

## ØKOlån - nu også til erhverv

**Nu slår vi et ekstra slag for den bæredygtige udvikling og tilbyder billig finansiering til økologiske og bæredygtige virksomheder.**

Med en rente på bare 5,5%\* er ØKOlån Erhverv et attraktivt alternativ til traditionelle anlægslån.

Vi har afsat en pulje på 20 mio. kr. målrettet virksomheder, der har behov for anlægsfinansiering og hvor mindst 75% af omsætningen er indenfor økologi eller bæredygtighed.

Det kan være erhvervsvirksomheder, der beskæftiger sig med produktion eller handel med økologiske produkter, har valgt en alternativ bæredygtig produktionsform eller udbyder produkter og ydelser, der betyder større bæredygtighed for brugeren.

Vi tilbyder naturligvis også stadig ØKOlån til private til hel eller delvis finansiering af grønne og bæredygtige projekter indenfor økologi, vand- og energibesparende foranstaltninger samt miljøfor-

bedringer. Det kan for eksempel være opførelse af solcelleanlæg, masseovn eller vandrensningsanlæg.

Virksomheder kan låne op til 2 mio. kr. Som privat kan du låne op til 250.000 kr. med afvikling over højst 10 år. Kontakt os for at høre mere om ØKOlån og se de aktuelle priser på vores hjemmeside [folkesparekassen.dk](http://folkesparekassen.dk). ■

Lone og Lars Hedegaard opdrætter økologisk gourmetfjerkræ på Gothenborg ved Silkeborg, hvor de også har gårdbutik og afholder foredrag, kurser og festarrangementer. Som de første i Folkesparekassen har de fået ØKOlån Erhverv.  
**Læs mere om dem på side 3**



\* **Beregningseksempel ØKOlån Erhverv:** Anlægslån kr. 2.000.000. Rentesats: 5,5%. Løbetid: 10 år. Årlige omkostninger i % før skat (ÅOP): 5,7% p.a. Beregningsgrundlag for ÅOP: Stiftelsesprovision kr. 6.000. Der forudsættes ikke nye sikkerheder, men bestående sikkerheder. Tilbydes efter almindelig kreditvurdering. Tilbuddet er gældende indtil videre og Folkesparekassen kan ved ændring i markedet når som helst ændre eller stoppe tilbuddet. Lånet kan ikke anvendes til indfrielse/nedbringelse af eksisterende lån i Folkesparekassen.

Læs også:

- Halvårsregnskab 2014
- Ny kollega i Ebeltoft
- Sparekassen var med - til lands, til vands og i luften
- Rekordlave renter på boliglån
- Har du stadig en kapitalpension?

# Forbedret resultat og styrket solvens

**Folkesparekassen noterer en forbedret drift sammenlignet med 1. halvår 2013. Resultat før skat er steget med 2.2 mio.kr. til knap 2.6 mio.kr. Denne udvikling kan tilskrives forbedret indtjening på de primære forretningsområder, en forholdsmæssig begrænset udvikling i omkostningerne samt en lav nedskrivningsprocent. Solvensen er styrket med 5,4 %-point og ligger nu på 24,8 %. Forøgelsen af solvensen skyldes sammenlægning med Funder Fælleskasse.**

## Driftsresultat

Halvårets resultat er 2.573 t.kr. før skat mod 374 t.kr. i første halvår 2013. I halvårets resultat 2014 indgår et mindre driftsunderskud på 14 t.kr. fra Funder Fælleskasse. Fælleskassens resultat for første halvår er sammenlagt med Folkesparekassens resultat. Netto rente- og gebyrindtægter er i forhold til 1. halvår 2013 steget med 2.572 t.kr. svarende til 17,7 % fra 14.566 t.kr. til 17.138 t.kr. Heraf udgør 153 t.kr. indtægter fra Funder Fælleskasse. Ses bort herfra er stigningen 16,6 %. Kursreguleringerne udviser en gevinst på 543 t.kr. mod et tab på 174 t.kr. i første halvår sidste år. I kursgevinsten indgår blandt andet 159 t.kr. fra Folkesparekassens salg af aktier i Nets Holding.

Udgifter til personale og administration er steget fra 13.171 t.kr. til 13.821 t.kr., hvilket er en stigning på 650 t.kr. svarende til 4,9 %. Heraf udgør 149 t.kr. omkostninger afholdt i Funder Fælleskasse i 1.halvår. Ses på den øvrige del af Folkesparekassen er der en stigning på 3,8 %. Stigningen kan blandt andet tilskrives flytning til nye lokaler i Odense. Halvårets nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender blev på 464 t.kr. mod 804 t.kr. i den første del af 2013.

## Balance

Folkesparekassens balance er steget fra 602,1 mio. kr. ved udgangen af 2013 til 630,0 mio. kr. ved halvåret 2014. Det er en stigning på 27,9 mio. kr. svarende til 4,6 %. Heraf udgør den overtagne balance fra Funder Fælleskasse 30,3 mio. kr. Ses bort herfra har der været et lille fald på 2,4 mio. kr. Udlånet er steget fra 319,7 mio. kr. til 327,6 mio. kr. i samme periode. Det er en vækst på 7,9 mio. kr. Heraf kan 15,0 mio. kr. henføres til engagementer, der er overtaget i forbindelse med sammenlægningen med

Funder Fælleskasse. Ses på den øvrige del af Folkesparekassen konstateres et fald på 7,1 mio. kr. i perioden.

Indlån er steget fra 453,6 mio. kr. til 476,1 mio. kr. ved halvåret. Det er en stigning på 22,5 mio. kr. svarende til 5,0 %. Af indlånstigningen udgør 7,9 mio. kr. indlån overtaget fra Funder Fælleskasse. I den øvrige del af Folkesparekassen har stigningen været på 14,6 mio. kr., hvilket svarer til 3,2 %. Størstedelen af nye indskud fra kunder indsættes på rentefrie indlånskonti med opsparing af mulighed for lavrentelån.

## Egenkapital og solvens

Sparekassens egenkapital udgør 96,0 mio. kr. Det er en stigning på 21,0 mio. kr. i halvåret. Forøgelsen skyldes sammenlægningen med Funder Fælleskasse. Folkesparekassens solvens udgør 24,8 % pr. 30. juni 2014 mod 19,4 %

ultimo 2013 og er dermed styrket med 5,4 %-point. Solvensbehovet er fastlagt til 9,9 %. Den solvensmæssige overdækning kan beregnes til 14,9 %-point. Folkesparekassen er således et særdeles solidt og sikkert pengeinstitut for kunderne.

## Kunder og garanter

Folkesparekassen har 7.973 kunder pr. 30. juni 2014. Der har været en stigning i antallet af kunder på 147 siden årsskiftet. Antallet af garanter er 3.772, hvilket er en fremgang på 126 på det halve år.

## Opjustering af forventninger

Ved årets begyndelse var det forventningen, at årets resultat før skat for 2014 ville andrage 3,0 mio. kr. På grund af den positive udvikling i det første halvår af 2014 er forventningen til årets resultat opjusteret til 3,5 mio. kr. før skat. ■

## HALVÅRSREGNSKAB 2014

# Hoved- og nøgletal

(i 1.000 kr.)

## Resultatopgørelse

	30/6 2014	30/6 2013	30/6 2012	30/6 2011	30/6 2010
Netto rente- og gebyrindtægter	17.138	14.566	13.911	11.002	10.764
Kursreguleringer	543	-174	974	585	1.395
Udgifter til personale og administration	13.821	13.134	11.487	10.046	8.385
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	464	804	3.191	178	331
Skat	673	62	0	243	623
<b>Halvårets resultat</b>	<b>1.900</b>	<b>312</b>	<b>-388</b>	<b>623</b>	<b>1.701</b>

## Balance

Udlån	327.558	319.678	272.124	262.219	244.831
Egenkapital	97.897	74.950	62.868	61.663	60.562
<b>Aktiver i alt</b>	<b>630.015</b>	<b>602.076</b>	<b>517.952</b>	<b>458.516</b>	<b>473.485</b>

## Nøgletal

Solvensprocent	24,8	19,2	16,8	17,2	16,4
Kernekapitalprocent	24,8	19,2	16,8	17,2	16,4
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	3,0%	0,5%	-0,6%	1,4%	3,9%
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	2,2%	0,5%	-0,6%	1,0%	2,9%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,17	1,02	0,97	1,08	1,24
Renterisiko	2,2%	3,3%	2,7%	1,8%	1,0%
Valutaposition	0,3	0,3	0,5	0,3	0,4
Udlån i forhold til indlån	70,7%	66,7%	71,4%	75,9%	81,2%
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	231,7%	311,5%	248,0%	206,2%	285,2%
Summen af store engagementer	11,8%	28,0%	83,6%	83,0%	77,0%
Akkumuleret nedskrivningsprocent	2,1%	2,1%	1,7%	1,1%	1,7%
Halvårets nedskrivningsprocent	2,1%	2,1%	1,7%	1,1%	1,7%
Halvårets udlånsvækst	2,5	12,4	5,3	3,4	-7,0
Udlån i forhold til egenkapital	3,3	4,1	4,3	4,3	4,0

## Gothenborg går efter gourmet-and

Tekst: Peter Nordholm Andersen

**Lone og Lars Hedegaard på Gothenborg i Midtjylland er parret bag en luksusproduktion af ænder og andet fjerkræ. De vil lave Danmarks mest velsmagende ænder, gæs, kalkuner og kyllinger. Dyrene har over tre gange mere plads end økoreglerne foreskriver og æder så varieret foder, at de ikke har behov for medicin.**

"Der er ikke nogen, der laver fjerkræ som os. For os betyder velsmagen alt. Vi vil lave bedre, sundere og stærkere dyr. De skal ikke bare være økologiske.



På [gothenborg.dk](http://gothenborg.dk) kan du læse om stedets mange aktiviteter og på [shopgothenborg.dk](http://shopgothenborg.dk) kan du købe økologisk fjerkræ, som du får sendt med posten.

De skal være de bedste. Vi vil lave en tip-top kvalitet til de kunder, der vil have en anderledes and," siger Lone Hedegaard.

Fruen på Gothenborg er lige kommet fra en 50 års fødselsdag hos en bekendt på egnen. Derfor har hun usædvanligt flot tøj på i betragtning af, at hun står ude på marken blandt de klattende fugle. For ikke at svine tøjet alt for meget til, får hun fat på sin mand over mobilen.

"Lars, kan du komme ned og hjælpe med at fange en and, som jeg kan holde for fotografens skyld?" Lidt efter snerrer en hidsig motor på en firhjulsrosser sig gennem lyden af de snadrende ænder.

Lars Hedegaard bremser op og får rutineret og hurtigt fat i en and til ægtefællen. Men ak! Mens Lone Hedegaard holder anden, så klatter den alligevel på hendes tøj. Hvad gør man ikke for et godt Kodak-moment?

Lars Hedegaard står for at opdrætte gårdens fjerkræ, mens Lone Hedegaard tegner Gothenborg udadtil og skaber et vældigt leben på stedet. Hun passer gårdbutikken, arrangerer foredrag, laver kurser i gårdens kursusværelse og sørger for festmad til arrangementer i Gothenborgs gildesal.

Læs resten af artiklen om Gothenborg på [folkesparekassen.dk](http://folkesparekassen.dk)

## Sparekassen var med - til lands, til vands og i luften.

**I løbet af sensommeren deltog Folkesparekassen i en række arrangementer.**

Lørdag den 30. august blev Automania, Silkeborg Automobilfestival afholdt for 9. gang. Folkesparekassen var med som hovedsponsor, og i vores konkurrence i teltet trak Camilla Sørensen loddet, der udløste hovedpræmien: En gavecheck på 1.000 kr. til Økologisk Restaurant Elverhøj i Them.



Samme dag sejlede cirka 70 kunder og medarbejdere på Møllecruise til Anholt Havmøllepark. På turen hørte gæsterne både om mølleparkens tilblivelse og om livet i havet omkring.

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 7. september var Folkesparekassen igen hovedsponsor. Denne gang for SMUK Kvindeløb i Silkeborg, hvor omkring 600 piger og kvinder i alle aldre løb 5 eller 10 km i den smukke natur ved Ferskvandscentret. Nikoline var med for Folkesparekassen og løb sig til førstepladsen i hendes aldersgruppe.

Søndagen efter deltog vi på Grøn Festival i Økologiens Have i Odder. Heldigvis var der mange, der trodsede regnvejret og kiggede forbi vores stand. **Vil du med til vores arrangementer, så følg med på [folkesparekassen.dk](http://folkesparekassen.dk).** ■

## Ny kollega i Ebeltoft

**Lone Casper Jensen, ny kundemedarbejder i Ebeltoft**

Pr. 1. august er Lone Casper Jensen tiltrådt som kundemedarbejder i Folkesparekassens afdeling i Ebeltoft. Lone er 33 år og opvokset i Rønne. Hun er uddannet som finansassistent i Djurslands Bank og har senest været ansat hos Nordea i Viby ved Aarhus, hvor hun arbejdede med pensionsordninger.

Tilbage i 2002 - efter afsluttet eksamen fra Grenaa Handelsskole - fik Lone elevplads ved Matas i nabobyen Hornslet og blev udlært som materialist. Men helt fra skoletiden var det økonomi og talnørderi, hun brændte for, så fodbadesalt og vatrondeller blev snart skrottet til fordel for en karriere i finansverdenen.

Privat bor Lone i Ryomgård midt på Djursland sammen med sin mand Dennis og pigerne Natascha på 9 år og Nikita på 4 år. I sommerferien fik familien et nyt medlem - Gaia, en Old English Bulldog-hvalp på nu 4½ måneder. ■



## Rekordlave renter på boliglån

**Uanset om du vælger fast rente eller rentetilpasningslån, når du køber ny bolig eller lægger eksisterende lån om, kan du lige nu optage lån til historisk lave rentesatser.**

Det er nu blevet muligt for boligejere at optage 30-årige fastforrentede realkreditlån fra Totalkredit med en rente på historisk lave 2,5%. Den rekordlave rentesats på et lån med fast rente betyder, at der kan være besparelser at hente for boligejere med fastforrentede lån på 4% eller derover. Er du blandt dem, er det derfor værd at undersøge fordelene ved at omlægge lånet.



Med lånet fra Totalkredit er det også særdeles attraktivt, hvis du står og skal låne til en ny bolig. Den faste rente på 2,5% giver en sikring mod stigende renter i fremtiden, og lige nu er den faste rente konkurrencedygtig med det historiske gennemsnit på F1-renten.

Faktisk er den faste rente på 2,5% under det historiske gennemsnit på det etårige rentetilpasningslån, der lyder på 3,16%, regnet ud fra januarterminerne siden åbningen i 1997.

Derfor er det også oplagt for boligejere med rentetilpasningslån at overveje skiftet til det mere sikre fastforrentede

lån. Dermed udnyttes det rekordlave renteniveau lige nu til at sikre sig en lav rente i hele lånets løbetid og få en rigtig god formuebeskyttelse med mulighed for at skære noget af restgælden, når renten stiger igen. Det nye 2,5% lån kan være attraktivt for dig, hvis:

- Du er førstegangskøber
- Du har et fastforrentet lån med en rente på 4% eller mere og en restgæld på over 500.000 kr.
- Du har et lån med variabel rente, men ønsker fremover at undgå eventuelle rentestigninger

### Bundrekorder på F3 og F5

Omkring 41.000 boligejere fik for nyligt deres lån rentetilpasset ved Totalkredits rentetilpasningsauktioner, og renten på både F3- og F5-lån satte ny bundrekord.

Faktisk slog F3-lånet for første gang F1 på laveste ydelse. F3-lånet er 39 kr. billigere i den månedlige ydelse for et lån med afdrag på 1 mio. kr. i forhold til F1 og 4 kr. billigere uden afdrag.

Med Totalkredits F3- og F5-lån kan man se frem til en rente på blot 0,46% og 0,72% de kommende år. Selvom F1-renten endte på 0,36%, får F3-lånet den laveste ydelse på grund af forskellen i bidragssatsen. ■

## Har du stadig en kapitalpension?

Hvis du har overvejet at ændre din kapitalpension til en aldersopsparing, så er det nu, du skal beslutte dig.

Til og med 2014 får du rabat på afgiften på kapitalpensionen, hvis du ændrer den til en aldersopsparing. Afgiften, som du betaler af din opsparing, er indtil da ekstraordinært nedsat fra 40% til 37,3%. Resten af beløbet bliver automatisk ændret til en aldersopsparing.

### Hvad er Aldersopsparing?

Aldersopsparing er stort set det samme som en kapitalpension. Forskellen er, at du ikke kan trække indbetalingerne fra i skat. Til gengæld er udbetalingen fra en aldersopsparing skattefri.

I 2014 kan du indbetale op til kr. 28.100 på en aldersopsparing.



### Behold kapitalpensionen

Hvis du ikke beslutter dig inden nytår, går du glip af en besparelse på 2,7 procentpoint. Gør du ingenting, bliver din kapitalpension udbetalt på det aftalte tidspunkt, og du skal til den tid betale 40% i afgift til staten.

Du kan også overføre din kapitalpension til ratepension eller livrente. Den mulighed har du helt frem til kapitalpensionens udløb. Kontakt din rådgiver i Folkesparekassen, hvis du vil ændre din kapitalpension til aldersopsparing eller hvis du er i tvivl om, hvad der er den bedste løsning for dig.