

Årsrapport 2020
for
Haderslev Stifts
Stiftsmidler



Februar 2021
Akt 1273688

1. Indledning

Årsregnskabet er aflagt i henhold til bekendtgørelse nr. 55 af 22. januar 2018 om bestyrelse af kirke- og præsteembedskapitalen, hvorefter der udarbejdes en årsrapport der giver et samlet, dækkende og pålideligt billede af forvaltningen af kapitalerne.

Regnskabet aflægges endvidere i henhold til de regler, der til enhver tid er gældende for statens institutioner, og skal opfylde kravene i §38 i bekendtgørelse nr. 116 af den 19. februar 2018 om statens regnskabsvæsen m.v.

Årsrapporten for stiftsmidlerne udarbejdes i en selvstændig rapport.

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 milliarder kr.

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

2 Regnskab for stiftsmidler 2020

2.1. Beretning

Årsregnskabet udviser et samlet underskud på t.kr. 310 for 2020, hvilket er en nedgang på t.kr. 1.045 i forhold til 2019, hvor regnskabet udviste et overskud på t.kr. 734.

Udviklingen i resultatet kan især henføres til udviklingen i urealiserede kursgevinster, der i 2020 udviser et nettokurstab på t.kr. 115 mod en nettokursgevinst på t.kr. 1.184 i 2019.

Efter afholdelse af administrationsomkostninger til Fællesfonden og renter på i alt t.kr. 525 samt et realiseret nettokurstab på t.kr. 652 udviser driftsresultatet til udlodning et underskud på t.kr. 195 mod et underskud på t.kr. 450 i 2019.

Årets samlede resultat på t.kr. -310 overføres med t.kr. -195 til den fri egenkapital, medens t.kr. -115 overføres til reserve for urealiserede kursavancer. Den fri egenkapital (egenkapital ekskl. reserve for urealiserede kursavancer) udgør herefter pr. 31.12.2020 t.kr. 15.068, medens den samlede egenkapital (egenkapital inkl. reserve for urealiserede kursavancer) pr. 31.12.2020 kun udgør t.kr. 15.358.

Ideelt bør den fri egenkapital (egenkapital ekskl. reserve for urealiserede kursavancer) være lille, men den skal samtidig kunne absorbere kursudsving således, at den samlede egenkapital (inklusive reserve for urealiserede kursavancer) altid bør være positiv.

2020 har været præget af et lille fald i indlån, hvorimod udlån er steget væsentligt. Det samlede indlån er faldet med t.kr. 3.786 til t.kr. 540.137 svarende til et fald på 0,7 procent. Det samlede udlån er steget med t.kr. 11.756 til t.kr. 256.314 svarende til en stigning på 4,8 procent. Udlånet er opgjort uden de bevilgede ej udbetalte udlån, der pr. 31.12.2020 udgjorde t.kr. 37.678 mod t.kr. 60.032 ultimo 2019.

Udlånsprocenten - det gennemsnitlige udlån i procent af det gennemsnitlige indlån - er opgjort i 2020 til 46,2 procent mod 42,2 procent i 2019.

Overskydende likviditet investeres i investeringsbeviser via Stifternes Kapitalforvaltning. Beholdningen af investeringsbeviser er faldet med t.kr. 15.641 fra t.kr. 292.760 til t.kr. 277.119, hvilket svarer til et fald på 5,3 procent. Faldet i investeringsbeviserne har en klar sammenhæng med den stigning, der er sket i udlån.

Den kontante likvide beholdning tilstræbes holdt så lav som muligt. Af hensyn til likviditetsstrømmen omkring termins- og rentekørsler samt bevilgede ej udbetalte lån vil der løbende indestå en likviditet, der kan imødekomme disse løbende udbetalinger. Likviditeten udgjorde pr. 31.12.2020 t.kr. 16.061.

Den positive likviditet skal ses i lyset af, at terminsopkrævningerne sker via PBS pr. 30.12.2020 og først investeres i værdipapirer primo 2021.

2020 har været præget af meget lave renter og en fortsat negativ rente på kontantkonti, hvilket har medført en renteudgift på t.kr. 28 mod t.kr. 16 i 2019.

2.2. Forrentningen af stiftsmidler i 2020

Stiftsrådet i Haderslev Stift har besluttet at forrentningsprocenten i 2020 skulle være 1,5 procent for indlån og 1,75 procent for udlån tilsvarende 2019. Såfremt det realiserede afkast bliver større eller mindre end det udloddede, vil der blive taget hensyn til dette ved fastsættelsen af renten for 2022.

Den samlede renteindtægt for udlån er forøget med t.kr. 472 fra t.kr. 4.101 i 2019 til t.kr. 4.573 i 2020 svarende til en markant stigning på 11,5 procent. Ligeledes er der sket en stigning på 10,6 procent på renteindtægter for værdipapirer fra t.kr. 4.082 i 2019 til t.kr. 4.515 i 2020. De samlede renteindtægter og realiseret nettokursgevinst for 2020 udgør således t.kr. 8.436, hvilket udgør en forrentning af den gennemsnitlige indlånssaldo på 1,6 procent, hvilket er tilsvarende 2019.

Den samlede renteudgift til indlån er endvidere faldet med t.kr. 115 fra t.kr. 8.221 i 2019 til t.kr. 8.106 i 2020, hvilket stemmer overens med det mindre fald i indlån.

Jyske Capital dokumenterer i december 2020 en effektiv forrentning på 1,40 procent for året af de investerede beløb fra Stifternes Kapitaler i investeringsbeviserne. Udlodningen fra investeringsbeviserne i Stifternes Kapitaler udgjorde i 2020 1,5 procent mod 1,23 procent i 2019. Udlodningen ligger således lidt over den effektive forrentning.

Forskellen mellem den effektive rente og udbytteprocenten skyldes, at den effektive rente er et udtryk for periodens regnskabsmæssige resultat, hvorimod udbytteprocenten er et udtryk for periodens skattemæssige resultat.

Administrationsomkostninger er inkl. afskrivninger på økonomisystemerne KAS og GIAS og finansieres af stiftsmidlernes afkast. I 2020 er der afholdt udgifter til udvikling af det nye KAS 2.0 system, disse udgifter er fratrukket de samlede udgifter til fordeling mellem stifterne, og er overført til anlægsregnskabet, og vil derfor komme i form af højere afskrivninger fra 2022 og 8 år frem. Udviklingen i administrationsomkostningerne fra 2019 til 2020 er endvidere påvirket af følgende væsentlige forhold:

- Omkostninger til udbud af nyt KAS/GIAS system er udgiftsført i 2019
- Omkostningerne i 2020 er påvirket af, at de gamle KAS/GIAS system ikke længere vedligeholdes.

Det er stiftsrådet i Haderslev Stifts opfattelse, at det realiserede afkast er tilfredsstillende i forhold til de gældende markedsvilkår.

2.3. Regnskabspraksis

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

Krav til regnskabsmæssigt materiale er beskrevet i bekendtgørelse nr. 55 af 22.01.2018 om bestyrelse af kirkernes og præsteembedernes kapitaler. Bekendtgørelsens kapitel 4 om regnskab og revision fastsætter de generelle krav til regnskabsaflæggelsen, konsolidering og revision.

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

Den urealiserede kursændring opgøres i resultatopgørelsen som ændringen fra ultimo året før til ultimo indeværende år. Urealiseret kursregulering fra købsdato til ultimo året optages som en selvstændig post under egenkapitalen.

Tabel 2.3.1. Resultatopgørelse Haderslev Stifts stiftsmidler		
	Regnskab 2019	Regnskab 2020
Stiftsmidlernes resultat kr.		
Renteindtægter udlån	-4.101.295	-4.572.535
Renteindtægter værdipapirer/bank	-4.082.000	-4.515.311
Renteindtægter i alt	-8.183.295	-9.087.846
Indtægter i alt	-8.183.295	-9.087.846
Renteudgifter - indlån	8.220.523	8.105.999
Administrationsomkostninger/renteudgifter	831.189	525.307
Omkostninger i alt	9.051.713	8.631.306
Resultat ordinær drift	868.417	-456.540
Realiserede kursgevinster	-867.167	-424.859
Realiserede kurstab	448.309	1.076.838
Driftsresultat til udlodning	449.559	195.439
Urealiserede kursgevinster ultimo	-2.456.418	-1.144.526
Urealiserede kurstab ultimo	1.272.430	1.259.401
Urealiserede kursgevinster i alt	-1.183.988	114.875
Samlet resultat	-734.429	310.314

Tabel 2.3.2. Balance for Haderslev Stifts stiftsmidler			
Aktiver (t. kr.)	Konto	Primo 2020	Ultimo 2020
Finansielle anlægsaktiver			
Udlån	5416+5512	244.558	256.314
Bevilget udlån ej udbetalt	5424	60.032	37.678
Investeringsbeviser	5813+5903	292.760	277.119
Investeringsbeviser ureal. tab/gevinst pari	582211+582310	5.716	5.417
Investeringsbeviser ureal tab/gevinst ultimo	582312	405	290
Materielle anlægsaktiver i alt		603.471	576.818
Omsætningsaktiver			
Debitorer	6115	2.587	261
Periodeafgrænsningsposter	6190	627	494
Likvide beholdninger	63XX	13.723	16.061
Omsætningsaktiver i alt		16.937	16.816
Aktiver i alt		620.408	593.635

Tabel 2.3.2. Balance for Haderslev Stifts stiftsmidler			
Passiver (t. kr.)	Konto	Primo 2020	Ultimo 2020
Egenkapital			
Egenkapital	741110	-15.263	-15.068
Egenkapital ureal.kursv. ultimo	741120	-405	-290
Egenkapital i alt		-15.668	-15.358
Hensættelser (bevilget ej udbetalt)	76-77XX	-60.032	-37.678
Langfristede gældsposter			
Gravstedskapitaler	841460- 70+850460-70	-497.669	-495.618
Anden indlån	841410- 50+850410-50	-46.254	-44.520
Langfristede gældsposter i alt		-543.923	-540.137
Kortfristede gældsforpligtelser			
Leverandører af varer og tjenesteydelser	95XX	0	0
Periodeafgrænsningsposter	96XX	-784	-461
Kortfristet gæld i alt		-784	-461
Gæld i alt		-544.707	-540.599
Passiver i alt		-620.408	-593.635

2.4. Påtegning af stiftsrådet

Det tilkendegives hermed,

1. at regnskabet for stiftsmidler for Haderslev Stift er rigtig, dvs. at regnskabet 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, der er omfattet af regnskabet.

Haderslev, den 23. februar 2021.



Per Søgaard
Formand
Haderslev Stiftsråd