

Faste Fonds årsberetning for 2019

Faste Fonds virksomhet består av forvaltning av plasserte midler i Det Norske Baptistsamfunn, dets arbeidsgrener og menigheter.

Kontoradressen er i løpet av 2019 flyttet fra Bærum til Oslo kommune.

Det er ingen ansatte i virksomheten. Alle administrative tjenester kjøpes fra Det Norske Baptistsamfunn. Virksomheten forurenser ikke det ytre miljø.

Etter styrets mening gir årsregnskapet med noter for 2019 en fullstendig og utfyllende informasjon om Faste Fonds utvikling og resultat i regnskapsåret og Faste Fonds stilling ved utgangen av regnskapsåret. Det har i løpet av året ikke skjedd endringer av overordnet eller strategisk betydning for selskapet. Som det kommer frem av balansen ved utgangen av regnskapsåret, har Faste Fonds en solid egenkapital og en tilfredsstillende likviditet.

Styret kjenner ikke til noe forhold av viktighet, heller ikke etter regnskapsårets utgang, for å bedømme selskapets stilling som ikke kommer frem av resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter samt årsberetningen.

Årets regnskap er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift.

Fondsstyret har i løpet av året kommunisert og truffet beslutninger via epost.

Ved utgangen av året var forvaltningskapitalen kr. 32.089.807, en økning på kr. 1.616.261 fra foregående år. Midlene som forvaltes plasseres på høyrentekonto i forskjellige banker, Alle plasseringene er sikret mot verditap. En slik plasseringsprofil utelukker plasseringer som kunne gitt høyere avkastninger, men som ville betydd en risiko for innskutte / betrodde midler.

Avkastning på gjennomsnittet av plasserte midler i løpet av året ble 1,89%, tilsvarende tall for 2018 var 1,33%. Oppnådd rentemargin ble 24,12 %, vesentlig høyere enn høyere enn oppnådd 2017 rentemargin: 6,27 %. Innskuddskapitalens fordeling er spesifisert på regnskapets note 2.

Rentemarkedet i 2019 har fortsatt vært lavt. I løpet av året hevet Norges Bank styringsrenten 3 ganger, til sammen med 0,75%. Det har gitt oss høyere renter på plasserte midler, og gjort det mulig å justere opp de rentene vi selv betaler ut (konf. oppstilling nedenfor). Utlånsrenten ble hevet til 3,00%. Fondsstyrets målsetting har vært å kunne gi innskyterne en rentefordel, selv om denne fordelingen, gitt rentenivået for 2019, fortsatt ikke kan sies å være stor.

Innlånsrenter og utlånsrente for 2018 og 2019:

Beløp	under	under	under	over	utlån
	100,000	500,000	1,000,000	1,000,000	
2018	0,05%	0,35%	0,85%	1,35%	2,70%
2019	0,20%	0,70%	1,20%	1,70%	3,00%

2019 regnskapet er gjort opp med et overskudd på kr. 92.187. Dette er en betydelig resultatforbedring i forhold til foregående år. Overskuddet foreslås lagt til egenkapitalen.

Kontrollutvalget foreslo i sin rapport for 2019 at Faste Fonds burde nedlegges. Styret i Faste Fonds har fulgt opp dette forslaget, og hovedstyret er blitt presentert for en løsning for hvordan dette kan gjennomføres. Forslag om oppløsning av Faste Fonds vil bli presentert for landsmøtet.

Styret har i arbeidsåret bestått av Arild Harvik, Koll Kyllingstad og Morten Øhrn. Håkon Sigland (DNB) har vært forretningsfører og sekretær for styret.

Oslo, 01.09.2020

Arild Harvik
formann

Koll Kyllingstad

Morten Øhrn

Håkon Sigland
Forretningsfører

Faste Fonds - Det Norske Baptistsamfunn

RESULTATREGNSKAP 2019

	Noter	2019	2018
INNETEKTER			
Renteinntekter		591 318	415 163
Sum inntekter		591 318	415 163
KOSTNADER			
Driftskostnader	1	-50 466	-16 500
Renteutbetalinger		-448 665	-390 628
Sum Kostnader		-499 131	-407 128
Årets resultat		92 187	8 035
Overføringer			
Avsatt til egenkapital		-92 187	8 035
Overført fra egenkapital			
Sum overføringer		-92 187	8 035

Faste Fonds - Det Norske Baptistsamfunn

Balanse pr 31.12.2019

	Noter	2019	2018	Endring
EIENDELER				
Obligasjoner og andre fordringer				
Utlån		1 455 974	3 439 449 -	1 983 475
Andre Kortsiktige fordringer		172 971		172 971
Sum Obligasjoner og andre fordringer		1 628 945	3 439 449 -	1 810 504
OMLØPSMIDLER				
Bankinnskudd, Kontanter o.l	4	30 889 032	27 357 837	3 531 195
SUM EIENDELER		32 517 977	30 797 286	1 720 691
EGENKAPITAL OG GJELD				
Egenkapital	3	- 270 112 -	270 112	-
Overskudd		- 92 187	-	92 187
				-
Sum egenkapital		- 362 299 -	270 112 -	92 187
GJELD				
Kapital til forvaltning	2	- 32 089 807 -	30 473 546 -	1 616 261
Kortsiktig gjeld		- 65 871 -	53 628 -	12 243
Sum gjeld		- 32 155 678 -	30 527 174 -	1 628 504
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		- 32 517 977 -	30 797 286 -	1 720 691

Oslo, 01.09.2020

Arild Harvik
Styreleder

Morten Øhrn
Styremedlem

Koll Kyllingstad
Styremedlem

Håkon Sigland
Forretningsfører

Faste Fonds - Det Norske Baptistsamfunn

Noter til årsregnskapet 2019

Regnskapsprinsipper

I årsregnskapet er alle poster verdsatt og periodisert i overensstemmelse med regnskapslovens bestemmelser og reglene som følger av god regnskapsskikk.

Klassifisering

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk, samt fordringer med forfall mer enn ett år etter balansedagen er medtatt som anleggsmidler. Øvrige eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Gjeld som forfaller senere enn et år etter regnskapsperiodens utløp er oppført som langsiktig gjeld.

Fordringer

Fordringer er oppført i balansen med fordringens pålydende etter fradrag for konstaterte og forventede tap.

Driftsinntekter og kostnader

Inntektsføring skjer etter opptjeningsprinsippet som normalt vil være leveringstidspunktet for varer og tjenester. Kostnader medtas etter sammenstillingsprinsippet, dvs at kostnader medtas i samme periode som tilhørende inntekter inntektsføres.

Note 1: Lønn, ansatte, ytelser til ledende personer

Det er ikke utbetalt lønn fra Faste Fonds. Det Norske Baptistsamfunn har belastet for fellestjenester kr. 33 216,-.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar i 2019 utgjør kr 17 250,- inkl. mva.

Note 2: Forvaltningskapital pr 31.12.

Forvaltet på vegne av	2019	2018
Det Norske Baptistsamfunn	12 940 401	12 755 418
Baptistenes Eiendomsdrift (tidl. BTS)	504 351	500 845
Menigheter i DNB	15 175 233	14 279 835
Virkegrener/andre	3 469 821	2 937 449
SUM	32 089 807	30 473 546

Note 3: Egenkapital

	2019	2018
Egenkapital 1.1.	270 112	262 077
+ Årets resultat	92 187	8 035
= Kapital 31.12.	362 299	270 112

Note 4: Bankinnskudd, kontanter og lignende

Posten inneholder sperret beløp på kr. 2 155 887,90.