FondenSparekassenMidtdjurs

**Beretning for året 2023**

2023 blev et rigtig godt år for FondenSparekassenMidtdjurs.

Ved indgangen til året var der store bekymringer rundt omkring i verden på grund af krig i Ukraine og ikke mindst én galopperende inflation, og vi valgte derfor i 2022 at holde lidt igen med vores udlodninger, helt konkret udloddede vi 993.933 kr. Krigen i Ukraine er desværre ikke slut endnu, men inflationen er heldigvis kommet rimelig pænt under kontrol. Vi er derfor i 2023 tilbage på et højere niveau med udlodninger helt konkret udloddede vi 1.104.458 kr., og har nu siden fondens tilblivelse i 2011 udloddet næsten 14 mio.kr.

Fonden havde ved sin tilblivelse en startkapital på 11,7 mio.kr., og vi har aktuelt stadig én resterende samlet kapital på 11,2 mio., ja det er faktisk 0,2 mio. højere end ved udgangen af 2022, på trods af en udlodning på 1,1 mio.

Året 2023 har nemlig været et rigtig godt år med hensyn til afkast af fondens investerede midler, og der er derfor udsigt til at vi i 2024 kan øge udlodningen yderligere da vi forventer at der kan udloddes i omegnen af 1.200.000 kr.

Formål

Der har som de tidligere år været indkaldt ansøgninger til 2 udlodningsrunder, 1 forår og 1 efterår.

Interessen for vores fond er stigende idet der kom 17% flere ansøgninger i 2023 i forhold til 2022. Til vores forårsudlodning kom der i alt 56 ansøgninger, hvoraf 16 blev udvalgt med et samlet beløb på 555.094 kr.

Til efterårsudlodningen kom der 47 ansøgninger hvilket er 8 flere end 2022. Her blev udvalgt 17 ansøgninger med et samlet beløb på 574.564 kr. 33 Ansøgninger er således blevet imødekommet i årets løb.

Der er i årets løb enkelte mindre ansøgninger som ikke er blevet fuldt udnyttet eller slet ikke blevet til noget, og vi lander så på en ”nettoudlodning” på 1.104.458 kr.

Resultat og formue

Årets renteindtægter udgjorde 124 tkr. (103 tkr i 2022). Udbytte af aktiebeholdningen udgør 348 tkr. (234 tkr. i 2022) og sammen med et kapitalforbrug af fondens formue på 891 tkr. (962 tkr. I 2022) løber de samlede indtægter op i 1.363 tkr. (1.299 tkr. i 2022)

Årets udlodning udgjorde som ovenfor omtalt 1.104 tkr., øvrige omkostninger udgør 95 tkr (94 tkr. i 2022.) Overførsel fra tidligere år og til næste år forøges fra 229 tkr. til 392 tkr. = netto 163 tkr. og de 3 beløb modsvarer så de samlede indtægter på 1.363 tkr.

De 163 tkr. som sammen med 229 fra sidste år, altså i alt 392 tkr. kan sammen med kommende indtægter og årlige kapitalforbrug kunne indgå i fremtidige udlodninger.

Kursudviklingen på vores værdipapirer har udviklet sig særdeles positivt. Vores aktieportefølje udviser for året en positiv kursregulering på 1.046 tkr. svarende til 15,5%. Sammen med de udbytter som vi har fået udbetalt i årets løb på 348 tkr. er det samlede resultat af aktier på 1.394 tkr eller 20,6% afkast hvilket er ca. det dobbelte sammenlignet med det gennemsnitlige afkast i det danske C25 aktieindeks.

Fondens bundne kapital udgør ved udgangen af 2023 et beløb på 10.847 tkr. og hertil en fri kapital på 392 tkr. som skal udloddes over de kommende år det vil sige fondens resterende levetid på 11 år.

Størrelsen af årets resultat, årets udlodning og formueudvikling set i forhold den makroøkonomiske udvikling, betegnes af bestyrelsen som særdeles tilfredsstillende.