

Årsrapport 2022
for
Haderslev Stifts
Stiftsmidler



Februar 2023
Akt nr. 2288975

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 2022

2.1. Beretning

Årsregnskabet udviser et samlet resultat til udlodning t.kr. -7.819 for 2022, det tilsvarende underskud for 2021 er på t.kr. 393, hvilket er en forværring på t.kr. 7.427.

Som følge af en ændring i regnskabspraksis for staten, hvor urealiserede kursgevinster/-tab ikke mere tages over driften, men udelukkende opføres på balancen, er tidligere års urealiserede kursgevinster tilbageført i 2022.

Det medfører en engangsindtægt i resultatopgørelsen på t.kr. 7.021, hvorefter årets samlede resultat ender med et lille underskud på t.kr. 798.

Udviklingen i resultatet kan især henføres til udviklingen i de realiserede kursreguleringer, der i 2022 udviser et nettokurstab på t.kr. 9.792 mod et nettokurstab på t.kr. 420 i 2021. En forskel på t.kr. 9.371.

Renteindtægter for udlån er faldet med t.kr. 1.382 fra 2021 til 2022. Samtidig er det sket et fald i renteudgifter på indlån med t.kr. 2.697.

Disse ændringer i renterne har påvirket resultatet negativt.

Administrationsomkostninger er inkl. afskrivninger på økonomisystemerne KAS/GIAS og finansieres af stiftsmidlernes afkast. I 2022 er udviklingen af det nye KAS 2.0 afsluttet. En sum på ca. 14 mio. kr. er nu aktiveret, og vil blive afskrevet over de følgende 8 år her fra 2022.

I 2022 er der endvidere foretaget en opdatering af det eksisterende GIAS system.

Resultatet for 2022 er påvirket af de stigende renter i samfundet, når der ses bort fra de realiserede kurstab.

Således er nettorenteindtægterne i 2022 t.kr. 2.998 mod t.kr. 1.110 i 2021, og har påvirket resultatet positivt.

Årets resultat af ordinær drift vurderes som tilfredsstillende.

Den fri egenkapital (egenkapital ekskl. reserve for urealiserede kursavancer samt urealiseret kursreguleret investerings-beviser) udgør pr. 31.12.2022 t.kr. 6.855, medens den samlede egenkapital (egenkapital inkl. reserve for urealiserede kursavancer samt urealiseret kursreguleret investeringsbeviser) pr. 31.12.2021 udgør t.kr. - 23.068.

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 frie egenkapital er ved udgangen af regnskabsåret 2022 negativ. Stiftsrådet er opmærksom herpå, og vil løbende foretage en vurdering af udviklingen i løbet af 2023, således at der kan tages højde herfor ved fastsættelsen af forrentningsprocenter for 2025.

Endelig vil der blive udvist generel sparsommelighed på driftsomkostningerne der ikke er påvirket af det finansielle marked.

Årsrapport 2022 for Haderslev Stifts stiftsmidler

2022 har været præget af et lille fald i indlån på t. kr. 894, samtidig med at der har været en stigning i udlån på t.kr. 11.111. Udlånet er opgjort uden de bevilgede ej udbetalte udlån der pr. 31.12.2022 udgjorde t.kr. 53.241 mod t.kr. 51.924 ultimo 2021.

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

	2018	2019	2020	2021	2022
Udlånsprocent	38,4	42,2	46,2	47,25	48,1

Overskydende likviditet investeres i investeringsbeviser via Stifternes Kapitalforvaltning. Beholdningen af investeringsbeviser er faldet fra t.kr. 277.190 til t.kr. 261.887, hvilket svarer til et fald på 5,52 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. 31.12.2022 t.kr. 16.739 mod t.kr. 21.714 ultimo 2021.

2.2. Forrentningen af stiftsmidler i 2022

Stiftsrådet i Haderslev Stift har besluttet at forrentningsprocenten i 2022 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 2024.

Renteindtægter og realiseret nettokursgevinst for 2022 udgør t.kr. 4.105, hvilket udgør en forrentning af den gennemsnitlige indlånssaldo på 0,8 procent.

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

	2018	2019	2020	2021	2022
Forrentning af gennemsnitlig indlånssaldo	2,3	1,6	1,6	1,1	0,8

Jyske Capital rapporterer i december 2022 en effektiv forrentning (afkast) på -10,47 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.

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.

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.

Ændringer i anvendt regnskabspraksis:

I henhold til økonomistyrelsens vejledning fra juni 2020 om værdiansættelse af værdipapirer og kapital-andele skal kursregulering og urealiserede kursgevinster og – tab bogføres direkte på egenkapitalen i stedet for en påvirkning af resultatopgørelsen.

Sammenligningstallene for 2021 er ikke tilpasset hvorfor samlet resultatet for 2022 skal sammenholdes med driftsresultatet til udlodning. Egenkapital og balancesum er ikke påvirket af ændringen.

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 2021	Regnskab 2022
Stiftsmidlernes resultat kr.		
Renteindtægter udlån	-3.982.031	-2.600.227
Renteindtægter værdipapirer/bank	-2.513.082	-3.086.098
Renteindtægter i alt	-6.495.113	-5.686.325
Indtægter i alt	-6.495.113	
Renteudgifter - indlån	5.385.288	2.688.043
Administrationsomkostninger/renteudgifter	1.082.142	1.025.897
Omkostninger i alt	6.467.430	3.713.940
Resultat ordinær drift	-27.683	-1.972.385
Realiserede kursgevinster	-194.227	-290
Realiserede kurstab	614.614	9.792.084
Driftsresultat til udlodning	392.704	7.819.409
Urealiserede kursgevinster ultimo	-158.925	0
Urealiserede kurstab ultimo	7.470.471	0
Urealiserede kursgevinster i alt	7.311.546	0
Samlet resultat før ændring af regnskabsprincip	7.704.250	7.819.409
Rettelse af tidligere års kursreguleringer	0	-7.021.297
Samlet resultat	7.704.250	798.112

Tabel 2.3.2. Balance for Haderslev Stifts stiftsmidler

Aktiver (t. kr.)	Konto	Primo 2022	Ultimo 2022
Finansielle anlægsaktiver			
Udlån	5416+5512	252.922	264.033
Bevilget udlån ej udbetalt	5424	51.924	53.241
Investeringsbeviser - købspris	5813+5903+5822+5823	277.190	261.887
Investeringsbeviser ureal tab/gevinst ultimo	582312	-7.021	0
Investeringsbeviser urealiseret kursregulering	582215		-29.923
Materielle anlægsaktiver i alt		575.015	549.238
Omsætningsaktiver			
Debitorer	6115	945	553
Periodeafgrænsningsposter	6190	1.258	1.353
Likvide beholdninger	63XX	21.714	16.739
Omsætningsaktiver i alt		23.917	18.645
Aktiver i alt		598.932	567.883
Passiver (t. kr.)			
Egenkapital			
Egenkapital	741110	-14.675	-6.855
Egenkapital ureal.kursv. ultimo	741120	7.022	0
Investeringsbeviser urealiseret kursreg.	712215		29.923
Egenkapital i alt		-7.653	23.068
Hensættelser (bevilget ej udbetalt)	76-77XX	-51.924	-53.241
Langfristede gældsposter			
Gravstedskapitaler	841460-70+850460-70	-492.893	-490.572
Anden indlån	841410-50+850410-50	-45.463	-46.890
Langfristede gældsposter i alt		-538.356	-537.462
Kortfristede gældsforpligtelser			
Leverandører af varer og tjenesteydelser	95XX	0	0
Periodeafgrænsningsposter	96XX	-999	-248
Kortfristet gæld i alt		-999	-248
Gæld i alt		-539.355	-537.710
Passiver i alt		-598.932	-567.883

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 21. februar 2023.



Per Søgaard
Formand
Haderslev Stiftsråd