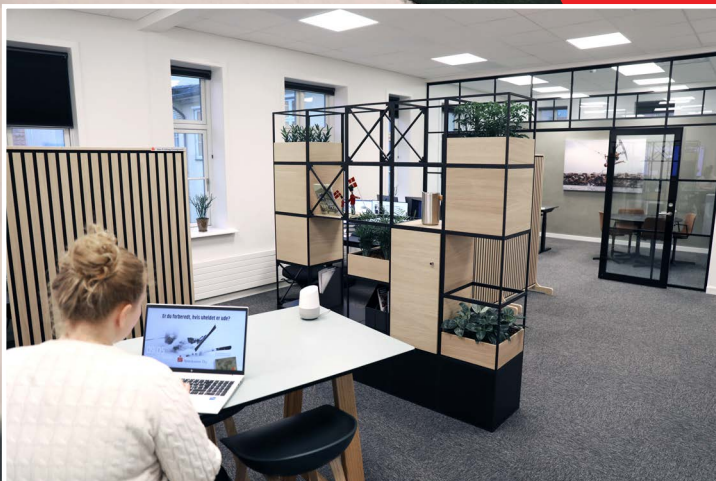
**2,4%**  
2022: 37,8 mia. kr.  
2021: 36,9 mia. kr.

# NØGLETAL 2022





Dele af hovedkontoret har i 2022 gennemgået omfattende renoveringer så både kunder, samarbejdspartnere og medarbejdere får den rigtige oplevelse i Sparekassen Thy.

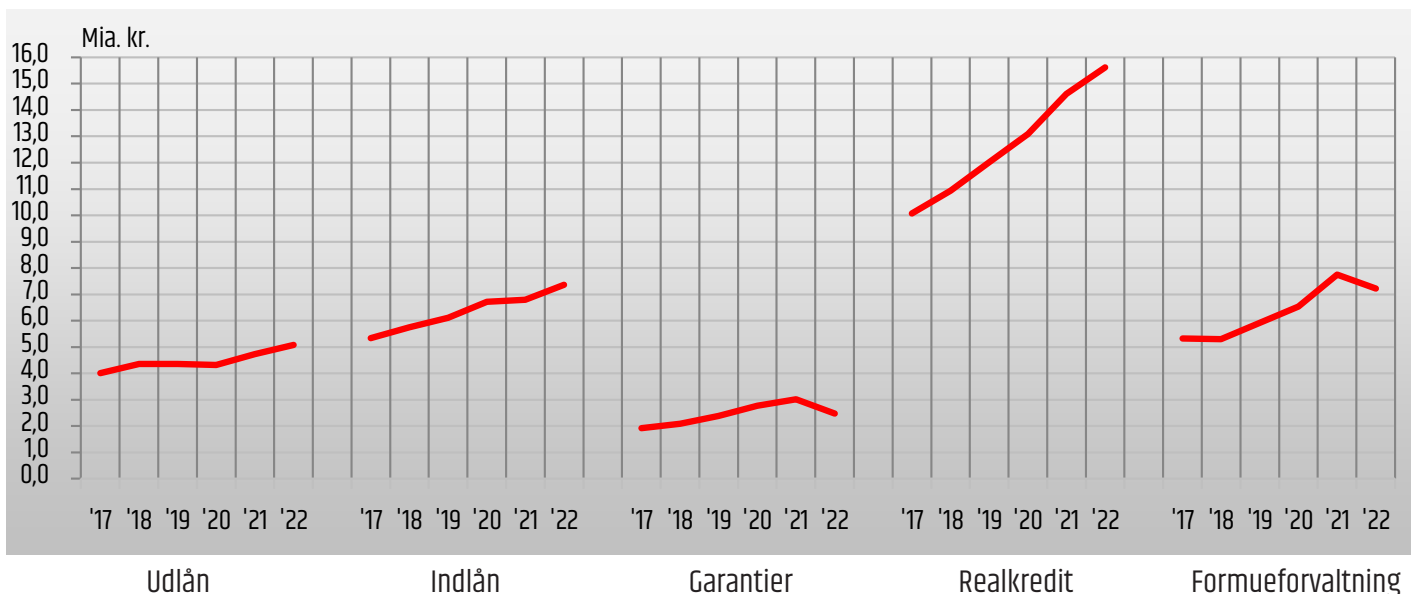


# LEDELSESBERETNING

## - hovedpunkter

- Årets resultat udgør 103 mio. kr. mod 156 mio. kr. i 2021
- Nettorenter stiger 20,3%
- Gebyrindtægter stiger 18% efter høj aktivitet.
- Kursreguleringer er negative med 42,6 mio. kr. som følge af stigende renter.
- Udgifter til personale og administration stiger med 12,6%.
- Nedskrivninger viser en samlet indtægt på 7,6 mio. kr.
- Udlån stiger med 7,4% som følge af øget aktivitet samt kundernes tilbagebetaling af statslige hjælpepakker.
- Det samlede forretningsomfang stiger med 2,3% til 38 mia. kr.
- Egenkapitalen stiger med 109 mio. kr. og udgør ultimo 2022 2,2 mia. kr.
- Kapitalprocenten stiger fra 27,3% til 28,3 % ultimo 2022
- Overskudsandelen i leasingvirksomheden Krone Kapital A/S er rekordhøj med et resultat på 25,4 mio. kr.

### Forretningsomfang



# LEDELSESBERETNING

## HOVEDAKTIVITET

Sparekassen Thy er en af Danmarks største garantsparekasser med hovedsæde i Thisted. Sparekassen henvender sig til privatkunder, samt mindre og mellemstore erhvervskunder indenfor sparekassens markedsområde.

Sparekassens afdelinger er beliggende i Midt- og Vestjylland. Sparekassen har desuden en fjernkundefdeling, der betjener privatkunder udenfor sparekassens primære markedsområde.

Sparekassen formidler og rådgiver om finansielle produkter som indlån, udlån, realkredit, formuepleje, pension, forsikring samt leasing.

Efterfølgende beretning er, medmindre andet er angivet, aflagt på koncern-niveau.

## Årets resultat

Sparekassen Thy koncernen opnåede i 2022 en basisindtjening på 156,5 mio. kr. mod 104,9 mio. kr. i 2021. Resultatet før skat udgør 121,4 mio. kr. mod et resultat på 191,2 mio. kr. i 2021. Et fald på 69,7 mio. kr., eller 37%. Årets resultat efter skat udgør 103,3 mio. kr. mod 156,1 mio. kr. i 2021.

	2022	2021
Netto rente- og gebyrindtægter	434,4	361,6
Andre driftsindtægter	58,8	37,6
Udgifter til personale og administration	-292,1	-259,4
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-43,7	-33,9
Andre driftsudgifter	-0,9	-1,0
Basisindtjening	156,5	104,9
Kursreguleringer	-42,6	45,0
Nedskrivninger	7,6	41,3
Resultat før skat	121,5	191,2
Skat af årets resultat	-18,2	-35,1
Årets resultat	103,3	156,1



Årets resultat efter skat på 103,3 mio. kr. ligger lidt over forventningerne anført i halvårsrapporten for 2022 på 70-100 mio. kr. Det højere resultat kan primært henføres til stigende renter og fortsat høj aktivitet inden for boligfinansiering.

Det samlede forretningsomfang, opgjort som summen af udlån, indlån, garantier, garantkapital, realkredit og formuepleje, er steget med 2,3% til 38 mia. kr.

Egenkapitalen er ved udgangen af 2022 opgjort til 2,2 mia. kr., og egenkapitalforrentningen udgør 5,6% før skat og 4,7% efter skat. Kapitalprocenten på koncern-niveau er opgjort til 28,3% mod 27,3% ved udgangen af 2021. På sparekasseniveau er kapitalprocenten opgjort til 28,8%

## RESULTATOPGØRELSEN

### Netto rente- og gebyrindtægter

Nationalbankernes kamp imod den stigende inflation har medført kraftigt stigende renter. Sparekassen har fulgt Nationalbankens ændringer og dermed opnået en forbedring af rentemarginalen. På indlånsiden er renterne ikke længere negative, men blev i løbet af 4. kvartal positive på blandt andet pensions- og andre opsparingskonti. Da sparekassens rentebærende aktiver væsentligt overstiger de rentebærende passiver vil en rentestigning være positiv for basisindtjeningen.

Koncernens nettorenteindtægter er på grund af de stigende renter samt et forøget udlån steget fra 197 mio. kr. i 2021 til 237 mio. kr. i 2022, og indtægterne ligger dermed væsentligt over 2021.

Renteindtægter fra obligationer stiger med 6 mio. kr. og udgør i 2022 14 mio. kr. Stigningen er realiseret som følge af en lidt større gennemsnitlig beholdning, og de stigende renter.

De negative indlånsrenter for erhvervs- og privatkunder gik sidst på året over i positive renter og medførte mere end en fordobling af renteudgifterne på indlån, samtidig med at de negative renteudgifter på indlån forsvandt.



# LEDELSESBERETNING

Gebyr- og provisionsindtægterne er i 2022 steget fra 176 mio. kr. i 2021 til 208 mio. kr. i 2022. Årsagen hertil skal findes i et fortsat stigende antal kunder og forretningsomfang, samt meget høj aktivitet indenfor real-kreditbelåning.

Netto rente- og gebyrindtægter stiger samlet fra 361 mio. kr. i 2021 til 434 mio. kr. i 2022, en stigning på 20%.

	2022	2021
Renteindtægter	249	205
Renteudgifter	-13	-9
Nettorenteindtægter	236	196
Udbytte af aktier m.v.	6	3
Gebyrer og provisionsindtægter	208	176
Afgivne gebyr- og provisionsindtægter	-16	-14
Nettorente- og gebyrindtægter	434	361

## Kursreguleringer

Sparekassen har altid haft en forsigtig tilgang til placering af egenbeholdningen, både når det drejer sig om renterisiko, men også når der er tale om kursrisiko. I 2022 gav tiltagende inflation og krisen i Ukraine stor usikkerhed på markederne, så både kurserne på aktier og obligationer faldt på samme tid.

Sparekassens beholdning af sektoraktier har igen i 2022 haft en positiv kursudvikling, og dermed bidraget positivt til årets resultat. Obligationerne har bidraget negativt med ca. 62 mio. kr., mens aktierne har bidraget med et samlet plus på ca. 16 mio. kr. Den samlede kursregulering er negativ med 43 mio. kr. mod et plus på 45 mio. kr. i 2021.

## Omkostninger

Koncernens omkostninger til personale og administration er i 2022 steget med 33 mio. kr. svarende til knap 13%.

Stigningen skyldes investeringer i flere og større IT-projekter samt flere ansatte. Begge forhold er med til at understøtte sparekassens vækst og udvikling, der er rammesat i sparekassens strategi "Bedst til kunder".

## Afskrivninger

Årets afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver er i regnskabsåret 2022 steget fra 34 mio. kr. til 44 mio. kr. Stigningen skyldes den forøgede beholdning af operationelle leasingaktiver.

## Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender

Årets nedskrivningsprocent er i 2022 opgjort til -0,1% mod -0,5% i 2021. Der er således igen tale om tilbageførelse af tidligere års nedskrivninger.

Årets nettotilbageførelse af nedskrivninger er udtryk for to modsatrettede forhold, idet der samlet set ikke har kunnet identificeres stigende behov for individuelle nedskrivninger på enkeltstående eksponeringer, mens der modsat ses stigende behov for nedskrivninger til forventede tab. Dette som følge af stigende renter, boligprisfald, høje energipriser og en generel opbremsning i forbruget og deraf afledt negativ effekt på erhvervskunderne.

Sparekassen har på baggrund af tværgående analyser og stresstests af de mest udsatte brancher og kundegrupper beregnet et ledelsesmæssigt tillæg til nedskrivningerne til dækning af de aktuelle identificerede usikkerheder.

Der er i 2022 tilbageført hovedparten af det ledelsesmæssige skøn, som vedrører Covid-19, da det har vist sig, at kunderne har klaret krisen bedre end frygtet. Til gengæld er det Sparekassen Thys vurdering, at der fortsat er betydelige risici i relation til den økonomiske udvikling, hvilket har medført, at Sparekassen samlet set har øget sit ledelsesmæssige skøn med 6 mio. kroner til 101 mio. kroner.

Det ledelsesmæssige skøn på erhverv dækker udover restbeløbet på Covid-19 de økonomiske usikkerheder omkring stigende rente, råvarer- og energiprisen samt usikkerheden omkring en eventuel kommende CO<sub>2</sub>-afgift på landbruget. Sparekassen har udover landbruget især øget det ledelsesmæssige skøn på transport, fiskeri, ejendoms- og byggebranchen samt på detail.

208

mio. kr.

i gebyr- og provisionsindtægter

2021:  
176  
mio. kr.

43

mio. kr.

i samlet negativ kursregulering



# LEDELSESBERETNING

Sparekassen øger også det ledelsesmæssige skøn på privatkunder. Dels som følge af de stigende leveomkostninger afledt af den høje inflation og de stigende renter og dels som en konsekvens af usikkerheden på ejendomsmarkedet i de største danske byer, hvor ejendommenes værdier historisk har været mest svingende. Det ledelsesmæssige skøn vedrørende belånte ejendomme er baseret på en stress-test med et betydeligt fald i værdierne.

De akkumulerede nedskrivninger og hensættelser udgør ultimo 3,2% af de samlede udlån og garantier før nedskrivninger og hensættelser mod 3,1% året før.

## BALANCEN

### Udlån og garantier

Udlån udgør ultimo året 5,1 mia. kr., hvilket er 349 mio. kr. mere end ved udgangen af 2021. Det stigende udlån skyldes både forøget aktivitet i leasingforretningen samt et stigende udlån til erhvervs kunder.

Erhvervs kundernes tilbagebetaling af de statslige hjælpepakker, en fortsat flot tilgang af mange nye kunder, samt vækst i leasingaktiviteter har bidraget til en positiv udvikling i udlånet.

Koncernens samlede garantisaldo fra arbejds-, betalings- og realkreditgarantier m.v. udgør ultimo året 2,5 mia. kr. og er faldet med 544 mio. kr. primært som følge af faldende garantier overfor realkreditinstitutter.

Faldet svarer til 18%.

### Indlån

Sparekassens indlån er fortsat stigende og udgør nu 7,4 mia. kr. En stigning på 568 mio. kr. eller 8% i forhold til sidste år. Modsat er puljeindlån faldet med 226 mio. kr. til 2,3 mia. kr., et fald på 9% som følge af negative kursreguleringer og udbetalinger, der samlet set oversteg nye indskud.

### Værdipapirer

Sparekassens obligationsbeholdning er placeret i et mix af kort- og langtørbønde obligationer med stor overvægt af de kortløbende obligationer. Obligationsbeholdningen er faldet fra 2,9 mia. kr. i 2021 til 2,8 mia. kr. ultimo 2022.

Den samlede renterisiko ved en ændring i renten på 1% udgør pr. 31. december 2022 30,4 mio. kr.

Aktiebeholdningen er primært bestående af sektoraktier og kun i mindre omfang af handelsaktier og udgør 591 mio. kr. i 2022, hvilket er 17 mio. kr. mere end ved udgangen af 2021.

### Egenkapital, kapitalprocent og tilstrækkeligt kapitalgrundlag

Sparekassens garantkapital er vokset fra 565 mio. kr. i 2021 til 582 mio. kr. i 2022, hvilket er et udtryk for, at sparekassen nyder stor opbakning fra vores mange kunder og garanter.

Efter henlæggelse af årets resultat efter skat på 103 mio. kr. er egenkapitalen opgjort til 2,2 mia. kr. og samlet steget med 109 mio. kr.

Kapitalprocenten er opgjort til 28,3% mod 27,3% ved udgangen af 2021.

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag opgøres med udgangspunkt i sparekassens individuelle forhold og risikoniveau. Størrelsen afhænger af opgørelsen af tillæg for bl.a. store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på brancher samt markeds- og operationelle risici. I Sparekassen Thy er det tilstrækkelige kapitalgrundlag opgjort til 9,2% (13,7% inkl. kapitalbevaringsbufferen på 2,5% og den kontracykliske buffer på 2%).

Kapitaloverdækningen, som udgør forskellen mellem det kombinerede bufferkrav og det aktuelle kapitalgrundlag, kan opgøres til 14,6% af den samlede risikoeksponering svarende til 1 mia. kr.

### NEP-krav og fremtidige kapitalkrav

Det Systemiske Risikoråd afgiver løbende henstilling til Erhvervsministeren om fastsættelsen af den kontracykliske kapitalbuffersats i Danmark. Aktuelt er bufferen fastsat til 2% efter genindføring med 1% med virk-

5,1

mia. kr. i udlån.  
En stigning på 349 mio. kr.  
i forhold til 2021

7,4

mia. kr. i indlån  
Det er en stigning fra 2021  
på 568 mio. kr.

# LEDELSESBERETNING

ning fra den 30/9-2022 og yderligere 1% med virkning fra den 31/12-2022. Bufferen hæves med yderligere 0,5% i 2023 til i alt 2,5%.

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 fastsætte et krav til nedskrivningseggede 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 Thy følger indebærer, at der skal foretages en kontrolleret afvikling, hvor en del af sparekassen sælges, og en del, som ikke umiddelbart vurderes at kunne sælges, rekapitaliseres på ny. NEP-kravet består af et tabsabsorberingsbeløb, der svarer til solvensbehovet og et NEP-tillæg i form af et rekapitaliseringsbeløb.

NEP-kravet indføres frem mod 1. januar 2024, hvor kravet er fuldt gældende.

Finanstilsynet genberegner og fastsætter NEP-kravet én gang årligt, hvorfor NEP-kravet og indfasningen frem i tid ændrer sig fra år til år. Ultimo 2022 udgør Sparekassen Thys NEP-krav 12,4 procentpoint, mens det af tilsynet senest fastsatte NEP-krav gældende fra 1. januar 2023 og den tilknyttede indfasning frem mod 1. januar 2024, hvor NEP-kravet er fuldt indfaset, fremgår af oversigten nedenfor.

Indfasning af NEP-krav	01-01-2023	01-01-2024
NEP-krav i pct. af risikovægtede eksponeringer	13,4%	14,3%

NEP-tillægget d.v.s. rekapitaliseringsbeløbet skal opfyldes med kapitalgrundlagsinstrumenter eller med ikke-foranstillet seniorgæld (Senior Non-Preferred instrumenter), der er efterstillet simple kreditorer og derved skærmer de simple kreditorer i en afviklingssituation.

Sparekassen Thy har valgt at opfylde kravet med kapitalgrundlagsinstrumenter og har ikke optaget seniorgæld til formålet.

Det samlede og fuldt indfasede kapitalkrav vil bestå af solvensbehovet, kapitalbevaringsbufferen (2,5%), den kontracykliske buffer (2,5%) og et NEP-tillæg (maks. 6%).

Med et aktuelt solvensbehov på 9,2% vil det samlede og fuldt indfasede kapitalkrav dermed maksimalt kunne udgøre 20,2% for Sparekassen Thy.

Samlet kapitalkrav efter endte indfasninger kan, som ovenfor nævnt, maksimalt udgøre 20,2%. Sparekassen Thy har pr. 31. december 2022 en kapitalprocent på 28,3%, og opfylder dermed alle kendte kapitalkrav.

## LIKVIDITET

Det er koncernens overordnede målsætning for likviditetsområdet, at der sikres en kontrolleret udvikling i forholdet mellem ind- og udlån. Ultimo 2022 udgør udlån i forhold til indlån 55% mod 53% ultimo 2021.

Spændet mellem ind- og udlån er reduceret med 6 mio. kr. Udlånet er ultimo 2022 i alt 4,6 mia. kr. mindre end det samlede indlån. Koncernen har i hele 2022 haft en god likviditet. Pr. 31. december 2022 udgør LCR-procenten 474% mod kravet på 100% og 351% ultimo 2021.



# LEDELSESBERETNING

## KONCERNREGNSKAB

I koncernregnskabet er datterselskabet Krone Kapital II A/S fuldt konsolideret. Det associerede selskab Krone Kapital A/S er pro rata konsolideret svarende til ejerandelen på 50%.

Leasingvirksomhed, andel	2021	2022	pct.
Netto rente- og gebyrindtægter	26,6	31,1	16,9
Nettoindtægter vedr. operationel leasing	1,7	2,8	64,7
Netto leasingindtægter i alt	28,3	33,9	19,8
Basisindtjening før nedskrivninger	21,1	27,9	32,2
Nedskrivninger	1,3	1,6	23,1
Resultat før skat	23,9	28,6	19,7
Leasingudlån og operationelle leasingaktiver	1.260	1.526	21,1
Soliditetsprocent	17,2	15,7	-8,7
Antal medarbejdere	20,7	23,8	15,0



Ultimo året udgør leasingudlån 1,4 mia. kr. og operationelle leasingaktiver 82 mio. kr. mod henholdsvis 1,2 mia. kr. og 60 mio. kr. ultimo 2021. Resultatandelen før skat udgør 28 mio. kr. mod 24 mio. kr. i 2021. Krone Koncernen har hovedkontor i Nykøbing Mors.

Leasingaktiver består primært af rullende materiel, herunder personbiler, varebiler, lastbiler, busser, og kun i mindre omfang industriudstyr.

## USIKKERHED VED INDREGNING OG MÅLING

Nedskrivninger på udlån opgøres med udgangspunkt i de forventede fremtidige betalingsstrømme på udlån med observerbar indikation for kreditforringelse. De forventede fremtidige betalingsstrømme opgøres som det bedste skøn over betalingens størrelse og tidsmæssige placering.

Nedskrivningsbehovet foretages individuelt på hver eksponering i sparekassen på baggrund af kundens økonomiske situation, herunder vurdering af stillede sikkerheder.

Som supplement til de individuelle nedskrivninger og vurdering af de enkelte udlånsposter foretager ledelsen en vurdering af behov for et ledelsesmæssigt tillæg til nedskrivninger på baggrund af udviklingen i brancher, udlånkoncentration samt større begivenheder, som Covid-19, Brexit, usikkerheder omkring stigende rente, råvarer- og energiprisen m.v.

Sparekassen har i lighed med tidligere år vurderet disse i forhold til, hvor hårdt de enkelte brancher formodes at blive ramt af de ændrede samfundsmæssige forhold. Desuden har sparekassens største enkeltbranche - landbrug - fået øget det ledelsesmæssige skøn som følge af den usikkerhed, der er omkring en mulig indførelse af CO<sub>2</sub>-afgift i landbruget.

Det samlede ledelsesmæssige tillæg udgør 101 mio. kr., hvoraf sparekassen har afsat 25 mio. kr. til landbruget, 18 mio. kr. til ejendoms- og byggebranchen, 18 mio. kr. til øvrige brancher samt 40 mio. kr. til privatkunder.

De samlede tillæg fastlægges ud fra forskellige stresstest på tværs af brancher, kundegrupper, og sikkerhedskoncentrationer, hvor effekten af tilbageslag i den fremtidige økonomiske udvikling indgår i det ledelsesmæssige tillæg til IFRS 9 nedskrivningerne.

## BETYDNINGSFULDE HÆNDELSER EFTER REGNSKABSÅRETS AFSLUTNING

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

# LEDELSESBERETNING

## FORVENTNINGER TIL 2023

Sparekassen ønsker at fastholde en balanceret udvikling imellem ind- og udlån med en stabil udvikling i likviditeten. Som følge af de stigende renter og rentebærende aktiver der langt overstiger de rentebærende passiver forventes netto renteindtægterne at stige i 2023.

Gebyr og provisionsindtægterne forventes at ligge lidt over niveauet for 2022 på trods af, at den høje aktivitet på boligområdet forventes at aftage i 2023.

Omkostningerne ventes i 2023 at ligge over niveauet for 2022, primært som følge af stigende lønninger, inflation og højere energipriser.

Nedskrivninger forventes i 2023 at ligge på 0,5% af sparekassens samlede udlån. Procenten er forbundet med stor usikkerhed.

Kursreguleringer forventes i 2023 at være positive for både sektoraktier og obligationsbeholdningen som følge af større allokering i fastrenteobligationer med kort løbetid.

Basisindtjeningen før kursreguleringer og nedskrivninger for 2023 forventes at ligge i niveauet 160-190 mio. kr.

Forventningen til det samlede resultat efter skat ligger ligeledes i niveauet 160-190 mio. kr.

## FINANSIELLE RISICI

Sparekassen har konstant fokus på risikostyring, der er helt afgørende for drift af et pengeinstitut. Risikostyringen er derfor helt central og en naturlig del af hverdagen for alle medarbejdere.

Sparekassen er eksponeret over for forskellige typer af risici. Formålet med sparekassens politikker for risikostyring er at minimere tab, der kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelige udviklinger på de finansielle markeder.

Sparekassen Thy udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af risici, som til dagligt påvirker sparekassen. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer. Der anvendes afledte finansielle instrumenter på specifikke områder til at sikre sig mod visse risici.

Finanstilsynets tilsynsdiamant opstiller en række pejlemærker for, hvad der, som udgangspunkt, anses som pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko. Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med angivne grænseværdier, som institutterne som udgangspunkt bør ligge inden for. Sparekassen Thy ligger inden for alle grænser.

### De fire grænseværdier er:

Summen af store eksponeringer  
Udlånsvækst  
Ejendoms eksponering  
Likviditetspejlemærke

### Finanstilsynets grænse:

< 175% af egentlig kernekapital  
< 20% pr. år  
< 25% af udlån og garantier  
> 100%

### Aktuelt:

61,8%  
7,4%  
5%  
477%

## RISIKOSTYRING

Bestyrelsen har defineret politikker og mål for flere typer af finansielle risici og modtager løbende rapportering på de tildelte risikorammer.

Sparekassen har en risikostyringsfunktion, der har direkte reference til direktionen, og arbejder tæt sammen med den complianceansvarlige, som medvirker til at sikre, at sparekassen lever op til interne og eksterne krav.

De vigtigste risici i Sparekassen Thy er:

- Kreditrisici
- Markedsrisici
- Likviditetsrisici
- Operationelle risici
- IT-risici



# LEDELSESBERETNING

## Kreditrisici

Al kreditgivning i Sparekassen Thy udspringer af kreditpolitikken, som fastlægger de overordnede principper for kreditgivning og dermed understøtter de overvejelser og beslutninger, som den enkelte medarbejder med bevillingsbeføjelser træffer.

Kreditpolitikken understøtter, at Sparekassen Thy opererer indenfor Tilsynsdiamantens grænseværdier.

Sparekassen Thy har fastlagt en passende forsigtig risikoprofil, hvorfor kreditgivning sker med afsæt i følgende principper:

- Overordnet er målgruppen privat- og erhvervskunder med en tilstrækkelig robust økonomi dokumenteret ved blandt andet rådighedsberegninger, formueopgørelser og regnskaber.
- Der lægges således vægt på, at der alene tilbydes lån/kreditfaciliteter til personer eller virksomheder, der i kraft af den løbende indtjening kan overholde deres forpligtelser. Sikkerheder tages naturligvis i fornuftigt omfang, men sikkerheder alene kan aldrig i sig selv begrunde et udlån.

Kreditpolitikken afspejler i øvrigt følgende:

- Markedsområdet er defineret til primært at være Midt- og Vestjylland
- Sparekassen Thy tilstræber og har en god risikospredning på brancher og sikkerheder, hvor der er sat grænser for maksimale eksponeringer indenfor alle brancher. Samtidig er der defineret en grænse for maksimal størrelse på enkelt-eksponering samt den maksimale gearing af sparekassens kapitalgrundlag
- Projektfinansiering samt udenlandske aktiviteter finder kun sted i begrænset omfang
- Sparekassen Thy er ikke opsøgende indenfor lånefinansiering af investeringsprodukter eller finansiering af udlejningsejendomme
- Pris skal afspejle risici

## Kreditprocessen i Sparekassen Thy:

Direktionen deltager naturligvis i et vist omfang i kundemøder og i bevillinger, men i så fald er kreditdirektøren eller anden medarbejder i kreditaafdelingen også en del af beslutningsprocessen.

Kreditdirektøren og øvrige medarbejdere i kreditaafdelingen har ingen kundekontakt. Kreditaafdelingen kan deltage i kundemøder sammen med rådgiver, typisk hvis der er tale om svage eller nødlidende eksponeringer.

Med ansvar overfor kreditaafdelingen sker al kreditgivning således i de kundeekspederende afdelinger i henhold til bevillingsinstruks. Bevillingsinstruksen er tilrettelagt således, at eksponeringer over en vis størrelse skal bevilges af kreditaafdelingen.

Bestyrelsen bevilger de større sager i henhold til sin forretningsorden. Bestyrelsen orienteres desuden løbende om overtræk og nye eksponeringer / forhøjelser over en vis størrelse.

## Risikoklassifikation:

Sparekassen Thy risikoklassificerer kunderne i henhold til Finanstilsynets karakterskala. For kunder med høj risikoklassifikation kan bevilling alene foretages af kreditaafdelingen.

Sparekassen Thy ønsker ikke nye kunder med dårligere risikoklassifikation end 2B-god (se nedenfor), medmindre det vurderes, at karakteren på sigt vil blive bedre.

## Svage og nødlidende eksponeringer:

Der er stor fokus på identifikation og håndtering af eksponeringer med forhøjede risici, svage og nødlidende eksponeringer samt eksponeringer med individuel nedskrivning/hensættelse.

Eksponeringer, der indeholder en forhøjet risiko, udpeges i forbindelse med den daglige eksponeringshåndtering og registreres og fordeles i henhold til forretningsgang for risikoklassifikation af kunder.

# LEDELSESBERETNING

Periodevis foretages en gennemgang af alle svage eksponeringer, og der følges op på udviklingen i risiko, samt om eksponeringens status som observations- eller nedskrivningseksponering skal ændres. Der udarbejdes løbende strategi-/handlingsplan for eksponeringen med det formål at få risikoen reduceret indenfor en given tidshorisont.

Sparekassen har udviklet et særligt "early warning" system, som er et værktøj til identifikation af de svage og nødlidende kunder.

## Store eksponeringer:

Sparekassen Thy identificerer og håndterer større eksponeringer i overensstemmelse med CRR-forordningen.

For at opnå overblik over og forståelse for Sparekassen Thys koncentrationer af risici er identificering af mulig indbyrdes sammenhæng mellem kunder en integreret del af den løbende overvågning af eksponeringer. Des større eksponeringen med en enkelt kunde er, desto mere undersøges der for mulig forbundenhed med andre kunder.

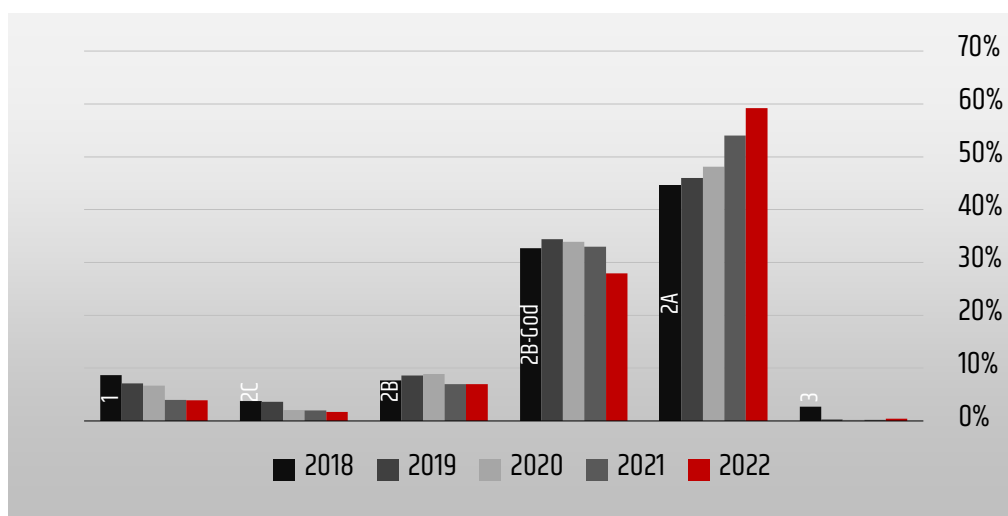
## Overordnede målsætninger:

	Mål	Aktuelt
Summen af store eksponeringer (eksponeringer > end 10 pct. af kap. grundl.)	0	0
Summen af store eksponeringer (eksponeringer > end 5 pct. af kap. grundl.)	<70	5,9
Udlån i forhold til egenkapital	<4	2,3
Udlån til erhverv i pct. af samlet udlån	< 60	52
De 20 største eksponeringer i pct. af den egentlige kernekapital	< 125	61,8

Bestyrelsen vurderer løbende, om fordelingen af erhvervsudlån på brancher er hensigtsmæssig. Kreditkvaliteten af eksponeringer vurderes ud fra følgende kategorisering, hvoraf det fremgår, at 87% af sparekassens udlån er placeret i de 3 bedste bonitetskategorier, hvilket er uændret i forhold til sidste år.

Kategori	Bonitet	Udlån før nedskr. i mio. kr.
Eksponeringer, hvorpå der nedskrives	1	201
Eksponeringer med væsentlige svagheder	2C	88
Eksponering med visse svaghedstegn	2B	359
Eksponeringer med lidt forringet bonitet	2B god	1.436
Eksponeringer med normal bonitet	2A	3.052
Utvivlsomt gode eksponeringer	3	22
		5.158

Tallene er opgjort på sparekasseniveau



**87%**  
af udlånet er placeret i de  
3 bedste bonitetskategorier



# LEDELSESBERETNING

## Markedsrisici

Markedsrisiko er risikoen for, at markedsværdien af koncernens aktiver og passiver ændrer sig som følge af ændringer i markedsf forholdene. Koncernens samlede markedsrisiko opgøres som summen af rente-, valuta- og aktierisiciene. Markedsrisiciene styres på baggrund af en instruks fra bestyrelsen til direktionen og overvåges af økonomiafdelingen.

Ledelsen modtager kontinuerligt rapportering herom.

## Renterisici

Renterisiko omfatter koncernens samlede tabsrisiko som følge af rentestigning på de finansielle markeder. Renterisikoen, beregnet som risikoen ved en parallelforskydning af renteniveaet på 1 procentpoint, udgør 30,4 mio. kr., svarende til 1,6% af kapitalgrundlaget efter fradrag.

Der udarbejdes løbende opgørelser af renterisikoens størrelse, og via analyser m.v. foretager ledelsen løbende en vurdering af, om renterisikoen ligger på et passende niveau.

## Aktierisici

Koncernens beholdning af børsnoterede aktier udgør 83 mio. kr. ultimo 2022 mod 82 mio. kr. ultimo 2021. Koncernens beholdning af unoterede aktier udgør 508 mio. kr. og vedrører primært sektoraktier. Der udarbejdes løbende opgørelser af aktiebeholdningens størrelse, og via analyser m.v. foretager ledelsen løbende en vurdering af, om aktiebeholdningen er på et passende niveau.

## Valutarisici

Koncernen påtager sig ikke større risici i valutamarkedet for egen regning. Valutapositionen udgør 12,6 mio. kr., svarende til 0,7% af kapitalgrundlaget.

<b>Overordnede målsætninger:</b>	<b>Mål</b>	<b>Aktuelt</b>
Renterisiko i procent af kapitalgrundlag	< 3,0	1,6
Danske børsnoterede aktier i handelsbeholdningen i procent af kapitalgrundlag	<4	3,8
Udenlandske børsnoterede aktier i handelsbeholdningen i procent af kapitalgrundlag	< 1	0,5
Maksimal valuta nettoposition i procent af kapitalgrundlag	<5	0,7

## Likviditetsrisici

Koncernens likviditet styres og overvåges løbende. Koncernen har meget høj overskudslikviditet, som forsøges forrentet bedst muligt. Koncernens LCR procent udgør 474%, mod kravet på 100%.

<b>Overordnede målsætninger:</b>	<b>Mål</b>	<b>Aktuelt</b>
Udlån i forhold til indlån	< 100	55
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR procent)	> 100	474

## Operationelle risici

Operational risiko er den risiko, der kan medføre direkte eller indirekte tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer samt menneskelige eller systemmæssige fejl.

Sparekassen har fokus på at minimere de operationelle risici, således at økonomiske eller f.eks. omdømme-tab minimeres. Det sker ved fokus på at sikre politikker, instrukser og forretningsgange på alle væsentlige områder.

Derudover fremmes en åben kultur omkring indberetning af og registrering af hændelser med det formål at minimere dem i fremtiden. Det sker i dag via et etableret system til indberetning.

Der har i regnskabsåret ikke været væsentlige begivenheder, der har medført tab for sparekassen.



# LEDELSESBERETNING

## IT-risici

Risiko på IT-området har over tid fået et øget fokus i sparekassen som følge af stigende it- kriminalitet. Der rapporteres løbende til bestyrelsen om efterlevelse af de vedtagne politikker for IT sikkerhed og IT risikostyring.

Hovedparten af sparekassens IT-afvikling sker gennem den fællesjede datacentral Skandinavisk Data Center i Ballerup, hvortil driften er outsourcet. Der følges løbende op på, om datacentralen lever op til sine forpligtelser.

Sparekassen får med jævne mellemrum gennemført IT-revision med det formål at efterprøve sikkerheden. Ved identificering af svagheder i sparekassens IT-systemer effektueres konkrete tiltag, så der hele tiden arbejdes på det højeste sikkerhedsniveau.

Medarbejderne modtager løbende undervisning om korrekt adfærd og håndtering af IT- systemer og udstyr, der medvirker til at reducere risikoen. Derudover kommunikerer der løbende med kunderne om aktuelle risici, men også om opfordringer til god IT-adfærd. Alt sammen med det mål at undgå it-kriminalitet mod såvel kunder som sparekassen.

Der har i regnskabsåret ikke været væsentlige begivenheder, der har påført sparekassen tab.

## REVISIONS- OG RISIKOUDVALG

Sparekassen Thy's revisions- og risikoudvalg består af Erik Nielsen, Tina Brandt, Ivan Høgh og Jacob Schousgaard. Ivan Høgh er revisions- og risikoudvalgets formand.

Udvalget arbejder efter et af bestyrelsen godkendt kommissorium, der offentliggøres på sparekassens hjemmeside: <https://www.sparthy.dk/-/media/sparthy/dokumenter/om-sparekassen/ledelse/kommissorium-for-revisions-og-risikoudvalg.pdf>.

## ESG SAMT ØVRIGE FORHOLD

Forhold om bæredygtighed, social ansvarlighed og god virksomhedsledelse bliver en stadig større del af det at drive pengeinstitut. Ikke kun som noget, der fylder i vores og vores kunders bevidsthed, men også i lovgivningen. Vi er endnu ikke lovmæssigt forpligtede til at levere en redegørelse for vores samfundsansvar, mens vi på miljø-forhold skal rapportere CO<sub>2</sub>-aftryk på investeringsporteføljen samt CO<sub>2</sub>-aftryk på udlån. I årsrapporten for 2024 bliver vi omfattet af CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), der er EU's rapporteringsdirektiv for bæredygtighed. Forarbejdet med dataindsamling har vi påbegyndt i 2021.

## Environmental (Miljø)

Klima- og miljøforhold har fået fremtrædende plads i både politikernes og kundernes bevidsthed. Sparekassens rolle består bl.a. af at stille gode finansieringsforhold til rådighed for projekter relateret til klima- og miljøforhold. I sparekassen har vi i over 35 år aktivt deltaget i finansiering af vindmølleprojekter, solcelleanlæg, biogasanlæg og utallige energiforbedrende projekter hos både privat- og erhvervskunder.

I 2022 har der været stor efterspørgsel efter hel eller delvis eldrevne personbiler, som udgør ca. 40% af de finansierede fabriksnye biler i Sparekassen Thy. Det er en udvikling der forventes at fortsætte i de kommende år.

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet. En af anbefalingerne lyder på, at alle pengeinstitutter fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af CO<sub>2</sub>-aftrykket af deres investeringsprodukter samt en opgørelse af CO<sub>2</sub>-aftrykket på investeringsporteføljen og på udlån.

Konkret anbefaler Forum for Bæredygtig Finans, at pengeinstitutterne offentliggør følgende to mål:

- Total CO<sub>2</sub>-emissioner angivet i ton CO<sub>2</sub>e.
- CO<sub>2</sub>-aftryk angivet i ton CO<sub>2</sub>e pr. investeret mio. kr.

Handlingsplanen bidrager til opfyldelse af denne anbefaling og afspejler, hvor Sparekassen Thy står aktuelt. Måden vi arbejder med handlingsplanen og opgørelsen på, vil udvikle sig fremadrettet.

Handlingsplanen kan findes på [www.sparthy.dk/om-sparekassen/information/regnskab/regnskaber](https://www.sparthy.dk/om-sparekassen/information/regnskab/regnskaber)



# LEDELSESBERETNING

## Social (Samfund)

Sparekassen Thy har gennem hele sin historie været aktive i de lokalsamfund, vi naturligt er en del af. Det er simpelthen en del af vores DNA. Lokale foreninger, arrangementer og aktiviteter har i mange år nydt godt af den lokale prioritering.

Sparekassen bruger årligt store beløb på at støtte at mange aktiviteter indenfor f.eks. sport og kultur. Vi finder det meningsfuldt og magtpåliggende at understøtte de mange frivilliges indsats, der hver dag skaber muligheder for borgere i alle aldre, og som er med til at forme de samfund, hvor vi holder til.

Samfundsansvar er meget mere end lokale sponsorater og det at støtte aktiviteter. Det drejer sig også om FN's verdensmål, hvor f.eks. verdensmål nr. 11 "bæredygtige byer og lokalsamfund" ligger i tråd med det, vi gør i Sparekassen Thy. Det gør vi helt konkret, når vi er en del af lokale udviklingsprojekter, som f.eks. byforskønnelsesprojekter eller erhvervsudviklingsprojekter.

## Governance (Ledelse)

Gennem de senere år har det været ganske tydeligt, at pengeinstitutterne er mødt med stigende krav fra myndigheder. Det har medført krav om opgradering af indsatserne inden for compliance, hvidvask, risiko, outsourcing og governance generelt.

Specielt har bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorbekæmpelse haft ekstra fokus, som også har udmøntet sig i en lovpligtig politik om sund virksomhedskultur, som sparekassens bestyrelse årligt godkender. Politikken har stor fokus på ordentlig og korrekt servicering og rådgivning af kunder, der på alle måder skal tage afsæt i ordentlighed frem for profit, således at sparekassen ikke bliver brugt til kriminelle aktiviteter. Sparekassen har en selvstændig afdeling til håndtering af opgaver relateret til hvidvaskområdet, og der bruges betydelige ressourcer på området i alle led af organisationen.

Sparekassen udpegede i 2020 en outsourcingansvarlig, der har til opgave at overvåge og beskrive de risici, som sparekassen påtager sig ved at outsource opgaver. Den outsourcingansvarlige er ansvarlig for styring, overvågning og kontrol af outsourcing og for sikring af dokumentation af outsourcing, herunder at der er udarbejdet de påkrævede exitstrategier og beredskabsplaner. Det er et betydeligt arbejde, der er udført, og alle sparekassens outsourcingkontrakter er genbehandlet inden de nye regler trådte i kraft ved udgangen af 2022.

Sparekassen har i overensstemmelse med anbefalinger fra komiteen for god selskabsledelse forholdt sig til alle anbefalinger efter "følg eller forklar" princippet. Der er i 2021 kommet reviderede anbefalinger, som sparekassens bestyrelse har forholdt sig til. Det har bl.a. betydet at rapporteringen er udvidet med oplysninger om bestyrelsesmedlemmernes mødedeltagelse, og der er desuden godkendt en skattepolitik for sparekassen, som er offentliggjort på sparekassens hjemmeside.

Der rapporteres løbende til sparekassens bestyrelse indenfor alle væsentlige områder.

## Videnressourcer

Vi har generelt fokus på udvikling af vores forretning og vores ansatte, hvor formålet er at sikre en endnu bedre kundetilfredshed i form af nærværende og professionel rådgivning.

Alle medarbejdere i sparekassen udvikles løbende via interne og eksterne uddannelsesforløb med det formål at skabe kompetent rådgivning med stor fleksibilitet, så kunderne kan få møde, hvor og hvornår de ønsker det. Det gælder også digitale møder, som i stigende omfang benyttes. I 2022 har der specielt været arbejdet med uddannelse af erhvervsrådgivere indenfor bæredygtighed, således at kompetencer indenfor det område styrker den løbende rådgivning af sparekassens kunder. For at Sparekassen kan levere de bedste kundeoplevelser, er vi dybt afhængige af vores stabsafdelinger, der understøtter hele vores forretning og alle vores rådgivere

Der investeres løbende i gode og effektive it-løsninger, som skal sikre, at sparekassens rådgivere får øget tid til servicering og rådgivning af kunderne.

Sparekassen gennemfører endvidere løbende trivselsundersøgelser blandt medarbejderne, og den seneste undersøgelse er gennemført i 2021 med et resultat, hvor tilfredsheden kan måles til at være helt i top og over gennemsnittet for sammenlignelige pengeinstitutter. Det er forhold, vi løbende arbejder med og har fokus på, for vi er sikre på, at tilfredse medarbejdere skaber tilfredse kunder.

# LEDELSESBERETNING

## Det underrepræsenterede køn

Der er i Lov om finansiel virksomhed indført bestemmelser om måltal og politikker for den kønsmæssige sammensætning i bestyrelsen. I Sparekassen Thy er det vedtaget, at det underrepræsenterede køn i bestyrelsen minimum skal udgøre 37,5% for de repræsentantskabsvalgte medlemmer ved valget i 2025.

Aktuelt består Sparekassen Thys bestyrelse af 4 medarbejdervalgte og 8 repræsentantskabsvalgte medlemmer. De repræsentantskabsvalgte medlemmer er fordelt med 2 kvinder og 6 mænd. Det underrepræsenterede køn udgør således aktuelt 25%.

For øvrige ledelsesniveauer er der i sparekassens politik opstillet retningslinjer for, hvordan andelen af det underrepræsenterede køn søges forøget, herunder både i forbindelse med ansættelser samt intern udvikling i form af uddannelse m.v.

For øvrige ledelsesniveauer er målet 36% i 2025, hvor det aktuelt er på 27%

## Lønpolitik

Sparekassen skal offentliggøre Sparekassen Thys lønpolitik samt oplysninger om aflønninger til direktion og bestyrelse. Oplysningerne fremgår iht. til GDPR-regler ikke længere af regnskabet. Oplysningerne kan findes på sparekassens hjemmeside, [www.sparthy.dk/om-sparekassen/ledelse/aflonningspolitik](http://www.sparthy.dk/om-sparekassen/ledelse/aflonningspolitik). Det fremgår af lønpolitikken, at sparekassen ikke anvender resultatafhængig aflønning. Det er også gældende for direktionen. Sparekassen har mulighed for at belønne en ekstraordinær indsats.

## REVISION

I overensstemmelse med sparekassens vedtægter og gældende regler for finansielle virksomheder vælges sparekassens eksterne revisor af repræsentantskabet. Herudover har sparekassen en intern revision, der er ansat af og rapporterer direkte til bestyrelsen.

Rammerne for revisionens arbejde - herunder honorering, revisionsrelaterede arbejdsopgaver samt ikke revisionsrelaterede opgaver - er beskrevet i detaljer og indgået mellem revisions- og risikoudvalget, intern og ekstern revision. Revisionen indberetter væsentlige forhold direkte til revisions- og risikoudvalget på revisions- og risikoudvalgsmøder samt i revisionsprotokollen. I forbindelse med gennemgang af årsrapporten gennemgås regnskabspraksis på de væsentligste områder, ligesom revisions- og risikoudvalget og revisionen drøfter revisionens observationer.

Forud for det årlige repræsentantskabsmøde foretager revisions- og risikoudvalget en kritisk vurdering af revisionens kompetencer, uafhængighed, sikrer opfyldelsen af certificeringskrav m.v. Herefter er det revisions- og risikoudvalgets opgave at indstille en uafhængig revision til repræsentantskabsmødet. Den eksterne revisor skal varetage garanternes og offentlighedens interesser.

## SØJLE III OPLYSNINGER

Sparekassen skal i henhold til CRR forordningen offentliggøre en række oplysninger om risiko og kapitalprocenten. Oplysningerne kan findes på sparekassens hjemmeside, [www.sparthy.dk/om-sparekassen/regnskab-m-v/risikorapport](http://www.sparthy.dk/om-sparekassen/regnskab-m-v/risikorapport)

Sparekassens bestyrelse har godkendt politik for offentliggørelse af søjle III-oplysninger.

## REDEGØRELSE FOR GOD SELSKABSLEDELSE

Sparekassen Thy skal forholde sig til Komitéen for god Selskabsledelse "Anbefalinger for god selskabsledelse" fra december 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.sparthy.dk/om-sparekassen/ledelse/corporate-governance](http://www.sparthy.dk/om-sparekassen/ledelse/corporate-governance)

## UNDERSØGELSER FRA FINANSTILSYNET

Sparekassen Thy har i 2022 deltaget i en temaundersøgelse af politik for sund virksomhedskultur, samt tværgående undersøgelse på hvidvaskområdet vedrørende håndtering af private banking kunder. Finanstilsynet har endnu ikke af rapporteret på disse områder.





# LEDELSESPÅTEGNING

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2022 for Sparekassen Thy.

Årsrapporten 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 års- og koncernregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens og koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling og resultat for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

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

Årsrapporten indstilles til godkendelse på repræsentantskabsmødet den 29. marts 2022.

Thisted, den 7. marts 2023

Ole Beith  
Direktør

Bestyrelsen:

Jacob Schousgaard  
Formand

Ivan Høgh  
Næstformand

Rasmus Korsgaard

Michael Nymann Nilsson

Ricky Larsen

Charlotte K. Brogaard

Jens H. Petersen

Per B. Rasmussen

Tina Brandt

Arne Lægaard

Michael Axelsen

Erik K. Nielsen





**pwc**

# DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Til repræsentantskabet i Sparekassen Thy

## Konklusion

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af koncernens og sparekassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til revisions- og risikoudvalget og bestyrelsen.

## *Hvad har vi revideret*

Sparekassen Thys koncernregnskab og årsregnskab for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, noter og anvendt regnskabspraksis ("regnskabet").

## Grundlag for konklusion

Vi udførte vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision (ISA) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit Revisors ansvar for revisionen af regnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

## *Uafhængighed*

Vi er uafhængige af koncernen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i overensstemmelse med disse krav og IESBA Code.

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelser som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

## *Valg*

Vi blev første gang valgt som revisor for Sparekassen Thy den 1. april 2009 for regnskabsåret 2009. Vi er genvalgt årligt ved repræsentantskabsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 14 år frem til og med regnskabsåret 2022. Vi blev genudpeget efter en udbudsprocedure på repræsentantskabsmødet den 26. marts 2019.



# DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

## Centrale forhold ved revisionen

Centrale forhold ved revisionen er de forhold, der efter vores faglige vurdering var mest betydelige ved vores revision af regnskabet for 2022. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af regnskabet som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

### Centralt forhold ved revisionen

#### *Nedskrivninger på udlån*

Udlån måles til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger.

Nedskrivninger på udlån er ledelsens bedste skøn over de forventede tab på udlån pr. balancedagen i overensstemmelse med bestemmelserne i IFRS 9 som indarbejdet i Regnskabsbekendtgørelsen. Der henvises til den detaljerede beskrivelse heraf i afsnittet "Anvendt regnskabspraksis" i regnskabet.

Som følge af den makroøkonomiske udvikling med bl.a. kraftigt stigende energipriser, høj inflation samt forøget renteniveau har ledelsen indregnet et betydeligt tillæg til nedskrivningerne på udlån i form af et regnskabsmæssigt skøn ("ledelsesmæssigt skøn"). Konsekvenserne af den makroøkonomiske udvikling for sparekassens kunder er i væsentligt omfang uafklarede, hvorfor der er en forøget skønsmæssig usikkerhed om opgørelsen af nedskrivningsbehovet.

Nedskrivninger på udlån er et centralt fokusområde, fordi det regnskabsmæssige skøn i sin natur er komplekst og påvirket af subjektivitet og dermed forbundet med høj grad af skønsmæssig usikkerhed.

Følgende områder er centrale for opgørelse af nedskrivninger på udlån:

- Fastlæggelse af kreditklassifikation ved første indregning og efterfølgende.
- De modelbaserede nedskrivninger i stadie 1 og 2, herunder ledelsens fastlæggelse af modelvariable tilpasset sparekassens udlånsportefølje.
- Sparekassens forretningsgange for at sikre fuldstændigheden i registrering af udlån, der er kreditforringede (stadie 3) eller med betydelig stigning i kreditrisikoen (stadie 2).
- Væsentligste forudsætninger og skøn anvendt af ledelsen i nedskrivningsberegningerne, herunder principper for vurdering af forskellige udfald af

### Hvordan vi har behandlet det centrale forhold ved revisionen

Vi gennemgik og vurderede de nedskrivninger, der er indregnet i resultatopgørelsen i 2022 og i balancen 31. december 2022.

Vi udførte risikovurderingshandlinger med henblik på at opnå en forståelse af it-systemer, forretningsgange og relevante kontroller vedrørende opgørelse af nedskrivninger på udlån. For kontrollerne vurderede vi, om de var designet og implementeret til effektivt at adressere risikoen for væsentlig fejlinformation. For udvalgte kontroller, som vi planlagde at basere os på, testede vi, om de var udført på konsistent basis.

Vi vurderede den anvendte nedskrivningsmodel udarbejdet af datacentralen SDC og brugen heraf, herunder ansvarsfordeling mellem SDC og sparekassen.

Vi vurderede og testede sparekassens opgørelse af modelbaserede nedskrivninger i stadie 1 og 2, herunder vurderede vi ledelsens fastlæggelse og tilpasning af modelvariable til egne forhold.

Vi gennemgik og vurderede sparekassens validering af de metoder, som anvendes for opgørelse af forventede kredittab, samt de tilrettelagte forretningsgange, der er etableret for at sikre, at kreditforringede udlån i stadie 3 og svage stadie 2 udlån identificeres og registreres rettidigt.

Vi vurderede og testede de af sparekassen anvendte principper for fastlæggelse af nedskrivningsscenarier samt for måling af sikkerhedsværdier på bl.a. ejendomme, der indgår i nedskrivningsberegninger på kreditforringede udlån og udlån med betydelige svaghedstegn. For en stikprøve af kreditforringede udlån i stadie 3 og svage stadie 2 udlån testede vi nedskrivningsberegningerne og anvendte data til underliggende dokumentation.



# DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

kundens økonomiske situation (scenarier) samt for vurdering af sikkerhedsværdier på bl.a. ejendomme, som indgår i nedskrivningsberegningerne.

- Ledelsens vurdering af forventede kredittab pr. statusdagen som følge af mulige ændringer af forhold, som ikke indgår i de modelberegnete eller individuelt vurderede nedskrivninger, herunder konsekvenserne for sparekassens kunder af den makroøkonomiske udvikling.

Der henvises til regnskabet note 9, 12 og 30, hvor forhold, der kan påvirke nedskrivninger på udlån er beskrevet.

For en stikprøve af øvrige udlån foretog vi vores egen vurdering af stadie og kreditklassifikation. Dette omfattede en stikprøve målrettet større udlån samt udlån inden for segmenter med generelt forøgede risici herunder segmenter, der er særligt ramt af den makroøkonomiske udvikling.

Vi gennemgik og udfordrede de væsentlige forudsætninger, som ligger til grund for det ledelsesmæssige skøn over forventede kredittab, der ikke indgår i de modelberegnete eller individuelt vurderede nedskrivninger ud fra vores kendskab til porteføljen, brancher og de aktuelle konjunkturer. Vi havde herunder særlig fokus på sparekassens opgørelse af de ledelsesmæssige skøn til afdækning af forventede kredittab som følge af den makroøkonomiske udvikling.

Vi vurderede, om de forhold, der kan påvirke nedskrivninger på udlån, var passende oplyst.

## Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om regnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om finansiel virksomhed.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med koncernregnskabet og årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i lov om finansiel virksomhed. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.



# DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

## Ledelsens ansvar for regnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et koncernregnskab og årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et regnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere koncernens og sparekassens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde regnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere koncernen eller sparekassen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

## Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af regnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af koncernens og sparekassens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af regnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om koncernens eller sparekassens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i regnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at koncernen og sparekassen ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af regnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om regnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.
- Opnår vi tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for de finansielle oplysninger for virksomhederne eller forretningsaktiviteterne i koncernen til brug for at udtrykke en konklusion om koncernregnskabet. Vi er ansvarlige for at lede, føre tilsyn med og udføre koncernrevisionen. Vi er eneansvarlige for vores revisionskonklusion.

# DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke vores uafhængighed, og hvor dette er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

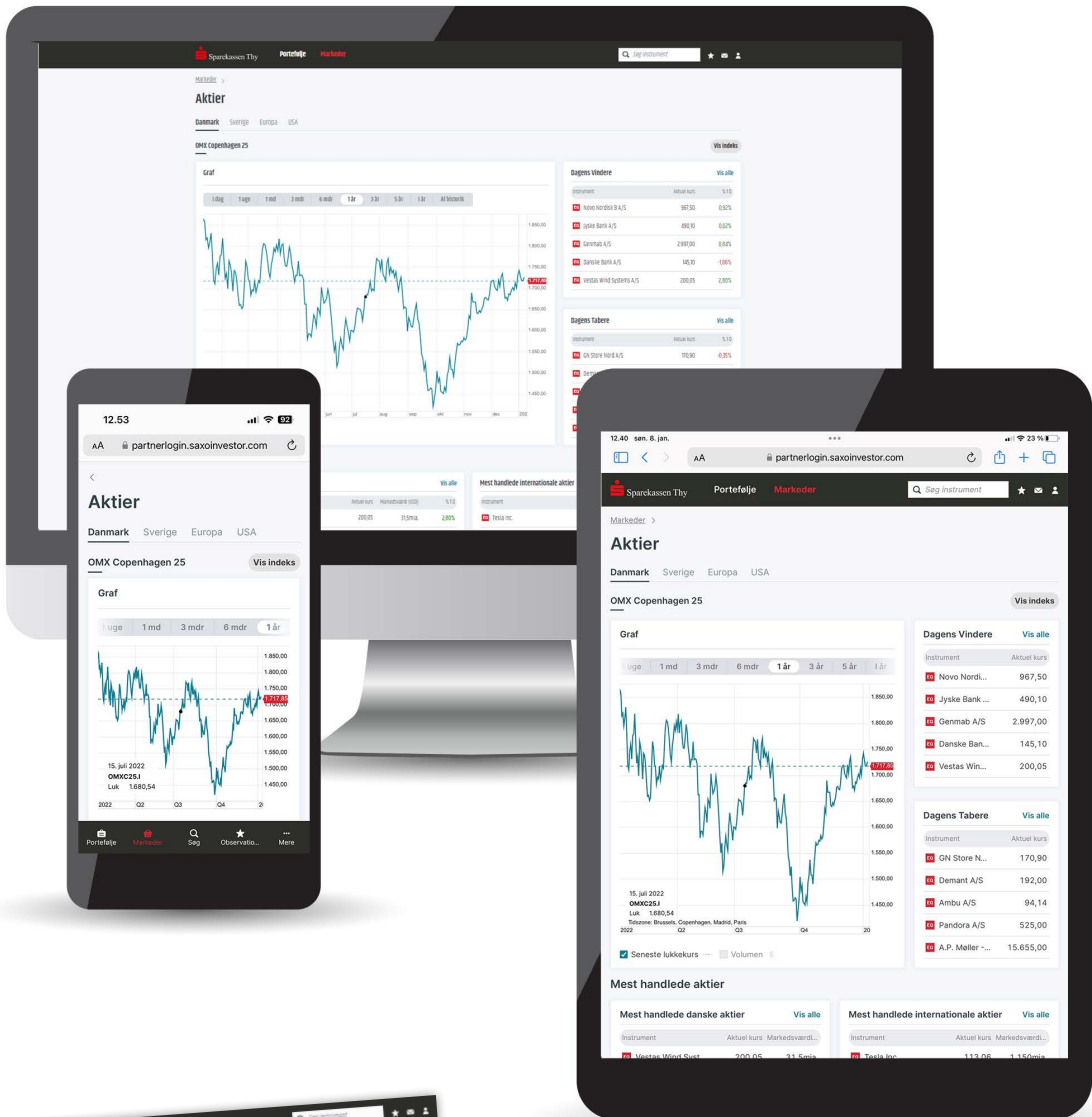
Med udgangspunkt i de forhold, der er kommunikeret til den øverste ledelse, fastslår vi, hvilke forhold der var mest betydelige ved revisionen af regnskabet for den aktuelle periode og dermed er centrale forhold ved revisionen. Vi beskriver disse forhold i vores revisionspåtegning, medmindre lov eller øvrig regulering udelukker, at forholdet offentliggøres.

Herning, den 7. marts 2023  
PricewaterhouseCoopers  
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 3377 1231

Carsten Jensen  
statsautoriseret revisor  
mne10954

Daniel Mogensen  
statsautoriseret revisor  
mne45831





Gennem hele året, er der arbejdet intenst med vores nye investeringsplatform Sparekassen Thy Investor.

13. februar 2022 gik platformen online for første gang, og Sparekassen Thy Investor har nu bragt os helt i toppen, i forhold til at tilbyde vores kunder en stærk investeringsløsning.

# 5 ÅRS HOVED- OG NØGLETAL

	2022	2021	2020	2019	2018
<b>HOVEDTAL, SPAREKASSEN, t.kr.</b>					
Netto rente- og gebyrindtægter	403.324	334.998	314.627	329.311	301.216
Kursreguleringer	-44.896	43.542	31.886	83.052	10.528
Udgifter til personale m.v. og administration	-262.694	-234.536	-219.778	-224.834	-211.610
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	9.230	40.050	-12.238	34.781	24.122
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	25.431	20.656	11.360	11.716	12.406
Årets resultat før skat	118.363	187.951	114.997	219.339	128.582
Årets resultat	103.325	156.080	94.598	192.227	107.011
Udlån	4.943.993	4.591.076	4.193.779	4.251.524	4.274.151
Indlån	9.714.687	9.337.859	8.966.879	8.229.229	7.756.511
Egenkapital	2.231.374	2.122.779	1.933.153	1.796.813	1.559.511
Aktiver i alt	12.221.698	11.776.265	11.187.604	10.352.925	9.540.300

## NØGLETAL, SPAREKASSEN

Kapitalprocent	28,8	27,5	27,9	25,9	23,3
Kernekapitalprocent	28,8	27,5	27,9	25,9	23,3
Egenkapitalforrentning før skat	5,4	9,3	6,2	13,1	8,6
Egenkapitalforrentning efter skat	4,7	7,7	5,1	11,5	7,2
Indtjening pr. omkostningskrone	1,44	1,86	1,45	2,03	1,64
Renterisiko	1,6	1,3	2,1	2,3	1,9
Valutaposition	0,6	0,5	0,5	1,1	0,9
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån + nedskrivninger i forhold til indlån	53,1	51,5	49,6	54,8	59,3
Udlån i forhold til egenkapital	2,2	2,2	2,2	2,4	2,7
Årets udlånsvækst	7,7	9,5	-1,4	-0,5	6,6
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	403,0	314,0	372,8	352,5	283,0
Summen af de 20 største eksponeringer	61,8	56,9	65,3	66,5	69,5
Summen af store eksponeringer	0,0	0,0	10,0	0,0	0,0
Årets nedskrivningsprocent	-0,1	-0,5	0,2	-0,5	-0,4
Afkastningsgrad	0,8	1,3	0,8	1,9	1,1

## HOVEDTAL, KONCERNEN, t.kr.

Netto rente- og gebyrindtægter	434.439	361.563	337.355	350.981	319.914
Kursreguleringer	-42.618	45.058	33.138	84.252	11.482
Udgifter til personale m.v. og administration	-292.098	-259.411	-240.540	-245.720	-231.088
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	7.642	41.324	-18.321	30.540	25.175
Årets resultat før skat	121.494	191.194	117.893	222.318	131.904
Årets resultat	103.325	156.080	94.598	192.227	107.011
Udlån	5.082.860	4.734.077	4.325.141	4.362.198	4.357.991
Indlån	9.653.726	9.311.353	8.951.714	8.205.925	7.723.232
Egenkapital	2.231.374	2.122.779	1.933.153	1.796.813	1.559.511
Aktiver i alt	12.233.954	11.810.122	11.228.025	10.365.908	9.547.708

## NØGLETAL, KONCERNEN

Kapitalprocent	28,3	27,3	27,7	25,4	23,0
Kernekapitalprocent	28,3	27,3	27,7	25,4	23,0
Egenkapitalforrentning før skat	5,6	9,4	6,3	13,2	8,8
Egenkapitalforrentning efter skat	4,7	7,7	5,1	11,5	7,2
Indtjening pr. omkostningskrone	1,37	1,74	1,40	1,86	1,53
Renterisiko	1,6	1,3	2,1	2,3	1,9
Valutaposition	0,7	0,5	0,5	1,1	1,0
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån + nedskrivninger i forhold til indlån	54,9	53,2	51,2	56,3	60,7
Udlån i forhold til egenkapital	2,3	2,2	2,2	2,4	2,8
Årets udlånsvækst	7,4	9,5	-0,8	0,1	8,8
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	474,0	351,3	421,2	392,2	346,0
Summen af de 20 største eksponeringer	61,8	56,9	65,3	66,5	69,5
Summen af store eksponeringer	0,0	0,0	10,0	0,0	0,0
Årets nedskrivningsprocent	-0,1	-0,5	0,2	-0,4	-0,4
Afkastningsgrad	0,8	1,3	0,8	1,9	1,1



# RESULTATOPGØRELSE

Note		Koncern		Sparekassen	
		2022 t.kr.	2021 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.
1	Renteindtægter	249.153	205.224	229.603	187.451
2	Renteudgifter	-12.572	-8.528	-13.181	-8.647
	<b>Netto renteindtægter</b>	<b>236.581</b>	<b>196.696</b>	<b>216.422</b>	<b>178.804</b>
	Udbytte af aktier m.v.	5.949	2.917	5.949	2.917
3	Gebyrer og provisionsindtægter	207.826	176.048	194.562	165.120
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-15.917	-14.098	-13.609	-11.843
4	<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>434.439</b>	<b>361.563</b>	<b>403.324</b>	<b>334.998</b>
5	Kursreguleringer	-42.618	45.058	-44.896	43.542
6	Andre driftsindtægter	58.750	37.583	2.800	2.222
7	Udgifter til personale og administration	-292.098	-259.411	-262.694	-234.536
8	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-43.755	-33.940	-13.966	-17.998
	Andre driftsudgifter	-866	-983	-866	-983
9	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	7.642	41.324	9.230	40.050
	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	0	0	25.431	20.656
	<b>Resultat før skat</b>	<b>121.494</b>	<b>191.194</b>	<b>118.363</b>	<b>187.951</b>
10	Skat af årets resultat	-18.169	-35.114	-15.038	-31.871
	<b>Årets resultat</b>	<b>103.325</b>	<b>156.080</b>	<b>103.325</b>	<b>156.080</b>
	<b>Foreslået fordeling af årets resultat i alt</b>				
	Rente af garantkapital som indgår i egenkapitalen	17.335	16.171	17.335	16.171
	Anvendt til andre reserver	0	0	25.431	20.656
	Henlagt til egenkapitalen	85.990	139.909	60.559	119.253
		<b>103.325</b>	<b>156.080</b>	<b>103.325</b>	<b>156.080</b>
	<b>Totalindkomstopgørelse</b>				
	Årets resultat	103.325	156.080	103.325	156.080
	<b>Årets totalindkomst</b>	<b>103.325</b>	<b>156.080</b>	<b>103.325</b>	<b>156.080</b>

# BALANCE

Note	Koncernen		Sparekassen		
	2022	2021	2022	2021	
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	
<b>Aktiver</b>					
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.009.711	648.365	1.009.710	648.364
11	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	153.106	149.694	125.282	106.876
12	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	5.082.860	4.734.077	4.943.993	4.591.076
13	Obligationer til dagsværdi	2.802.372	2.914.639	2.802.372	2.914.639
	Aktier m.v.	591.086	574.413	581.867	565.640
14	Kapitalandele i associerede virksomheder	0	0	139.179	121.168
15	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0	0	120.189	112.769
16	Aktiver tilknyttet puljeordninger	2.292.475	2.518.264	2.292.475	2.518.264
	Immaterielle aktiver	5.554	13.162	5.554	13.162
17	Investeringsejendomme	17.011	17.011	17.011	17.011
18	Domicilejendomme	82.965	83.940	80.132	81.087
19	Domicilejendomme (leasing)	46	674	46	674
	Ejendomme i alt	100.022	101.625	97.189	98.772
20	Øvrige materielle aktiver	96.783	74.274	14.014	14.058
	Aktuelle skatteaktiver	9.903	0	3.212	0
21	Udskudte skatteaktiver	0	0	6.441	3.854
	Andre aktiver	54.898	48.347	45.037	34.368
	Periodeafgrænsningsposter	35.184	33.262	35.184	33.255
	<b>Aktiver i alt</b>	<b>12.233.954</b>	<b>11.810.122</b>	<b>12.221.698</b>	<b>11.776.265</b>
<b>Passiver</b>					
22	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	735	29.815	735	29.815
23	Indlån og anden gæld	7.361.251	6.793.089	7.422.212	6.819.595
	Indlån i puljeordninger	2.292.475	2.518.264	2.292.475	2.518.264
	Aktuelle skatteforpligtelser	0	16.253	0	21.255
	Andre passiver	270.370	256.547	246.456	235.109
	Periodeafgrænsningsposter	20.409	16.790	8.001	7.334
	<b>Gæld i alt</b>	<b>9.945.240</b>	<b>9.630.758</b>	<b>9.969.879</b>	<b>9.631.372</b>
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	3.219	4.793	3.219	4.793
24	Hensættelser til udskudt skat	25.641	23.514	0	0
9	Hensættelser til tab på garantier	15.547	16.891	4.293	5.934
9	Andre hensatte forpligtelser	12.933	11.387	12.933	11.387
	<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>57.340</b>	<b>56.585</b>	<b>20.445</b>	<b>22.114</b>
	Garantikapital	581.774	564.719	581.774	564.719
	Foreslået garantrenter	17.335	16.171	17.335	16.171
	Andre reserver	0	0	128.711	103.280
	Overført overskud	1.632.265	1.541.889	1.503.554	1.438.609
	<b>Egenkapital i alt</b>	<b>2.231.374</b>	<b>2.122.779</b>	<b>2.231.374</b>	<b>2.122.779</b>
	<b>Passiver i alt</b>	<b>12.233.954</b>	<b>11.810.122</b>	<b>12.221.698</b>	<b>11.776.265</b>



# EGENKAPITALOPGØRELSE

Sparekassen	Garantkapital	Opskrivningshæggelser	Andre reserver	Overført resultat	Foreslået garantrente	I alt
<b>Egenkapital primo 2021</b>	<b>519.925</b>	<b>0</b>	<b>82.624</b>	<b>1.315.783</b>	<b>14.821</b>	<b>1.933.153</b>
Årets resultat			20.656	119.253	16.171	156.080
<b>Samlet indkomst der kan henregnes til egenkapitalen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20.656</b>	<b>119.253</b>	<b>16.171</b>	<b>156.080</b>
Betalt garantrente				15	-14.821	-14.806
Skat af foreslået garantrente				3.558		3.558
						0
Tilgang garantkapital	73.960					73.960
Afgang garantkapital	-29.166					-29.166
<b>Egenkapital ultimo 2021</b>	<b>564.719</b>	<b>0</b>	<b>103.280</b>	<b>1.438.609</b>	<b>16.171</b>	<b>2.122.779</b>
<b>Egenkapital primo 2022</b>	<b>564.719</b>	<b>0</b>	<b>103.280</b>	<b>1.438.609</b>	<b>16.171</b>	<b>2.122.779</b>
Årets resultat			25.431	60.559	17.335	103.325
<b>Samlet indkomst der kan henregnes til egenkapitalen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25.431</b>	<b>60.559</b>	<b>17.335</b>	<b>103.325</b>
Betalt garantrente				18	-16.171	-16.153
Skat af foreslået garantrente				4.368		4.368
Tilgang garantkapital	55.053					55.053
Afgang garantkapital	-37.998					-37.998
<b>Egenkapital ultimo 2022</b>	<b>581.774</b>	<b>0</b>	<b>128.711</b>	<b>1.503.554</b>	<b>17.335</b>	<b>2.231.374</b>
<b>Koncernen</b>						
	Garantkapital	Opskrivningshæggelser	Andre reserver	Overført resultat	Foreslået garantrente	I alt
<b>Egenkapital primo 2021</b>	<b>519.925</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.398.407</b>	<b>14.821</b>	<b>1.933.153</b>
Årets resultat				139.909	16.171	156.080
<b>Samlet indkomst der kan henregnes til egenkapitalen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139.909</b>	<b>16.171</b>	<b>156.080</b>
Betalt garantrente				15	-14.821	-14.806
Skat af foreslået garantrente				3.558		3.558
Tilgang garantkapital	73.960					73.960
Afgang garantkapital	-29.166					-29.166
<b>Egenkapital ultimo 2021</b>	<b>564.719</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.541.889</b>	<b>16.171</b>	<b>2.122.779</b>
<b>Egenkapital primo 2022</b>	<b>564.719</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.541.889</b>	<b>16.171</b>	<b>2.122.779</b>
Årets resultat				85.990	17.335	103.325
<b>Samlet indkomst der kan henregnes til egenkapitalen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85.990</b>	<b>17.335</b>	<b>103.325</b>
Betalt garantrente				18	-16.171	-16.153
Skat af foreslået garantrente				4.368		4.368
Tilgang garantkapital	55.053					55.053
Afgang garantkapital	-37.998					-37.998
<b>Egenkapital ultimo 2022</b>	<b>581.774</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.632.265</b>	<b>17.335</b>	<b>2.231.374</b>



# KERNEKAPITAL, KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALPROCENT

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Kapitalsammensætning				
Egenkapital	2.231.374	2.122.779	2.231.374	2.122.779
Fradrag:				
Foreslået rente af garantkapital	-17.335	-16.171	-17.335	-16.171
Immaterielle aktiver	-5.554	-13.162	-5.554	-13.162
Forsigtig værdiansættelse	-3.683	-3.495	-3.683	-3.495
Fradrag for minimum loss coverage	-5.282	-313	-5.282	-313
Supplerende kapital i andre pengeinstitutter m.fl.	-27.401	-10.000	-27.401	-10.000
Ikke væsentlige kapitalandele > 10%	-241.291	-244.212	-241.291	-244.212
<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>1.930.828</b>	<b>1.835.426</b>	<b>1.930.828</b>	<b>1.835.426</b>
<b>Kernekapital</b>	<b>1.930.828</b>	<b>1.835.426</b>	<b>1.930.828</b>	<b>1.835.426</b>
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>1.930.828</b>	<b>1.835.426</b>	<b>1.930.828</b>	<b>1.835.426</b>
Risikoeksponering				
Kreditrisiko	5.515.357	5.396.989	5.514.300	5.458.943
Markedsrisiko	543.062	520.086	542.731	519.252
Operationel risiko	763.628	798.944	650.073	685.209
<b>Risikoeksponering i alt</b>	<b>6.822.047</b>	<b>6.716.019</b>	<b>6.707.104</b>	<b>6.663.404</b>
<b>Kernekapitalprocent</b>	<b>28,3</b>	<b>27,3</b>	<b>28,8</b>	<b>27,5</b>
<b>Kapitalprocent</b>	<b>28,3</b>	<b>27,3</b>	<b>28,8</b>	<b>27,5</b>





I 2022 kunne vores afdelinger i Aulum og Holstebro fejre 20 års jubilæum.



# NOTER

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>1 Renteindtægter</b>				
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	4.817	1.380	4.163	881
Udlån og andre tilgodehavender	206.218	172.500	188.699	156.499
Obligationer	13.961	7.878	13.961	7.878
Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt	217	61	217	61
Øvrige renteindtægter	1.980	1.526	603	253
Negative renteudgifter af indlån	21.960	21.879	21.960	21.879
	<b>249.153</b>	<b>205.224</b>	<b>229.603</b>	<b>187.451</b>
<b>2 Renteudgifter</b>				
Kreditinstitutter og centralbanker	11	69	0	0
Indlån	5.626	2.152	6.255	2.362
Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter i alt	78	162	78	162
Øvrige renteudgifter	173	74	164	52
Negative renteindtægter af tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3.269	2.863	3.269	2.863
Negative renteindtægter af obligationer	3.415	3.208	3.415	3.208
	<b>12.572</b>	<b>8.528</b>	<b>13.181</b>	<b>8.647</b>
<b>3 Gebyrer og provisionsindtægter</b>				
Værdipapirhandel og depoter	38.087	32.030	38.087	32.030
Betalingsformidling	16.795	14.132	16.795	14.132
Lånesagsgebyrer	27.247	24.778	15.486	15.799
Garantiprovision	95.275	74.842	93.772	72.893
Øvrige gebyrer og provisioner	30.422	30.266	30.422	30.266
	<b>207.826</b>	<b>176.048</b>	<b>194.562</b>	<b>165.120</b>
<b>4 Netto rente- og gebyrindtægter fordelt på aktivitetsområder</b>				
Filialnet	403.324	334.998	403.324	334.998
Leasingaktiviteter	31.115	26.565	0	0
	<b>434.439</b>	<b>361.563</b>	<b>403.324</b>	<b>334.998</b>
<b>5 Kursreguleringer</b>				
Obligationer	-61.623	-12.057	-61.623	-12.057
Aktier	15.831	54.985	14.635	53.565
Valuta	2.236	1.848	2.232	1.844
Afledte finansielle instrumenter	938	282	-140	190
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-276.933	275.991	-276.933	275.991
Indlån i puljeordninger	276.933	-275.991	276.933	-275.991
	<b>-42.618</b>	<b>45.058</b>	<b>-44.896</b>	<b>43.542</b>
<b>6 Andre driftsindtægter</b>				
Gevinst ved salg af materielle aktiver	1.481	0	66	0
Resultat af ejendomsudlejning	1.759	2.550	1.759	1.757
Indtægter fra operationel leasing	32.344	17.410	0	0
Administrationsvederlag	18.387	15.060	0	0
Andre driftsindtægter	4.779	2.563	975	465
	<b>58.750</b>	<b>37.583</b>	<b>2.800</b>	<b>2.222</b>



# NOTER

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>7 Udgifter til personale og administration</b>				
Lønninger	145.631	135.908	133.215	124.892
Pensioner	16.493	16.478	14.601	14.830
Udgifter til social sikring	3.239	2.298	2.784	2.179
Lønsumsafgift	15.773	15.400	15.773	15.400
Øvrige administrationsomkostninger	110.962	89.327	96.321	77.235
	<b>292.098</b>	<b>259.411</b>	<b>262.694</b>	<b>234.536</b>
Samlet vederlag til bestyrelsen	2.255	2.153	2.255	2.153
Vederlag til øvrige risikotagere				
- Kontraktligt vederlag	11.740	11.437	11.740	11.437
- Pension	1.354	1.313	1.354	1.313
	<b>13.094</b>	<b>12.750</b>	<b>13.094</b>	<b>12.750</b>
Antal i bestyrelsen	12	12	12	12
Antal i direktionen	1	1	1	1
Antal øvrige risikotagere	13	13	13	13
Det gennemsnitlige antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede:	248,4	237,4	224,6	216,7
<b>7 Revisionshonorar:</b>				
Lovpligtig revision af årsrapporten	506	552	368	408
Andre erklæringer med sikkerhed	80	95	80	95
Andre ydelser	41	132	33	86
	<b>627</b>	<b>779</b>	<b>481</b>	<b>589</b>
Honorar for andre erklæringer med sikkerhed består i 2022 af erklæringer overfor offentlige myndigheder og samarbejdspartnere samt erklæring på Sparekassens bilag til selvangivelse. Honorar for andre ydelser består primært af møder med revisions- og risikoudvalg.				
<b>8 Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver</b>				
Domicilejendomme	2.219	5.169	2.183	5.134
Øvrige materielle aktiver m.v.	33.928	22.149	4.175	6.242
Immaterielle aktiver	7.608	6.622	7.608	6.622
	<b>43.755</b>	<b>33.940</b>	<b>13.966</b>	<b>17.998</b>
<b>9 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.</b>				
<b>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. indregnet i resultatopgørelsen</b>				
Nye nedskrivninger, netto	-2.093	14.146	-958	13.964
Tab uden forudgående nedskrivning	-1.153	-1.403	-891	-1.403
Andre bevægelser	11.002	10.590	10.784	10.544
	<b>7.756</b>	<b>23.333</b>	<b>8.935</b>	<b>23.105</b>
<b>Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn indregnet i resultatopgørelsen</b>				
Nye hensættelser, netto	-114	17.991	295	16.945
	<b>-114</b>	<b>17.991</b>	<b>295</b>	<b>16.945</b>
Årets nedskrivninger i alt	<b>7.642</b>	<b>41.324</b>	<b>9.230</b>	<b>40.050</b>
Heri indregnet renter af nedskrevne fordringer	<b>4.095</b>	<b>4.779</b>	<b>4.095</b>	<b>4.779</b>

2022 Sparekassen Thy - Nedskrivninger	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforrin- get ved første indregning	I alt
Nedskrivninger primo	25.713	79.600	92.493	18.117	215.923
Nedskrivninger, netto	-18.457	35.252	-12.951	-3.612	232
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-1.486	-339	-1.825
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>7.256</b>	<b>114.852</b>	<b>78.056</b>	<b>14.166</b>	<b>214.330</b>

2022 Sparekassen Thy - Hensættelser	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforrin- get ved første indregning	I alt
Hensættelser primo	3.142	6.070	8.078	31	17.321
Hensættelser, netto	-1.340	5.911	-4.695	29	-95
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0	0	0
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>1.802</b>	<b>11.981</b>	<b>3.383</b>	<b>60</b>	<b>17.226</b>

2022 Sparekassen Thy - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforrin- get ved første indregning	I alt
Nedskrivninger primo	310	0	0	0	310
Nedskrivninger, netto	726	0	0	0	726
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>1.036</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.036</b>
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.165	85.670	100.571	18.148	233.554
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>10.094</b>	<b>126.833</b>	<b>81.439</b>	<b>14.226</b>	<b>232.592</b>

2022 Sparekassen Thy - Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforrin- get ved første indregning	I alt
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.165	85.670	100.571	18.148	233.554
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	3.241	345	11.860	0	15.446
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfriede konti	-4.759	-2.570	-4.928	-3.583	-15.840
Ændring fra stadie 1 til stadie 2	-1.874	10.076	0	0	8.202
Ændring fra stadie 1 til stadie 3	-61	0	3.181	0	3.120
Ændring fra stadie 2 til stadie 1	429	-2.748	0	0	-2.319
Ændring fra stadie 2 til stadie 3	0	-111	3.155	0	3.044
Ændring fra stadie 3 til stadie 1	10	0	-2.159	0	-2.149
Ændring fra stadie 3 til stadie 2	0	8.245	-13.504	0	-5.259
Ændring af eksponering i samme stadie	-2.097	877	-11.330	0	-12.550
Andre ændringer	2.026	5.113	-3.921	0	3.218
Ændring ledelsesmæssige skøn	-15.986	21.936	0	0	5.950
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-1.486	-339	-1.825
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>10.094</b>	<b>126.833</b>	<b>81.439</b>	<b>14.226</b>	<b>232.592</b>
Heraf ledelsesmæssige skøn	0	97.903	0	0	97.903

2021 Sparekassen Thy - Nedskrivninger	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforrin- get ved første indregning	I alt
Nedskrivninger primo	25.525	72.612	128.304	27.116	253.557
Nedskrivninger, netto	188	6.988	-15.473	-5.616	-13.913
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-20.338	-3.383	-23.721
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>25.713</b>	<b>79.600</b>	<b>92.493</b>	<b>18.117</b>	<b>215.923</b>

2021 Sparekassen Thy - Hensættelser	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforrin- get ved første indregning	I alt
Hensættelser primo	3.183	8.716	22.367	0	34.266
Hensættelser, netto	-41	-2.646	-14.289	31	-16.945
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0	0	0
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>3.142</b>	<b>6.070</b>	<b>8.078</b>	<b>31</b>	<b>17.321</b>



2021 Sparekassen Thy - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringget ved første indregning	I alt
Nedskrivninger primo	359	0	0	0	359
Nedskrivninger, netto	-49	0	0	0	-49
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>310</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>310</b>
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.067	81.328	150.671	27.116	288.182
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>29.165</b>	<b>85.670</b>	<b>100.571</b>	<b>18.148</b>	<b>233.554</b>

2021 Sparekassen Thy - Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og udnyttede kreditrammer og lånetilsagn	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringget ved første indregning	I alt
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.067	81.328	150.671	27.116	288.182
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	5.143	1.485	9.672	0	16.300
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-6.660	-1.889	-53.920	-5.585	-68.054
Ændring fra stadie 1 til stadie 2	-643	4.843	0	0	4.200
Ændring fra stadie 1 til stadie 3	-213	0	24.635	0	24.422
Ændring fra stadie 2 til stadie 1	799	-3.368	0	0	-2.569
Ændring fra stadie 2 til stadie 3	0	-377	3.130	0	2.753
Ændring fra stadie 3 til stadie 1	704	0	-18.066	0	-17.362
Ændring fra stadie 3 til stadie 2	0	926	-6.129	0	-5.203
Ændring af eksponering i samme stadie	-1.597	-605	-5.678	0	-7.880
Andre ændringer	1.824	872	18.212	0	20.908
Ændring ledelsesmæssige skøn	741	2.455	-1.618	0	1.578
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-20.338	-3.383	-23.721
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>29.165</b>	<b>85.670</b>	<b>100.571</b>	<b>18.148</b>	<b>233.554</b>
Heraf ledelsesmæssige skøn	15.986	75.967	0	0	91.953

2022 Koncern - Nedskrivninger	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringget ved første indregning	I alt
Nedskrivninger primo	25.713	79.600	95.543	18.117	218.973
Nedskrivninger, netto	-18.457	36.690	-13.255	-3.612	1.366
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-1.800	-339	-2.139
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>7.256</b>	<b>116.290</b>	<b>80.488</b>	<b>14.166</b>	<b>218.200</b>

2022 Koncern - Hensættelser	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringget ved første indregning	I alt
Hensættelser primo	3.142	6.070	19.035	31	28.278
Hensættelser, netto	-1.340	5.911	-4.285	29	315
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-113	0	-113
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>1.802</b>	<b>11.981</b>	<b>14.637</b>	<b>60</b>	<b>28.480</b>

2022 Koncern - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringget ved første indregning	I alt
Nedskrivninger primo	310	0	0	0	310
Nedskrivninger, netto	726	0	0	0	726
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>1.036</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.036</b>
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.165	85.670	114.578	18.148	247.561
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>10.094</b>	<b>128.271</b>	<b>95.125</b>	<b>14.226</b>	<b>247.716</b>

<b>2022 Koncern - Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Kreditforringet ved første indregning</b>	<b>I alt</b>
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.165	85.670	114.578	18.148	247.561
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	3.241	345	11.860	0	15.446
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-4.759	-2.570	-4.928	-3.583	-15.840
Ændring fra stadie 1 til stadie 2	-1.874	10.076	0	0	8.202
Ændring fra stadie 1 til stadie 3	-61	0	3.181	0	3.120
Ændring fra stadie 2 til stadie 1	429	-2.748	0	0	-2.319
Ændring fra stadie 2 til stadie 3	0	-111	3.155	0	3.044
Ændring fra stadie 3 til stadie 1	10	0	-2.159	0	-2.149
Ændring fra stadie 3 til stadie 2	0	9.431	-14.690	0	-5.259
Ændring af eksponering i samme stadie	-2.097	1.072	-10.241	0	-11.266
Andre ændringer	2.026	5.113	-3.921	0	3.218
Ændring ledelsesmæssige skøn	-15.986	21.993	203	0	6.210
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-1.913	-339	-2.252
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>10.094</b>	<b>128.271</b>	<b>95.125</b>	<b>14.226</b>	<b>247.716</b>
Heraf ledelsesmæssige skøn	0	98.312	2.979	0	101.291

<b>2021 Koncern - Nedskrivninger</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Kreditforringet ved første indregning</b>	<b>I alt</b>
Nedskrivninger primo	26.263	72.612	133.939	27.116	259.930
Nedskrivninger, netto	-550	6.988	-17.979	-5.616	-17.157
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-20.417	-3.383	-23.800
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>25.713</b>	<b>79.600</b>	<b>95.543</b>	<b>18.117</b>	<b>218.973</b>

<b>2021 Koncern - Hensættelser</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Kreditforringet ved første indregning</b>	<b>I alt</b>
Hensættelser primo	3.183	8.716	31.636	0	43.535
Hensættelser, netto	-41	-2.646	-12.273	31	-14.929
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-328	0	-328
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>3.142</b>	<b>6.070</b>	<b>19.035</b>	<b>31</b>	<b>28.278</b>

<b>2021 Koncern - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Kreditforringet ved første indregning</b>	<b>I alt</b>
Nedskrivninger primo	359	0	0	0	359
Nedskrivninger, netto	-49	0	0	0	-49
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>310</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>310</b>
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.805	81.328	165.575	27.116	303.824
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>29.165</b>	<b>85.670</b>	<b>114.578</b>	<b>18.148</b>	<b>247.561</b>

2021 Koncern - Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforrin-	I alt
				get ved første indregning	
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.805	81.328	165.575	27.116	303.824
Nedskrivninger og hensættelser vedr. nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	5.143	1.485	9.672	0	16.300
Tilbageførte nedskrivninger og hensættelser vedrørende indfrieede konti	-6.660	-1.889	-53.920	-5.585	-68.054
Ændring fra stadie 1 til stadie 2	-643	4.843	0	0	4.200
Ændring fra stadie 1 til stadie 3	-213	0	24.635	0	24.422
Ændring fra stadie 2 til stadie 1	799	-3.368	0	0	-2.569
Ændring fra stadie 2 til stadie 3	0	-377	3.130	0	2.753
Ændring fra stadie 3 til stadie 1	704	0	-18.066	0	-17.362
Ændring fra stadie 3 til stadie 2	0	926	-6.129	0	-5.203
Ændring af eksponering i samme stadie	-2.335	-957	-8.944	0	-12.236
Andre ændringer	1.824	872	18.212	0	20.908
Ændring ledelsesmæssige skøn	741	2.807	1.158	0	4.706
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-20.745	-3.383	-24.128
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>29.165</b>	<b>85.670</b>	<b>114.578</b>	<b>18.148</b>	<b>247.561</b>
Heraf ledelsesmæssige skøn	15.986	76.319	2.776	0	95.081

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>10 Skat af årets resultat</b>				
Aktuel skat	15.728	30.217	17.314	31.751
Udskudt skat	3.202	5.017	-1.515	97
Efterregulering af tidligere års beregnet skat	-498	-120	-498	23
Effekt af ændret skatteprocent på udskudt skat	-263	0	-263	0
	<b>18.169</b>	<b>35.114</b>	<b>15.038</b>	<b>31.871</b>
<b>Effektiv skatteprocent</b>				
Aktuel skatteprocent	22,0	22,0	22,0	22,0
Resultat associerede og tilknyttede virksomheder	0,0	0,0	-4,7	-2,4
Øvrige ej skattepligtige indtægter og udgifter	-6,4	-3,6	-4,0	-2,6
Efterregulering af tidligere års beregnet skat	-0,4	-0,1	-0,4	0,0
Effekt af ændret skatteprocent på udskudt skat	-0,2	0,0	-0,2	0,0
<b>Effektiv skatteprocent</b>	<b>15,0</b>	<b>18,3</b>	<b>12,7</b>	<b>17,0</b>
<b>11 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker</b>				
Anfordringstilgodehavender	143.226	139.821	115.402	97.003
Over 5 år	9.880	9.873	9.880	9.873
	<b>153.106</b>	<b>149.694</b>	<b>125.282</b>	<b>106.876</b>
Tilgodehavender på opsigelse hos centralbanker	0	0	0	0
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	153.106	149.694	125.282	106.876
	<b>153.106</b>	<b>149.694</b>	<b>125.282</b>	<b>106.876</b>
<b>12 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>				
På anfordring	152.366	125.177	61.090	54.732
Til og med 3 måneder	245.230	288.902	159.137	199.601
Over 3 måneder og til og med 1 år	1.476.248	1.251.525	933.739	843.438
Over 1 år og til og med 5 år	1.886.859	1.881.250	2.557.951	2.366.684
Over 5 år	1.322.157	1.187.223	1.232.076	1.126.621
	<b>5.082.860</b>	<b>4.734.077</b>	<b>4.943.993</b>	<b>4.591.076</b>
Udlån og tilgodehavender før nedskrivning	5.301.061	4.953.049	5.158.323	4.806.997
Nedskrivning	-218.201	-218.972	-214.330	-215.921
	<b>5.082.860</b>	<b>4.734.077</b>	<b>4.943.993</b>	<b>4.591.076</b>



12 Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn samt garantier fordelt på kreditkvalitet, brancher og stadier	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet ved første indregning	I alt
<b>2022, Sparekassen Thy</b>					
3 - Utvivlsomt gode eksponeringer	44.742	1.130	0	0	45.872
2A - Eksponeringer med normal bonitet	5.272.272	524.675	0	0	5.796.947
2B god - Eksponeringer med lidt forringet bonitet	2.102.372	408.222	0	0	2.510.594
2B - Eksponering med visse svaghedstegn	512.870	122.150	0	0	635.020
2C - Eksponeringer med væsentlige svagheder	84.480	72.999	0	0	157.479
1 - Eksponeringer, hvorpå der er OIK	0	82.744	201.075	29.767	313.586
<b>I alt</b>	<b>8.016.736</b>	<b>1.211.920</b>	<b>201.075</b>	<b>29.767</b>	<b>9.459.498</b>

2022, Sparekassen Thy	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet ved første indregning	I alt
Offentlige myndigheder	0	0	0	0	0
Erhverv, herunder:					
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	937.679	158.436	101.810	4.150	1.202.075
Industri og råstofudvinding	197.182	27.580	1.595	0	226.357
Energiforsyning	146.707	11.434	0	0	158.141
Bygge- og anlæg	157.472	71.853	3.836	0	233.161
Handel	369.726	104.771	18.249	1.289	494.035
Transport, hoteller og restauranter	112.182	62.374	4.002	2.150	180.708
Information og kommunikation	10.699	1.173	0	0	11.872
Finansiering og forsikring	1.508.435	52.280	5.967	0	1.566.682
Fast ejendom	525.016	39.682	3.623	3.272	571.593
Øvrige erhverv	266.680	123.306	11.753	2.632	404.371
Erhverv i alt	4.231.778	652.889	150.835	13.493	5.048.995
Private	3.784.958	559.031	50.240	16.274	4.410.503
<b>I alt</b>	<b>8.016.736</b>	<b>1.211.920</b>	<b>201.075</b>	<b>29.767</b>	<b>9.459.498</b>

2021, Sparekassen Thy	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet ved første indregning	I alt
3 - Utvivlsomt gode eksponeringer	53.093	458	0	0	53.551
2A - Eksponeringer med normal bonitet	5.102.910	298.106	0	0	5.401.016
2B god - Eksponeringer med lidt forringet bonitet	2.854.266	263.175	0	0	3.117.441
2B - Eksponering med visse svaghedstegn	529.416	99.788	0	0	629.204
2C - Eksponeringer med væsentlige svagheder	103.398	82.382	0	0	185.780
1 - Eksponeringer, hvorpå der er OIK	0	38.268	238.094	32.569	308.931
<b>I alt</b>	<b>8.643.083</b>	<b>782.177</b>	<b>238.094</b>	<b>32.569</b>	<b>9.695.923</b>

2021, Sparekassen Thy	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet ved første indregning	I alt
Offentlige myndigheder	0	0	0	0	0
Erhverv, herunder:					
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	849.675	200.995	97.259	4.571	1.152.500
Industri og råstofudvinding	202.766	14.979	2.666	0	220.411
Energiforsyning	141.763	14.805	0	0	156.568
Bygge- og anlæg	170.411	32.159	15.548	0	218.118
Handel	414.079	21.329	33.865	1.242	470.515
Transport, hoteller og restauranter	148.324	33.352	2.683	2.457	186.816
Information og kommunikation	10.827	144	5	0	10.976
Finansiering og forsikring	1.297.190	14.983	8.726	0	1.320.899
Fast ejendom	425.943	39.578	5.424	3.386	474.331
Øvrige erhverv	284.583	65.483	13.661	2.431	366.158
Erhverv i alt	3.945.561	437.807	179.837	14.087	4.577.292
Private	4.697.522	344.370	58.257	18.482	5.118.631
<b>I alt</b>	<b>8.643.083</b>	<b>782.177</b>	<b>238.094</b>	<b>32.569</b>	<b>9.695.923</b>



# NOTER

2022, Sparekassen Thy koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet ved første indregning	I alt
3 - Utvivlsomt gode eksponeringer	44.742	1.130	0	0	45.872
2A - Eksponeringer med normal bonitet	3.898.467	524.675	0	0	4.423.142
2B god - Eksponeringer med lidt forringet bonitet	2.102.372	408.222	0	0	2.510.594
2B - Eksponering med visse svaghedstegn	512.870	122.150	0	0	635.020
2C - Eksponeringer med væsentlige svagheder	84.480	72.999	0	0	157.479
1 - Eksponeringer, hvorpå der er OIK	0	82.744	201.075	29.767	313.586
<b>I alt</b>	<b>6.642.931</b>	<b>1.211.920</b>	<b>201.075</b>	<b>29.767</b>	<b>8.085.693</b>

2022, Sparekassen Thy koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet ved første indregning	I alt
Offentlige myndigheder	0	0	0	0	0
Erhverv, herunder:					
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	937.679	158.436	101.810	4.150	1.202.075
Industri og råstofudvinding	197.182	27.580	1.595	0	226.357
Energiforsyning	146.707	11.434	0	0	158.141
Bygge- og anlæg	157.472	71.853	3.836	0	233.161
Handel	369.726	104.771	18.249	1.289	494.035
Transport, hoteller og restauranter	112.182	62.374	4.002	2.150	180.708
Information og kommunikation	10.699	1.173	0	0	11.872
Finansiering og forsikring	134.630	52.280	5.967	0	192.877
Fast ejendom	525.016	39.682	3.623	3.272	571.593
Øvrige erhverv	266.680	123.306	11.753	2.632	404.371
Erhverv i alt	2.928.712	652.889	150.835	13.493	3.675.190
Private	3.784.958	559.031	50.240	16.274	4.410.503
<b>I alt</b>	<b>6.642.931</b>	<b>1.211.920</b>	<b>201.075</b>	<b>29.767</b>	<b>8.085.693</b>

Herudover har koncernen leasingtilgodehavender på 1.526 mio. kr., hvoraf kr. 2,3 mio. kr. anses for at være kreditforringet. Sparekassen Thy anvender regnskabsbekendtgørelsens §65 stk. 4, og nedskriver til forventede tab i leasingtilgodehavendets levetid.

2021, Sparekassen Thy koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet ved første indregning	I alt
3 - Utvivlsomt gode eksponeringer	53.093	458	0	0	53.551
2A - Eksponeringer med normal bonitet	4.020.210	298.106	0	0	4.318.316
2B god - Eksponeringer med lidt forringet bonitet	2.854.266	263.175	0	0	3.117.441
2B - Eksponering med visse svaghedstegn	529.416	99.788	0	0	629.204
2C - Eksponeringer med væsentlige svagheder	103.398	82.382	0	0	185.780
1 - Eksponeringer, hvorpå der er OIK	0	38.268	238.094	32.569	308.931
<b>I alt</b>	<b>7.560.383</b>	<b>782.177</b>	<b>238.094</b>	<b>32.569</b>	<b>8.613.223</b>

# NOTER

2021, Sparekassen Thy koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforrin- get ved første indregning	I alt
Offentlige myndigheder	0	0	0	0	0
Erhverv, herunder:					
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	849.675	200.995	97.259	4.571	1.152.500
Industri og råstofudvinding	202.766	14.979	2.666	0	220.411
Energiforsyning	141.763	14.805	0	0	156.568
Bygge- og anlæg	170.411	32.159	15.548	0	218.118
Handel	414.079	21.329	33.865	1.242	470.515
Transport, hoteller og restauranter	148.324	33.352	2.683	2.457	186.816
Information og kommunikation	10.827	144	5	0	10.976
Finansiering og forsikring	214.490	14.983	8.726	0	238.199
Fast ejendom	425.943	39.578	5.424	3.386	474.331
Øvrige erhverv	284.583	65.483	13.661	2.431	366.158
Erhverv i alt	2.862.861	437.807	179.837	14.087	3.494.592
Private	4.697.522	344.370	58.257	18.482	5.118.631
<b>I alt</b>	<b>7.560.383</b>	<b>782.177</b>	<b>238.094</b>	<b>32.569</b>	<b>8.613.223</b>

Herudover har koncernen leasingtilgodehavender på 1.260 mio. kr., hvoraf kr. 1,3 mio. anses for at være kreditforringet. Sparekassen Thy anvender regnskabsbekendtgørelsens §65 stk. 4, og nedskriver til forventede tab i leasingtilgodehavendets levetid.

	Koncernen		Sparekassen	
	2022 t.kr.	2021 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.
<b>12 Kreditrisici fordelt på sektorer og brancher, i pct.</b>				
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhverv, herunder:				
Landbrug, jagt og skovbrug	8	7	7	6
Fiskeri	3	3	4	4
Industri og råstofudvinding	2	2	2	2
Energiforsyning	1	1	1	1
Bygge- og anlæg	4	4	2	2
Handel	7	5	4	3
Transport, hoteller og restauranter	5	5	2	1
Information og kommunikation	0	0	0	0
Finansiering og forsikring	10	8	21	16
Fast ejendom	5	4	5	4
Øvrige erhverv	7	6	3	3
Erhverv i alt	52	45	51	42
Private	48	55	49	58
	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

<b>13 Obligationer til dagsværdi</b>				
Statsobligationer	209.844	175.235	209.844	175.235
Realkreditobligationer	2.592.528	2.739.404	2.592.528	2.739.404
	<b>2.802.372</b>	<b>2.914.639</b>	<b>2.802.372</b>	<b>2.914.639</b>

Sparekassen Thy har deponeret obligationer hos Nationalbanken i forbindelse med clearing, afvikling og lån for i alt t.kr. 57.348.

## 14 Kapitalandele i associerede virksomheder

	Aktivitet	Ejerandel i %	Resultat t.kr.	Egenkapital t.kr.
Krone Kapital A/S, Nykøbing Mors	Finansiering	50,00%	36.022	278.358

## 15 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

	Aktivitet	Ejerandel i %	Resultat t.kr.	Egenkapital t.kr.
Krone Kapital II A/S, Nykøbing Mors	Finansiering	100%	7.420	120.189



# NOTER

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>16 Aktiver tilknyttet puljeordninger</b>				
Kontant	8.020	3.451	8.020	3.451
Investeringsforeningsandele	2.280.819	2.511.294	2.280.819	2.511.294
Andet	3.636	3.519	3.636	3.519
	<b>2.292.475</b>	<b>2.518.264</b>	<b>2.292.475</b>	<b>2.518.264</b>
<b>17 Investeringsejendomme</b>				
Dagsværdi primo	17.011	20.088	17.011	20.088
Overført til/fra domicilejendomme	0	-232	0	-232
Tilgang i årets løb	0	213	0	213
Afgang i årets løb	0	-3.058	0	-3.058
Årets værdiregulering til dagsværdi	0	0	0	0
<b>Dagsværdi ultimo</b>	<b>17.011</b>	<b>17.011</b>	<b>17.011</b>	<b>17.011</b>
Der har ikke medvirket en uafhængig vurderingsmand ved værdiansættelsen.				
<b>18 Domicilejendomme</b>				
Omvurderet værdi primo	83.940	84.296	81.087	81.438
Overført fra investeringsejendomme	0	232	0	232
Tilgang i årets løb	610	3.988	594	3.958
Afgang i årets løb	0	0	0	-36
Afskrivning	-1.585	-1.686	-1.549	-1.615
Tilbageført af- og nedskrivning	0	0	0	0
Værdiændringer indregnet i resultatopgørelsen	0	-2.890	0	-2.890
<b>Omvurderet værdi ultimo</b>	<b>82.965</b>	<b>83.940</b>	<b>80.132</b>	<b>81.087</b>
Der har ikke medvirket en uafhængig vurderingsmand ved værdiansættelsen.				
<b>19 Domicilejendomme (leasing)</b>				
Primo	674	1303	674	1303
Tilgang	6	0	6	0
Afskrivninger	-634	-629	-634	-629
<b>Værdi ultimo</b>	<b>46</b>	<b>674</b>	<b>46</b>	<b>674</b>
<b>Ejendomme i alt</b>	<b>100.022</b>	<b>101.625</b>	<b>97.189</b>	<b>98.772</b>
<b>20 Øvrige materielle aktiver</b>				
Samlet anskaffelsessum primo	133.404	145.975	42.560	47.942
Regulering vedr. primo	190	131	190	0
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	93.766	65.270	2.221	1.550
Årets afgang	-55.172	-77.972	-200	-6.931
<b>Anskaffelsessum ultimo</b>	<b>172.188</b>	<b>133.404</b>	<b>44.771</b>	<b>42.561</b>
Af- og nedskrivninger primo	-59.130	-59.241	-28.503	-32.737
Regulering vedr. primo	0	-131	0	0
Årets afskrivninger	-32.118	-18.459	-2.454	-2.647
Tilbageført af- og nedskrivning	15.843	18.701	200	6.881
<b>Af- og nedskrivninger ultimo</b>	<b>-75.405</b>	<b>-59.130</b>	<b>-30.757</b>	<b>-28.503</b>
<b>Bogført værdi ultimo</b>	<b>96.783</b>	<b>74.274</b>	<b>14.014</b>	<b>14.058</b>
Heraf udgør:				
Operationelle leasingaktiver	82.769	59.715	0	0
Leasede aktiver	587	423	587	423

# NOTER

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>21 Udskudte skatteaktiver</b>				
Udskudt skat primo	0	0	3.853	3.665
Effekt af ændret selskabsskatteprocent	0	0	263	0
Ændring af udskudt skat primo	0	0	0	-11
Ændring i udskudt skat	0	0	1.514	-97
Ændring i udskudt skat af egenkapitalbevægelser	0	0	811	297
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.441</b>	<b>3.854</b>

#### Udskudte skatteaktiver kan relateres til følgende balanceposter:

Udlån og tilgodehavender	0	0	8.458	7.000
Materielle aktiver	0	0	-1.750	-2.966
Hensatte forpligtelser	0	0	811	933
Periodeafgrænsningsposter	0	0	-5.446	-4.671
Garantrente	0	0	4.368	3.558
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.441</b>	<b>3.854</b>

#### 22 Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

På anfordring	735	29.815	735	29.815
	<b>735</b>	<b>29.815</b>	<b>735</b>	<b>29.815</b>

#### 23 Indlån og anden gæld

På anfordring	6.886.885	6.393.036	6.947.846	6.419.542
Til og med 3 måneder	9.195	6.307	9.195	6.307
Over 3 måneder og til og med 1 år	58.196	20.575	58.196	20.575
Over 1 år og til og med 5 år	104.137	103.247	104.137	103.247
Over 5 år	302.838	269.924	302.838	269.924
	<b>7.361.251</b>	<b>6.793.089</b>	<b>7.422.212</b>	<b>6.819.595</b>

#### Fordeling på indlånstyper

På anfordring	6.881.874	6.387.778	6.942.835	6.414.284
Med opsigelsesvarsel	985	945	985	945
Tidsindskud	64.536	32.186	64.536	32.186
Særlige indlånformer	413.856	372.180	413.856	372.180
	<b>7.361.251</b>	<b>6.793.089</b>	<b>7.422.212</b>	<b>6.819.595</b>

#### 24 Hensættelser til udskudt skat

Udskudt skat primo	23.513	18.787	0	0
Effekt af ændret selskabsskatteprocent	-263	0	0	0
Ændring af udskudt skat primo	0	7	0	0
Ændring i udskudt skat	3.202	5.017	0	0
Ændring i udskudt skat af egenkapitalbevægelser	-811	-297	0	0
	<b>25.641</b>	<b>23.514</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Hensættelser til udskudt skat kan relateres til følgende balanceposter:

Udlån og tilgodehavender	22.246	17.517	0	0
Materielle og immaterielle aktiver	4.400	6.884	0	0
Hensatte forpligtelser	-811	-933	0	0
Periodeafgrænsningsposter	4.174	3.604	0	0
Foreslået rente af garantrente	-4.368	-3.558	0	0
	<b>25.641</b>	<b>23.514</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



# NOTER

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>25 Eventualforpligtelser og pantsætninger</b>				
Garantier m.v.				
Finansgarantier	725.726	644.712	191.143	179.154
Tabsgarantier	820.385	982.673	820.385	982.673
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	535.991	704.042	535.991	704.042
Øvrige garantier	388.990	683.787	388.990	683.787
	<b>2.471.092</b>	<b>3.015.214</b>	<b>1.936.509</b>	<b>2.549.656</b>

Sparekassen Thy har deponeret obligationer hos Nationalbanken i forbindelse med clearing, afvikling og lån for i alt

57.348	128.931	57.348	128.931
--------	---------	--------	---------

Sparekassen Thy har herudover ingen pantsætninger, sikkerhedsstillelser eller lignende.

### Andre forpligtelser

Udtrædelsesgodtgørelse, SDC	256.801	135.857	256.801	135.857
Husleje- og leasingforpligtelser	1.093	1.196	1.093	1.196
Uigenkaldelige kredittilsagn	292.695	219.597	292.695	219.597
	<b>550.589</b>	<b>356.650</b>	<b>550.589</b>	<b>356.650</b>

Sparekassen Thys IT-drift varetages af Skandinavisk Data Center A/S. Medlemskab af SDC medfører, at Sparekassen Thy ved en eventuel udtrædelse er forpligtet til betaling af en udtrædelsesgodtgørelse. Aftalen kan opsiges med 5 års varsel.

### 26 Valutaeksponering

Valutafordeling på hovedvalutaer (Netto)

EUR	7.381	3.860	7.049	3.527
USD	3.606	3.850	3.606	3.850
GBP	466	358	466	358
CHF	-126	-82	-126	-82
SEK	862	344	862	344
NOK	354	939	354	688
Øvrige	19	136	19	136
<b>I alt</b>	<b>12.562</b>	<b>9.405</b>	<b>12.230</b>	<b>8.821</b>

### 27 Nærtstående parter

Mellemværende med associerede virksomheder

Udlån	0	0	0	0
Indlån	0	0	121.921	53.012

Mellemværende med tilknyttede virksomheder

Udlån	0	0	1.303.066	1.055.914
Indlån	0	0	0	0

Krone Kapital II A/S (tilknyttet virksomhed)

Administrations- transaktioner	Gebyr- og rentetransaktioner
-----------------------------------	---------------------------------

Krone Kapital A/S (associeret virksomhed)

0	15.116
96	1.256

Alle koncerninterne transaktioner og mellemværender er elimineret i koncernregnskabet, som anført i afsnittet om anvendt regnskabspraksis. Alle transaktioner med nærtstående parter er sket på markedsvilkår.

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>28 Direktion og bestyrelse</b>				
Størrelsen af lån, pant, kaution eller garantier samt tilhørende sikkerhedsstillelser stiftet for nedennævnte ledelsesmedlemmer samt for selskaber, hvori direktions- eller bestyrelsesposter varetages af medlemmerne i sparekassens direktion eller bestyrelse.				
Eksponering:				
Direktionen	1.847	1.871	1.847	1.871
Bestyrelse	52.732	59.465	52.732	59.465
Udvidelser i året	2.817	563	2.817	563
Sikkerhedsstillelse:				
Direktionen	1.157	1.181	1.157	1.181
Bestyrelse	24.255	25.495	24.255	25.495

En andel af udlån til de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer er ydet til Finanstilsynets referencerente i overensstemmelse med den gældende medarbejderpolitik. Alle øvrige eksponeringer med bestyrelsen er etableret på sædvanlige markedsvilkår til en rente i intervallet 3,75 - 6,3%. Eksponeringen med direktionen er etableret på sædvanlige markedsvilkår til en aktuel rente på 4,98%. Der er ikke nogen nærtstående parter, som er kreditforringede (stadie 3).

## 29 Anvendt regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis kan findes i særskilt afsnit, benævnt "Anvendt regnskabspraksis". Afsnittet udgør en del af årsregnskabet, og er omfattet af revisionen heraf.

## 30 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici

Sparekassens finansielle risici, politikker og mål for styring af finansielle risici fremgår af et separat afsnit på side 21-25 i ledelsesberetningen benævnt "Finansielle risici". Afsnittet udgør en del af årsregnskabet, og er omfattet af revisionen heraf.

## 31 5 års hoved- og nøgletal

5 års hoved- og nøgletal kan findes i særskilt afsnit på side 37, benævnt "5 års hoved- og nøgletal". Afsnittet udgør en del af årsregnskabet, og er omfattet af revisionen heraf.

## 32 Kernekapital, kapitalgrundlag og kapitalprocent

Kernekapital, kapitalgrundlag og kapitalprocent kan findes i særskilt afsnit på side 41, benævnt "Kernekapital, kapitalgrundlag og kapitalprocent". Afsnittet udgør en del af årsregnskabet, og er omfattet af revisionen heraf.



# NOTER

## 33 Afledte finansielle instrumenter

Afledte finansielle instrumenter anvendes hovedsageligt til afdækning af sparekassens risici. Valuta- og rentekontrakter anvendes til afdækning af sparekassens valuta- og renterisici. Afdækningerne kan ikke matches 100%, hvorfor sparekassen har en egenrisiko, der dog er beskeden.

### Sparekassen/koncernen 2022

	Nominal værdi t.kr.	Netto markeds- værdi t.kr.	Positiv markedsværdi t.kr.	Negativ markedsværdi t.kr.
<b>Valutakontrakter, terminer salg</b>				
Til og med 3 måneder	38.969	362	366	-4
Over 3 måneder og til og med 1 år	8.593	-56	0	-56
<b>Valutakontrakter, terminer køb</b>				
Over 3 måneder og til og med 1 år	8.584	64	64	0
<b>Rentekontrakter, swaps</b>				
Over 1 år og til og med 5 år	18.700	2.071	2.071	0
<b>Uafviklede spotforretninger</b>				
Renteforretninger, køb	19.928	16	30	-14
Renteforretninger, salg	18.534	-17	9	-26

### Sparekassen/koncernen 2021

	Nominal værdi t.kr.	Netto markeds- værdi t.kr.	Positiv markedsværdi t.kr.	Negativ markedsværdi t.kr.
<b>Valutakontrakter, terminer salg</b>				
Til og med 3 måneder	38.266	-385	7	-392
Over 3 måneder og til og med 1 år	12.720	-15	0	-15
<b>Valutakontrakter, terminer køb</b>				
Over 3 måneder og til og med 1 år	12.708	27	27	0
<b>Rentekontrakter, swaps</b>				
Til og med 3 måneder	340	0	0	0
Over 3 måneder og til og med 1 år	4.014	0	32	-32
Over 1 år og til og med 5 år	20.280	22	66	-44
<b>Uafviklede spotforretninger</b>				
Renteforretninger, køb	14.635	12	12	0
Renteforretninger, salg	8.914	8	8	0



# ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

## Generelt

Års- og koncernregnskabet er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed samt den af Finanstilsynet udstedte bekendtgørelse om aflæggelse af finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Års- og koncernregnskabet præsenteres i danske kroner og afrundet til nærmeste 1.000 kr.

## Ændret klassifikation af afgivne gebyrer og gebyrindtægter i forbindelse med betalingsformidling

Visse omkostninger og indtægter i forbindelse med anvendelse af kreditkort, samt øvrige udgifter i forbindelse med betalingsformidling har tidligere været præsenteret under øvrige administrationsudgifter. Disse bliver fremover præsenteret som henholdsvis afgivne gebyrer og gebyrindtægter. Ændringen i præsentation har ikke resultatmæssig effekt, men påvirker netto-rente og gebyrindtægter og udgifter til personale og administration. Ændring er rettet i resultatopgørelsen for 2022 og 2021, samt i hoved- og nøgletaloversigten, 5 år tilbage.

Anvendt regnskabspraksis er herudover uændret i forhold til sidste år.

## Generelt om indregning og måling

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles immaterielle og materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, og omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Alle værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, herunder afskrivninger, nedskrivninger og tilbageførsel af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen, indregnes i resultatopgørelsen. Dog indregnes visse poster med tillæg eller fradrag af den skattemæssige effekt direkte på egenkapital via anden totalindkomst.

Køb og salg af finansielle instrumenter indregnes på handelsdagen, og indregningen ophører, når retten til at modtage eller afgive pengestrømme fra det finansielle aktiv eller passiv er udløbet, eller hvis det er overdraget, og Sparekassen Thy i al væsentlighed har overført alle risici og afkast tilknyttet ejendomsretten.

Sparekassen anvender ikke reglerne om omklassificering af visse finansielle aktiver fra dagsværdi til amortiseret kostpris.

## Regnskabsmæssige skøn

Den regnskabsmæssige værdi af visse finansielle aktiver og passiver er forbundet med et skøn over, hvordan fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser. De væsentligste skøn vedrører nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender, opgørelse af dagsværdier for unoterede finansielle instrumenter og værdiansættelse af ejendomme.

De udøvede skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige, men som er usikre. Herudover er sparekassen påvirket af risici og usikkerheder, som kan føre til, at de faktiske resultater kan afvige fra skønnene.

For nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er der væsentlige skøn forbundet med kvantificeringen af risikoen for, at ikke alle fremtidige betalinger modtages.

Ændres beløb, der blev indregnet for et tidligere regnskabsår, som følge af et ændret regnskabsmæssigt skøn, indregnes virkningen fremadrettet og på tilsvarende måde som det oprindelige skøn.

## Konsolidering

Der foretages konsolidering af alle virksomheder, hvor der udøves bestemmende indflydelse. Virksomheder, hvori koncernen direkte eller indirekte besidder mellem 20% og 50% af stemmerettighederne og udøver betydelig, men ikke bestemmende indflydelse, betragtes som associerede virksomheder.

Koncernregnskabet udarbejdes ved en sammenlægning af sparekassens regnskab med regnskaberne Krone Kapital II A/S og Krone Kapital A/S. Krone Kapital A/S betegnes som en fælles kontrolleret virksomhed. Fælles kontrollerede virksomheder pro rata konsolideres, og Krone Kapital A/S indgår derfor alene med 50%, svarende til sparekassens ejerandel.



# ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Udarbejdelse af koncernregnskabet sker ved sammenlægning af regnskabsposter af ensartet karakter. Ved konsolideringen foretages eliminering af koncerninterne indtægter og omkostninger, interne mellemværender samt fortjenester og tab ved transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder. De regnskaber, der anvendes til brug for konsolideringen, udarbejdes i overensstemmelse med modervirksomhedens regnskabspraksis.

## **Virksomhedssammenslutninger**

Tilkøbte virksomheder indregnes i regnskabet fra overtagelsestidspunktet ved anvendelse af overtagelsesmetoden, hvorefter de nytilkøbte virksomheders identificerbare aktiver og forpligtelser måles til dagsværdi på overtagelsestidspunktet.

Positive forskelsbeløb (goodwill) mellem kostprisen for de erhvervede nettoaktiver og dagsværdien af de overtagne aktiver og forpligtelser indregnes under immaterielle aktiver og nedskrives, hvis der opstår værdiforringelse. Negative forskelsbeløb (negativ goodwill) indregnes som indtægt i resultatopgørelsen.

## **Omregning af fremmed valuta**

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens lukkekurs for valutaen. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, henholdsvis balancedagens kurs, indregnes i resultatopgørelsen som kursreguleringer.

## **Leasingkontrakter (leasingtager)**

Et leasingaktiv og en leasingforpligtelse indregnes i balancen, når Sparekassen Thy i henhold til en indgået aftale får stillet et leasingaktiv til rådighed i en leasingperiode, og opnår ret til stort set alle de økonomiske fordele fra brugen af det identificerede aktiv og retten til at bestemme over brugen heraf i leasingperioden.

Leasingforpligtelser måles ved første indregning til nutidsværdien af de fremtidige leasingydelsestilbage diskonteret med en alternativ lånerente, som udgør omkostningen ved at optage eksternt finansiering for et tilsvarende aktiv. Efterfølgende måles leasingforpligtelsen til amortiseret kostpris under den effektive rentes metode. Leasingforpligtelsen genberegnes, når der er ændringer i de underliggende kontraktuelle pengestrømme, eller hvis Sparekassen Thy ændrer sin vurdering af, om en købs-, forlængelses- eller opsigelsesoption med rimelig sikkerhed forventes udnyttet.

Leasingaktivet måles ved første indregning til kostpris, hvilket svarer til værdien af leasingforpligtelsen korrigeret for forudbetalte leasingbetalinger med tillæg af direkte relaterede omkostninger. Efterfølgende måles leasingaktivet til kostpris fratrukket akkumulerede af- og nedskrivninger. Leasingaktiver afskrives over den korteste af leasingperioden og leasingaktivets brugstid. Afskrivningerne indregnes lineært i resultatopgørelsen. Leasingaktiver justeres for ændringer i leasingforpligtelsen som følge af ændringer i vilkårene i leasingaftalen eller ændringer i kontraktens pengestrømme.

Leasingaktiver består af leasingkontrakter med Sparekassen Thy som leasingtager, og vedrører huslejekontrakter på ejendomme, der anvendes i filialnettet (domicilejendomme samt enkelte biler).

Leasingaktiver afskrives lineært over den forventede lejeperiode, der udgør:

Ejendomme	3 år
Biler	1-3 år

Sparekassen Thy præsenterer leasingaktiver særskilt i balancen, mens leasingforpligtelsen indgår under andre passiver.

Sparekassen Thy indregner ikke leasingaktiver med lav værdi og kortfristede leasingaftaler i balancen. I stedet indregnes leasingydelse vedrørende disse leasingaftaler lineært i resultatopgørelsen.

## **Leasing som leasinggiver**

Tilgodehavende beløb hos leasingtagere af finansielle leasingkontrakter indregnes som udlån svarende til nettoinvesteringen i leasingkontrakterne. Indtægter fra finansielle leasingkontrakter periodiseres over kontraktens løbetid, så der afspejles et konstant periodisk afkast af investeringen.

Aktiver, der indgår i operationel leasing, indgår i balancen efter reglerne gældende for det pågældende aktiv (ejendomme/øvrige materielle aktiver). Leasingindtægter fra operationelle leasingkontrakter indregnes lineært over den aktuelle leasingperiode efter den effektive rentes metode.

# ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

## Regnskabsmæssig sikring

Sparekassen anvender de særlige regler om regnskabsmæssig sikring for at undgå den inkonsistens, der opstår ved, at visse finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser (de sikrede poster) måles til amortiseret kostpris, mens afledte finansielle instrumenter (sikringsinstrumenterne) måles til dagsværdi.

## Resultatopgørelsen

### Renter, gebyrer og provisioner

Renteindtægter og renteutgifter indregnes i resultatopgørelsen i den periode, de vedrører. Provisioner og gebyrer, der er en integreret del af den effektive rente af et udlån, indregnes som en del af amortiseret kostpris og bliver dermed indtægtsført under renteindtægter over løbetiden på udlånet.

Negative renteindtægter indregnes under renteutgifter, og negative renteutgifter indregnes under renteindtægter. I noterne til renteindtægter og renteutgifter præsenteres negative renter separat

Renteindtægter på nedskrevne udlån i stadie 3 er for den del, der kan henføres til nedskrivningen, resultatført under posten nedskrivninger på udlån.

Provisioner og gebyrer, der er led i en løbende ydelse, periodiseres over løbetiden. Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på transaktionsdagen.

Vederlag for formidling af realkreditlån for Totalkredit indregnes efter modregningsmodellen. Efter modregningsmodellen indregnes vederlag på tidspunktet for lånets etablering, og vederlag for løbende servicering af låntager indregnes i takt med, at sparekassen forestår serviceringen, og dermed opnår ret til vederlaget. Totalkredit kan kun modregne konstaterede tab i realkreditlånets første 8 år i de fremtidige løbende provisionsindtægter. Modregning indregnes på tidspunktet for den tabsgivende begivenhed.

### Andre driftsindtægter

Under andre driftsindtægter indregnes øvrige indtægter, der ikke henhører under andre af resultatopgørelsens poster, herunder de samlede leasingydelse fra operationelle leasingkontrakter samt avance ved salg af operationelle leasingaktiver og øvrige materielle anlægsaktiver. Derudover indgår indtægter fra drift af investeringsejendomme.

### Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale omfatter løn, pensioner, sociale udgifter, lønsumsafgift og goder mv. til sparekassens personale, og indregnes i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelse, der giver ret til de pågældende ydelser og goder.

Udgifter til administration omfatter bl.a. markedsføring, it, kontorhold, kontingenter og forsikringer, samt øvrige administrative og driftsmæssige udgifter.

### Andre driftsudgifter

Under andre driftsudgifter indregnes øvrige udgifter, der ikke henhører under andre af resultatopgørelsens poster, herunder tab ved salg af materielle anlægsaktiver, samt bidrag til garantiformuen og afviklingsformuen.

## Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og i anden totalindkomst med den del, der kan henføres til anden totalindkomst.

Skat af afsatte garantrenter indregnes direkte på egenkapitalen.

Aktuelle skatteforpligtelser, henholdsvis tilgodehavende aktuel skat, indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for betalt acontoskat.

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Udskudte skatteaktiver indregnes i balancen med den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoaktiver.

Sparekassen er sambeskattet med Krone Kapital II A/S. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster.



# ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

## Balancen

### Klassifikation og måling af finansielle aktiver

Efter de IFRS 9-forenelige regnskabsregler foretages klassifikation og måling af finansielle aktiver på baggrund af forretningsmodellen for de finansielle aktiver og de kontraktmæssige betalingsstrømme, som knytter sig til de finansielle aktiver. Dette indebærer, at finansielle aktiver skal klassificeres i en af følgende tre kategorier:

- Finansielle aktiver, som holdes for at generere de kontraktmæssige betalinger, og hvor de kontraktlige betalinger udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til amortiseret kostpris. Som typeeksempel omfatter denne målingskategori udlån samt obligationer i en anlægsbeholdning, der i udgangspunktet holdes til udløb.
- Finansielle aktiver, som holdes i en blandet forretningsmodel, hvor nogle finansielle aktiver holdes for at generere de kontraktmæssige betalinger og andre finansielle aktiver sælges, og hvor de kontraktlige betalinger på de finansielle aktiver i den blandede forretningsmodel udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Som typeeksempel omfatter denne målingskategori obligationer, der indgår i den daglige likviditetsstyring, medmindre de indgår i et risikostyringssystem eller en investeringsstrategi, der baserer sig på dagsværdier, jf. nedenfor.
- Finansielle aktiver, som ikke opfylder de ovennævnte kriterier for forretningsmodel, eller hvor de kontraktmæssige pengestrømme ikke udelukkende udgøres af rente og afdrag på det udestående beløb, måles efter tidspunktet for første indregning til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. Som typeeksempel omfatter denne målingskategori aktier, afledte finansielle instrumenter og finansielle aktiver, som indgår i en handelsbeholdning eller i et risikostyringssystem eller en investeringsstrategi, der baserer sig på dagsværdier og indgår på dette grundlag i Sparekassen Thys interne ledelsesrapportering. Derudover kan finansielle aktiver måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, hvis måling i henhold til de to ovennævnte forretningsmodeller giver en indregnings- eller målingsinkonsistens.

Sparekassen Thy har ikke finansielle aktiver, der omfattes af målingskategorien med indregning af finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. I stedet måles Sparekassen Thys beholdning af obligationer til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, fordi de indgår i handelsbeholdningen.

### Tilgodehavender og udlån

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker samt udlån måles ved første indregning til dagsværdi med tillæg af direkte henførbare transaktionsomkostninger og med fradrag af modtagne gebyrer og provisioner, som direkte knytter sig til etableringen. Tilgodehavender hos kreditinstitutter m.v. og udlån måles efterfølgende til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

### Model for nedskrivning for forventede kredittab

Der nedskrives for forventede kredittab på alle finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, og der hensættes tilsvarende til forventede kredittab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og finansielle garantier.

For finansielle aktiver indregnet til amortiseret kostpris indregnes nedskrivningerne for forventede kredittab i resultatopgørelsen og reducerer værdien af aktivet i balancen. Hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier indregnes som en forpligtelse.

### Stadier for udvikling i kreditrisiko

For alle udlån foretages nedskrivning efter de IFRS 9-forenelige nedskrivningsregler. Nedskrivningsmodellen er baseret på en beregning af forventet tab, hvor udlånene inddeles i 3 stadier, der afhænger af det enkelte udlåns kreditforringelse i forhold til første indregning:

1. Udlån med fravær af betydelig stigning i kreditrisikoen
2. Udlån med betydelig stigning i kreditrisikoen
3. Udlån, der er kreditforringede

For udlån i stadie 1 foretages nedskrivning for forventet tab i de kommende 12 måneder, mens der for udlån i stadie 2 og 3 foretages nedskrivning for forventet tab i udlånenes forventede restløbetid. Til forskel fra stadie 1 og 2 indregnes renteindtægter i stadie 3 alene baseret på den nedskrevne værdi af aktivet.

Ved første indregning placeres de enkelte udlån som udgangspunkt i stadie 1, hvorved der foretages nedskrivning for 12 måneders forventet tab ved første indregning.

Placeringen i stadier og opgørelse af det forventede tab er baseret på Sparekassen Thys ratingmodeller i form af PD-modeller, der udvikles og vedligeholdes af datacentralen SDC, og Sparekassen Thys interne kreditstyring.

# ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

## Vurdering af betydelig stigning i kreditrisiko

- Ved vurderingen af udviklingen i kreditrisiko antages det, at der er indtruffet en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for førstegangsendregning i følgende situationer: En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 pct. og en stigning i 12 måneders PD på 0,5 procentpoint, når 12 måneders PD ved første indregning var under 1,0 pct.
- En stigning i PD for den forventede restløbetid for det finansielle aktiv på 100 pct. eller en stigning i 12 måneders PD på 2,0 procentpoint, når 12 måneders PD ved første indregning var 1,0 pct. eller derover.
- Det finansielle aktiv har været i restance i mere end 30 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig.

Hvis kreditrisikoen på det finansielle aktiv betragtes som lav på balancetidspunktet, fastholdes aktivet dog i stadie 1, som er karakteriseret ved fravær af en betydelig stigning i kreditrisikoen. Kreditrisikoen betragtes som lav, når kundens 12-måneders PD er under 0,2 pct. Kategorien af aktiver med lav kreditrisiko omfatter udover udlån og tilgodehavender, der opfylder PD-kriteriet, tillige danske stats- og realkreditobligationer samt tilgodehavender hos danske kreditinstitutter.

## Definition af misligholdelse og kreditforringet

### Misligholdelse

Fastlæggelsen af, hvornår en låntager har misligholdt sine forpligtelser, er afgørende for opgørelsen af det forventede kredittab. Sparekassen Thy anser en låntager for at have misligholdt sine forpligtelser såfremt:

- låntager er mere end 90 dage i restance på væsentlige dele af sine forpligtelser eller
- banken vurderer, at det er mest sandsynligt, at eksponeringen ender med tab og/eller tvangsrealisering af sikkerheder for Sparekassen Thy eller andre kreditorer.

Den definition af misligholdelse, som Sparekassen Thy anvender ved målingen af det forventede kredittab, stemmer overens med den definition, der anvendes til interne risikostyringsformål, ligesom definitionen er tilpasset kapitalkravsforordningens (CRR) definition på misligholdelse. Kunder anses eksempelvis for at have misligholdt sine forpligtelser ved konkurs, betalingsstandsning, gældssanering, indikation for aktuel eller forventet fremtidige udfordringer med at skabe balance mellem indtægter og udgifter m.v.

### Kreditforringet (stadie 3)

En eksponering kan være kreditforringet (stadie 3), hvis der er indtruffet en eller flere af følgende objektive indikationer på kreditforringelse:

- Låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder, og Sparekassen Thy vurderer, at låntager ikke vil kunne honorere sine forpligtelser som aftalt.
- Låntager har begået kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende overholdelse af betalingspligt for afdrag og renter eller gentagne overtræk.
- Sparekassen Thy har ydet låntager lempelser i vilkårene, som ikke ville være overvejet, hvis det ikke var på grund af debitors økonomiske vanskeligheder.
- Det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller blive underlagt anden økonomisk rekonstruktion.
- Bortfald af et aktivt marked for det finansielle aktiv på grund af økonomiske vanskeligheder.
- Erhvervelse af et finansielt aktiv til en betragtelig underkurs, som afspejler indtrufne kredittab.
- Eksponeringen har været i restance/overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig.

Finansielle aktiver, hvor kunden har betydelige økonomiske vanskeligheder, eller hvor pengeinstituttet har ydet lempeligere vilkår på grund af kundens økonomiske vanskeligheder, fastholdes i stadie 2, såfremt der ikke forventes tab i det mest sandsynlige scenarie.

### Opgørelse af forventet tab

Beregningen af nedskrivninger på eksponeringer i stadie 1 og 2, bortset fra de største eksponeringer tillige med de svageste eksponeringer stadie 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssig modelberegning, mens nedskrivningerne på den resterende del af eksponeringerne foretages ved en manuel, individuel vurdering baseret på tre scenarier (basis scenarie, et mere positivt scenarie og et mere negativt scenarie) med tilhørende sandsynlighed for, at scenarierne indtræffer.

I den porteføljemæssige modelberegning opgøres det forventede tab som en funktion af PD (sandsynlighed for misligholdelse), EAD (eksponeringsværdi ved misligholdelse) og LGD (tab ved misligholdelse) på baggrund af en PD-model, som udvikles og vedligeholdes på Sparekassen Thys datacentral, suppleret med et fremadskuende, makroøkonomisk modul, der udvikles og vedligeholdes af LOPI.

Det makroøkonomiske modul er bygget op om en række regressionsmodeller, der fastlægger den historiske sammenhæng mellem årets nedskrivninger inden for en række sektorer og brancher og en række forklarende makroøkonomiske variable. Regressionsmodellerne tilføres herefter estimer for de makroøkonomiske variable baseret på prognoser fra konsistente kilder som Det Økonomiske Råd, Nationalbanken m.fl., hvor prognoserne i almindelighed rækker to år frem i tid og omfatter variable som stigning i offentligt forbrug, stigning i BNP, rente etc. Derved beregnes de forventede nedskrivninger i op til to år frem i tid inden for de enkelte sektorer



# ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

og brancher, mens der for løbetider udover to år under normale forhold foretages en lineær interpolation mellem nedskrivningsprocenten for år 2 og nedskrivningsprocenten i år 10, hvor der i modelmæssig henseende antages at indtræffe en langtidsligevægt i form af et normalt niveau. Løbetider udover 10 år tildeles samme nedskrivningsprocent som langtidsligevægten i år 10. Endelig transformeres de beregnede nedskrivningsprocenter til justeringsfaktorer, der korrigerer datacentralens estimater i de enkelte sektorer og brancher. Sparekassen Thy kan foretage tilpasninger til disse, baseret på egne forventninger til fremtiden og med udgangspunkt i lånesammensætningen.

Beregningsmodellen kan ikke tage højde for alle forhold, hvorfor ledelsen vurderer om særlige forhold kan give anledning til yderligere tab. Ledelsen foretager et skøn over den beløbsmæssige påvirkning, hvilket tillægges nedskrivningerne som et særskilt ledelsesmæssigt tillæg.

## Obligationer og aktier

Ved første indregning på afregningsdagen måles obligationer og aktier m.v. til dagsværdi eksklusiv transaktionsomkostninger. Efterfølgende måles obligationer og aktier m.v. til dagsværdi. Realiserede og urealiserede gevinster og tab samt udbytter indregnes i kursreguleringer og i udbytte af aktier i resultatopgørelsen.

Når der foreligger et aktivt marked, måles dagsværdien af obligationer og aktier m.v. ved anvendelse af noterede markedspriser for instrumenterne. Et marked betragtes som aktivt, når instrumentet handles med tilstrækkelig hyppighed og volumen til at give en valid pris-sætning. Dagsværdien af sådanne instrumenter opgøres på grundlag af de senest observerbare lukkekurser på balancedagen (niveau 1). Alternativt anvendes anerkendte modeller og observerbare markedsdata for tilsvarende aktiver til måling af dagsværdien (niveau 2).

Dagsværdien af uoterede aktier og andre kapitalandele beregnes på baggrund af tilgængelige oplysninger om handler m.v. og under hensyntagen til eventuelle ejeraftaler. Alternativt beregnes dagsværdien på baggrund af forventede betalingsstrømme. En mindre del af aktierne er værdiansat i niveau 3.

Køb og salg af værdipapirer indregnes på afregningsdatoen.

## Afledte finansielle instrumenter

Afledte finansielle instrumenter indregnes og måles såvel ved første indregning som efterfølgende til dagsværdi. Dagsværdier af afledte finansielle instrumenter opgøres på grundlag af markedsdata og anerkendte værdiansættelsesmetoder. Positive markedsværdier indregnes under "Andre aktiver". Negative markedsværdier indregnes under "Andre passiver".

Alle værdireguleringer vedrørende afledte finansielle instrumenter føres under posten "Kursreguleringer" i resultatopgørelsen.

## Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode, hvilket indebærer, at kapitalandelen måles til den forholdsmæssige værdi af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi. I resultatopgørelsen indregnes sparekassens andel af virksomhedernes resultat.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres til reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode under lovpligtige reserver i det omfang, den regnskabsmæssige værdi overstiger kostprisen. Nedskrivninger indregnes og fradrages i eventuelle positive lovpligtige reserver, så længe der er reserver at modregne i.

## Immaterielle aktiver

Erhvervet goodwill indregnes til kostpris med fradrag af akkumulerede nedskrivninger for værdiforringelse. Der foretages ikke afskrivning af goodwill.

Der foretages årligt nedskrivningstest af goodwill, eller når der er indikation på et nedskrivningsbehov. Ved nedskrivningstesten foretages skøn over, hvorledes de dele af virksomheden, som goodwill kan henføres til, vil være i stand til at generere tilstrækkelige positive nettopengestrømme i fremtiden til at understøtte værdien.

Øvrige immaterielle aktiver omfatter erhvervede kunderelationer og software.

Erhvervede kunderelationer indregnes til kostpris og afskrives over 7 år.

Erhvervet software indregnes til kostpris, der omfatter de omkostninger, der er medgået for at kunne tage softwaren i brug. Erhvervet software afskrives over 3 år.

## Materielle aktiver

Domicilejendomme måles efter første indregning til omvurderet værdi. Omvurdering foretages så hyppigt, at der ikke kommer væsentlige forskelle til dagsværdien.

Domicilejendomme omfatter ejendomme, der anvendes i virksomhedens egen drift. Stigninger i domicilejendommens omvurderede værdi indregnes under opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen. Fald i værdien indregnes i resultatopgørelsen, med mindre der er tale om

# ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

tilbageførsler af tidligere foretagne opskrivninger. Domicilejendomme afskrives over forventet levetid på 50 år. Der afskrives på anskaffelsessummen fratrukket skønnet scrapværdi. Særlige installationer, som indgår under ejendomme, afskrives over 10-15 år.

Investeringsjendomme omfatter ejendomme, der ikke er klassificeret som domicilejendomme. Investeringsjendomme måles til dagsværdi, der fastsættes ved hjælp af almindeligt accepterede værdiansættelsesmetoder og i overensstemmelse med bilag 9 til regnskabsbekendtgørelsen.

Ændringer i dagsværdi på investeringsjendomme indregnes i resultatopgørelsen.

Øvrige materielle aktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivers forventede brugstider på 3 til 10 år.

Afskrivninger på aktiver til udleje foretages efter et annuitetsprincip efter løbetid. Leasingaktiver fra operationel leasing, hvor koncernen er leasinggiver, indregnes under øvrige materielle anlægsaktiver.

## Aktiver i midlertidig besiddelse

Aktiver bestemt for salg omfatter anlægsaktiver eller en gruppe af aktiver mv., som afhændes ved en transaktion inden for 12 måneder, og hvis værdi primært indvindes ved denne transaktion. Aktiverne måles til laveste værdi af kostpris eller af dagsværdi med fradrag af salgsomkostninger.

## Periodeafgrænsningsposter og andre aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte udgifter vedrørende efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Andre aktiver omfatter hovedsageligt tilgodehavende rente- og provisionsindtægter, der er indtjent inden balancedagen, men først afregnes i efterfølgende regnskabsår. Andre aktiver måles til dagsværdi.

Under periodeafgrænsningsposter indregnet under passiver indgår modtagne betalinger, der er indtægter vedrørende efterfølgende år.

## Praksis for fjernelse af finansielle aktiver fra balancen

Finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, fjernes helt eller delvist fra balancen, hvis Sparekassen Thy ikke længere har en rimelig forventning om hel eller delvis dækning af det udestående beløb. Medregningen ophører på baggrund af en konkret, individuel vurdering af de enkelte eksponeringer. For erhvervskunder vil Sparekassen Thy typisk basere vurderingen på indikatorer som kundens likviditet, indtjening og egenkapital samt de sikkerheder, som er stillet til sikkerhed for eksponeringen. For privatkunder vil Sparekassen Thy typisk basere vurderingen på kundens likviditet, indtægt og formueforhold samt ligeledes kundens sikkerhed for engagementet. Når et finansielt aktiv fjernes helt eller delvist fra balancen, udgår nedskrivningen på det finansielle aktiv samtidig i opgørelsen af de akkumulerede nedskrivninger, jf. note 9.

Sparekassen Thy fortsætter inddrivelsesbestræbelserne efter, at aktiverne er fjernet fra balancen, hvor tiltagene afhænger af den konkrete situation. Sparekassen Thy søger som udgangspunkt at indgå en frivillig aftale med kunden, herunder genforhandling af vilkår eller rekonstruktion af en virksomhed, således at inkasso eller konkursbegæring først bringes i anvendelse, når andre tiltag er afprøvet.

## Finansielle forpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved gældspåtagelse til det modtagne provenu, hovedstolen med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder indregnes finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rentes metode.

## Hensatte forpligtelser

Medarbejderforpligtelser, garantier og andre forpligtelser, der er usvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes, når det på balancedagen er sandsynliggjort, at forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer, og at forpligtelsen beløbsmæssigt kan opgøres pålideligt. Finansielle garantier behandles efter de ovenfor beskrevne IFRS 9-forenelige regnskabsregler.

## Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav herom.



