FondenSparekassenMidtdjurs

 **Beretning for året 2022**

2022 blev året hvor vi alle talte om krigen i Ukraine og en voldsom stigning i inflationen. Disse begivenheder har også smittet af på udlodninger fra Fonden Sparekassen Midtdjurs hvor vi med udsigt til sværere tider har været lidt mere tilbageholdende og har udloddet 993.933 hvor vi sidste år udloddede 1.221.090. Det betyder at vi nu siden fondens tilblivelse i 2011 har udloddet meget tæt på 13 mio.kr, altså et højere beløb end den egenkapital på 11,7 mio.kr som var fondens startkapital, og samtidig har vi aktuelt stadig én resterende samlet kapital på 11,1 mio.

Året 2022, har ellers været et mindre godt år med hensyn til afkast af fondens investerede midler, men der er dog udsigt til at der i 2023 igen vil kunne udloddes i omegnen af 1.000.000 kr.

Formål

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

Interessen for vores fond er uændret høj og til vores forårsudlodning kom der i alt 49 ansøgninger, hvoraf 16 blev udvalgt med et samlet beløb på 602.226 kr.

Til efterårsudlodningen var interessen næsten som sædvanligt lidt mindre end i foråret, men dog pæn idet der kom i alt 39 ansøgninger. Det er her til efterårsudlodningen vi har været lidt mere forsigtige og har udloddet 434.919 kr. men der var dog hele 15 som blev tilgodeset ved denne lejlighed.

Der er i årets løbet enkelte mindre ansøgninger som ikke er blevet fuldt udnyttet eller slet ikke blevet til noget, og vi lander så på en ”nettoudlodning” på 993.933 kr.

Resultat og formue

Årets renteindtægter udgjorde 103 tkr (131 tkr i 2021). Udbytte af aktiebeholdningen udgør 234 tkr. (110 tkr. i 2021) og sammen med et kapitalforbrug af fondens formue på 962 tkr. (765 tkr. I 2021) løber de samlede indtægter op i 1.299 tkr. (1.006 tkr. i 2021)

Årets udlodning udgjorde som ovenfor omtalt 994 tkr. øvrige omkostninger udgør 94 tkr (101 tkr. i 2021. Overførsel fra tidligere år forøges fra 18 tkr til 229 = netto 211 tkr. og de 3 beløb modsvarer så de samlede indtægter på 1.299 tkr.

De resterende 229 tkr. overføres til næste år (2023) med mulighed for senere udlodning.

Kursudviklingen på vores værdipapirer har som anført i starten beretningen udviklet sig mindre positivt end vi har set i tidligere år. Vores aktieportefølje udviser en negativ kursregulering på 852 tkr. svarende til -10,5%. I årets løb har vi så modtaget 234 tkr i udbytter, så det samlede resultat af aktier bliver -618 tkr eller – 7,6% og sammenlignet med at det danske C25 aktieindeks er faldet med mere end 13% i 2022 er resultatet vel egentlig OK.

Fondens bundne kapital udgør ved udgangen af 2022 et beløb på 10.691 tkr. og hertil en fri kapital på 410 tkr. som skal udloddes over de kommende år og samtidig fondens resterende levetid på 12 år.

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