

Dragsholm Sparekasse

CVR-nr. 63 37 02 15

Halvårsrapport 2011

Indholdsfortegnelse for halvårsrapport

	<u>Side</u>
Oplysninger om sparekassen	3
Ledelsespåtegning	4
Ledelsesberetning	5
Resultat- og totalindkomstopgørelse for perioden 1. januar - 30. juni 2011	9
Balance pr. 30. juni 2011	10
Egenkapitalopgørelse	12
Noter	13
Tilsynsdiamanten	21

Oplysninger om sparekassen

Dragsholm Sparekasse

Asnæs Centret 23, 4550 Asnæs

CVR-nr.: 63 37 02 15

Hjemstedskommune: Odsherred Kommune

Telefon: 59 65 26 26

Telefax: 59 65 25 10

Internet: www.dragsholmsparekasse.dk

E-mail: asnaes@dragsholmsparekasse.dk

Bestyrelse

Advokat Poul Bay-Larsen, formand

Viceberedskabschef Lars Robétjé, næstformand

Servicechef Poul Erik Jensen

Sekretær Janne Røntved

Revisor Henning Nielsen

Teamleder Peter Jørgensen

Souschef Lotte Ryttergaard

Direktion

Direktør Leif Nilsson

Revisionsudvalg

Revisor Henning Nielsen, formand

Advokat Poul Bay-Larsen

Viceberedskabschef Lars Robétjé

Servicechef Poul Erik Jensen

Sekretær Janne Røntved

Teamleder Peter Jørgensen

Souschef Lotte Ryttergaard

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

Ledespåtegning

Vi har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar - 30. juni 2011 for Dragsholm Sparekasse.

Halvårsrapporten 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 halvårsregnskabet giver et retvisende billede af Dragsholm Sparekasses aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 30. juni 2011 samt af resultatet af Sparekassens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. juni 2011.

Ledelsesberetningen indeholder, efter vores opfattelse, en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Sparekassen kan påvirkes af.

Halvårsrapporten har ikke været underlagt revision eller review.

Asnæs, den 3. august 2011

Direktion

Leif Nilsson
direktør

Bestyrelse

Poul Bay-Larsen
formand

Lars Robétjé
næstformand

Poul Erik Jensen

Janne Røntved

Henning Nielsen *)

Peter Jørgensen

Lotte Ryttergaard

*) Formand for revisionsudvalget og uafhængigt bestyrelsesmedlem med særlige faglige kvalifikationer jfr. revisionsbekendtgørelsen.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Dragsholm Sparekasses hovedaktivitet er at udbyde finansielle produkter til private kunder og erhvervs-kunder. Kunderne er primært bosiddende i sparekassens lokalområde: Nordvestsjælland. Sparekassen ønsker at kunne tilbyde kunderne et bredt sortiment af produkter kombineret med professionel rådgivning.

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån og midlertidigt overtagne aktiver. Ledelsen vurderer, at usikkerheden er på et niveau, der er forsvarligt i forhold til det retvisende billede af halvårsregnskabet.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets halvårsresultat andrager 84 t.kr. mod 4.572 t.kr. i 2010. Resultatet er væsentligt påvirket af betalinger til Indskydergarantifonden, idet Amagerbanken A/S og Fjordbank Mors A/S begge er gået konkurs. Den samlede indbetaling til Indskydergarantifonden er på 2.522 t.kr. Beløbene dækker over den forpligtelse Dragsholm Sparekasse, sammen de øvrige pengeinstitutter, har til at sikre, at ingen kunder kan tabe op til 750 t.kr. i et dansk pengeinstitut. Herudover blev kursreguleringerne i første halvår 2011 negative med -1.311 t.kr., mens første halvår 2010 var positiv med 4.488 t.kr.

Dragsholm Sparekasse har i første halvår af 2011 oplevet en negativ udvikling på en række engagementer. Samtidig har vi haft den glæde at et engagement, hvorpå Sparekassen havde nedskrevet, ikke mere er i vore bøger. Samlet set er der indtægtsført 419 t.kr.

Sparekassen har udviklet og opdateret sin model for gruppevis nedskrivninger. Den totale gruppevis nedskrivning udgør 1.031 kr. pr. 30. juni 2011.

Sparekassens samlede indlån incl. puljeordninger udgør 742.772 t.kr. Det er en stigning i forhold til første halvår 2010 på 92.673 t.kr. Sparekassens udlån udgør 231.782 t.kr. Her er tale om et fald fra 240.274 t.kr. i forhold til første halvår 2010. I det kommende år forventes der stabil udvikling i indlån og udlån.

Den overskydende likviditet placeres enten i obligationer/aktier eller som indskud i andre pengeinstitutter. Sparekassens egenkapital og likviditetsberedskab er særdeles tilfredsstillende.

Ledelsesberetning

Dragsholm Finans Aktieselskab, der er et 100% ejet datterselskab af Dragsholm Sparekasse, har udlejet den byggede forretningsejendom på Vallekildevej 23A i Hørve til Sparekassen.

Sparekassens aktiekapital i Dragsholm Finans Aktieselskab er på kr. 3.500.000,- og den samlede egenkapital på kr. 5.473.257,-. Ejendommen er datterselskabets eneste aktivitet. Huslejen er fastsat ud fra markedsmæssige forhold.

Sparekassen har følgende tilknyttede virksomheder:

Asnæs Centret A/S, hvor Dragsholm Sparekasse er ejer af 1/5 af aktiekapitalen (kr. 1.600.000,-), har tilendebragt byggeriet i Asnæs Centret.

Asnæs Folkeaktieselskab, hvor Dragsholm Sparekasse er ejer af 26% af aktiekapitalen, er ejer af ejendommene Storegade 19-21, Asnæs.

Forventninger til 2011

I årsrapporten for 2010 er forventningerne til indtjeningen i 2011 angivet til 3.000 t.kr.

Markedsbetingelserne har som anført ovenfor ændret sig. Den samlede indtjening for 2011 forventes fortsat at ligge i niveauet. En væsentlig forudsætning herfor er, at der ikke skal ske yderligere indbetaling til Indskydergarantifonden og at renteniveauet ikke ændrer sig væsentligt.

Sammenlignet med andre pengeinstitutter er kreditrisikoen væsentligt mindre, idet udlån i forhold til egenkapital kun er 1,6. Til gengæld er renterisikoen væsentligt større. Sparekassen vurderer løbende den ønskede risikoprofil.

Kapitalgrundlag

Sparekassens egenkapital består af 10.588 t.kr. i garantkapital, 116 t.kr. i ”akkumulerede værdiændringer”, ”andre reserver” på 1.438 t.kr., og ”overført overskud” 130.696 t.kr. Den samlede egenkapital er herefter 142.837 t.kr. pr. 30. juni 2011.

Kapitaldækningsregler

Dragsholm Sparekasse har siden 1. januar 2008 anvendt standardmetoden for kredit- og markedsrisici samt basisindikatormetoden for operationelle risici. Sparekassen vil løbende vurdere behovet og arbejde med, at der i risikostyringen indføres gradvist mere avancerede modeller.

Sparekassen har en solvens på 30,0% (31,0% pr. 30 juni 2010), hvilket er en overdækning i forhold til lovens krav med 22,0%.

Ledelsesberetning

Dragsholm Sparekasse skal udover at opgøre sin solvens, også opgøre sit individuelle solvensbehov. Sparekassen vurderer løbende sin metode til opgørelse af det individuelle solvensbehov. En beskrivelse af metoden til opgørelse af solvensbehovet samt de forudsætninger, der lægges til grund herfor er beskrevet i særskilt redegørelse. Det er på den baggrund ledelsens vurdering, at solvensen er tilstrækkelig til at dække den risiko, der påhviler Dragsholm Sparekasses aktivitet.

Sparekassen skal i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen offentliggøre en række oplysninger herunder det opgjorte individuelle solvensbehov. Sparekassen har valgt, at offentliggøre oplysningerne på hjemmesiden: www.dragsholmsparekasse.dk, under punktet: ”om sparekassen, regnskaber”, hvortil der henvises.

Sparekassen skal have et kapitalgrundlag, der understøtter dets risikoprofil, og har valgt at opgøre kreditrisikoen efter standardmetoden og operationel risiko efter basisindikatormetoden. Markedsrisikoen opgøres som tidligere efter standardmetoden. Det er fortsat ledelsens vurdering, at der ikke på nuværende tidspunkt vil være behov for at anvende mere avancerede metoder til opgørelse af solvensen. Dragsholm Sparekasse arbejder dog fortsat med at indføre gradvist mere avancerede modeller i Sparekassens risikostyring. Muligheden for at anvende mere avancerede metoder efter de kommende kapitaldækningsregler vil løbende blive vurderet.

I henhold til lov om finansiell virksomhed skal bestyrelsen og direktionen sikre, at instituttet har en tilstrækkelig basiskapital, hvilket er den kapital, der efter ledelsens vurdering som minimum skal til for at dække alle væsentlige risici.

Dragsholm Sparekasse har analyseret de forventede påvirkninger af Basel III i forhold til den nuværende forretningsmodel. De højere minimumskapitalkrav, samt større krav til kvaliteten af kapitalen, vil reducere Sparekassens kapitalbuffer, men Dragsholm Sparekasse vil fortsat være i stand til, på fuldt tilfredsstillende vis, at overholde de lovmæssige krav.

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynet har lanceret den såkaldte tilsynsdiamant, der skal være implementeret inden udgangen af regnskabsåret 2012.

På side 21 i halvårsrapporten vises tilsynsdiamanten.

Likviditet

Dragsholm Sparekasse skal, for at opfylde kravene om likviditet i Lov om Finansiell Virksomhed § 152, disponere over en likviditet der er tilstrækkelig og på minimum 83.727 t.kr. Sparekassens likviditet er opgjort til 560.902 t.kr. Overdækningen er således betydelig og væsentligt over sektorgennemsnittet.

Ledelsesberetning

Det ledelsesmæssige mål for likviditet er en overdækning på mindst 100%, altså p.t. 167.454 t.kr.

Sparekassen stresstester løbende likviditetssituationen på 1 års sigt. Resultatet er særdeles tilfredsstillende og markant over sektorniveau.

Dragsholm Sparekasse har ikke behov for funding fra andre deltagere i den finansielle sektor, idet det alene er indlån og egenkapital der aflejrer sig i likviditeten.

Det samlede indlånsoverskud er markant og giver ikke anledning til betænkelighed.

Regnskabsaflæggelsesprocessen

Bestyrelsen og direktionen har det overordnede ansvar for sparekassens kontrol- og risikostyring i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen, herunder overholdelse af relevant lovgivning og anden regulering i forbindelse med regnskabsaflæggelsen. Sparekassens kontrol- og risikostyringssystemer kan skabe en rimelig, men ikke absolut sikkerhed for, at uretmæssig brug af aktiver, tab og/eller væsentlige fejl og mangler i forbindelse med regnskabsaflæggelsen undgås.

Kontrolmiljø

Bestyrelsen vurderer mindst én gang årligt organisationsstrukturen, risikoen for besvigelser, samt tilstedeværelsen af interne regler og retningslinjer.

Bestyrelsen og direktionen fastlægger og godkender overordnede politikker, procedurer og kontroller på væsentlige områder i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen. Bestyrelsen har vedtaget politikker, manualer, procedurer mv. for væsentlige områder inden for regnskabsaflæggelsen, og de vedtagne politikker, manualer og procedurer er tilgængelige på sparekassens intranet. Overholdelse indskræpes løbende, og der foretages løbende stikprøvevis overvågning og kontrol af overholdelsen.

Direktionen overvåger løbende overholdelsen af relevant lovgivning og andre forskrifter og bestemmelser i forbindelse med regnskabsaflæggelsen og rapporterer løbende herom til bestyrelsen.

Risikovurdering

Bestyrelsen foretager mindst én gang årligt en overordnet vurdering af risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen. Bestyrelsen tager som led i risikovurderingen stilling til risikoen for besvigelser og de foranstaltninger, der skal træffes, med henblik på at reducere og/eller eliminere sådanne risici.

Resultat- og totalindkomstopgørelse for perioden 1. januar - 30. juni 2011

	Note	01.01- 30.06. 2011 t.kr.	01.01- 30.06. 2010 t.kr.	01.01- 31.12. 2010 t.kr.
Resultatopgørelse				
Renteindtægter	3	17.594	16.161	32.587
Renteudgifter	4	<u>5.560</u>	<u>4.752</u>	<u>9.979</u>
Netto renteindtægter		12.034	11.409	22.608
Udbytte af aktier m.v.		306	268	335
Gebyrer og provisionsindtægter	5	3.819	3.823	7.590
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		<u>189</u>	<u>155</u>	<u>423</u>
Netto rente- og gebyrindtægter		15.970	15.345	30.110
Kursreguleringer	6	-1.311	4.488	4.909
Andre driftsindtægter		579	518	1.023
Udgifter til personale og administration	7	12.616	11.485	23.705
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		263	258	529
Andre driftsudgifter		2.702	1.813	2.758
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv.	8	+419	672	3.605
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		<u>36</u>	<u>65</u>	<u>84</u>
Resultat før skat		112	6.188	5.529
Skat af periodens resultat		<u>28</u>	<u>1.616</u>	<u>1.433</u>
Periodens resultat		84	4.572	4.096
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat		<u>84</u>	<u>4.572</u>	<u>4.096</u>
Periodens totalindkomst		84	4.572	4.096

Balance pr. 30. juni 2011

	<u>Note</u>	<u>30.06.</u> <u>2011</u> <u>t.kr.</u>	<u>30.06.</u> <u>2010</u> <u>t.kr.</u>	<u>31.12.</u> <u>2010</u> <u>t.kr.</u>
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		5.584	5.580	5.142
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		61.295	51.427	29.490
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	8	231.782	240.274	235.050
Obligationer til dagsværdi		210.395	146.380	212.600
Obligationer til amortiseret kostpris		272.163	255.497	265.517
Aktier mv.		33.067	29.772	33.160
Kapitalandele i associerede virksomheder		1.985	1.978	1.985
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		5.548	5.499	5.512
Aktiver tilknyttet puljeordninger		56.201	48.327	54.302
Grunde og bygninger i alt		17.636	19.866	17.654
Investeringsjendomme		16.020	18.250	16.020
Domicilejendomme		1.616	1.616	1.634
Øvrige materielle aktiver		1.452	1.714	1.545
Aktuelle skatteaktiver		77	0	84
Aktiver i midlertidig besiddelse		968	0	992
Andre aktiver		<u>8.780</u>	<u>14.990</u>	<u>14.986</u>
Aktiver i alt		<u>906.933</u>	<u>821.304</u>	<u>878.019</u>

Balance pr. 30. juni 2011

	Note	30.06. 2011 t.kr.	30.06. 2010 t.kr.	31.12. 2010 t.kr.
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		89	82	89
Indlån og anden gæld	9	686.423	601.772	648.699
Indlån i puljeordninger		56.349	48.327	54.302
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris		1.525	1.899	1.899
Aktuelle skatteforpligtelser		1.103	1.427	1.471
Midlertidigt overtagne forpligtelser		885	0	885
Andre passiver		9.289	6.724	14.590
Periodeafgrænsningsposter		343	641	438
Gæld i alt		<u>756.006</u>	<u>660.872</u>	<u>722.373</u>
Hensættelser til udskudt skat		430	445	430
Hensættelse til tab på garantier		7.660	10.114	11.683
Hensatte forpligtelser i alt		<u>8.090</u>	<u>10.559</u>	<u>12.113</u>
Garantkapital		10.588	16.717	11.368
Opskrivningshænlæggelser		116	631	116
Andre reserver		1.437	1.353	1.437
Overført overskud eller underskud		130.696	131.172	130.612
Egenkapital i alt		<u>142.837</u>	<u>149.873</u>	<u>143.533</u>
Passiver i alt		<u>906.933</u>	<u>821.304</u>	<u>878.019</u>
<i>Ikke-balanceførte poster</i>				
Garantier mv.	10	73.176	159.952	106.447
Eventualforpligtelser i alt		<u>73.176</u>	<u>159.952</u>	<u>106.447</u>

Egenkapitalopgørelse

	<u>Garant- kapital t.kr.</u>	<u>Opskriv- ningshen- læggelser t.kr.</u>	<u>Overført overskud t.kr.</u>	<u>Andre reserver t.kr.</u>	<u>I alt t.kr.</u>
Egenkapital 01.01.2010	16.040	631	126.600	1.353	144.624
Periodens resultat	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4.572</u>	<u>0</u>	<u>4.572</u>
Totalindkomst for perioden	0	0	4.572	0	4.572
Nettertilgang garantkapital	<u>667</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>667</u>
Egenkapital 30.06.2010	16.717	631	131.172	1.353	149.873
Periodens resultat	0	0	-560	84	-476
Anden totalindkomst	<u>0</u>	<u>-515</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-515</u>
Totalindkomst for perioden	0	-515	-560	84	-991
Nettertilgang garantkapital	<u>-5.349</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-5.349</u>
Egenkapital 31.12.2010	11.368	116	130.612	1.437	143.533
Periodens resultat	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>84</u>	<u>0</u>	<u>84</u>
Totalindkomst for perioden	0	0	84	0	84
Nettertilgang garantkapital	<u>-780</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-780</u>
Egenkapital 30.06.2011	<u>10.588</u>	<u>116</u>	<u>130.696</u>	<u>1.437</u>	<u>142.837</u>

Noter

Noteoversigt

1. Anvendt regnskabspraksis
2. Hoved- og nøgletal
3. Renteindtægter
4. Renteudgifter
5. Gebyrer og provisionsindtægter
6. Kursreguleringer
7. Udgifter til personale og administration
8. Udlån og andre tilgodehavender, og nedskrivninger herpå
9. Indlån og anden gæld
10. Eventualforpligtelser
11. Nærtstående parter
12. Begivenheder efter balancedagen

Noter

1. Anvendt regnskabspraksis

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

Halvårsregnskabet aflægges i danske kroner (DKK) og afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til årsregnskabet for 2010. Vi henviser til årsrapporten for 2010 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionerne på de angivne nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

Nøgletallene er beregnet i henhold til Den Danske Finansanalytikerforenings vejledninger.

Måling af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet hermed, er den samme ved udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2011 som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2010.

Noter

2. Hoved- og nøgletal

	30.06.2011	30.06.2010	31.12.2010
	<u>t.kr.</u>	<u>t.kr.</u>	<u>t.kr.</u>
Hoved- og nøgletal			
Resultatopgørelse			
Netto rente- og gebyrindtægter	15.970	15.345	30.110
Kursreguleringer	-1.311	4.488	4.909
Udgifter til personale og administration	12.616	11.485	23.705
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	+419	672	3.605
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	36	65	84
Periodens resultat	84	4.572	4.096
Balance			
Udlån	231.782	240.274	235.050
Egenkapital	142.837	149.873	143.533
Aktiver i alt	906.933	821.304	878.019
Nøgletal			
Solvensprocent	30,0	31,0	30,0
Kernekapitalprocent	30,0	30,8	30,0
Egenkapitalforrentning før skat	0,2	4,2	3,8
Egenkapitalforrentning efter skat	0,1	3,1	2,8
Indtjening pr. omkostningskrone	1,01	1,43	1,18
Renterisiko	14,3	5,3	11,0
Valutaposition	5,3	1,6	5,3
Udlån i forhold til indlån	32,2	37,8	34,5
Udlån i forhold til egenkapital	1,6	1,6	1,6
Periodens udlånsvækst	-1,3	1,5	-0,7
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	569,9	460,9	521,9
Summen af store engagementer	13,1	24,4	14,7
Periodens nedskrivningsprocent	-0,1	0,2	1,0

Noter

	01.01- 30.06. 2011 t.kr.	01.01- 30.06. 2010 t.kr.	01.01- 31.12. 2010 t.kr.
3. Renteindtægter			
Tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker	220	329	643
Udlån og andre tilgodehavender	7.430	7.639	14.840
Obligationer	<u>9.944</u>	<u>8.193</u>	<u>17.104</u>
Renteindtægter i alt	<u>17.594</u>	<u>16.161</u>	<u>32.587</u>
4. Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker	14	2	125
Indlån og anden gæld	5.491	4.667	9.662
Garantkapital	55	83	164
Øvrige renteudgifter	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>28</u>
Renteudgifter i alt	<u>5.560</u>	<u>4.752</u>	<u>9.979</u>
5. Gebyrer og provisionsindtægter			
Værdipapirhandel og depoter	206	460	708
Betalingsformidling	358	304	583
Lånesagsgebyrer	185	272	605
Garantiprovision	1.201	903	1.672
Øvrige gebyrer og provisioner	<u>1.869</u>	<u>1.884</u>	<u>4.022</u>
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	<u>3.819</u>	<u>3.823</u>	<u>7.590</u>

Noter

	01.01- 30.06. 2011 t.kr.	01.01- 30.06. 2010 t.kr.	01.01- 31.12. 2010 t.kr.
6. Kursreguleringer			
Andre udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	0	76
Obligationer	-2.249	2.601	181
Aktier mv.	902	1.850	4.602
Investeringsjendomme	0	0	-27
Valuta	36	37	77
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-150	0	6.420
Indlån i puljeordninger	150	0	-6.420
Kursreguleringer i alt	-1.311	4.909	4.488
7. Udgifter til personale og administration			
Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion	1.012	965	1.932
Personaleudgifter			
Lønninger	5.808	5.473	11.129
Pensioner	640	604	1.230
Udgifter til social sikring	751	641	1.382
I alt	7.199	6.718	13.741
Øvrige administrationsudgifter	4.405	3.802	8.032
Udgifter til personale og administration i alt	12.616	11.485	23.705

Noter

	Indivi- duelle nedskriv- ninger t.kr.	Gruppe- vise- nedskriv- ninger t.kr.	I alt t.kr.
8. Udlån og andre tilgodehavender, og nedskrivninger herpå			
Samlet udlån fordelt efter restløbetid			
På anfordring			5.788
Til og med 3 måneder			15.221
Over 3 måneder og til og med et år			32.212
Over et år og til og med 5 år			79.232
Over 5 år			<u>105.360</u>
			<u>237.813</u>
Nedskrivninger 1. halvår 2011			
Nedskrivninger 01.01.11	17.832	1.031	18.863
Nedskrivninger/ værdiregulering i perioden	1.071	0	1.071
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere perioder	-1.384	-36	-1.420
Andre bevægelser	194	36	230
Endelig tabt tidligere nedskrevet	<u>-4.022</u>	<u>0</u>	<u>-4.022</u>
Nedskrivninger 30.06.11	<u>13.691</u>	<u>1.031</u>	<u>14.722</u>
Nedskrivninger 1. halvår 2010			
Nedskrivninger 01.01.2010	14.004	1.031	15.035
Nedskrivninger/ værdiregulering i perioden	1.032	0	1.032
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere perioder	-324	-36	-360
Andre bevægelser	<u>148</u>	<u>36</u>	<u>184</u>
Nedskrivninger 30.06.10	<u>14.860</u>	<u>1.031</u>	<u>15.891</u>
Nedskrivninger året 2010			
Nedskrivninger 01.01.10	14.004	1.031	15.035
Nedskrivninger/ værdiregulering i perioden	4.225	0	4.225
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere perioder	-456	-72	-528
Andre bevægelser	262	72	334
Endeligt tabt tidligere nedskrevet	<u>-203</u>	<u>0</u>	<u>-203</u>
Nedskrivninger 31.12.10	<u>17.832</u>	<u>1.031</u>	<u>18.863</u>

Noter

	01.01- 30.06. 2011 t.kr.	01.01- 30.06. 2010 t.kr.	01.01- 31.12. 2010 t.kr.
8. Udlån og andre tilgodehavender (fortsat)			
Kreditrisici fordelt på sektorer og brancher			
Erhverv			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	17.223	22.895	22.222
Industri og råstofudvinding	4.441	9.711	8.679
Energiforsyning	0	50	47
Bygge- og anlægsvirksomhed	13.808	15.291	14.822
Handel	28.243	42.577	35.436
Transport, hoteller og restauranter	4.328	6.154	10.455
Information og kommunikation	1.228	0	1.654
Finansiering og forsikring	16.842	12.974	16.093
Fast ejendom	12.486	44.017	19.282
Øvrige erhverv	20.854	20.545	34.176
Erhverv i alt	119.453	174.214	162.866
Private	<u>200.227</u>	<u>241.953</u>	<u>197.495</u>
I alt	<u>319.680</u>	<u>416.167</u>	<u>360.362</u>
9. Indlån og anden gæld			
Fordeling på restløbetider			
På anfordring	548.414	484.964	500.325
Indlån med opsigelsesvarsel:			
Til og med 3 måneder	4.109	2.623	5.267
Over 3 måneder og til og med et år	13.964	53.230	49.627
Over et år og til og med 5 år	79.024	28.457	53.552
Over 5 år	<u>40.912</u>	<u>32.498</u>	<u>39.928</u>
	<u>686.423</u>	<u>601.772</u>	<u>648.699</u>
Fordeling på indlånstyper			
På anfordring	521.025	479.049	496.436
Med opsigelsesvarsel	101.030	68.214	89.710
Særlige indlånformer	<u>64.368</u>	<u>54.509</u>	<u>62.553</u>
	<u>686.423</u>	<u>601.772</u>	<u>648.699</u>

Noter

	<u>01.01- 30.06. 2011 t.kr.</u>	<u>01.01- 30.06. 2010 t.kr.</u>	<u>01.01- 31.12. 2010 t.kr.</u>
10. Eventualforpligtelser			
Garantier mv.			
Finansgarantier	19.272	18.168	16.612
Øvrige garantier	<u>53.904</u>	<u>141.784</u>	<u>89.835</u>
I alt	<u>73.176</u>	<u>159.952</u>	<u>106.447</u>

11. Nærtstående parter

Transaktioner med nærtstående parter i perioden

Der har i perioden været følgende transaktioner mellem Dragsholm Sparekasse og følgende nærtstående parter:

Dragsholm Finans Aktieselskab
Asnæs Folke Aktieselskab
Asnæs Centret A/S

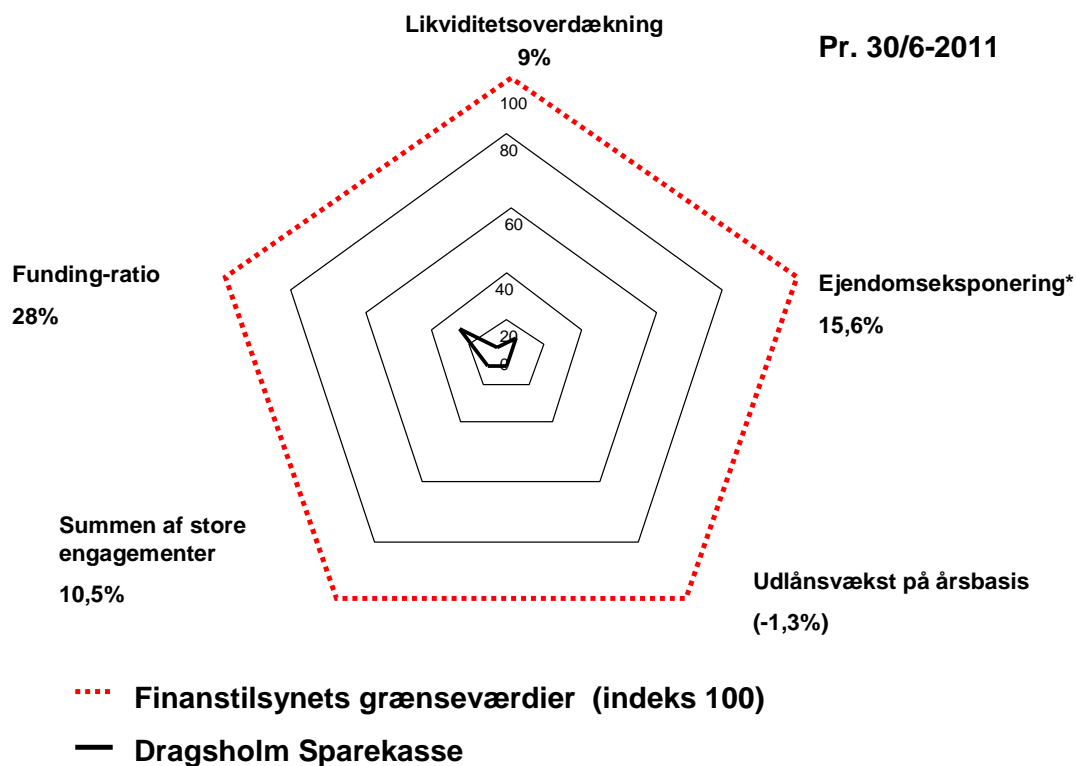
Alle transaktioner er gennemført på markedsmæssige vilkår, har bestået af følgende:

Leje af forretningsejendom
Udlån og garantistillelse
Indskud af indlån

12. Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til underskriftdatoen ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af halvårsrapporten.

Tilsynsdiamanten



* Procenten for ejendomseksponering er den andel af de samlede udlån og garantidebitorer, der vedrører branchen "Ejendomsadministration og -handel, forretningservice"

Grænseværdierne i forbindelse med tilsynsdiamanten:

Summen af store engagementer (under 125% af basiskapitalen)	Dragsholm Sparekasse:	13,1%
Udlånsvækst (mindre end 20% om året)	Dragsholm Sparekasse:	-1,3%
Ejendomseksponering (mindre end 25% af de samlede udlån)	Dragsholm Sparekasse:	3,9%
Stabil funding (udlån/arbejdende kapital) (Grænseværdi: mindre end 1)	Dragsholm Sparekasse:	0,28
Likviditetsoverdækning (større end 50%)	Dragsholm Sparekasse:	570%