

Årsrapport

2023



Pressemeddelelse

 MIDDELFART
SPAREKASSE

Middelfart Sparekasse havde medvind på alle fronter i 2023

Højere indtægter, små tab, positive kursreguleringer samt succesfulde integrationer af to mindre sparekasser medvirker til et resultat før skat på 439,4 mio. kr.

Hvis begrebet "medvind" kan bruges i regnskabssammenhæng, så viser Middelfart Sparekasses årsrapport for 2023, at det var, hvad der ramte sparekassen i 2023.

- Man kan ikke sige, at vi har været dygtigere eller flittigere i 2023 isoleret set. Det var året, hvor vi så gevinsten af mange års hårdt arbejde og tidligere tiders beslutninger, siger Martin Baltser, adm. direktør i Middelfart Sparekasse.

Han kan præsentere et regnskab, som på bundlinjen viser et overskud før skat på 439,4 mio. kr. Resultatet er naturligvis drevet af øgede indtægter som følge af de markante rentestigninger, vi har set siden sommeren 2022. Dertil kommer en gevinst på beholdningen af værdipapirer, samt meget beskedne tab og nedskrivninger. Samlet set er det svært at pege på noget, der gik den

forkerte vej for Sparekassen i 2023.

- Læg dertil, at vi har holdt fast i topplaceringer i imagemålinger samt tårnhøj medarbejdertilfredshed, så er det svært at klage, siger Martin Baltser, der også kan se tilbage på en succesfuld integration af Fanø Sparekasse samt åbningen af en ny afdeling i København som nogle af højdepunkterne i 2023.

Toplinjen nærmer sig en mia. kr.

Sparekassens netto rente- og gebyrindtægter er steget med 34,2 procent til 953,2 mio. kr. Dette selv om gebyrindtægterne faktisk er faldet med 11,2 procent.

- Tallene vidner om to ting. Faldene i gebyr- og provisionsindtægter viser, at økonomien har sat farten ned. Der bliver handlet færre huse og lagt færre lån om. Når vores indtægter alligevel stiger mærkbart, sker det

på grundlag af stigende udlån og øget indtjening på indlån. Sparekassen har altid haft et stort indlånsoverskud. Det var dyrt for os i tiden med negative renter. Nu bidrager den del af forretningen igen positivt til vores resultat, konstaterer Martin Baltser.

Han glæder sig over, at kunderne i stor stil har benyttet de højrente-produkter, sparekassen tilbyder.

- Vi har landets højeste rente på børneopsparing, og kunderne har derudover placeret tilsammen 1,75 mia. kr. på vores indlånsprodukt MS Opsparing 3 måneder med en rente på 2,5 procent. Det svarer til, at over 14 procent af vores samlede indlån er placeret på den konto, siger Martin Baltser.

Tab og nedskrivninger udgør 11,7 mio. kr. Det skal sættes i forhold til et samlet udlån på 7,5 mia. kr.

- Vi har en tænsom kreditpolitik af den simple årsag, at vores vigtigste opgave er at sikre, at kunderne ikke kommer i en situation, hvor de ikke kan overholde deres forpligtelser. Det er bedst for kunderne, og det er bedst for os, siger Martin Balt-

Adm. direktør
Martin Baltser



ser, der dog glæder sig over, at udlånet er vokset med syv procent i 2023. Det skyldes bl.a., at mange privat- og erhvervs-kunder har omlagt realkreditlån til prioritetskreditter i sparekassen.

Stærk opbakning fra garanterne

2023 bød også på stor efterspørgsel efter garantkapital. Ultimo 2023 er der samlet set tegnet garantkapital for over 1,2 mia. kr., hvilket bidrager til den samlede egenkapital, der nu udgør 2,57 mia. kr.

- Kapitalmæssigt står vi stærkere end nogensinde før, og solide kapitalforhold er forudsætningen for at kunne være her i mange år fremover. Opgaven er nu at forvalte de muligheder, der opstår, til glæde for både kunder, medarbejdere og lokal-samfundene, siger Martin Baltser.

Sparekassen indfrie i 2023 100 mio. kr. i ekstern kapital, og over de kommende år planlægger sparekassen at indfri al ekstern kapital, så kapitalgrundlaget udelukkende består af garantkapital og overført overskud.

- Det vil spare os for et millionbeløb i renteudgifter år for år, så det styrker også

forretningen, siger Martin Baltser.

NEP-kapitalprocenten er 31,4, og den kapitalmæssige overdækning, når alle kapitalkrav er medregnet, er 12,5 procentpoint.

Frihed til at tænke anderledes

Årets resultat og den kapitalmæssige situation giver sparekassen frihed til at tænke anderledes. Allerede i 2023 blev beløbet, der uddeles i donationer og sponsorater øget med ca. 30 procent i forhold til de foregående år.

- Og vi har indledt 2024 med at give ét gratis betalingskort til alle kunder med NEM-konto i sparekassen. Det koster os naturligvis nogle penge, men vi ved, at kortgebyret er et af de gebyrer, som kunderne er mest trætte af, så derfor var det oplagt at fjerne det, når nu vores økonomiske situation giver os nye frihedsgrader, siger Martin Baltser.

Han forventer ikke, at resultatet for 2024 bliver på niveau med 2023. Udsigten til rentefald, en forventning om øgede tab og nedskrivninger samt øgede omkostninger betyder, at forvent-

ningen til 2024 er et overskud før skat på koncernniveau i niveauet 300-375 mio. kr.

- Det er bestemt et acceptabelt niveau, hvor vi på den ene side sikrer en solid indtjening, der styrker sparekassen, samtidig med, at der er rum til at tænke offensivt, siger Martin Baltser.

Resultatopgørelse

TDKK	Koncernen	
	2023	2022
Renteindtægter	693.674	319.393
Negative renteindtægter	-36	-19.145
Renteudgifter	-82.847	-17.823
Positive renteudgifter	0	44.751
Netto renteindtægter	610.791	327.176
Udbytte af aktier m.v.	9.775	9.234
Gebyrer og provisionsindtægter	343.434	386.892
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-10.850	-13.019
Netto rente- og gebyrindtægter	953.150	710.283
Kursreguleringer	67.315	-110.859
Andre driftsindtægter	14.920	13.348
Udgifter til personale og administration	-563.124	-522.718
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-19.508	-16.902
Andre driftsudgifter	-2.167	-3.106
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-11.702	-13.107
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	544	1.631
Resultat før skat	439.428	58.570
Skat	-105.300	-14.338
Årets resultat	334.128	44.232
Totalindkomstopgørelse:		
Årets resultat	334.128	44.232
Anden totalindkomst:		
Omvurdering af ejendomme i tilknyttede virksomheder	0	0
Værdiregulering af domicilejendomme	-1.760	0
Værdiregulering af sikringsinstrumenter	-2.071	2.740
Skat af værdiregulering af sikringsinstrumenter	522	-603
Anden totalindkomst efter skat	-3.309	2.137
Årets totalindkomst	330.819	46.369

Balancen · Aktiver

TDKK	Koncernen	
	2023	2022
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	5.160.894	6.584.408
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	162.216	182.653
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	7.484.751	6.993.475
Obligationer til dagsværdi	3.595.769	1.755.637
Aktier m.v.	417.641	357.069
Kapitalandele i associerede virksomheder	29.917	30.723
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0	0
Aktiver tilknyttet puljeordninger	2.847.121	2.616.132
Immaterielle aktiver	948	935
Grunde og bygninger, i alt	325.799	321.376
Investeringsjendomme	74.453	79.953
Domicilejendomme	219.261	195.779
Domicilejendomme (leasing)	32.085	45.644
Øvrige materielle aktiver	22.719	22.070
Aktuelle skatteaktiver	0	220
Udskudte skatteaktiver	0	9.708
Andre aktiver	183.464	149.547
Periodeafgrænsningsposter	83.421	70.073
Aktiver i alt	20.314.660	19.094.026

Balancen · Aktiver

TDKK	Koncernen	
	2023	2022
Gæld		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	169.120	145.571
Indlån og anden gæld	13.969.146	13.482.315
Indlån i puljeordninger	2.847.121	2.616.136
Aktuelle skatteforpligtelser	44.360	37.424
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	149.602	149.320
Andre passiver	434.810	422.969
Periodeafgrænsningsposter	27.286	35.646
Gæld i alt	17.641.445	16.889.381
Hensatte forpligtelser		
Hensættelser til udskudt skat	8.703	0
Hensættelser til tab på garantier	16.542	17.703
Andre hensatte forpligtelser	6.959	6.974
Hensatte forpligtelser i alt	32.204	24.677
Efterstillede kapitalindskud		
Efterstillede kapitalindskud	89.970	189.729
Egenkapital		
Garantkapital	1.206.327	894.490
Overført overskud	1.302.209	1.060.814
Opskrivningshenlæggelse	1.230	2.990
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode	2.417	3.223
Renter garantkapital	38.205	26.520
Værdiregulering af sikringsinstrumenter	653	2.202
Egenkapital i alt	2.551.041	1.990.239
Passiver i alt	20.314.660	19.094.026

Yderligere oplysninger:

Adm. direktør Martin Baltser
27 90 05 00 · mnb@midspar.dk

Kommunikationsdirektør Bjarne Jacobsen
27 90 06 64 · bja@midspar.dk