

## Garant i Folkesparekassen - derfor!

Folkesparekassen er en garant sparekasse, det vil sige en selvejende institution baseret på garantier. Vi har ingen aktionærer eller andre kapitalinteresser, der skal have del i overskuddet. Vores primære sigte er derfor heller ikke at skabe profit. I stedet vil vi skabe et åbent fællesskab, hvor du har adgang til gode og gennemskuelige ydelser, der sikrer dig en bæredygtig privatøkonomi på både kort og lang sigt.

Er du kunde i Folkesparekassen kan du blive garant blot ved at købe et eller flere garantbeviser á 1.000 kr.

Som garant er du med til at støtte op om de værdier, Folkesparekassen bygger på, og du har medindflydelse på sparekassens aktiviteter. Som garant er du også med til at sikre sparekassens positive udvikling. Dit garantindskud giver ikke afkast, men indgår i vores

egenkapital, det vil sige den stødpude, der sammen med indtjeningen er fundamentet for at opretholde et sundt og stabilt pengeinstitut.

Til gengæld giver et eller flere garantbeviser dig andre fordele (se nedenfor). Du kan læse mere om at være garant på vores hjemmeside. Her kan du også kontakte os, hvis du ønsker at købe garantbeviser. ■

**Et garantbevis i Folkesparekassen giver dig:** 50 % større lånemulighed på garantindskuddet + invitation til garantmøder hvert fjerde år + stemmeret til repræsentantskabsvalg samt mulighed for selv at blive valgt ind i repræsentantskabet + Garantinformation tilsendt med JAK-Bladet 4 gange årligt pr. post eller på e-mail

Læs også:

- Halvårsregnskab 2015
- Besøg af Alternativet
- Bæredygtig rådgivning 360
- Nu har Swipp fået sin egen app
- Hvordan er du dækket?

# Halvårsregnskab - Fremgang i samfundsøkonomien

Folkesparekassen noterer flere tegn på, at samfundsøkonomien er på vej frem. Ejendomspriserne er stigende, og beskæftigelsen er god. Samtidig er renten fortsat historisk lav. I sparekassen medfører dette øget aktivitet omkring realkreditbelåning og et lavt behov for at nedskrive på engagementerne. Resultatet før skat er ved halvåret 2.246 t.kr.

## Generelt om sparekassens indtjening

Kunderne er i stigende grad igen begyndt at kunne realkreditbelåne nye friværdier i deres ejendomme. Derudover har mange en stor opsparing. Behovet for almindelige lån i sparekassen er derfor mindre. Sparekassen må - på trods af en stor tilgang af nye kunder - notere et fald i udlånsporteføljen i 1. halvår.

Den nedgang i indtjeningen, der er konsekvens heraf, er imidlertid udlignet ved en ekstraordinær stor aktivitet omkring kunders realkreditlån. Det gælder både i forbindelse med låneomlægninger og ved køb af fast ejendom.

Det afspejler sig i større gebyr- og provisionsindtægter. Derudover medfører en større indsats for at yde rådgivning til kunderne omkring pension og forsikring sig også i stigende gebyr- og provisionsindtægter.

## Driftsresultat

Halvårets resultat er på 2.246 t.kr. før skat mod 2.573 t.kr. i første halvår 2014. Ses på den primære drift, der er resultat før kursreguleringer og nedskrivninger er denne på 2.719 t.kr. Det ligger 165 t.kr. over den primære drift for 1. halvår 2014, hvor denne udgjorde 2.554 t.kr. Nettorenteindtægterne falder med 1.175 t.kr. svarende til 9,8 %.

Det sker hovedsageligt som følge af faldende udlån men også som følge af gennemsnitligt lavere udlånsrenter. Endvidere er rentefkastet af obligationsbeholdningen også lavere. Gebyr og provisionsindtægter stiger fra 5.419 t.kr. til 6.937 t.kr. Det er en stigning på 1.518 t.kr. svarende til 28,0 %.

Samlet betyder det, at netto rente- og gebyrindtægter stiger med 312 t.kr. fra 17.138 t.kr. til 17.450 t.kr. Det er en stigning på 1,8 %. Kursreguleringerne udviser et tab på 112 t.kr. Det er resultatet af kursgevinster på sektoraktier samt kurstab på obligationer. Tabet skyldes primært stigende obligationsrenter frem mod halvårsskiftet.

Udgifter til personale og administration stiger fra 13.821 t.kr. til 13.972 t.kr., hvilket er en stigning på 152 t.kr. svarende til 1,1 %. Stigningen kan hovedsageligt henføres til overenskomstmæssige lønreguleringer samt stigende afgift til staten i form af lønsumsafgift. Halvårets nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender er på 321 t.kr. mod 464 t.kr. i den første del af 2014.

## Balance

Folkesparekassens balance stiger fra 659,4 mio.kr. ved udgangen af 2014 til 702,3 mill.kr. ved halvåret 2015. Det er en stigning på 42,9 mio.kr. svarende til 6,5 %. Udlånet falder fra 320,6 mio.kr. til 309,3 mill.kr. i samme periode.

Det er et fald på 11,3 mio.kr. svarende til 3,5 %. Indlån stiger fra 501,0 mill.kr. til 503,0 mio.kr. ved halvåret. Det er en stigning på 2,0 mio.kr. svarende til 0,4 %. Størstedelen af nye indskud fra kunder indsættes på rentefrie indlånskonti med opsparing af mulighed for lavrentelån.

## Egenkapital og solvens

Sparekassens egenkapital udgør 99,4 mio.kr. Det er en stigning på 1,4 mio.kr. i halvåret. Bag denne udvikling ligger et fald i garantkapital på 0,3 mil.kr. samt overskud fra 1. halvår, der efter afsat skat udgør 1,7 mio.kr.

Solvensprocenten udgør 22,74 % pr. 30. juni 2015 mod 24,31 % ultimo 2014. Faldet skyldes hovedsageligt større beholdning af garantier, der er stillet i forbindelse med realkreditbelåning.

Solvensbehovet er fastlagt til 9,75 %. Den solvensmæssige overdækning kan beregnes til 12,99 procentpoint. Folkesparekassen er således et særdeles solidt og sikkert pengeinstitut for kunderne.

## Kunder og garantier

Folkesparekassen har 8.381 kunder pr. 30. juni 2015. Det er en stigning i antallet af kunder på 255 siden årsskiftet. Antallet af garantier er 3.746.

## Forventningen til årets resultat

Ved årets begyndelse var det forventningen, at årets resultat før skat for 2015 ville andrage 3,1 mio.kr. For andet halvår forventes fortsat en svag låneefterspørgsel. Der lægges også til grund, at aktiviteten på realkreditområdet kommer ned på et mere normalt niveau. Disse forhold sammenholdt med en fortsat stram omkostningsstyring betyder, at den oprindelige forventning til et resultat på 3,1 mio.kr. fastholdes. De væsentligste usikkerheder i den forbindelse vil være udviklingen i tab og nedskrivninger samt kursreguleringer på obligationsbeholdningen. ■

## Hoved- og nøgletal

(i 1.000 kr.)

### Resultatopgørelse

	30/6 2015	30/6 2014
Netto rente- og gebyrindtægter	17.450	17.138
Kursreguleringer	-112	543
Udgifter til personale og administration	13.972	13.821
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	321	464
Skat	571	673
<b>Halvårets resultat</b>	<b>1.675</b>	<b>1.900</b>

### Balance

Udlån	309.294	327.558
Egenkapital	99.372	97.897
<b>Aktiver i alt</b>	<b>702.327</b>	<b>630.015</b>

### Nøgletal

	30/6 2015	30/6 2014
Solvensprocent	22,7	24,8
Kernekapitalprocent	22,7	24,8
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	2,3%	3,0%
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	1,7%	2,2%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,15	1,17
Renterisiko	2,4%	2,2%
Valutaposition	0,3	0,3
Udlån i forhold til indlån	62,4%	70,7%
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	369,8%	231,7%
Summen af store engagementer	24,4%	11,8%
Akkumuleret nedskrivningsprocent	1,7%	2,1%
Halvårets nedskrivningsprocent	0,1%	0,1%
Halvårets udlånsvækst	-3,5	2,5
Udlån i forhold til egenkapital	3,1	3,3



## Travlt efterår for sparekassen

August og september er traditionelt en travl periode for Folkesparekassen, når det gælder arrangementer. I år har ikke været nogen undtagelse.

Sidste weekend i august blev Automania, Silkeborg Automobilfestival afholdt for 10. gang. Folkesparekassen var igen med som hovedsponsor, og vi havde en masse glade mennesker på besøg ved vores stand. Samme dag holdt Væksthøjskolen ved Grenaa Bæredygtig Markedsdag, hvor lokale leverandører



af alt indenfor mad, kunst, håndværk og kultur solgte deres ting fra små boder. Folkesparekassen deltog. Dagen efter, søndag den 30. august, deltog vi på Grøn Festival i Økologiens Have i Odder. Der var mange, der kiggede forbi vores stand, som vi delte med JAK Danmark.

I begyndelsen af september var vi på studiemesse i først Aarhus og siden Odense. De nye unge studerende tog godt imod de bæredygtige værdier og den alternative tilgang til økonomi.

Søndag den 6. september var Folkesparekassen igen hovedsponsor. Denne gang for SMUK Kvindeløb i Silkeborg, hvor omkring 400 piger og kvinder i alle aldre løb 5 eller 10 km i den smukke natur ved Ferskvandscentret.

Endelig bød lokalrådet i Silkeborg til gåtur langs den nye motorvej. Vejret var elendigt, men alligevel dukkede mere end 30 op og fik spændende viden om projektet samt kaffe og kage. **Vil du med til vores arrangementer, så følg med på [folkesparekassen.dk](http://folkesparekassen.dk).** ■

## Besøg fra Alternativet

**Tirsdag d. 8. september var Uffe Elbæk og fem repræsentanter fra Alternativet på besøg hos afdelingen i Silkeborg.**

De seks politikere trådte veloplagte ind ad døren og kiggede begejstrede rundt i lokalet, mens de interesseret tog billeder af vores gamle indramninger af kapitalindskudsannoncer og vores banner for bloggen Kun 1 Jord.

Direktør Martha Petersen præsenterede Folkesparekassens historie, grundfilosofien og den bæredygtige vision, mens gæsterne lyttede opmærksomt.

Uffe Elbæk var særligt interesseret i det rentefri system og bød ind med Keynes økonomiske teorier for at stille opfølgende spørgsmål. Han udtalte midtvejs

i mødet, at "det lød som om, vi læste op fra deres eget partiprogram."

Roger Matthisen (mf) viste også beundring for vores grundværdier: "Hvorfor er der ikke nogen, der fortæller denne her historie? Vi skal i hvert fald nok gøre det," lød det fra ham under mødet.

Det var især interessant at få medtaget det politiske aspekt. Vores visioner om et rentefrit pengesystem stammer som bekendt fra mangeårige grundværdier, men Alternativet, der blandt andet segmenterer sig ved en yngre, samfundsorienteret vælgergruppe, kunne sagtens placere Folkesparekassens visioner i en mere moderne, bæredygtig kontekst. "Vi skal have sat gang i version 2.0 af andelsbevægelsen," afsluttede Uffe. ■

## Bæredygtig rådgivning 360

Som du måske allerede ved, har vi i Folkesparekassen introduceret 'Bæredygtig rådgivning 360'. Det er kort og godt et rådgivningsmøde i sparekassen, hvor du sammen med din rådgiver kommer hele vejen rundt om din økonomi.

### Vi kan give dig overblik

Med et overblik over dine daglige behov og kendskab til dine ønsker for fremtiden kan I i fællesskab finde frem til den bedst mulige og mest bæredygtige sammensætning af din økonomi. Målet er at sikre dig den samlede løsning, der på både kort og lang sigt giver bedst mening.



Vi gennemgår din hverdagsøkonomi, opsparing og investering, boliglån og eventuelle andre lån og kreditter samt forsikring og pension. På baggrund af gennemgangen kan vi give dig nogle anbefalinger til, hvordan du optimerer din økonomi og sikrer dig bedst muligt her og nu og i fremtiden.

Et bæredygtigt rådgivningsmøde tager omkring en time. Det er gratis for dig og du afgør naturligvis selv, om du vil følge vores anbefalinger.

Ring eller skriv til din rådgiver for at aftale et møde. ■



## Nu har Swipp fået sin egen app

### Hent den ny Swipp-app til din mobil

Du kender og bruger sikkert allerede Swipp fra din net- eller mobilbank. Nu er der kommet en ny Swipp-app, hvor vi tager skridtet videre og gør livet endnu nemmere for dig. Hent den ny app og oplev forskellen!



I den ny Swipp-app kan du hver dag handle og betale med mobilen for op til 10.000 kr., så længe du har penge til rådighed. Du kan også overføre penge til andre, der bruger Swipp. Og har du lagt penge ud for eksempel en middag, kaffe eller biografbilletter, kan du i app'en minde andre om det.

Desuden har du altid et godt overblik over dine mobilbetalinger. Hent den ny app og oplev, hvor meget nemmere det er blevet at betale med mobilen. Det vil også være app'en, du skal bruge, når

Swipp på et tidspunkt forsvinder fra netbank og mobilbank. Før det sker, hører du naturligvis fra os.

### Du kan bruge Swipp i over 10.000 butikker. Og der er flere på vej

Den gratis app er blevet til i et samarbejde mellem de mere end 70 pengeinstitutter i Danmark, der står sammen om Swipp. Vi synes selv, at forbedringerne er til at få øje på, og håber, du er enig. Lige nu er der over 10.000 steder, hvor du kan betale med Swipp, og hver dag kommer flere til.

Du slipper som sagt for altid at skulle have kort eller kontanter på dig. Så fortsæt endelig med at swippe – det nemme og sikre alternativ. Se efter Swipp-logoet, næste gang du handler.

### Gå i App Store eller på Google Play

Ha' dit Nem-ID parat, når du tilmelder dig i app'en. Det er kun denne ene gang, du skal bruge Nem-ID.



FS0915 1033 DK

## Hvordan er du dækket?

Hvis uheldet er ude og skaden sker, er det trygt at vide, at du og dine private ejendele trods alt er godt forsikret. Ved at samle dine forsikringer i Folkesparekassen, kan du ordne både dine bankforretninger og dine forsikringer her hos os. Det er både nemt og bekvemt, og når vi kender dig i forvejen, kan vi bedre rådgive dig og sikre, at du har de dækninger, du har brug for.

Vi samarbejder med Privatsikring om tegning af skadeforsikringer til privatkunder. Hos os kan du derfor tegne både bil-, indbo-, hus-, ejerskifte- og ulykkesforsikring samt lønsikring.

I sparekassen tager vi os af selve tegningen, mens forsikringsselskabet ordner skadebehandlinger og alt det forsikringstekniske.

### Høj grad af fleksibilitet

Forsikringerne har som udgangspunkt nogle af de bedste dækninger på markedet, men derudover kan du vælge ekstra dækninger til og fra, som det passer dig. Du er naturligvis selv herre over størrelsen på selvriskoen og sammensætningen af de enkelte dækninger. Læs mere om de enkelte forsikringer på [folkesparekassen.dk/forsikring](http://folkesparekassen.dk/forsikring). ■



### Vidste du at...

Privatsikring hvert år donerer ca. 600 cykler til Baisikeli, som sender dem videre til blandt andet Sierra Leone og Mozambique, hvor lokale mekanikere sætter cyklerne i stand eller ombygger dem til for eksempel cykelambulancer og fragtcyklar.