

Årsrapport 2023
for
Haderslev Stifts
Stiftsmidler



Februar 2024
Akt nr. 2800310

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 2023

2.1. Beretning

Årsregnskabet udviser et samlet resultat til udlodning t.kr. -3.486 for 2023, det tilsvarende underskud for 2022 var på t.kr. -7.819. Det giver en samlet forbedring på 4.333 t.kr.

Udviklingen i resultatet kan især henføres til udviklingen i de realiserede kursreguleringer, der i 2023 udviser et nettokurstab på t.kr. 5.157 mod et nettokurstab på t.kr. 9.792 i 2022. En forskel på t.kr. 4.635.

Renteindtægter for udlån er steget med t.kr. 202 fra 2022 til 2023. Samtidig er det sket et fald i renteudgifter på indlån med t.kr. 14. Disse ændringer i renterne har påvirket resultatet positivt.

Administrationsomkostninger er inkl. afskrivninger på økonomisystemerne KAS/GIAS og finansieres af stiftsmidlernes afkast. I 2022 blev udviklingen af det nye KAS 2.0 afsluttet. En sum på ca. 14 mio. kr. er aktiveret, og vil blive afskrevet over de følgende 8 år fra 2022. I 2022 og 2023 er der endvidere foretaget en opdatering af det eksisterende GIAS system, som færdiggøres her i 2024.

Resultatet for 2023 er påvirket af de stigende renter i samfundet, når der ses bort fra de realiserede kurstab. Således er nettorenteindtægterne i 2023 t.kr. 2.474 mod t.kr. 2.998 i 2022, hvilket er et fald på 524 t.kr.

Årets resultat af ordinær drift vurderes som værende tilfredsstillende.

Driftsresultat til udlodning ender negativt, da det bliver påvirket af det realiserede kurstab.

Det negative resultat kan fortsat dækkes ind af den fri egenkapital. Stiftsrådet er opmærksom herpå, og vil i.f.m. fastsættelsen af renter til ind- og udlån af stiftsmidlerne tage højde herfor.

Den fri egenkapital (egenkapital ekskl. reserve for urealiserede kursavancer samt urealiseret kursreguleret investerings-beviser) udgør pr. 31.12.2023 t.kr. 3.369, medens den samlede egenkapital (egenkapital inkl. reserve for urealiserede kursavancer samt urealiseret kursreguleret investeringsbeviser) pr. 31.12.2023 udgør t.kr. - 9.528.

Ideelt set bør den fri egenkapital være lille, men den skal samtidig kunne absorbere kursudsving således, at den samlede egenkapital altid bør være positiv.

Stiftets samlede egenkapital er ved udgangen af regnskabsåret 2023 negativ. Det er den urealiserede kursregulering som er årsag hertil.

Årsrapport 2023 for Haderslev Stifts stiftsmidler

Set i forhold til regnskabsår 2022 er der sket en forbedring, men det vil stadig have et ekstra fokus indtil vi igen har en positiv egenkapital. Stiftsrådet er opmærksom på udviklingen, og vil tage højde herfor ved fastsættelsen af ind- og udlånsrenter for 2025.

2023 har været præget af et lille fald i indlån på t. kr. 2.136, samtidig med at der har været en stigning i udlån på t.kr. 6.638. Udlånet er opgjort uden de bevilgede ej udbetalte udlån der pr. 31.12.2023 udgjorde t.kr. 86.366 mod t.kr. 53.241 ultimo 2022.

Udlånsprocenten - det gennemsnitlige udlån i procent af det gennemsnitlige indlån har over en 5-årig periode udviklet sig således:

	2019	2020	2021	2022	2023
Udlånsprocent	42,2	46,2	47,3	48,1	49,8

Overskydende likviditet investeres i investeringsbeviser via Stifternes Kapitalforvaltning. Beholdningen af investeringsbeviser er faldet fra t.kr. 261.887 til 245.626, hvilket svarer til et fald på 6,21 procent.

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 udbetalinger. Likviditeten udgjorde pr. 31.12.2023 t.kr. 3.986 mod t.kr. 16.739 ultimo 2022.

2.2. Forrentningen af stiftsmidler i 2023

Stiftsrådet i Haderslev Stift har besluttet at forrentningsprocenten i 2023 skulle være 0,5 procent for indlån og 1 procent for udlån. Såfremt det realiserede afkast bliver større eller mindre end det udloddede, vil der blive taget hensyn til dette ved fastsættelsen af renten for 2025.

Renteindtægter og realiseret nettokursgevinst for 2023 udgør t.kr. -8, hvilket udgør en forrentning af den gennemsnitlige indlånssaldo på 0,0 procent.

Forrentningen af den gennemsnitlige indlånssaldo har over en 5-årig periode udviklet sig således:

	2019	2020	2021	2022	2023
Forrentning af gennemsnitlig indlånssaldo	1,6	1,6	1,1	-0,8	0,0

Jyske Capital rapporterer i december 2023 en effektiv forrentning (afkast) på 6,26 procent for året af de investerede beløb fra Stifternes Kapitaler i investeringsbeviserne. Samlet set over den 5 årige periode med de tre kapitalforvaltere, og her fra 2022 to kapitalforvaltere, har de alle præsteret over benchmark for området.

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. 55 af 22. januar 2018 om bestyrelse af kirkernes og præsteembedernes kapitaler. Bekendtgørelsens kapitel 4 om regnskab og revision fastsætter de generelle krav til regnskabsaflæggelsen, konsolidering og revision.

Ændring i anvendt regnskabspraksis:

I henhold til økonomistyrelsens vejledning fra juni 2020 om værdiansættelse af værdipapirer og kapitalandele skal kursregulering og urealiserede kursgevinster og – tab bogføres direkte på egenkapitalen i stedet for en påvirkning af resultatopgørelsen. Denne ændring i praksis blev anvendt fra og med regnskabsår 2022.

Med virkning fra regnskabsåret 2023, er der ændret beregningsmetode for opgørelse af realiserede kursgevinster ved salg af værdipapirer fra en opgørelse efter FIFO- princippet til opgørelse efter gennemsnitsmetoden.

Da ændringen ikke har væsentlig betydning for vurderingen af resultatet af driften er der ikke sket tilpasning af sammenligningstallene i resultatopgørelsen. Egenkapital og balancesum er ikke påvirket heraf.

Værdipapirer

Værdipapirer omfatter børsnoterede obligationer, investeringsbeviser og erhvervsobligationer som bogføres til kostpris. På balancedagen værdiansættes de børsnoterede obligationer og investeringsbeviser til ultimo kursens dagsværdi (børskursen). Realiserede kursreguleringer indregnes i resultatopgørelsen og urealiserede kursreguleringer bogføres direkte på egenkapitalen.

Tabel 2.3.1. Resultatopgørelse Haderslev Stifts stiftsmidler		
	Regnskab 2022	Regnskab 2023
Stiftsmidlernes resultat kr.		
Renteindtægter udlån	-2.600.227	-2.802.332
Renteindtægter værdipapirer/bank	-3.086.098	-2.346.275
Renteindtægter i alt	-5.686.325	-5.148.607
Indtægter i alt		
Renteudgifter - indlån	2.688.043	2.673.848
Administrationsomkostninger/renteudgifter	1.025.897	804.379
Omkostninger i alt	3.713.940	3.478.227
Resultat ordinær drift	-1.972.385	-1.670.380
Realiserede kursgevinster	-290	
Realiserede kurstab	9.792.084	5.156.668
Driftsresultat til udlodning	7.819.409	3.486.288
Samlet resultat før ændring af regnskabsprincip	7.819.409	3.486.288
Rettelse af tidligere års kursreguleringer	-7.021.297	
Samlet resultat	798.112	3.486.288

Årsrapport 2023 for Haderslev Stifts stiftsmidler

Tabel 2.3.2. Balance for Haderslev Stifts stiftsmidler

Aktiver (t. kr.)	Konto	Primo 2023	Ultimo 2023
Finansielle anlægsaktiver			
Udlån	5416+5512	264.033	270.671
Bevilget udlån ej udbetalt	5424	53.241	86.366
Investeringsbeviser - købspris	5813+5903	261.887	245.626
Investeringsbeviser urealiseret kursregulering	582215	-29.923	-12.897
Materielle anlægsaktiver i alt		549.238	589.766
Omsætningsaktiver			
Debitorer	6115	553	17.337
Periodeafgrænsningsposter	6190	1.353	1.075
Likvide beholdninger	63XX	16.739	3.986
Omsætningsaktiver i alt		18.645	22.398
Aktiver i alt		567.883	612.164

Tabel 2.3.2. Balance for Haderslev Stifts stiftsmidler

Passiver (t. kr.)	Konto	Primo 2023	Ultimo 2023
Egenkapital			
Egenkapital	741110	-6.855	-3.369
Egenkapital ureal.kursv. ultimo	741120	0	0
Investeringsbeviser urealiseret kursreg.	712215	29.923	12.897
Egenkapital i alt		23.068	9.528
Hensættelser (bevilget ej udbetalt)	76-77XX	-53.241	-86.366
Langfristede gældsposter			
Gravstedskapitaler	841460-70+850460-70	-490.572	-487.244
Anden indlån	841410-50+850410-50	-46.890	-48.082
Langfristede gældsposter i alt		-537.462	-535.326
Kortfristede gældsforpligtelser			
Leverandører af varer og tjenesteydelser	95XX	0	0
Periodeafgrænsningsposter	96XX	-248	0
Kortfristet gæld i alt		-248	0
Gæld i alt		-537.710	-535.326
Passiver i alt		-567.883	-612.164

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 regnskabsafleggelsen, 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 20. februar 2024.



Per Søgaard
Formand
Haderslev Stiftsråd