

Årsrapport 2014
for
Haderslev Stift



stiftsmidlerne

Marts 2015
dok. nr. 24503-15

1. Indledning

I henhold til bekendtgørelse nr. 813 af 24. juni 2013 om budget og regnskabsvæsen mv. for fællesfonden udarbejdes der en konsolideret årsrapport for fællesfonden. Årsrapporten affattes i henhold til gældende bekendtgørelse om statens regnskabsvæsen, bekendtgørelse nr. 70 af 27. januar 2011.

Fra 2012 udarbejdes der særskilt årsrapport for stiftsmidlerne i forhold til fællesfondsmidlerne.

Der er i hvert stift nedsat et Stiftsråd, som i henhold til lov om folkekirkens økonomi har til opgave at bestyre stiftsmidlernes forvaltning. Stiftsrådet bestyrer midlerne på menighedsrådenes vegne og fastsætter herunder en politik for udlån af stiftsmidlerne til de lokale kasser. Stiftsmidlerne, som består af kirkernes og præsteembedernes kapitaler udgør på landsplan ca. 5,0 milliarder kr.

Stiftsrådet har overladt forvaltningen af Haderslev Stifts stiftsmidler til bestyrelsen for Fælles Kapitalforvaltning. Denne bestyrelse forvalter samtlige stifters midler.

2 Regnskab for stiftsmidler 2014

2.1. Beretning

Årsregnskabet udviser et overskud på t.kr. 3.023 for 2014, hvilket er en ændring i forhold til 2013 på plus t.kr. 8.770 idet regnskabet for 2013 udviste et underskud på t.kr. 5.747.

Udviklingen i resultatet skal hovedsageligt ses i forhold til påvirkningen af de urealiserede kursgevinster ultimo som pr. 31.12.2014 udgjorde t.kr. 3.019, hvorimod der sidste år var et urealiseret kurstab på t.kr.16.099.

Årets samlede resultat på t.kr.3.023 overføres med t.kr. 5 til den fri egenkapital medens t.kr. 3.019 overføres til reserve for urealiserede kursavancer. Den fri egenkapital (egenkapital ekskl. reserve for urealiserede kursavancer) udgør herefter pr. 31.12.2014 t.kr.18.963, medens egenkapitalen vedr. reserve for urealiserede kursavancer pr.31.12.2014 er negativ med t.kr. 3.864.

2014 har været præget af fortsat beskeden stigning i indlån, hvorimod der på udlån fortsat ses et margi-nalt fald.

Det samlede indlån er steget med t.kr. 11.822 til t.kr. 567.984 svarende til en stigning på 2,13 procent.

Det samlede udlån er derimod faldet med t.kr. 1.921 til t.kr. 250.286 svarende til et fald på 0,76 procent. Herudover udgør bevilgede men ej udbetalte udlån t.kr. 44.353.

Det samlede udlån (udlånsprocenten) udgør pr. 31.12.2014 39,8 procent i forhold til den samlede balan-ce.

Overskydende likviditet investeres i investeringsbeviser via Stifternes Fælles Kapital Administration. Grundet stigningen i indlån og faldet i udlån er den investerede kapital steget til nominelt t.kr. 303.380 svarende til en stigning på 7,2 procent.

Den kontante likvide beholdning tilstræbes holdt så lav som muligt under skyldigt hensyn til likviditets-strømmen omkring termins- og rentekørsler samt bevilgede ej udbetalte lån. Likviditeten udgjorde pr. 31.12.2014 t.kr. 18.985.

2.2. Forrentningen af stiftsmidler 2014

Stiftsrådet i Haderslev Stift har besluttet at forrentningsprocenten i 2014 skulle være 3,0 procent for både indlån og udlån. Såfremt det realiserede afkast bliver større eller mindre end det udloddede, vil der blive taget hensyn til dette ved fastsættelsen af renten for det kommende år (2016).

Den samlede renteindtægt samt realiserede kursgevinster/tab for 2014 udgør t.kr. 17.573. Dette beløb udgør en forrentning af den gennemsnitlige indlånsaldo på 3,13 procent.

Den samlede renteindtægt er faldet med t.kr. 7.786 svarende til et fald på 31,8 procent. Faldet skyldes ændring i rentesatserne fra 2013 hvor indlån og udlånsatserne var 2,5 og 3,5 procent samt en markant ændring af renteindtægt fra investeringsbeviserne. Udlodningen fra investeringsbeviserne udgjorde i 2014 2,5 procent hvor der i 2013 blev udloddet 4,88 procent.

Den effektive forrentning af de investerede beløb i investeringsbeviserne gennem Stifternes Fælles Kapitaladministration er for 2014 opgjort til 4,17 procent hvilket er væsentligt over det udloddede afkast. Forskellen skyldes urealiserede kursgevinster. De urealiserede kursgevinster er et resultat af fald i markedsrenten. Det faldende renteniveau vil slå igennem på det realiserede renteafkast af investeringsbeviserne og såfremt det meget lave renteniveau ændres til en stigende rente vil det indebære urealiserede og på sigt realiserede kurstab.

De meget høje afkast i 2013 og 2014 vil derfor sandsynligvis ikke kunne fortsætte og der vil kunne forventes et fald i afkastet de kommende år.

Det bemærkes at implementeringen af nye økonomisystemer, KAS og GIAS, skal finansieres af stiftsmidlernes afkast.

Det er stiftsrådet i Haderslev Stifts opfattelse af det realiserede afkast er meget tilfredsstillende i forhold til det generelle renteniveau/benchmarking.

2.3 Regnskabspraksis

Ifølge § 23a, stk. 5 i lov om folkekirkens økonomi aflægger stiftsrådet regnskab for kirkernes og præsteembedernes øvrige kapitaler efter bestemmelser fastsat af kirkeministeren.

Krav til regnskabsmæssigt materiale er beskrevet i bekendtgørelse nr. 1367 af 2010 om bestyrelse af kirkernes og præsteembedernes kapitaler. Kapitel 4 om aflæggelse af regnskab i bekendtgørelsen fastsætter de generelle krav til regnskabsaflæggelsen, konsolidering og revision.

Værdipapirer omfatter børsnoterede obligationer og investeringsbeviser som bogføres til kostpris. På balancedagen værdisættes de børsnoterede obligationer og investeringsbeviser til ultimokursens dagsværdi (børskursen). Såvel realiserede som urealiserede kursreguleringer indregnes i resultatopgørelsen.

Fra 2012 opgøres urealiserede kursændringer ultimo i resultatopgørelsen som ændring af ultimo året før til ultimo indeværende år. Under balancen opgøres de urealiserede kursændringer fortsat som regulering fra købstidspunkt til ultimo regnskabet.

Tabel 2.3.1. Resultatopgørelse Haderslev Stifts stiftsmidler		
	Regnskab 2013	Regnskab 2014
Stiftsmidlernes resultat kr.		
Renteindtægter udlån	-9.256.185	-7.718.332
Renteindtægter værdipapirer/bank	-15.203.894	-8.955.364
Renteindtægter i alt	-24.460.079	-16.673.696
Øvrige indtægter	-643	0
Indtægter i alt	-24.460.722	-16.673.696
Renteudgifter - indlån	13.891.101	16.823.836
Administrationsomkostninger (inkl. kurtagte)	707.754	744.569
Omkostninger i alt	14.598.855	17.568.405
Resultat ordinær drift	-9.861.867	894.709
Realiserede kursgevinster	-495.908	-899.508
Realiserede kurstab	6.285	0
Driftsresultat til udlodning	-10.351.490	-4.798
Urealiserede kursgevinster ultimo	-129.850	-4.432.894
Urealiserede kurstab ultimo	16.228.735	1.414.391
Urealiserede kursgevinster i alt	16.098.885	-3.018.503
Samlet resultat	5.747.395	-3.023.301

Tabel 2.3.2. Balance for Haderslev Stifts stiftsmidler

Aktiver (t. kr.)	Konto	Primo 2014	Ultimo 2014
Finansielle anlægsaktiver			
Udlån	5416+5512	252.207	250.286
Bevilget udlån ej udbetalt	5424	50.656	44.353
Investeringsbeviser	5813+5903	282.980	303.380
Investeringsbeviser ureal. tab/gevinst pari	582211+582	4.769	6.089
Investeringsbeviser ureal tab/gevinst ultimo	582312	-6.884	-3.865
Materielle anlægsaktiver i alt		583.728	600.243
Omsætningsaktiver			
Debitorer	6115	22.789	7.948
Periodeafgrænsningsposter	6190	0	966
Likvide beholdninger	63XX	12.757	18.985
Omsætningsaktiver i alt		35.546	27.900
Aktiver i alt		619.274	628.142

Tabel 2.3.2. Balance for Haderslev Stifts stiftsmidler

Passiver (t. kr.)	Konto	Primo 2014	Ultimo 2014
Egenkapital			
Egenkapital	741110	-18.958	-18.963
Egenkapital ureal.kurs v. ultimo	741120	6.883	3.864
Egenkapital i alt		-12.075	-15.098
Hensættelser (bevilget ej udbetalt)	76-77XX	-50.656	-44.352
Langfristede gældsposter			
Gravsteds kapitaler	841460-70+850460-70	-504.739	-510.074
Anden indlån	841410-50+850410-50	-51.423	-57.910
Langfristede gældsposter i alt		-556.162	-567.984
Kortfristede gældsforpligtelser			
Leverandører af varer og tjenesteydelser	95XX	-255	-708
Periodeafgrænsningsposter	96XX	-126	0
Kortfristet gæld i alt		-381	-708
Gæld i alt		-556.543	-568.692
Passiver i alt		-619.274	-628.142

2.4. Påtegning af stiftsrådet

Det tilkendegives hermed,

1. at årsrapporten for stiftsmidler for Haderslev Stift er rigtig, dvs. at årsrapporten ikke indeholder væsentlige fejlinformationer eller udeladelser, herunder at opstillingen og rapporteringen i årsrapporten er fyldestgørende,
2. at de dispositioner, som er omfattet af regnskabsaflæggelsen, er i overensstemmelse med meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis, og
3. at der er etableret forretningsgange, der sikrer en økonomisk hensigtsmæssig forvaltning af de midler og ved driften af de institutioner, der er omfattet af årsrapporten.

Haderslev, den 4. marts 2015



Karen Sundbøll
Formand
Haderslev Stiftsråd