

Lolland-Falster Stifts Stiftsmidler

Renteprognose for 2020

2019

Overført egenkapital til udlodning fra 2018			5.327.000	
Investeringsbeviser	60.000.000	1,00%	600.000	
Udlån	65.000.000	1,50%	975.000	6.902.000
Renteudgift indlån	130.000.000	1,00%	1.300.000	
Omkostninger inkl. afskrivning			250.000	1.550.000
Overført forventet egenkapital til udlodning i 2019				5.352.000

Den urealiserede egenkapital udgør pr. 31.12.2018 tkr. -131.

2020 - uændret ind- og udlånsrenter

Overført forventet egenkapital fra 2019			5.352.000	
Investeringsbeviser	60.000.000	1,00%	600.000	
Udlån	65.000.000	1,50%	975.000	6.927.000
Renteudgift indlån	130.000.000	1,00%	1.300.000	
Omkostninger inkl. afskrivning			250.000	1.550.000
Forventer egenkapital ultimo 2020				5.377.000

2020 - alternativ 1 (som i 2017)

Overført forventet egenkapital fra 2019			5.352.000	
Investeringsbeviser	60.000.000	1,00%	600.000	
Udlån	65.000.000	2,00%	1.300.000	7.252.000
Renteudgift indlån	130.000.000	1,00%	1.300.000	
Omkostninger inkl. afskrivning			250.000	1.550.000
Forventer egenkapital ultimo 2020				5.702.000

2020 - alternativ 2

Overført forventet egenkapital fra 2019			5.352.000	
Investeringsbeviser	60.000.000	1,25%	750.000	
Udlån	65.000.000	2,00%	1.300.000	7.402.000
Renteudgift indlån	130.000.000	1,50%	1.952.600	
Omkostninger			250.000	2.202.600
Forventer egenkapital ultimo 2020				5.199.400

Den urealiserede egenkapital er pr. 31.12.2018 negativ med tkr. 131.

Investeringsbeviserne har p.t. en følsomhed på ca. 3,5 og med en rentestigning på 1% vil det give et kurstab på godt 2 mio. kr. , hvorfor en "polstring" af den samlede egenkapital vil være tilrådelig.

14. februar 2019/Pouli Pedersen