

## **Bestyrelsens beretning på Møns Banks A/S´ generalforsamling den 22. marts 2023.**

---

Hjertelig velkommen til Møns Bank's generalforsamling.

2022 blev året, hvor coronakrisen blev afløst af energi- og inflations- krise. Det er godt for folkesundheden, men ikke så godt for nationaløkonomien og vores allesammens købekraft.

Her i starten af 2023 ser vi derfor ind i et udfordrende år, hvor væksten i samfundet vurderes at blive mere beskedent, og økonomierne rundt om i verden, også i Danmark, er på vej ned i gear.

Centralbankerne verden over forsøger at bekæmpe inflationen med stigende renter for på den måde at bremse væksten. Heldigvis tyder meget på, at inflationen nu har toppet, men den ligger fortsat på et meget højt niveau, og kampen vil derfor fortsætte.

Den geopolitiske situation er samtidig anspændt - ikke mindst på grund af krigen i Ukraine, men også andre steder kan der dukke politiske spændinger op, som kan skabe nye forsyningsproblemer. Nationaløkonomisk tegner 2023 derfor ikke så lys, som vi kunne ønske os.

På den baggrund er det rart at kunne indlede denne beretning med at konstatere, at vi som lokal bank står godt rustet til det nye år, idet vi har en stærk basisindtjening, rigelig med likviditet og gode kapitalforhold. For kun derved er vi i stand til fortsat at være den solide finansielle medspiller, som vi ønsker at være i vores lokalområde.

Både under corona- og inflationskrisen har vi i videst muligt omfang søgt at finde løsninger sammen med vore kunder, hvis de midlertidigt er blevet ramt på økonomien, og det arbejde vil vi ihærdigt fortsætte med i det nye år.

### **Velkomst**

Med de ord vil jeg byde velkommen til vores generalforsamling her i Møns Bank. Vi håber, at I også vil finde vores resultater for 2022 tilfredsstillende efter omstændighederne og kan bifalde de tanker, vi har for 2023 og fremover.

Jeg glæder mig over, at vi igen i år kan konstatere så stor interesse for vores bank. Vi har i dag 9.068 aktionærer, og ud af dem er ikke mindre end 731 til stede i aften.

Tak, fordi I har taget jer tiden til at komme her i aften.

Jeg håber, at vi får en god generalforsamling.

### **Den samfundsøkonomiske ramme**

Som jeg nævnte indledningsvis, har vores omverden sjældent budt på så meget usikkerhed som nu, hvilket også har påvirket de finansielle markeder og vendt op og ned på aktie- og obligationsmarkederne. Meget tyder på, at en økonomisk afmatning nu er under opsejling.

Inflationen nåede i efteråret op på det højeste niveau i 40 år, og prisstigningerne er blevet stadigt mere udbredt i takt med, at virksomhederne har overvæltet de stigende omkostninger på deres aftagere og i sidste ende på forbrugerne.

Inflation har dermed udhulet husholdningernes købekraft og rådighedsbeløb i et omfang, der ikke er set i årtier, og den har sendt verdens centralbanker på overarbejde. I Danmark har Nationalbanken siden juli 2022 og indtil nu samlet hævet indlånsrenten med 3,2 procentpoint til nu 2,6 procent, hvilket er 0,4 procent lavere end indlånsrenten i Den Europæiske Centralbank. Der er nu klar afstand til de negative renter, som vi oplevede langt ind i 2022.

Selvom inflationen er aftaget en smule i Danmark og i resten af Europa i løbet af vinteren, skyldes den lavere vækst i inflationen i langt højere grad aftagende energipriser end centralbankernes rentestigninger. Inflationen ligger dog fortsat på et meget højt niveau og langt over den politiske målsætning om en inflation på ca. 2 pct. Vi må derfor fortsat forvente rentestigninger fra centralbankernes side.

Vi står på den måde med en ret trist cocktail for husholdningerne i form af en kraftig udhuling af købekraften, højere renter og nogle økonomer forventer

fald i ejendomspriserne på op imod 10-20 procent over de kommende år. Mest markant i hovedstadsområdet. Vi er nok lidt mere begunstigede i vores markedsområde på Møn og Sydsjælland med knap så svingende huspriser.

Udsigterne for økonomien ses tydeligt i forbrugertilliden, der er faldet til et historisk lavt niveau. Den øgede usikkerhed og de højere renter betyder også, at virksomhedernes investeringslyst må forventes at aftage. Samlet set er der derfor en del, der tyder på, at vi i år vil se fald i den indenlandske efterspørgsel, eksporten og ejendomspriserne, alt imens arbejdsløsheden og renterne vil stige.

Mørke skyer trækker med andre ord sammen over os, men der er stor usikkerhed om, hvor kraftigt uvejret bliver.

Dansk økonomi kommer fra et rigtigt stærkt udgangspunkt, hvor beskæftigelsen er meget høj, og husholdningerne har store formuer både i form af deres boliger samt indlån i pengeinstitutterne. Robustheden i samfundet er dermed generelt en helt anden og meget stærkere, end da finanskrisen ramte tilbage i 2008.

Så hvis man ser på bankens kunder generelt, er vi ikke meget bekymret, og som sagt indledningsvist, er vi klar til at holde hånden under vores kunder, der midlertidig kan blive slået ud af kurs.

## **Overordnet om udviklingen i den danske banksektor**

Efter folketingsvalget den 1. november fik vi for første gang i mere end 40 år en regering hen over midten.

Dermed fik vi også en ny erhvervsminister i Morten Bødskov, og en minister for landdistrikter i Louise Schack Elholm. En ny styrelse i hendes ministerie har fået til opgave at styrke udviklingen af landdistrikterne og sikre et sammenhængende Danmark. Det kan vi kun billige.

Morten Bødskov har allerede meldt ud, at han er parat til dialog med sektoren om reguleringen, og de rammevilkår, som vi opererer under. Det er positivt, for det betyder meget for en lokal bank som vores, at vilkårene matcher vores forretningsmodel, og at man tager hensyn til proportionalitet i reguleringen de steder, hvor det kan lade sig gøre. Det er vigtigt, at vi ikke 1:1 skal overholde samtlige regler på præcis samme måde som de største aktører herhjemme. Der er forskel på at være en lokal bank i Danmark og på at være et kæmpestort finansielt supermarked med grænseoverskridende aktiviteter.

## **Årets regnskab**

Jeg vil nu informere om bankens resultat for 2022.

Senere vil bankdirektør Per Sjørup Christiansen give en grundigere gennemgang af regnskabet.

Samlet set fik vi et overskud før skat på 58,4 millioner kr. i 2022 og efter skat på 47,3 millioner kr.

### Indtægter

Et af lyspunkterne i disse usikre tider er vores indtægter, som stiger efter at have været pressede i flere år. Således steg vores netto renteindtægter med 17,3 procent i 2022. Udviklingen skyldes renteutviklingen og en større låneefterspørgsel fra både nye og eksisterende kunder.

Udlånsvæksten blev i 2022 på hele 8,6 pct. hvilket er meget tilfredsstillende efter nogle år med tilbagegang i bankudlånene.

Det stigende udlån til erhverv er også et resultat af ophævelsen af corona-restriktionerne sidste år, hvilket har betydet, at der kom mere gang i økonomien.

Til private udlån introducerede Møns Bank i august måned et nyt produkt – Flexkredit Bolig - der har udfyldt et behov hos vores private kunder til udnyttelse af friværdis i boligen til frihed og fleksibilitet i opsparing og økonomi.

Nationalbankens renteforhøjelser har også givet os en større indtjening på vores indlånsoverskud, idet vi igen kan placere vores overskudslikviditet til en positiv rente i Nationalbanken, hvilket ikke har været en mulighed i næsten 10 år.

De stigende netto renteindtægter suppleres yderligere af pæne stigninger på gebyr- og provisionssiden, hvor vi i 2022 oplevede en stigning på 15,2 procent. Det dækker over den voksende formidling af realkreditlån og konverteringer, som vi har haft rigtig travlt med i 2022.

Forklaringen på væksten er også her det stigende renteniveau, der har fået mange boligejere til at udnytte muligheden for at nedbringe deres gæld ved at konvertere deres realkreditlån. Det administrative arbejde ved disse konverteringer er sket hos os, hvilket vi naturligvis er blevet honoreret for.

Udover boligområdet har indtjening fra investeringer og handel med værdipapirer også bidraget til en stigning i provisionsindtægterne. Det skyldes, de store udsving på fondsmarkedet, der har fået kundernes investeringslyst til at stige.

I det hele taget har vi stor fokus på, at rådgive og dække kundernes behov hele vejen rundt. Dvs. ud over økonomiske ydelser fylder formidling af skadesforsikringer og personlige forsikringer ved uarbejdsdygtighed, invaliditet og død mere og mere i vores rådgivning – og også indtægter herfra.

### Omkostninger

Indtægterne i 2022 var præget af, at vi havde et travlt år, hvor vi bød velkommen til nye kunder og betjente eksisterende kunder endnu mere end tidligere. Denne større aktivitet har naturligvis også haft en effekt på vores omkostninger.

Omkostningerne er påvirket af de i 2022 ualmindeligt høje prisstigninger samt betydelige omkostninger til overholdelse af ny regulering og stigende IT-omkostninger blandt andet til opbygning af bedre værn mod cyberangreb, hvidvask m.m.

Der er med andre ord rigeligt at bruge vores indtægter på. Vi vil fortsat følge en strategi, hvor vi effektiviserer og digitaliserer på områder uden direkte kundekontakt, samtidig med at vi i fællesskab med andre lokale banker via vores IT-central BEC og andre sektorselskaber finder løsninger til at implementere ny regulering. På den måde kan vi bedre anvende vores ressourcer på områder, hvor der er direkte kundekontakt.

Vi har naturligvis fulgt udviklingen i markedet og hørt udmeldingen fra en af de store aktører om, at man påtænker at lukke de traditionelle filialer og erstatte dem med mødecentre, hvor man skal bestille tid for at kunne komme. Sådan bliver det ikke hos os. Hos os vil døren altid være åben, og kunderne er mere end velkomne til at kigge ind og snakke med deres personlige rådgiver.

Det gælder i alle vores afdelinger i henholdsvis

Stege, Vordingborg, Præstø, Rønnede og Næstved, hvor I som kunder, kan tale direkte og personligt med jeres rådgivere.

Dette værditilbud får vi nye kunder på, hver eneste uge.

Her i Stege har vi netop afsluttet et ombygningsarbejde omkring vores hovedindgang, hvor vi har fået installeret en ny pengeautomat, der er meget mere driftssikker, og hvor I som kunder kan stå i et aflukket rum i tryghed og ro og klare ind- og udbetalinger også om aftenen og i weekenden.

Samlet set er bankens omkostninger steget med 5,7% procent i 2022 og det må samlet set siges, at være en tilfredsstillende omkostningsstyring.

Ifølge lov om finansiel virksomhed skal jeg oplyse om aflønning af bankens bestyrelse og direktion, der er nærmere beskrevet i bankens vederlagsrapport og lønpolitik, der bliver fremlagt til vejledende afstemning her på generalforsamlingen under pkt. 3 og pkt.7.a. Det

sker i overensstemmelse med regler om lønpolitik og vederlagsrapport, som gælder for alle børsnoterede selskaber.

Jeg kan i den forbindelse oplyse, at i 2022 blev bestyrelsen med 6 personer samlet aflønnet med 1.125.000 kr. Tilsvarende blev direktionen sidste år aflønnet med kr. 1.629.000 til afgående direktør for en delperiode og kr. 2.584.000 til ny direktør.

For bestyrelsen har det været et travlt år. Vi har i 2022 afholdt 23 bestyrelsesmøder

Bemærk, at incitamentsløn, aktieoptioner eller lignende ikke har og heller ikke fremover vil være en del af aflønningen af ledelsen.

### Kursreguleringer

Den stigende usikkerhed med hensyn til økonomien fremover og de kraftigt stigende markedsrenter medførte i 2022 stor uro på de finansielle markeder, hvor kurserne i løbet af året faldt markant på såvel aktier som obligationer.

Møns Bank har i 2022 ikke investeret vores overskudslikviditet i store obligations- eller aktiebeholdninger. Derfor har vi - i modsætning mange af de øvrige banker - ikke haft store tab på kursreguleringsposten i 2022, hvor banken troligt har betalt negativ rente hver dag i Nationalbanken frem til eftersommeren, hvor Nationalbankens rentestigninger satte ind.

I lyset af den seneste renteutvikling ser bankens direktion og bestyrelse løbende på, om vi kan optimere placering af vores overskudslikviditet.

Vi havde i 2022 en positiv kursregulering på 11 mio. kroner - hovedsageligt fra stigninger på vores sektorejede anlægsaktiebeholdning såsom DLR Kredit og BankInvest.

### Nedskrivninger

Forrige år, 2021, havde vi en tilbageførsel af nedskrivninger på 10,7 mio. og dermed en indtægt i regnskabet på en post, som normalt udgør en udgift.

I 2022 har vi en udgift på 5,3 mio. kroner inklusiv reservation til ledelsesmæssige skøn, hvilket afspejler den øgede økonomiske usikkerhed, vi står i.

Møns Bank har valgt at øge vores ledelsesmæssige skøn til 25 mio. kroner, hvilket betyder, at vi samlet har nedskrivninger på 95 mio. kr. Dermed er vi rustet til at stå imod økonomiske sværere tider. Og ikke mindst, at kunne være robuste til, at kunne støtte vores kunder i de mere usikre tider, som vi står i nu.

Når det er sagt, skal vi understrege, at vores såkaldte stresstest af vores kreditter og udlån til både erhvervs- og privatkunder viser, at vores kunder har det økonomisk godt og ikke viser svaghedstegn. Heldigvis for vores lokalsamfund.

Men naturligvis er vi alle ramt af en giftig cocktail bestående af lavere rådighedsbeløb og lavere friværdi i boligen.

Samtidig rammes virksomhederne af lavere efterspørgsel og stigende energipriser.

Når vi gennemgår kundeporteføljen, ser det ud til, at de fleste vil kunne betale renter og afdrag på deres gæld, selv med den stigende inflation og de til tider voldsomme energipriser.

Det ledelsesmæssige skøn kan således ikke direkte relateres til specifikke kunder, men skal ses som en samlet buffer mod de usikre tider vi står overfor.

Årets resultat på 47,3 mio. kroner efter skat betyder, at vi efter udbetaling af udbytte og betaling af rente på hybrid kernekapital kan lægge 41 mio. kr. til vores egenkapital. Bankens egenkapital udgjorde således 577 mio. kr. ultimo 2022.

Bankens kapitalprocent udgjorde ved årets udgang 26,1%, hvilket er 10 procentpoint højere end kapitalkravet. Kapitalprocenten ligger ligeledes pænt over det af bestyrelsen fastsatte kapitalmål, hvilket gør, at Møns Bank er en solid bank, der er rustet til økonomisk uvejrh.

Kapitalkravet til os har over en længere periode været stigende år for år. Det gælder bl.a. for det såkaldte NEP-krav, der bliver fuldt indfaset 1. januar 2024, og den kontracykliske buffer, der fra marts kommer op på de maksimale 2,5 procent. Endvidere er der et såkaldt NPE-fradrag, der indfases frem mod 2029.

Jeg er glad for at kunne konstatere, at bankens kapitalssituation er komfortabel både nu og efter, at de sidste krav er indfaset. Samtidig har vi positive forventninger til indtjeningen i år, som også vil styrke vores kapitalgrundlag.

Den gunstige kapitalssituation betyder også, at vi i år er i stand til at udbetale et udbytte på 10 procent af aktiekapitalen, som bestyrelsen indstiller.

De 10% i udbytte er fastsat ud fra ønsket om en fortsat styrkelse af egenkapitalen afledt af de stigende kapitalkrav og ønsket om, at banken har et godt grundlag for fortsat vækst og understøtning til vores kunder og lokalsamfund.

Samtidig kan jeg oplyse, at Møns Bank i 2022 har betalt mere end 49 mio. kroner i skatter, lønsumsafgift samt moms og medarbejdernes A-skatter.

Det må vist siges at være et betydeligt samfundsbidrag.

## **Klima og bæredygtige tiltag**

Den nye regering har skruet op for klimaambitionerne. Allerede i 2045 skal Danmark være klimaneutral. Før var målet 2050. Et af tiltagene bliver en CO<sub>2</sub>-afgift på landbruget. Her afventer man et forslag til model fra en nedsat ekspertgruppe.

For os at se er det afgørende, at en sådan afgift skrues klogt sammen med fokus på udvikling og ikke afvikling af erhvervet - så dansk landbrug, der er en af vores vigtigste eksporterhverv, bevarer sin konkurrenceevne i udlandet.

Som lokal bank spiller vi en helt central rolle som accelerator for den grønne omstilling af samfundet. Der er ingen tvivl om, at omstillingen er nødvendig, hvis vi i fællesskab skal forsøge at holde temperaturstigningerne under 1,5-2 grader.

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet.

Jeg vil opfordre til at gå ind på vores hjemmeside og finde vores såkaldte ESG-rapport - eller tage den med hjem her i aften fra standerne her i hallen.

I ESG-rapporten fortæller vi om en række tiltag for bæredygtighed og samfundsansvar. Heri kan I også læse om vores banks mange lokale aktiviteter og støtte til lokalsamfundet.

Vi har for eksempel afholdt flere lokale kundearrangementer i alle vores filialer - Stege - Vordingborg - Præstø - Rønnede og Næstved - for at give kunderne indblik i muligheder for endnu mere bæredygtig adfærd, bl.a. om energi og indeklima. Sådanne kundearrangementer fortsætter vi med her i 2023.

Arbejdet med at indsamle og bearbejde data til vores arbejde med bæredygtighed er en stor opgave, som kun bliver større i de kommende år. Vi kommer til at afsætte mange flere ressourcer både internt i banken og på vores IT-central, for data om bæredygtighed bliver stadig vigtigere og vil i fremtiden blive betragtet på linje med finansielle data.

Mange af de indsamlede data skal bruges til rapportering, men nogle data skal også bruges forretningsmæssigt, da bæredygtighed i højere grad indgår i kreditbehandlingen.

Internt i banken har vi iværksat en række uddannelsesmæssige tiltag for at klæde vores medarbejdere bedst muligt på til at gå i dialog med kunderne om bæredygtige valg.

På investeringsområdet har vores rådgivere siden august måned været i stand til at hjælpe med at vælge investeringer, der matcher kundens præferencer for bæredygtighed.

## **Investering og pension**

Når nu jeg er ved investeringsområdet, så er der ingen tvivl om, at 2022 set over en bred kam var et dårligt investeringsår. Krig, stigende renter og inflation bed sig fast i såvel aktie- som obligationsmarkedet, og det i en så speciel cocktail, at jeg har set året omtalt som en 100-årshændelse.

Uanset risikoprofil har vores investeringsprodukter i 2022 givet negative afkast, selvom stemningen på aktiemarkedet heldigvis lettede i slutningen af året. Afkastet skal dog ses i sammenhæng med, at 2021 var et rigtig godt år – så afkastet de to år stort set ophæver hinanden.

Herudover kan vi generelt se tilbage på en flerårig periode med positive afkast. Og man skal huske, at den markedsudvikling, vi så sidste år, har været meget ekstrem og yderst sjælden.

Det er altid en god leveregel at sprede sine investeringer. Det er blandt andet derfor, at vi lægger stor vægt på vores samarbejde med Sparinvest og BankInvest. Via deres produkter kan kunderne på en enkel og billig måde få spredt deres risiko, fordi investeringsfondene placerer pengene i en lang række forskellige papirer – f.eks. fra forskellige lande, brancher eller selskaber.

Uanset om man har mange år tilbage på arbejdsmarkedet. Er tæt på pensionsalderen. Eller allerede er gået på pension, tilbyder vi altid en snak om, hvordan pensionsopsparingen investeres, så den passer til kundens konkrete forhold.

## **Arbejdet for at imødegå hvidvask og svindel**

Jeg vil også gerne sige lidt om vores arbejde med at bekæmpe hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.

Det kan synes fjernt, men er et område, som vi konstant har fokus på. Det er en del af vores samfundsansvar.

Mange af vores medarbejdere er direkte eller indirekte beskæftiget med området, og vores IT-systemer er sat op til at overvåge for mistænkelige transaktioner. Herudover har vi hele vores Kend din Kunde-koncept, hvor nye kunder skal legitimere sig, og hvor vi spørger ind til deres betalingsmønstre.

Der er også stor samfundsmæssig fokus på hvidvask og svindel. I starten af året gennemførte politiet en stor aktion, hvor der blev anholdt 150 personer. Nogle havde været med til at franarre især ældre deres indestående ved at få dem til at videregive deres personlige koder eller få dem til selv at overføre penge til svindlernes konto. Andre havde ageret som såkaldte muldvar ved at stille deres egen konti til rådighed for hvidvask.

Det viser, at hvidvask kan foregå overalt, og at kontrol desværre er en nødvendighed, men vi kan godt forstå, at ganske almindelige kunder kan finde kontrollen irriterende og i nogle tilfælde intimiderende. Vi forsøger, at gøre hverdagen så let og smidig som muligt for kunderne – og samtidig naturligvis overholde alle love og reguleringer, som bankerne er pålagt.

En anden måde at komme svindlen til livs på er at forhindre, at kunderne lader sig svindle. Vi har derfor også stor fokus på den præventive del, og vi kommunikerer løbende vigtigheden af, at man aldrig udleverer personlige koder.

I øvrigt er det strafbart at agere muldvar, og det kan derfor få alvorlige konsekvenser for de medvirkende i form af fængsel og en plettet straffeattest. Vi minder derfor også ofte om, at man ikke skal låne sin konto ud. Vi ved, at ofte unge mennesker har ageret muldvar og nu må døje med en plettet straffeattest, som ødelægger fremtidsdrømmene. Så tag gerne en snak med jeres unge.

## **Cybersikkerhed**

For tid til anden hører man om cyberangreb rettet mod danske virksomheder. Finanssektoren går ikke ram forbi, selvom angrebene her kun har været overfladiske og ikke har fundet vej ind i de centrale systemer.

Finanssektoren er et mål for cyberkriminalitet, fordi sektoren har en høj grad af digitalisering, samtidig med at vi håndterer store værdier.

Vi har derfor et massivt fokus på IT-sikkerhed og på at gøre vores systemer så robuste som mulige. Heldigvis står vi ikke alene med opgaven, idet bekæmpelse af cyberkriminalitet foregår

i brede sektorsamarbejder, blandt andet i forhold til udarbejdelse af kriseberedskabsplaner, løbende testforløb og ikke mindst regelmæssige undersøgelser af cybersikkerheden.

Med andre ord: Vi gør alt, hvad vi kan – i banken og samlet - for at øge den operationelle robusthed på tværs af sektoren. Det inkluderer også vores arbejde her i banken med styring og belysning af risici samt udarbejdelse af IT-risiko- og IT-sikkerhedsvurderinger.

I 2022 har vi afholdt 2 arrangementer for erhvervskunder i henholdsvis Rønnede og Vordingborg i samarbejde med Købstædernes forsikring, om netop cybersikkerhed. En af de mest sejlivede myter om cyberkriminalitet er, at hackere kun går efter de helt store virksomheder. Men fakta er desværre, at op mod 68% af danske virksomheder er i fare for også at blive ramt. Og truslerne udefra bliver ikke færre i denne tid. Et cyberangreb kan ramme både virksomhedens økonomi og omdømme. Derfor er emnet særdeles relevant og aktuelt – og et samfundsansvar, som vi påtager os at hjælpe vores kunder med.

## **Sociale medier**

Møns Bank er også repræsenteret i den digitale verden – på de sociale medier.

Vi har stor glæde af den dialog og de tilbagemeldinger, vi får her. Banken gik på Facebook i 2018 og vi har intensiveret vores opslag og tilstedeværelse i 2022. Vi oplever, at dette er en hurtig og direkte vej til at få et budskab ud til både kunder og markedet. Nogle opslag ses af op imod 25.000 læsere og ofte inden for et døgn.

På LinkedIn har vi et stort fagligt fællesskab med mange erhvervskontakter, og platformen er bl.a. et vigtigt led i rekrutteringen af nye medarbejdere.

Instagram er en kommunikationskanal, hvor vi håber at komme i kontakt med især de yngre kunder. Her gik vi på i 2022 og følger løbende udviklingen i denne hurtige kommunikationsform.

Samtidig værdsætter vi den daglige, personlige kontakt og rådgivningsmøder i alle vores filialer med vores kunder.

## **Udviklingen i brug af kort og mobil som betalingsmiddel**

Den høje digitalisering ses også på betalingsområdet, hvor vi lægger stor vægt på at have et varieret udbud af betalingsløsninger, der passer til kundernes forskellige behov.

De seneste tal viser, at 9 ud af 10 kunder bruger digitale betalingsløsninger i forretninger. Hovedparten af betalingerne sker endnu med betalingskort som Dankort og Mastercard. Men betalinger foretaget med mobilen er i kraftig vækst. Denne udvikling startede med fremkomsten af MobilePay for 10 år siden, mens løsninger som Apple Pay og Google Pay har accelereret udviklingen. Hver fjerde betaling i butikkerne sker nu med en mobiltelefon.

Ved betalinger mellem personer benytter langt de fleste MobilePay. MobilePay har i år rundet 500 millioner transaktioner på et år. Omregnet betyder det, at MobilePay i snit benyttes mere end 100 gange om året per person.

## **Sund virksomhedskultur**

Hvis jeg så vender blikket indad mod organisationen i banken, og bestyrelsens arbejde, vil jeg fremhæve, at vi har en politik for sund virksomhedskultur, der løbende bliver drøftet på vores bestyrelsesmøder. Med politikken definerer og fremmer vi den kultur og det værdisæt, som vi ønsker os.

Vi har blandt andet fokus på compliance, hvidvaskforebyggelse, interessekonflikter og risikostyring – og at al relevant information tilgår ledelsen i form af løbende rapportering på en lang række parametre.

Derudover er det vigtigt for os at have et sundt arbejds- og samarbejds-klima, hvor der er tillid i organisationen, og hvor anerkendelse og en åben kommunikation baner vejen for, at medarbejderne kommer til orde i en åben dialog og trygt arbejdsklima.

Herudover er der i banken etableret en såkaldt whistleblowerordning, så ansatte kan benytte ordningen med fuldstændig anonymitet, hvis det ønskes.

Som noget nyt har vi i år opstillet måltal for det underrepræsenterede køn på ledelsesniveauerne under bestyrelsen, hvilket I kan læse om i vores ESG-årsrapport.

## **Møns Banks forventninger til 2023**

Selvom vi allerede er godt i gang med 2023, er det svært at forudsige, hvad jeg præcist vil sige, når jeg står her næste år.

Som jeg var inde på i begyndelsen af min beretning, er der stor usikkerhed om den økonomiske udvikling i de kommende år og dermed om de udefrakommende påvirkninger af vores forretning.

Der er nok ingen tvivl om, at 2023 på mange måder kan blive udfordrende, men heldigvis tegner året lysere end for blot nogle måneder siden. Når man lytter til flere af de anerkendte økonomer, er budskabet, at krisen ikke ventes at ramme med samme tyngde, som først antaget. Det store spørgsmål er nu, hvor hurtigt vi får bugt med inflationen, og hvor meget det kommer til at koste på væksten og beskæftigelsen.

For vores vedkommende handler det naturligvis også om, hvor hårdt vores kunder i sidste ende bliver ramt af de ringere konjunkturer, som vi under alle omstændigheder må forvente.

Men egentlig er jeg fortrøstningsfuld, for dels er kunderne generelt set godt rustet, dels er vi fra vores side klar til at tage dialogen med kunderne om udfordringerne, så problemerne i videst mulige omfang kan tackles i opløbet.

Når vi ser på driften i 2023 er der heller ingen tvivl om, at det højere renteniveau og det forhold, at vi har sagt farvel til de negative renter, vil gavne vores topline. Det har vi allerede set tendenser til i 4. kvartal 2022.

Så på trods af de lidt dystre udsigter for økonomien, så står Møns Bank solidt og godt. For 2023 kan jeg oplyse, at banken forventer en basisdrift i niveauet 50-60 mio. kr. og et resultat før skat i niveauet 47-57 mio. kr.

## **Afslutning og tak**

Hermed er jeg ved at være ved vejs ende.

Inden jeg afslutter beretningen for regnskabsåret 2022, vil jeg gerne rette en stor tak til bankens mange kunder, forretningsforbindelser og ikke mindst til jer aktionærer for den tillid og opbakning, I har vist os, særligt i det forgangne år, som det vi netop har været igennem.

2022 var et vanskeligt år, som vi efter omstændighederne kom særdeles godt ud af. Det kan vi blandt andet takke ledelsen og medarbejderne i banken for, som har været gode til at holde fokus og kontakt til kunderne.

Det er også i høj grad deres fortjeneste, at vi her i Møns Bank scorer så højt på kundetilfredshed i imageundersøgelser og har tiltrukket så mange nye kunder i årets løb, som det er tilfældet.

Også en tak til pressen for en altid stor opmærksomhed på vores bank.

Sidst, men ikke mindst, stor tak til et konstruktivt samarbejde i bestyrelsen.

Møns Bank tager udgangspunkt i vores lokale forhold og er katalysator for lokal vækst for vores kunder. Vi er ligeledes en aktiv medspiller i forhold til det lokale foreningsliv. Banken støtter den lokale sport og kultur, fordi vi tror på, at de mange lokale relationer gør en positiv forskel.



Vi støtter unge i deres idræt og kulturelle aktiviteter. Vi er sponsor på idrætspriser og kulturpriser og en lang række af andre gode, lokale initiativer. Disse sponsorater er vi stolte over, da vi på den måde er med til, at gøre lokale drømme til virkelighed.

Vi har i Møns Bank en brændende passion for, at være en brobygger for, at lokale initiativer lykkes og en accelerator for bæredygtig lokal udvikling og vækst. Ligesom vi gerne vil finansiere så mange lokale virksomheder og private husholdninger som overhovedet muligt.

Vi har en sund og solid lokal bank, der fortsat kan og vil stå på egne ben.

Med disse ord vil jeg slutte bestyrelsens beretning for regnskabsåret 2022.

Tak for ordet.