

Bestyrelsens beretning for 2020

Indledning

2020 vil nok først og fremmest stå for os alle sammen som corona-året. Det var året med mundbind, afstand, albuehilsen og nedlukninger.

Vi synes, vi er blevet hårdt ramt i Danmark, men i virkeligheden er vi vel sluppet forholdsvis nådigt i forhold til andre lande. Det gælder i forhold til, hvor mange danskere, der er blevet alvorligt syge af virussen, men det gælder også i forhold til økonomien i 2020, som klarede sig bedre end forventet. Det gælder heldigvis også for langt hovedparten af vores kunder og os selv. Sparekassen kommer således, på trods af pandemien, ud af året med et tilfredsstillende resultat.

Med de ord vil jeg byde velkommen til vores ordinære repræsentantskabsmøde her i Sønderhå-Hørsted Sparekasse.

For første gang i sparekassens historie afholder vi i år repræsentantskabsmødet digitalt, så helt ordinært kan man vel ikke kalde det. Sidste år nåede vi lige at afholde repræsentantskabsmødet inden nedlukningen, hvorefter vi måtte aflyse garantmødet.

Den samfundsøkonomiske ramme

Corona-pandemien har sat et stort aftryk på den globale økonomi. Den stabile økonomiske udvikling, som vi så ind i ved begyndelsen af 2020, fik en brat afslutning, i takt med at virussen bredte sig fra Kina til resten af verden.

Til trods for at Kina som det første land oplevede et historisk stort fald i BNP i første kvartal 2020, har den kinesiske økonomi været hurtig til at komme op i gear igen. Allerede i tredje kvartal lå deres BNP 5 procent højere end på samme tidspunkt året før.

I Europa er det særligt gået ud over de sydeuropæiske lande som Italien og Spanien, hvor billeder af sundhedsvæsenets kollaps har gjort stort indtryk, og hvor man har været nødt til at indføre decideret udgangsforbud. Senere ramte pandemien også USA, hvor vi vel godt kan tillade os at konstatere, at håndteringen fra den nu afgangede præsidents side fik et skær af fake news.

Der er ikke noget, som tyder på, at hverken den europæiske eller den amerikanske økonomi har samme fart på genopretningen som den kinesiske. Til sammenligning kan nævnes, at BNP i Europa og USA for tredje kvartal fortsat ligger under niveauet for samme tidspunkt året før.

Til trods for en blomstrende optimisme hen over sommeren og efteråret begyndte mange lande ved årets afslutning igen at opleve en stigning i smittespredningen med nye nedlukninger og restriktioner til følge. Hvor hårdt den anden bølge af pandemien vil påvirke økonomien er for tidligt at sige, da det endnu er uvist, hvor længe de igangværende nedlukninger vil vare.

Udover pandemien har der været stor interesse for det amerikanske præsidentvalg, hvor demokraterne vandt både præsidentposten og flertallet i kongressen. Med USA som et af Danmarks største eksportmarkeder, kan man kun håbe, at det politiske skifte kommer til at skabe ro og forudsigelighed på den internationale scene, og at der kan komme en afklaring på handelskrigen mellem USA og Kina, som også har påvirket danske virksomheder.

På den europæiske scene var det glædeligt, at der juleaftensdag langt om længe kom en Brexit-aftale på plads, som fortsat sikrer varernes frie bevægelighed. Aftalen betyder dog, at europæiske fiskere, og dermed også de danske, i fremtiden må fange 25 procent færre fisk i britisk farvand, end det de hidtil har gjort. En overgangsperiode på 5,5 år sikrer imidlertid fiskerne på den korte bane.

Når alt kommer til alt er forventningerne på nuværende tidspunkt, at vi igen vil opleve positive vækstrater i hele verden i 2021. Dette forudsætter dog, at der fortsat sker fremskridt i udbredelsen af vaccinationer, og at der ikke kommer en tredje bølge af pandemien.

Dansk økonomi

Allerede før corona-virusen brød ud herhjemme, konkluderede de økonomiske vismænd, at dansk økonomi var godt rustet til at modstå et større tilbageslag, da både den offentlige og private sektor havde solide finanser. Alligevel bredte usikkerheden sig, da pandemien ramte, hvilket med al tydelighed kunne ses på aktiemarkedet. Usikkerheden blev også afspejlet i meget forskellige prognoser for dansk økonomi fra Nationalbanken, ministerier og andre eksperter.

I dag kan vi med glæde konstatere, at dansk økonomi ikke blev påvirket af corona-krisen i samme grad som økonomier i resten af verden.

Når det ikke er gået så galt, skyldes det også, at man fra politisk side fra første færd valgte at understøtte de berørte brancher og lønmodtagere med adskillige hjælpepakker ud fra mantraet: *"Vi skal gøre alt, hvad vi kan for ikke at kaste Danmark ud i en ny økonomisk krise som konsekvens af corona-virusen"*, som det lød fra statsministeren ved præsentationen af de første hjælpepakker.

Der er ingen tvivl om, at den hurtige indgriben har været godt, både for den enkelte modtager af hjælpen, men også samfundet som helhed. Det er lidt som med et hul i taget. Hvis man hurtigt griber ind, kan skaden begrænses.

Omvendt skal regningen også betales på et tidspunkt, og der er tale om voldsomt mange penge, som er steget yderligere med de seneste tiltag. Men det er trods alt beroligende, at staten kan finansiere beløbet til nærmest 0 procent i rente.

Der er heller ingen tvivl om, at økonomien har været begunstiget af de lave renter under pandemien, og at den usikkerhed, som følger med smittespredningen af corona-virusen, kun er med til at øge udsigterne til, at lavrentemiljøet vil fortsætte en rum tid endnu.

Det private forbrug har i en længere periode været meget begrænset og blev kraftigt påvirket i nedadgående retning, da Danmark lukkede ned i foråret. Det kom imidlertid hurtigt i gang igen – da det nærmest blev en folkesport, at vi alle skulle vise samfundssind gennem øget forbrug til gavn for de berørte brancher delvist finansieret ved udbetalingen af de indefrosne feriepenge - men forbruget er fortsat lavere end før pandemien. Opsparingen hos de private husholdninger er derfor fortsat høj, hvilket har været med til at øge pengeinstitutternes indlånsoverskud. Det gælder også hos os.

Som det private forbrug faldt boligpriserne kortvarigt under nedlukningen i foråret, men siden er de steget kraftigt og lå i 3. kvartal 4,3 procent over sidste års niveau for enfamiliehuse. De manglende rejsemuligheder betød, at interessen for at købe sommerhuse steg, så også på dette område oplevede vi stigende priser. Dermed har denne krise afvejet fra tidligere kriser.

Her et stykke inde i det nye år er nationalregnskabet for 2020 endnu ikke endeligt opgjort. Men Nationalbanken forventer i deres seneste rapport, at faldet i BNP vil være på 4 procent i 2020 og vil stige med 3 procent i 2021. Det ser derfor ud til, at vi bevæger os fra en mild lavkonjunktur til en mere neutral konjunktursituation i de kommende år. Som en lille åben økonomi vil vi dog altid være afhængige af den økonomiske situation hos vores vigtigste samarbejdspartnere, eksempelvis USA og EU.

Lokalområdet

Ved udgangen af 2020 fordelte Sparekassens udlån sig på 70% privatkunder og 30% erhvervs kunder.

Økonomien hos sparekassens privatkunder har ikke været præget af Covid-19 på nuværende tidspunkt. Den lave ledighed, de lave renter samt en reallønsfremgang har medvirket positivt på privatkundernes økonomi, og der har været godt gang i hushandler og køb af sommerhuse.

På erhvervssiden udgør landbrug og fiskeri 11,8% mod 13,7% i 2019. Grundlæggende har de store produktionsgrene inden for landbruget haft gode indtjeningsmæssige forhold de seneste år. Dette har medvirket til, at landbrugets samlede gæld er nedbragt væsentligt, og som en helhed er den økonomiske robusthed i erhvervet øget markant.

2020 har dog for minkavlerne været et hårdt år. Efter at man i sektoren havde håbet på og regnet med, at prisudviklingen efter en lang og hård periode ville vende, blev man først ramt af corona-relaterede nedlukninger af auktionerne i foråret, og i efteråret af det ultimative midlertidige forbud mod minkavl i Danmark.

For os som pengeinstitut og dermed kreditgiver er det glædeligt, at minkavlerne nu kompenseres for de økonomiske konsekvenser, men for den enkelte familie, der med passion og hårdt arbejde har opbygget deres minkproduktion gennem mange års avlsarbejde, har det været intet mindre end forfærdeligt at være vidne til aflivning af deres minkbestand.

Håndværksfagene har fuld beskæftigelse, men flere brancher såsom hotel- og restaurationsbranchen, detailbranchen, underholdningsbranchen mm. er hårdt ramt af corona-restriktionerne. Indenfor den branche har Sparekassen få kunder.

Sønderhå-Hørsted Sparekasse - årsregnskabet

Årsregnskabet vil senere blive gennemgået grundigt af vores direktør Per Nørgaard Nielsen. Vi vil dog her knytte nogle overordnede kommentarer til nogle af de væsentligste forhold.

Samlet set er det - coronaen taget i betragtning - gået godt.

Årets resultat udgør et overskud før skat på 9.242.000 kr. mod 15.847.000 kr. i 2019.

I 2019 havde vi en engangsindtjening på 5.693.000 kr. ved salg af aktier i Sparinvest Holding og trækker vi det fra, er dette års indtjening ca. 1 mill. kr. under sidste års indtjening.

Indtægter

I 2020 oplevede vi et mindre fald i nettorentindtægterne på 3 procent. Faldet skyldes ikke, at vi er dårlige til at drive sparekassen, men kombinationen af lave renter og store indlånsoverskud er udfordrende for en rentabel pengeinstituddrift.

Vores indlånsoverskud steg yderligere i 2020 og udgjorde ved årets udgang hele 210 millioner kr. Det skyldes flere faktorer. For det første har krisen medført større forsigtighed blandt privat- og erhvervs kunder, der derfor vælger at spare mere op. For det andet oplever vi en mindre udlåns-

efterspørgsel, end man egentlig kunne forvente i denne krisetid, hvilket formentlig skyldes, at hjælpepakkerne holder hånden under virksomhederne. For det tredje har de stigende boligpriser betydet, at flere kunder har optaget realkreditlån, der blandt andet er blevet anvendt til indfrielse af lån hos os.

Det store indlånsoverskud kan enten placeres i Nationalbanken til en rente på op til minus 0,6 procent eller i obligationer, der stort set ikke giver et afkast i øjeblikket – i hvert fald ikke et afkast, som står mål med kursrisikoen, der altid er på en obligationsbeholdning.

Derfor har vi - i lighed med stort set alle andre pengeinstitutter – taget det historisk usædvanlige skridt at indføre negative indlånsrenter. Vi har startet sent i forhold til andre pengeinstitutter, men uden dette tiltag vil nettorentendeindtægterne blive væsentlig mindre fremover.

Hvis vi vender os mod provisionsindtægter, har vi oplevet en stigning på 8% procent i 2020. Det havde vi ikke forventet ovenpå de store indtægter fra konverteringsbølgen i 2019. Provisionsindtægterne kommer især fra indtægter i forbindelse med kundernes bolighandler. Desuden har mange boligejere konverteret deres eksisterende realkreditlån for dermed at udnytte det lave renteniveau til at få et nyt realkreditlån ofte med fast lav rente i fremtiden.

Omkostninger

Omkostninger til personale og administration faldt med 1% procent fra 2019 til 2020. Det er et resultat, som vi kan være tilfredse med, for der er i disse år et stort pres på vores omkostninger. Ud over de almindelige prisstigninger og overenskomstmæssige stigninger til aflønning af vore medarbejdere, er der øgede omkostninger til overholdelse af de mange nye krav på blandt andet hvidvask- og compliance-området samt omkostninger til løbende produktudvikling og IT.

Der er med andre ord både pres på vores omkostninger og vores indtægter. Det er derfor nødvendigt, at vi i dagligdagen har en stram styring af vores omkostninger. Vores mål er dog, at det så vidt muligt ikke må gå ud over betjeningen af kunderne, da vores gode kundebetjening og lokale tilstedeværelse er årsagen til, at kunderne har valgt netop vores pengeinstitut.

I stedet har vi valgt at fokusere på effektivisering og digitalisering på mange af de områder, hvor der ikke er direkte kundekontakt, samtidig med at vi har valgt at bearbejde og implementere meget af den nye regulering i fællesskab med andre mindre og mellemstore pengeinstitutter dels gennem vores datacentral SDC og dels gennem vores brancheforening, Lokale Pengeinstitutter.

Kursreguleringer

Som tidligere nævnt har der været voldsomme bevægelser på fondsmarkederne i 2020. I første kvartal, hvor corona-krisen bredte sig, oplevede vi uro på de finansielle markeder med kursfald på både realkreditobligationer og aktier. Kursfaldene var betydelige, hvilket vi også oplevede på vores egen aktiebeholdning. Men kunderne oplevede naturligvis det samme på deres pensionsopsparing og øvrige investeringer, hvilket gav travlhed for vores rådgivere.

Hen over sommeren og efteråret rettede kurserne sig igen, og året endte med et pænt plus for både aktier og obligationer.

Vores egen aktiebeholdning består næsten udelukkende af unoterede aktier i fællesjede sektorselskaber som eksempelvis DLR Kredit. Disse aktier har vi ikke erhvervet med en kortsigtet gevinst

for øje, men for at understøtte vores forretning og for at kunne tilbyde vores kunder gode produkter til konkurrencedygtige priser. Vi blev derfor ikke påvirket af de store kursudsving på børsnoterede aktier i 2020.

Det samlede beholdningsresultat blev – trods de store udsving undervejs - en positiv kursregulering for hele 2020 på 634.000 kr.

Nedskrivninger

I dag står vi i en situation, hvor hjælpepakkerne på et tidspunkt ophører, og vi skal tilbage til mere normale tider. Her bliver det afgørende, hvordan virksomhederne kan klare den situation. Kan de virksomheder, der har været hårdest ramt, stå på egne ben igen? Har coronaen givet os et ændret forbrugsmønster, så morgendagens vindere bliver andre brancher end før pandemien? Vil antallet af konkurser, der ellers har ligget overraskende lavt, pludseligt stige, når bordet fanger i forhold til de moms- og skattebetalinger, der tidligere er blevet udskudt? Måske vil vi ikke rejse i samme omfang som tidligere, fordi vi har fået øjnene op for at holde ferie på en ny måde - for eksempel i det nyerehvervede sommerhus, eller også vil vi rejse endnu mere, fordi vi har en opsøret udlængsel fra den lange periode, hvor vi har været hjemme.

Med alle disse spørgsmål in mente tror jeg, at alle kan sætte sig ind i, at det denne gang er forbundet med stor usikkerhed at beregne nedskrivningsposten.

Hensigterne med nedskrivningerne er at tage højde for de forventede kredittab. Det gør vi ved en manuel beregning på bl.a. de store udlån, mens nedskrivningsberegningen for hovedparten af vores udlån baseres på en række statistiske modeller, som vi har etableret og vedligeholder sammen med andre pengeinstitutter. Disse modeller tager afsæt i historiske sammenhænge mellem samfundsøkonomien og kundernes adfærd på den ene side og tabene i pengeinstitutterne på den anden side.

Modellerne er imidlertid ikke udviklet til at beregne nedskrivninger i helt usædvanlige situationer, som den vi er vidne til i øjeblikket med en sygdomsskabt krise og de førromtalte hjælpepakker. Det betyder, at der denne gang er et langt større behov for et ledelsesmæssigt skøn i vores nedskrivningsberegninger end normalt.

Vi har derfor - i tråd med Finanstilsynets generelle anbefalinger og af forsigtighedsgrunde - hensat ekstra 2,1 millioner kr. på vores nedskrivningspost. Dermed har vi garderet os mod eventuelle tab, der måtte ramme vores kunder i kølvandet på hjælpepakkerens ophør.

Årets nedskrivninger ender på i alt 222 tusinde kr. svarende til 0,06% procent af vores udlån og garantier. Til sammenligning udgjorde nedskrivningerne i 2019 i alt et plus på 6.000 kr.

Årets nedskrivninger består af nye nedskrivninger i 2020 minus følgende:

- Tilbageførte nedskrivninger
- Renter af korrektiv konto
- IFRS9 gruppevisse nedskrivninger

Resultat

Hvis man samler alle disse regnskabstal får vi - som nævnt - et overskud før skat på 9.242.000 kr. i 2020. Efter skat ender resultatet på 7.675.000 kr.

Set i lyset af corona-krisen, det lave renteniveau og presset på omkostningerne fra ny regulering, produktudvikling og nye betalingsløsninger er det et resultat, vi kan være ganske godt tilfredse med.

Forrentning og kapitalforhold

På trods af det tilfredsstillende resultat har det i år været ekstra nødvendigt for os at overveje, hvor stor en del af overskuddet, det vil være muligt at anvende til udlodning til vores garantier. Årsagen er anbefalinger fra såvel det danske som de europæiske tilsynsmyndigheder om, at vi som pengeinstitutter bør begrænse vores udlodning af garantirente mest muligt. Ja, faktisk anbefaler de, at udlodning kun bør ske under ekstrem forsigtighed.

Tilsynsmyndighedernes har en overordnet frygt for corona-krisens efterveer, som kan få kunder til at gå konkurs med store tab til følge for pengeinstitutterne. Omvendt har man ikke ønsket at forhindre udlodning i pengeinstitutter, der er tilstrækkeligt velkapitaliserede.

Vi kunne jo godt, med det gode resultat der er opnået i 2020, fastholde en forrentning til garantierne på 4%.

Under hensyntagen til tilsynsudmeldingerne og den øgede usikkerhed som følger af corona-krisen, har vi på baggrund af følgende forhold meget nøje drøftet, hvor meget af årets overskud, vi kan forsvare at udlodde:

- Der er stigende krav til vores solvensprocent, som inden for en kort årrække skal op over 25%
- Der er faldende indtægter
- I vores vedtægter står der følgende i §2, stk. 3:
Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet til at forrente garantkapitalen med en årlig rente på mellem 0,5% og 3% over renten på længste opsigelse i sparekassen. Renten fastsættes årligt af repræsentantskabet med udgangspunkt i årets overskud og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapitalen.
- Renten på længste opsigelse er pt. 0%.

Vi har naturligvis lyttet til udmeldingerne fra tilsynsmyndighederne, men samtidig kan vi konstatere, at Sønderhå-Hørsted Sparekasse er i en kapitalmæssigt gunstig situation, hvor det fortsat er forsvarligt at fastholde en udlodning på tilnærmelsesvist samme niveau som i tidligere år. På den baggrund foreslår bestyrelsen en garantirente for 2020 på 3%

Jeg kan oplyse, at sparekassens kapitalprocent er opgjort til 24% ved udgangen af 2020 mod 23,9% ved udgangen af 2019. Vi kan samtidig oplyse, at i forhold til de lovmæssige mindstekrav har vi ved udgangen af 2020 en komfortabel overdækning på 14%. Det er vores målsætning at fastholde denne overdækning i de kommende år, og for at nå i mål med dette stiller det krav til en fortsat solid "bundlinje", fordi mindstekravet til vores kapital stiger frem til 2025.

Medarbejdere

Også bag dette års gode resultat ligger en kæmpeindsats fra alle vore medarbejdere i Sparekassen. Deres dygtighed og kendskab til kunderne er en væsentlig årsag til den opbakning, vi møder fra både eksisterende og nye kunder.

Det er snart et år siden, at statsministeren for første gang lukkede Danmark ned på grund af coronavirus, og vi har her i Sparekassen i hele forløbet fulgt myndighedernes anbefalinger, så vi i fællesskab kan få bugt med pandemien.

Det har konkret betydet, at vi i perioder har haft døren lukket for kunderne, og det i sig selv har været en ejendommelig oplevelse.

Internt i pengeinstituttet har vi kørt med reduceret bemanning, mens resten har arbejdet hjemmefra. Til gengæld har medarbejderne været særdeles aktive og opsøgende i deres arbejde. Fokus har været på kontakt til kunderne i en usikker tid, og vi var fra start meget hurtige til med opslag på hjemmeside og Facebook at opfordre berørte kunder til at tage kontakt.

Den 1. februar startede Helen Kappel som kundemedarbejder i Sønderhå-Hørsted Sparekasse. Helen kommer fra en lignende stilling i Hvidbjerg Bank. Helens arbejde vil være at hjælpe med den daglige ekspedition af vores kunder samt udarbejdelse af dokumenter.

Helen er blevet ansat, da Alice ønsker at gå på efterløn d. 1. juni 2021.

Kunder

Vi kan tydeligt mærke, der er blevet mere konkurrence om kunderne, og vores forventninger til 2020 var reduceret en del i forhold til 2019. Vi nåede i 2020 en nettotilgang på 114 nye kunder mod 187 i 2019, så vores forventninger holdt stik. De nye kunder genererede et udlån på 23.189.000 kr. og et indlån på 17.891.000 kr. Alt taget i betragtning er vi tilfredse med den udvikling.

Noget af det allervigtigste for os er kundernes tilfredshed, og derfor deltager vi hvert 2. år i en kundetilfredshedsmåling, som Finanssektorens Kundebenchmark i Skanderborg gennemfører.

I 2020 har 27 pengeinstitutter deltaget i samme undersøgelse som Sønderhå-Hørsted Sparekasse. Der er 153 privatkunder og 9 erhvervs-kunder, som har svaret. Vi må erkende, at antal besvarelser ikke er særlig højt.

På privatkundesiden er tilfredsheden en anelse højere end i 2018, og vi kommer ud med et indekstal på 90 vedr. tilfredshed og 94 vedr. loyalitet. Begge tal er meget høje, og vi er faktisk den 3. bedste i undersøgelsen. Bestyrelsens mål var at ligge i den bedste 1/3, så det er godt og vel indfriet.

De 9 erhvervs-kunder har svaret overordentlig positivt. Men 9 besvarelser er ikke et stort datagrundlag, så vi må ikke overfortolke resultatet. Det er anden gang, vi er med i en undersøgelse for erhvervs-kunder, og vi ender som en suveræn topscorer blandt de 18 pengeinstitutter, der har deltaget i erhvervs-kundeundersøgelsen.

Garanter

Af de ca. 4600 kunder har 1312 valgt at tegne garantbeviser mod 1237 ved årets begyndelse, altså en fremgang på knap 6%.

Garantkapitalen er steget med 9% til i alt 25.131.000 kr. mod 23.045.000 kr. ved årets begyndelse.

Repræsentantskab

Et punkt i vores nuværende strategi er repræsentantskabet og lyder som følgende: "Vi vil involvere og inddrage vores repræsentantskab i højere grad"

Det har bl.a. resulteret i, at vi efter hvert bestyrelsesmøde sender et nyhedsbrev ud til repræsentantskabet. Det har vi fået flere positive tilbagemeldinger på.

På valg til repræsentantskabet i 2021 er:

- Dorte Salomonsen (ønsker ikke genvalg)
- Jan Hvam
- Jette Stüker
- Kresten Højbak
- Lars T. Markussen
- Tage Schultz
- Torben Flye Jensen
- Torben O. Nielsen

Tonny Borggaard, Nørhå, er foreslået og er villig til at opstille til repræsentantskabet.

Jf. §5 stk. 4 i vores vedtægter skal forslag til kandidater indsendes skriftligt til sparekassen senest den 1. februar hvert år, og kandidatlisten bekendtgøres samtidig med indkaldelsen til garantmødet.

Da der ikke var indkommet flere forslag inden d. 1. februar, og antallet af de 8 opstillede kandidater svarer til det antal, der skal vælges, bliver der ingen valghandling i år.

Vi vil gerne sige tak til Dorte Salomonsen for din indsats i repræsentantskabet gennem årene.

Til I andre vil vi gerne sige tillykke med valget og velkommen til Tonny Borggaard som nyvalgt til repræsentantskabet.

Bestyrelsen

Ved sidste års repræsentantskabsmøde blev Flemming Nielsen, Hørsted valgt ind i bestyrelsen, og vi er yderst tilfredse med at have fået et bestyrelsesmedlem med stor indsigt i landbrugsmæssige forhold.

Der indkaldes til ordinære bestyrelsesmøder månedligt – juli dog undtaget – så det har medført 11 møder i 2020. Herudover har vi haft 2 ekstraordinære møder vedr. bevilling af lånesager.

På møderne orienteres vi generelt om Sparekassens drift, bevilger lån, der ligger ud over direktørens beføjelser, samt forelægger en række rapporter vedr. Sparekassens drift.

På den måde fører vi tilsyn med direktionen og påser, at Sparekassen ledes forsvarligt i overensstemmelse med lovgivningen, Sparekassens vedtægter og de af bestyrelsen udstedte retningslinjer m.v.

Politikken for sund virksomhed er en af flere politikker, som vi med mellemrum behandler i bestyrelsen. Det sker som et naturligt led i vores fokus på Sparekassens drift og udvikling. Desuden har vi brugt betydelige ressourcer på implementering af ny regulering. Den finansielle sektor er en af de mest gennemregulerede sektorer herhjemme, og der kommer løbende nyt til, både fra de danske myndighederne og EU.

Corona har også sat sine spor i bestyrelsesmøderne. Fremfor at afvikle møderne i bestyrelsens mødelokale med start kl. 17.00 har vi afviklet møderne i kontorlokalet ved indgangen med start kl. 18.30. På den måde har vi kunnet sidde med god afstand.

Når jeg nu er ved bestyrelsens arbejde, er det også på sin plads at informere lidt om aflønning af bestyrelsen og direktionen. Det er faktisk blevet et direkte lovkrav, at jeg gør det.

I 2020 blev bestyrelsen, som består af 7 personer, samlet aflønnet med 244.000 kr.

Direktionen, som består af 1 person, blev i 2020 aflønnet med 1.104.000 kr.

Aflønningen forventes i øvrigt fastholdt i overensstemmelse med den vedtagne lønpolitik i indeværende år og næste år for såvel bestyrelse som direktion. Jeg vil gerne gøre opmærksom på, at incitamentsløn ikke har og heller ikke fremover vil være en del af aflønningen til ledelsen.

Særskat på den finansielle sektor

Med de stigende kapitalkrav in mente og dermed et krav til, at vi skal fastholde en høj og stabil indtjening, må vi forundres over, at politikerne har besluttet, at den finansielle sektor skal være den største bidragsyder i forbindelse med finansieringen af ny ret til tidligere pension. Den såkaldte "Arne-aftale".

En række dårlige sager i banksektoren om uretmæssig inddrivelse af gæld fra udsatte grupper, hvidvask og dårlig investeringsrådgivning - som intet har med os i sparekassen at gøre - har uden tvivl været med til at legitimere politikernes ret til at foretage denne kollektive afstraffelse i form af at brandbeskatte en hel sektor.

"Samfundsbidraget" - som særskatten pudsigt nok kaldes i politikersprog - vil, når den er fuldt indfaset, betyde en samlet ekstra skatteopkrævning i den finansielle sektor på ca. 2 milliarder kr. Det svarer til en stigning i selskabsskatten på 3 - 4 procent. Omregnet til 2020-tal svarer det hos os til en årlig merskat i omegnen af 250.000 kr. når det er fuldt indfaset i 2024.

Vækst og udvikling i hele landet

Når vi nu er ved politiske tiltag, så kom statsminister Mette Frederiksen i sin nytårstale ind på "*sammenhængen på tværs af vores land*". Hun pegede blandt andet på, at næsten hver anden dansker bor uden for de større byer.

Og som hun sagde:

"Danmark er så lille, at uanset hvor du befinder dig, så er du aldrig mere end 50 kilometer fra havet."

"Alligevel er mulighederne blevet mere skævt fordelt", fastslog hun og nævnte politi, uddannelse og lægedækning.

Hun understregede også, at vi kan ændre på skævheden – hvis vi vil. For som hun pointerede:

"Nok er tyngdekraften en naturlov. Men det er centraliseringen ikke."

Hun tilkendegav også – og jeg citerer igen:

"Vi skal både have en stærk hovedstad. Velfungerende provinsbyer. Små bysamfund. Og levende landdistrikter."

Det kan vi ikke være uenige i. Faktisk kan det ikke siges meget bedre, og det siger jeg ikke ud fra et politisk ståsted, men med fødderne solidt plantet i mulden på vores egn.

Men ord gør det ikke alene, og vi vil gerne være med til at holde statsministeren op på hendes udmeldinger, når regeringen fremlægger deres forslag til en egentlig "velfærdslov", der skal være med til at holde hånden under velfærden i hele landet. Oprettelsen af et selvstændigt Indenrigs- og Boligministerium synes at være et rigtigt skridt på vejen, så fokus på at skabe et mere sammenhængende Danmark i højere grad kan fastholdes.

I Sparekassen arbejder vi også hver dag for at understøtte vækst og udvikling i vores forretningsområde, som vi definerer som Thy og Mors. Vi gør det gennem kreditgivning til driften af små virksomheder, til iværksættere med den lyse ide, til nye tiltag inden for produktion, til foreninger og private.

På den måde er vi med til at tage et medansvar for den sociale og økonomiske udvikling i det område, vi ligger i, og vi gør det gerne. Det er ikke filantropi, men forretningsdrevet samfundsansvar, som i sidste ende både er til gavn for det lokalsamfund, som vi er en del af, og for os som virksomhed. For går det godt i lokalsamfundet, går det også godt hos os. Det kan nævnes, at formidlingen af Totalkreditlån i 2020 har haft fremgang i både Thisted og Morsø kommune.

Grøn omstilling

Men ét er det socialøkonomiske, noget andet er klima og miljø. Der er ingen tvivl om, at vi som pengeinstitut spiller en vigtig rolle som accelerator for omstillingen mod en mere grøn og bæredygtig udvikling, fordi de projekter, vi er med til at finansiere, kan have stor betydning for fremtiden. Lovgiverne, ikke mindst i EU, har rasende travlt med at finde ud af, hvad man kan betegne som 'grønt'. Arbejdet er kommet langt, men er endnu ikke afsluttet.

Alligevel har vi sammen med vores faste samarbejdspartnere inden for realkredit og investering taget fat på opgaven. Sammen med Totalkredit lancerede vi i 2020 en energiberegner, hvor boligejere kan indtaste deres adresse og få konkrete forslag til, hvordan de kan energirenovere netop deres bolig for at spare penge på varmeregningen og samtidig være med til at reducere udledningen af CO₂. Og det er ikke tilfældigt, for boligmassen er et af de steder, hvor der er størst potentiale for at nedbringe udledningen af CO₂.

Kunder i Totalkredit kan også få et tilskud på 10.000 kr., hvis de udskifter deres oliefyr med en varmepumpe, som er et af de tiltag, der har størst effekt på CO₂-udslippet. Det er Foreningen Forenet Kredit, der står bag Totalkredit, som yder tilskuddet, der i øvrigt kan kombineres med et tilskud fra staten på mellem 22.000-45.000 kr. Så ud over besparelsen på varmeregningen, kan det bestemt være værd for kunderne at overveje at sige farvel til deres gamle oliefyr.

Ydermere er et af de produkter, vi gennem efterhånden rigtig mange år har haft på hylden, et energilån, som vi tilbyder på fordelagtige vilkår. Så alt i alt tilbyder vi kunderne en hel pakke med rådgivning og spændende muligheder.

På realkreditsiden har vi også et godt og solidt samarbejde med DLR, hvor vi i fællesskab nu på attraktive og konkurrencedygtige vilkår kan tilbyde grønne lån til landbrugssektoren, energieffektivitet i byerhvervsjendomme og vedvarende energi. Også her er vi med til at understøtte den grønne omstilling.

På investeringsområdet har vi i mange år haft et samarbejde med Sparinvest, og som noget nyt nu også med Bankinvest. Gennem investeringsforeningen tilbyder vi svanemærkede fonde. Blandt kravene for at få svanemærket er bl.a., at fonden ikke må investere i virksomheder, der udvinder, forædler eller producerer energi fra kul, olie, gas og uran.

Desuden skal det nu til at være endnu mere klart, hvilken grad af bæredygtighed investeringsprodukter har, så vi i vores rådgivning af kunderne kan pege på, om der – om jeg så må sige – er tale om

mørkegrønne fonde, der er gennemført bæredygtige eller om der er tale om lysegrønne fonde, hvor der alene indgår elementer af bæredygtighed.

Jeg vil også nævne, at Forum for Bæredygtig Finans i deres rapport fra december 2019 anbefalede, at alle pengeinstitutter oplyser det samlede CO2-aftryk af de aktiviteter, vi hver især finansierer eller investerer i samt udarbejder en handlingsplan for, hvordan CO2-aftrykket reduceres.

Det er ikke et arbejde, man lige klarer på en eftermiddag. Derfor lød anbefalingen også på, at oplysninger bør gives i forbindelse med fremlæggelsen af årsrapporten for 2021 - altså om præcis et år - for så vidt angår investeringsprodukter, og et år senere for udlånsprodukter.

Vi forventer naturligvis at følge anbefalingen. Den store dataøvelse, der er forudsætningen for at kunne opfylde anbefalingen, er igangsat. Som på mange andre områder sker det i godt fællesskab med andre mindre og mellemstore pengeinstitutter gennem vores datacentral SDC og vores brancheforening, Lokale Pengeinstitutter.

Arbejdet med at imødegå hvidvask

Jeg vil også knytte et par ord til et andet område, hvor vi også yder en samfundsindsats. Vi har stort fokus på at imødegå hvidvask og terrorfinansiering, og det er et område, som vi bruger mange ressourcer på.

Nogle gange kan man godt tvivle på, om hvidvask og terrorfinansiering overhovedet finder sted i et pengeinstitut som vores, men her skal man huske på, at det kan foregå alle steder, og vi skal derfor hjælpe myndighederne så godt, vi overhovedet kan. Det betyder, at vi løbende har fokus på, hvem vores kunder er, og hvad de bruger os til. Samtidig indberetter vi til Hvidvasksekretariatet under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), når der opstår en mistanke, som vi ikke kan afkræfte.

Men det vigtigste, som vi arbejder med dagligt, og som ligger os allermest på sinde er at finde den rigtige balance. Hvordan vi lever op til vores samfundsansvar og myndighedernes krav, uden at vi forstyrrer den almindelige kunde unødigt. Dvs. den almindelige borger, den lokale idrætsforening eller den mindre håndværksmester.

I Sparekassen har vi en politik for sund virksomhedskultur, som er en vigtig del af vores grundlag for bl.a. at bekæmpe hvidvask og finansiering af terrorisme.

Uddrag fra politikken:

I Sønderhå-Hørsted Sparekasse vil vi ikke tolerere, at nogen i vores organisation overtræder, forsøger at overtræde eller medvirker til at overtræde den finansielle lovgivning, ligesom vi ikke vil medvirke til at blive brugt eller forsøgt brugt til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.

Alle medarbejdere forventes at have en kritisk tilgang til mistænksomme forhold i deres virke og skal have reel mulighed for, og kunne føle sig trygge ved at henvende sig til de øverste ledelsesniveauer angående kendskab til eller mistanke om mistænkelige forhold uden repressalier. Medarbejdere uanset niveau forventes at handle i overensstemmelse med denne politik ved udførelse af deres virke.

I 2020 er der indberettet 31 sager til hvidvasksekretariatet samt 1 indberetning vedr. manglende overensstemmelse mellem reelle ejere og CVR-oplysninger.

Forventninger til 2021 og fremover

Opsparing og investering:

Vi tror, at både vi og kunderne skal vænne sig til, at et investeringsafkast på -0,1 procent kan være fornuftigt, hvis alternativet er en negativ rente på -0,75 procent på en indlånskonto. Har man en længere investeringshorisont, kan man naturligvis forvente et højere afkast.

Fra årsskiftet 2021/22 skifter vi fra Sparekassen Kronjyllands fondssystem til Saxo Banks investeringsunivers. Det medfører, at vores kunder vil opleve en hel anderledes og lettere adgang til udvalget af investeringsmuligheder.

Øget handel med mobiltelefonen og på internettet:

I Sparekassen lægger vi stor vægt på at kunne tilbyde et varieret udbud af betalingsløsninger, der passer til kundernes forskellige behov.

Vi kan se, at betaling med mobiltelefonen bliver mere og mere udbredt, og vi tilbyder flere løsninger, som er meget populære blandt kunderne. Det er især MobilePay, men der er også stor interesse for Apple Pay og Google Pay. Vi er dog også godt klar over, at nogle kunder foretrækker at betale med de gode gamle betalingsmidler, og disse ser vi også som gangbare i lang tid fremover.

Med nedlukningen af samfundet, som følge af corona-virusen, er nethandlen blevet endnu mere populær. Vi har vist alle set billederne på tv og i aviser fra kiosker og små butikker, som har været ved at drukne i pakker, som kunder har købt på nettet. Mange af disse køb er i øvrigt foretaget med MobilePay.

Med en øget nethandel følger også risikoen for at blive snydt af kriminelle, som forsøger at få udleveret fortrolige oplysninger som kortnumre og kodeord, der kan bruges til at svindle med på internettet. Vi har her i Sparekassen stort fokus på tiltag, der generelt kan begrænse svindel, og derfor gør vi meget for til stadighed at huske vores kunder på aldrig at give disse personlige oplysninger til nogen.

Fra EU's side indføres der også regler, som skal begrænse svindlen på nettet. Regler, som pengeinstitutterne på tværs af Europa skal følge. Fra årsskiftet er der således indført nye sikkerhedstiltag, som gør det sværere for de kriminelle at svindle med kundernes fortrolige oplysninger. Det betyder, at der fremover skal benyttes NemID eller et særligt personligt kodeord, hver gang man handler på nettet. Det kan måske føles lidt besværligt i starten, men det er til alles bedste, at vi dermed gør arbejdsvilkårene for de kriminelle så svære som muligt.

Afslutning og tak

Inden jeg afslutter beretningen for regnskabsåret 2020, vil jeg gerne rette en stor tak til mine kolleger i bestyrelsen og til sparekassens mange kunder, forretningsforbindelser og ikke mindst til jer garanter for den tillid og opbakning, I har vist os, særligt i et udfordrende og ejendommeligt år som det vi netop har været igennem.

Vi kan ikke understrege nok, hvor meget vi glæder os til igen at kunne mødes fysisk, og vi ser allerede nu frem til næste år, hvor coronavirussen forhåbentlig ikke længere lægger os hindringer i vejen.

2020 var et år med et tilfredsstillende regnskab, der blev meget bedre end frygtet, da pandemien brød ud for et år siden. Det kan vi blandt andet takke ledelsen og medarbejderne i sparekassen for, som har været særdeles dygtige til at holde fokus og kontakt til kunderne.

Tak til mine bestyrelseskolleger for et godt samarbejde.

Med disse ord vil jeg afslutte bestyrelsens beretning for regnskabsåret 2020.

Tak for ordet.