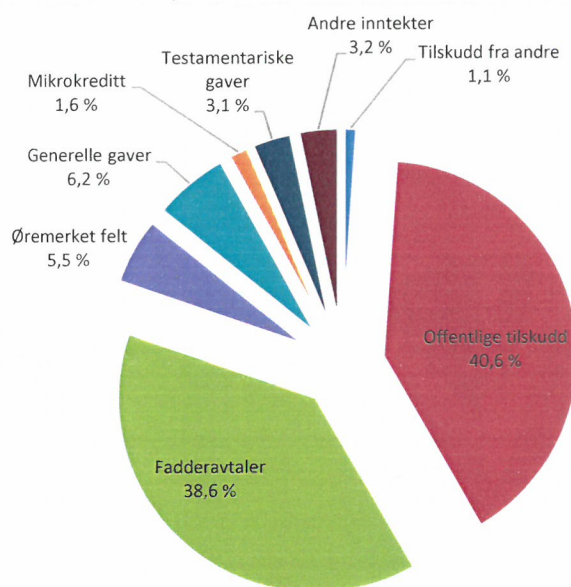


Årsregnskap 2018



Fordeling av anskaffede midler

Innhold:

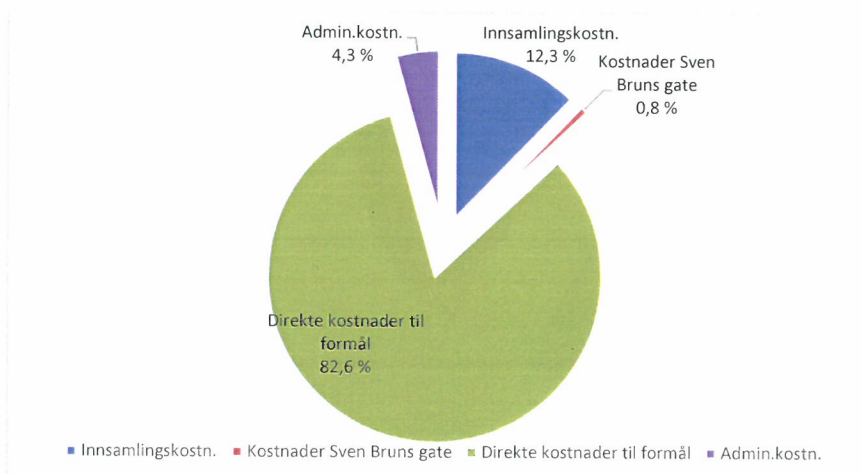
- Nøkkeltall	Side	1
- Aktivitetsregnskap	Side	2
- Balanse	Side	3
- Noter	Side	5
- Kontantstrømsanalyse	Side	16

Styret
8. mai 2019

Nøkkeltall

	Regnskap 2018	Regnskap 2017
Sum anskaffede midler	120 349 967	118 454 866
- herav innsamlede midler - fadderavtaler i % av "Sum anskaffede midler"	46 510 468 38,6 %	48 223 594 40,7 %
- herav tilskudd fra Digni/Norad i % av "Sum anskaffede midler"	47 525 408 39,5 %	36 872 689 31,1 %
Sum forbrukte midler	113 284 544	115 034 255
Årets positive aktivitetsresultat	7 065 423	3 420 611

Fordeling av forbrukte midler:



Formålsprosent **82,6 %** **83,3 %**

Formålsprosenten er kostnader til formål i prosent av "Sum forbrukte midler".

Administrasjonsprosent **4,3 %** **4,6 %**

Administrasjonsprosenten er kostnader til administrasjon i prosent av "Sum forbrukte midler".

Valutakurs

USD **7,86** **8,31**

Bemanningsoversikt

Antall årsverk i Norge **21,8** **21,8**
 Antall utsendinger **16** **18**

Aktivitetsregnskap 2018

Konsernregnskapet er en sammenslåing av Misjonsalliansen og datterselskapene Alliance Microfinance AS, Banco D-Miro (Ecuador) og Diaconia MDI (Liberia).

	Misjonsalliansen			Konsern	
	2018	2017	Noter	2018	2017
Anskaffede midler					
Offentlige tilskudd	-48 887 883	-38 119 278	1	-49 089 394	-38 300 056
Tilskudd fra andre	-1 289 837	-1 867 244	11	-1 289 837	-1 867 244
Innsamlede midler	-62 511 460	-66 810 159	2	-62 511 460	-66 810 159
Testamentariske gaver	-3 782 555	-3 029 690	2	-3 782 555	-3 029 690
Inntekter Sven Bruns gate	-1 610 212	-1 610 792	8	-1 610 212	-1 610 792
Inntekter fra mikrofinans	0	0	14/15	-203 752 591	-191 665 674
Salg av eiendom	-929 815	-5 860 298		-929 815	-5 860 298
Finansinntekter	-740 862	-858 762		-752 377	-868 476
Andre inntekter	-597 343	-298 642		-612 096	-483 971
Sum anskaffede midler	-120 349 967	-118 454 866		-324 330 337	-310 496 361
Forbrukte midler					
a) Kostnader til anskaffelse av midler					
Innsamlingskostnader	13 918 640	13 241 519	6	13 918 640	13 241 519
Kostnader Sven Bruns gate	870 804	604 034	8	870 804	604 034
Sum kostn. til anskaffelse av midler	14 789 445	13 845 553		14 789 445	13 845 553
Leverandørgjeld					
b) Kostnader til formål:					
1) Diakonale misjons-/utviklingsprosjekter	84 218 402	88 426 096	6/7	84 218 402	86 327 789
2) Nord/Sør-informasjon	3 011 164	2 786 301	6	3 011 164	2 786 301
3) Alliance Microfinance AS	6 400 000	4 664 421	13	6 360 535	5 539 434
4) Banco D-Miro	0	0	15	170 777 698	166 831 781
5) Diaconia MDI, Liberia	0	0	14	7 078 053	7 322 544
Sum kostnader til formål	93 629 567	95 876 818		271 445 852	268 807 849
c) Kostnader til administrasjon	4 865 533	5 311 885	6	4 865 533	5 311 885
Sum forbrukte midler	113 284 544	115 034 255		291 100 830	287 965 286
Årets aktivitetsresultat	-7 065 423	-3 420 611	18	-33 229 507	-22 531 074

Endring i formålskapital (disponering av aktivitetsresultatet)

Fri formålskapital	3 885 455	-2 960 376	
Formålskapital m/eksternt pålagte restriksjoner	2 250 153	520 690	
Formålskapital m/selvpålagte restriksjoner	929 815	5 860 297	
Sum disponert	7 065 423	3 420 611	18

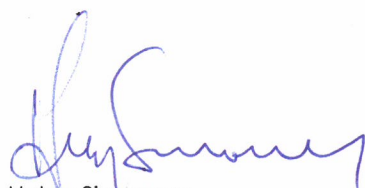
Balanse pr. 31.12.18

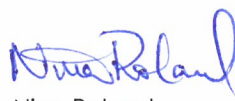
	Misjonsalliansen			Konsern	
	2018	2017	Noter	2018	2017
Eiendeler					
Anleggsmidler					
Anleggsmidler	12 237 537	12 161 879	9	24 758 535	23 399 531
Imaterielle anleggsmidler				20 556 261	9 741 993
Langsiktige utlån	690 529	701 236		296 329 913	228 697 624
Aksjefond (gavebrev)	19 325 030	24 437 241	11	19 325 030	24 437 241
Aksjer	545 314	545 314	12	11 913 660	10 071 606
Aksjer i datterselskap	75 535 800	75 535 800	13/15	0	0
Sum anleggsmidler	108 334 210	113 381 470		372 883 399	296 347 996
Omløpsmidler					
Utestående felt	2 835 773	4 523 987	17	2 835 773	4 523 987
Låneportefølje - kortsiktig				482 066 635	445 434 139
Andre kortsiktige fordringer	1 249 157	1 412 561		15 367 012	13 957 384
Sum kortsiktige fordringer	4 084 930	5 936 547		500 269 420	463 915 510
Kasse, bank	45 151 407	33 678 063	10	112 537 490	94 144 216
Obligasjoner	18 160 672	17 907 608		47 346 490	76 686 956
Sum kontanter, bank og fondspl.	63 312 078	51 585 671		159 883 980	170 831 172
Sum omløpsmidler	67 397 008	57 522 219		660 153 400	634 746 682
Sum eiendeler	175 731 218	170 903 689		1 033 036 799	931 094 678

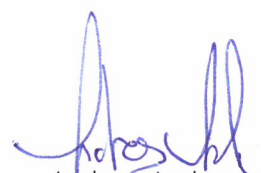
Balanse pr. 31.12.18

	Misjonsalliansen			Konsern	
	2018	2017	Noter	2018	2017
Egenkapital og gjeld					
Formålskapital					
Formålskapital 01.01.	-123 889 954	-120 469 344	18	-181 899 844	-167 744 253
Økt annen egenkapital				-2 172 125	0
Valutadifferanse			18	-9 612 612	8 375 483
+ årets aktivitetsresultat	-7 065 423	-3 420 611	18	-33 229 507	-22 531 074
Sum formålskapital	-130 955 377	-123 889 954		-226 914 088	-181 899 844
Gjeld					
Langsiktig gjeld og forpliktelser					
Pensjonsforpliktelse	-15 960 824	-16 074 894	16	-22 409 985	-19 785 162
Avsetning gavebrev	-19 325 030	-24 437 241		-19 325 030	-24 437 241
Langsiktig gjeld	0	0		-435 472 781	-275 671 812
Langsiktig gjeld og forpliktelser	-35 285 854	-40 512 135		-477 207 796	-319 894 215
Kortsiktig gjeld					
Leverandørgjeld	-2 512 057	-1 944 258		-6 954 948	-9 855 596
Kortsiktig gjeld (under 12 mnd)	0	0		-70 368 700	-237 052 567
Innlån - mikrofinansbankene	0	0		-207 619 597	-141 406 381
Skatt, arb.giveravg., feriep. m.m.	-3 233 344	-3 140 182		-18 017 973	-11 312 129
Tilskuddsgjeld	-1 153 947	-438 728		-1 153 947	-438 728
Annen kortsiktig gjeld	-2 590 639	-978 430		-24 799 750	-29 235 218
Total kortsiktig gjeld	-9 489 987	-6 501 599		-328 914 914	-429 300 619
Sum gjeld	-44 775 841	-47 013 735		-806 122 710	-749 194 835
Sum egenkapital og gjeld	-175 731 218	-170 903 689		-1 033 036 799	-931 094 679

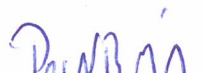
Oslo, den 8. mai 2019


Helge Simonnes
leder


Nina Roland
nestleder


Andreas Andersen
generalsekretær


Trine G. Christensen


Per N. Bondevik


Erik Dale


Vidar Øyehaug


Siri Kalvatn

Noter

Generelle regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven av 1988 og i henhold til regnskapsstandarden NRS(F) *God regnskapsskikk for ideelle organisasjoner*.

Hovedregel for vurdering av inntekter og kostnader

Innsamlede midler og gaver regnskapsføres etter kontantprinsippet når de er mottatt. Testamentariske gaver føres når boet er oppgjort.

Tilskudd fra NORAD samt andre tilskudd som det knytter seg betingelser til inntektsføres i takt med forbruk av midlene. Ikke inntektsførte tilskudd balanseføres under posten tilskuddsgjeld.

Leieinntekter inntektsføres når den er opptjent, altså når krav på vederlag oppstår, med verdien av vederlaget på transaksjonstidspunktet.

Kostnader regnskapsføres etter sammenstillingsprinsippet. Det vil si i samme periode som tilhørende inntekt. Dersom det ikke er noen tilhørende inntekt, sammenstilles kostnaden med utført aktivitet.

Hovedregel for klassifisering av eiendeler og gjeld

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer som skal tilbakebetales innen et år er klassifisert som omløpsmidler. Ved klassifisering av kortsiktig og langsiktig gjeld er tilsvarende kriterier lagt til grunn.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til gjenvinnbart beløp dersom dette er lavere enn bokført verdi og verdifallet forventes å ikke være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig.

Annen langsiktig gjeld og kortsiktig gjeld er vurdert til pålydende beløp.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap.

Eiendeler og gjeld i utenlandsk valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta er i balansen omregnet til balansedagens kurs.

Investeringer

Investeringer i datterselskaper vurderes etter kostmetoden. Disse klassifiseres som finansielle anleggsmidler og blir nedskrevet til virkelig verdi dersom verdifallet ikke er forbigående.

Langsiktige investeringer i aksjer og aksjer som mottas som gave vurderes etter kostmetoden og blir nedskrevet til virkelig verdi dersom verdifallet ikke er forbigående.

Markedsbaserte finansielle instrumenter, herunder obligasjoner, er bokført som omløpsmidler. Disse vurderes til virkelig verdi på balansedagen.

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter o.l. inkluderer kontanter, bankinnskudd og andre betalingsmidler med forfallsdato som er kortere enn tre måneder fra anskaffelse.

Pensjoner

Virksomheten har en innskuddsbasert kollektiv pensjonsforsikring og AFP privat sektor for ansatte i hjemmeadministrasjonen. Utsendinger som har rett til medlemskap i NAV har samme innskudsordning som ansatte i Norge og i tillegg har de kollektiv livrente. Utsendinger som ikke kan være medlem i NAV har egne avtaler. Den innskuddsbaserte pensjonsordningen og AFP periodiseres etter sammenstillingsprinsippet. Årets innskudd kostnadsføres, og det påløper ikke mer forpliktelser.

For datterselskapene følger vi landets lover i forhold til pensjonsavsetninger.

Misjonsalliansen har pensjonsforpliktelser for tidligere ansatte som aktuarberegnes. Se note 16.

Vurdering av verdier og eiendeler i Misjonsalliansens avdelinger i utlandet

Misjonsalliansen har samarbeidspartnere i 9 land, hvorav 4 avdelinger er direkte underlagt Misjonsalliansen. Den langsiktige strategien er å arbeide mot lokalt eierskap av investeringene og verdiene er derfor ikke med i Misjonsalliansens balanse. Se note 18 c.

Konsolideringsprinsipper

Konsernregnskapet omfatter Misjonsalliansens to datterselskaper Alliance Microfinance AS (AMAS) og Banco D-Miro, samt AMAS's datterselskap Diaconia MDI, Liberia. AMAS er skilt ut fra Misjonsalliansen og er et non profit AS som har som formål å drive mikrofinansarbeidet for Misjonsalliansen. Se note 13-15 for informasjon om organisasjonene.

Misjonsalliansen er hovedaksjonær i begge organisasjonene og er etter norsk regnskapslovgivning pålagt å levere konsernregnskap. Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner mellom enhetene i konsernet er eliminert.

1 Offentlige tilskudd

	2018	2017
Tilskudd fra Digni/Norad		
Driftstilskudd fra Norad	43 845 778	33 826 601
Administrasjonstilsk. fra Norad	3 179 630	2 546 088
Tildeling til FU	500 000	500 000
Sum tilskudd fra Digni/Norad	47 525 408	36 872 689
Mottatt momsrefusjon	1 362 475	1 246 589
Sum offentlige tilskudd	48 887 883	38 119 278

2 Innsamlede midler, gaver mv.

	2018	2017
Innsamlede midler - fadderavtaler	46 510 468	48 223 594
Innsamlede midler - øremerket felt	6 671 418	7 825 772
Innsamlede midler - mikrokreditt	1 892 882	2 101 017
Innsamlede midler - ikke øremerket	7 436 692	8 659 776
Sum innsamlede midler	62 511 460	66 810 159
Testamentariske gaver	3 782 555	3 029 690
Totalt innsamlede midler, gaver mv.	66 294 014	69 839 848

3 Utvikling av nøkkeltall

Regnskapsstandarden krever at utvikling i nøkkeltallene; administrasjonsprosent, formålsprosent og innsamlingsprosent skal vises over fem år.

	2018	2017	2016	2015	2014
Administrasjonsprosent	4,3 %	4,6 %	4,1 %	4,0 %	4,6 %
Administrasjonsprosenten er kostnader til administrasjon i prosent av "Sum forbrukte midler".					
Formålsprosent	82,6 %	83,3 %	85,0 %	85,6 %	82,6 %
Formålsprosenten er kostnader til formål i prosent av "Sum forbrukte midler".					
Innsamlingsprosent	79,0 %	81,0 %	83,2 %	82,3 %	81,6 %

Som tallene viser er innsamlingsprosenten stabil. Endring i testamentariske gaver er det som gir størst utslag på innsamlingsprosenten. Misjonsalliansens innsamlingsprosent viser at av kr 100,- innsamlede kroner gikk kr 79,00 til organisasjonens formål i 2018.

4 Driftskostnader etter art:

	Misjonsalliansen		Konsernregnskap	
	2018	2017	2018	2017
Personalkostnader	22 155 116	23 273 292	84 622 465	86 179 132
Avskrivninger	258 418	234 134	2 786 082	2 848 462
Kostnader på felt	71 112 751	74 566 764	71 112 751	72 468 458
Driftskostnader datterselskap	6 400 000	4 071 793	110 633 494	108 162 761
Andre driftskostnader	13 230 248	12 714 272	13 230 248	12 714 272
Finanskostnader	4 786	148 264	6 984	160 044
Skatt	123 225	25 736	8 708 806	5 432 158
Sum forbrukte midler	113 284 544	115 034 255	291 100 829	287 965 286

5 Ansatte - godtgjørelse og lån

	Misjonsalliansen		Konsernregnskap	
	2018	2017	2018	2017
Personalkostnader				
Lønn	16 581 102	18 266 496	19 259 777	19 992 718
Arbeidsgiveravgift	1 935 359	1 793 657	2 342 108	2 054 418
Pensjon ansatte	1 253 505	1 136 363	1 421 332	1 235 996
Endring pensjonsforpliktelser inkl. AGA	97 597	-278 554	97 597	-278 554
Annen godtgjørelse	1 497 334	1 587 781	1 493 063	1 604 616
Sum personalkostnader	21 364 897	22 505 743	24 613 877	24 609 194
Kostnader pensjon tidligere ansatte	790 219	767 548	790 219	767 548
Personalkostnader D-Miro			56 049 463	57 381 216
Personalkostnader Diaconia MDI			3 168 906	3 421 173
Sum personalkostnader inkl. pensjon	22 155 116	23 273 292	84 622 465	86 179 132

Bemanningsoversikt

Antall årsverk i Misjonsalliansen	38	40	38	40
Antall årsverk i AMAS			3	2
Antall årsverk i Banco D-Miro			324	320
Antall årsverk i Diaconia MDI			40	39
Sum antall årsverk	38	40	405	401
Lån til ansatte	0	0	0	0

Godtgjørelse daglig leder/styret: (styret i Misjonsalliansen mottar ingen godtgjørelse)

Ordinær lønn	968 947	918 994	968 947	918 994
Kollektiv pensjonspremie	74 121	44 568	74 121	44 568
Annen godtgjørelse	11 220	11 019	11 220	11 019
Sum godtgjørelse	1 054 288	974 581	1 054 288	974 581

Daglig leder har oppsigelsestid ut over det som er normalt etter arbeidsmiljøloven.

Revisjonshonorar

Lovpålagt revisjon	415 625	312 500	508 125	400 000
Revisjon Banco D-Miro/Diakonia MDI			317 218	297 842
Attestasjoner	126 938	125 000	126 938	125 000
Honorar for andre tjenester	26 875	26 250	98 512	141 588
Totalt revisjonshonorar	569 438	463 750	1 050 793	964 430

6 "Kostnader i Norge" fordeles på følgende måte i aktivitetsregnskapet:

Alle ansatte i Misjonsalliansen er ansatt for å arbeide med ett eller flere formål, og kostnadene for disse personene er fordelt på de ulike formålene. Felleskostnadene er fordelt på formål etter antall årsverk.

Kostnader til info/nettverk fordeles med 50 % til innsamling og 50 % til formål Nord/Sør-informasjon. I andel felleskostnader er personalkostnader inkludert med 623.938 NOK.

	Admin.	Innsamling	Nord/Sør- informasjon	Feltkostnader	Sum "Kostnader i Norge"
Personalkostnader	2 894 108	6 023 359	935 144	4 013 847	13 866 458
Driftskostnader	1 352 922	6 283 918	1 783 045	462 925	9 882 810
Andel felleskostnader	618 503	1 611 364	292 975	944 031	3 466 873
Sum "Kostnader i Norge"	4 865 533	13 918 640	3 011 164	5 420 803	27 216 141

7 Feltkostnader

a) Feltkostnader fordelt pr. kostnadsart

	2018	2017
Personalkostnader utsendinger	6 554 029	7 418 368
Avskrivninger landkontor	234 686	147 218
Kostnader regnskapsført på felt	71 112 751	74 566 764
Andre driftskostnader	105 914	698 547
Sum	78 007 380	82 830 896

b) Feltkostnader fordelt pr. land

	2018	Antall årsverk	2017	Antall årsverk
Filippinene	13 408 415	4	14 639 488	3,5
Bolivia	14 084 533	3	19 669 985	5
Kina	388 436	0	1 799 120	0
Ecuador	14 685 230	3	13 256 123	3,5
Vietnam	7 164 504	2	7 283 606	2
Brasil	3 375 955	0	3 525 383	2
Kambodsja	8 746 697	2	7 673 775	0
Liberia	13 616 950	2	13 576 442	2
Sierra Leone	2 059 743	0	917 268	0
Fellesprosjekt - verdibasert ledelse	476 917		489 706	
Sum direkte kostnader	78 007 380	16,0	82 830 896	18,0
Feltkostnader - ansatte i Norge	5 420 803		4 827 651	
Pensjon tidligere ansatte (note 5)	790 219		767 548	
Diakonale misjons-/utv.prosjekter	84 218 402		88 426 096	

8 Sven Bruns gate 9

Misjonsalliansen eier og driver eiendommen Sven Bruns gate 9. Organisasjonen har sitt hovedkontor i 1. og 2. etg., mens 3.-5. etg. leies ut til bolig for studenter og unge voksne. Intern husleie for Misjonsalliansen er satt til 914.400 NOK og er trukket fra "Kostnader i Sven Bruns gate" i aktivitetsregnskapet.

	2018	2017
Leieinntekter	1 602 322	1 607 605
Andre inntekter	7 890	3 187
Sum inntekter	1 610 212	1 610 792
Personalkostnader	320 472	338 489
Driftsutgifter - netto	427 107	239 809
Skatt på overskudd	123 225	25 736
Sum kostnader	870 804	604 034
Årsresultat	739 408	1 006 758

9a Inventar/utstyr og eiendom

	Inventar/ utstyr	Transport- midler	Eiendom	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.18	2 313 866	1 077 825	15 141 782	18 533 473
+ Tilgang 2018	0	334 076	0	334 076
Anskaffelseskost 31.12.18	2 313 866	1 411 901	15 141 782	18 867 549
- Akkum. avskr. 31.12.18	2 298 154	725 180	3 606 678	6 630 012
Balanseført verdi 31.12.18	15 712	686 721	11 535 104	12 237 537
Årets avskrivning	23 732	234 686	0	258 418
Økonomisk levetid	3-10 år	4-7 år	Fra 2016	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	ingen avskr.	
Årlig leie av ikke balanseførte anleggsmidler				
Leie av maskiner, bankterminal og programvare				194 753

9b Inventar/utstyr og eiendom - konsern

Kurs mot USD 8,6885	Inventar/ utstyr	Transport- midler	Eiendom	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.18	14 448 425	2 005 340	20 814 530	37 268 295
+ Tilgang 2018	3 381 108	387 580	337 757	4 106 445
- Avgang 2018	1 806 330	61 992	645 191	2 513 514
Anskaffelseskost 31.12.18	16 023 203	2 330 927	20 507 096	38 861 226
+ Avgang 31.12.18	1 803 906	61 992	196 907	2 062 806
- Akkum. avskr. 31.12.18	10 102 300	1 590 824	4 472 374	16 165 498
Balanseført verdi 31.12.18	7 724 810	802 095	16 231 629	24 758 535
Årets avskrivning	2 365 852	468 189	124 002	2 958 043
Økonomisk levetid	3-10 år	4-6 år	1,5% saldo	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	20 år lineær	

10 Bundne midler

Misjonsalliansen: I posten "Kasse, bank" inngår bundne bankinnskudd med 735.214 NOK til skattetrekk for ansatte.

11 Aksjefond (gavebrev)

Andeler i aksjefondet Skagen Kon-Tiki ble overført til Misjonsalliansen i 2015. Verdien pr. 31.12.2018 er 19.325.030. Signert gavebrev gir følgende betingelser: "Gaven skal forbli i Skagen Kon-Tiki og gi Misjonsalliansen en månedlig avkastning på 0,5 % av markedsverdi". Aksjefondet er Misjonsalliansens eiendom, men kan etter givers betingelser ikke flyttes fra Kon-Tiki /Skagenfondene AS. Misjonsalliansen har fått utbetalt 1.289.837 NOK i utbytte i 2018.

12 Aksjer

	Anskaf.kost	Bokf. verdi 31.12.18
Kolibri Kapital ASA	357 000	245 000
Mediehuset Vårt Land AS	1 978	1 978
KNIF Trygghet Forsikring AS	31 194	31 194
KNIF AS	267 141	267 141
Sum aksjer		545 314

13 Alliance Microfinance AS

Alliance Microfinance AS (AMAS) ble stiftet i 2009 og har sitt hovedkontor i Kristiansand. Misjonsalliansen eier 100 % av aksjene.

Aksjeselskapet er etablert for å drifte Misjonsalliansens mikrofinansarbeid. For tiden i Ecuador, Bolivia, Vietnam og Liberia. Inntektene kommer fra tilskudd fra Misjonsalliansen. Alliance Microfinance AS er et non profit AS.

Regnskapet presentert i denne noten kan avvike fra notehenvvisningen i aktivitetsregnskapet dersom det har vært eliminerings i konsernregnskapet.

	2018 NOK	2017 NOK
Driftsregnskap		
Sum inntekter	-7 205 964	-4 375 821
Sum kostnader	6 360 535	6 008 198
Årsresultat	-845 429	1 632 377
Balanse pr. 31.12.		
Aksjer i Diaconia MDI og Banco D-Miro	5 184 780	5 184 780
Andre anleggsmidler	27 847	5 433 338
Omløpsmidler	1 302 341	698 804
Sum eiendeler	6 514 968	11 316 923
Aksjekapital bokført i Misjonsalliansen	-1 000 000	-1 000 000
Annen egenkapital	-1 587 754	-742 325
Sum gjeld	-3 927 214	-9 574 598
Sum egenkapital og gjeld	-6 514 968	-11 316 923

14 Diaconia MDI

AMAS er hovedaksjonær i Diaconia MDI, Liberia. Etter erfaring fra annet mikrofinansarbeid valgte Misjonsalliansen ved oppstart i Liberia å starte opp som regulert bank. Tilskudd fra Norad er brukt i oppstartsfasen og er konvertert til egenkapital. 2015 var første driftsåret for Diaconia MDI.

Regnskapet presentert i denne noten kan avvike fra notehenvvisningen i aktivitetsregnskapet dersom det har vært eliminerings i konsernregnskapet.

	2018 NOK	2017 NOK
Driftsregnskap		
Valutakurs mot USD	8,134	8,205
Inntekter fra utlån	-4 272 956	-4 290 263
Driftskostnader	7 161 368	7 322 544
Årsresultat	2 888 412	3 032 281
Balanse pr. 31.12.		
Valutakurs mot USD	8,689	8,205
Utlån	6 499 328	4 823 293
Omløpsmidler/kortsiktige fordringer	7 297 367	7 385 526
Sum eiendeler	13 796 695	12 208 818
Aksjekapital bokført i AMAS	-5 184 780	-3 399 552
Annen egenkapital	-2 730 530	511 556
Gjeld	-5 881 385	-9 320 823
Sum egenkapital og gjeld	-13 796 695	-12 208 818

15 Banco D-Miro

Banco D-Miro er en mikrofinansbank i Ecuador. Misjonsalliansen har drevet denne virksomheten siden 1997, men med forskjellig organisering av arbeidet. Misjonsalliansen eier 99 % av aksjene i Banco D-Miro, Ecuador, 131.307 aksjer á 100 USD. Alliance Mikrofinance AS eier 1 % av aksjene (1.315 aksjer). Hovedkontoret til Banco D-Miro er i Guayaquil, Ecuador

Banco D-Miro fører regnskapet etter standarden og regnskapsprinsippene fastsatt av finanstilsynet for banker i Ecuador, men rapporterer etter IFRS for konsolidering ihht norske regnskapsprinsipper. 2018 er første regnskapsår hvor Banco D-Miro er konsolidert inn i konsernregnskapet ihht norske prinsipper. Regnskapstallene for 2017 er omarbeidet for å vise sammenlignbare tall.

På grunn av at eliminerings i konsernregnskapet vil tallene som presenteres i regnskapet under avvike fra notehenvvisningen i aktivitetsregnskapet.

		2018	2017
		NOK	NOK
Driftsregnskap			
	Valutakurs mot USD	8,134	8,205
Sum inntekter		-199 479 635	-187 375 411
Sum kostnader		171 272 568	166 831 781
Årsresultat		-28 207 067	-20 543 630
Balanse 31.12.			
	Valutakurs mot USD	8,689	8,205
Utlån		295 639 384	227 996 388
Andre anleggsmidler		43 889 784	29 531 198
Sum omløpsmidler		578 185 329	565 732 461
Sum eiendeler		917 714 498	823 260 047
Aksjekapital bokført i Misjonsalliansen		-74 535 800	-74 535 800
Annen egenkapital		-88 778 850	-51 247 547
Gjeld		-754 399 848	-697 476 700
Sum egenkapital og gjeld		-917 714 498	-823 260 047

16 Pensjonsforpliktelser i Misjonsalliansen

Misjonsalliansens pensjonsordning tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Ordningen er sikret i DNB Liv. Innskuddspensjon m/risikopensjon omfatter ansatte ved hovedkontoret og utsendingene. I tillegg har våre utsendinger innskuddspensjon Pluss m/risiko. Fra 01.01.2013 er ansatte ved hovedkontoret med i AFP for privat sektor. Innskuddspensjon har ingen pensjonsforpliktelser.

Forpliktelser ved tidligere ytelsesbasert ordning

Misjonsalliansen har pensjonsforpliktelser i forhold til sju ansatte som er pensjonister/uføretrygdet i ytelsesbasert pensjonsordning. Netto balanseførte pensjonsforpliktelser er redusert med 241.010 NOK. Resultatførte kostnader i 2018 er 27.960 NOK.

Beregningsforutsetninger:

	2018	2017
Diskonteringsrente	2,60 %	2,40 %
Forventet avkastning på pensjonsmidler	4,30 %	4,10 %
Årlig forventet lønnsvekst	2,75 %	2,50 %
Årlig forventet G-regulering	2,50 %	2,25 %
Årlig forventet regulering av pensjoner under utbetaling	2,50 %	2,25 %
Pensjonsforpliktelsen	31.12.18	31.12.17
Påløpte pensjonsforpliktelser (DO)	6 585 456	6 224 897
Pensjonsmidler (til markedsverdi)	-4 772 942	-4 716 586
Påløpte pensjonsforpliktelser (DBO) ekskl. AGA	1 812 514	1 508 311
Arbeidsgiveravgift	255 565	212 672
Påløpte pensjonsforpliktelser inkl. AGA	2 068 079	1 720 983
Ikke resultatført virkning av estimatavvik	-495 615	92 491
Netto balanseført pensjonsforpliktelse inkl. AGA	1 572 464	1 813 474

Forpliktelser ved pensjon som dekkes over løpende drift

28 tidligere ansatte er med i pensjonsordning som dekkes løpende over drift. Av disse er 22 blitt pensjonister. Bokført endring i netto balanseført pensjonsforpliktelser er økt med 55.302 NOK. Resultatførte kostnader i 2018 er 790.219 NOK.

Beregningsforutsetninger

	2018	2017
Diskonteringsrente	2,60 %	2,40 %
Årlig forventet lønnsvekst	2,75 %	2,50 %
Årlig forventet G-regulering	2,50 %	2,25 %
Årlig forventet regulering av pensjoner under utbetaling	2,50 %	2,25 %
Pensjonsforpliktelsen	31.12.18	31.12.17
Påløpte pensjonsforpliktelser (DO)	7 717 862	7 629 674
Pensjonsmidler (til markedsverdi)	0	0
Påløpte pensjonsforpliktelser (DBO) ekskl. AGA	7 717 862	7 629 674
Arbeidsgiveravgift	1 088 218	1 075 784
Påløpte pensjonsforpliktelser inkl. AGA	8 806 080	8 705 458
Ikke resultatført virkning av estimatavvik	-3 045 355	-3 000 035
Netto balanseført pensjonsforpliktelse inkl. AGA	5 760 725	5 705 423

Forpliktelser ved privatfinansiert AFP-ordning

Misjonsalliansens ansatte har gjennom sin tariffavtale hatt rettigheter i forhold til AFP. Gjennom endring i type pensjonsavtale i 2006 ble dette oversatt av både arbeidsgiver og arbeidstakere. I 2013 ble de ansatte med i AFP privat sektor. De ansatte som ikke kom med på grunn av alder, fikk en privat AFP avtale med bedriften. Pensjonsforpliktelsene ble i 2018 økt med 71.638. Dette inkluderer arbeidsgiveravgift. Resultatførte kostnader i 2018 er 336.948.

Avsetning til AFP	8 627 635	8 555 997
-------------------	-----------	-----------

Samlet pensjonsforpliktelse pr. 31.12.	15 960 824	16 074 894
---	-------------------	-------------------

17 Utestående fordringer felt

	Utestående 2018	Utestående 2017
Bolivia	0	2 673 467
Ecuador	248 257	474 840
Vietnam	633 725	611 038
Brasil	-7 651	85 718
Sum gjeld til Norge i feltregn. (se note 18c)	874 331	3 845 063
Utestående andre felt	1 961 442	678 924
Sum utestående på feltene	2 835 773	4 523 987

18 a Formålskapital Misjonsalliansen

	Fri formålskap.	Selvpålagte restriksjoner	Eksternt pålagte restriksjoner	Total formålskap.
Formålskapital pr. 01.01.18	72 104 763	14 007 829	37 777 362	123 889 954
Justering tidligere avsetninger		-3 377 229	3 377 229	-
Tilgang - eksternt pålagte restriksjoner			2 250 153	2 250 153
Tilgang - selvpålagte restriksjoner		929 815		929 815
Tilgang fri formålskapital	3 885 455			3 885 455
Formålskapital pr. 31.12.18	75 990 218	11 560 415	43 404 744	130 955 377

Aksjekapital i Banco D-Miro inngår i total formålskapital med 74,5 mill NOK, av denne er 34,7 mill NOK formålskapital med eksterne restriksjoner. Fri formålskapital inkluderer 39,8 mill NOK som er bundet i aksjekapital i Ecuador.

Det er i 2018 satt av 2.25 mill NOK i eksternt pålagte restriksjoner. Dette er øremerkede gaver innsamlet i 2018, men ikke brukt. Tidligere avsetninger av øremerkede gaver er blitt behandlet som formålskapital med selvpålagte restriksjoner. Disse er nå blitt endret til formålskapital med eksternt pålagte restriksjoner..

Salg av eiendom i Bolivia på 929.815 NOK er avsatt til investering i aksjekapital ved banketableringen av stiftelsen Diaconia FRIF.

18 b Formålskapital konsern

	Formålskap.	Valuta justering	Total formålskap.
Formålskapital pr. 31.12.17 ihht vedtatt regnskap for 2017	155 563 295	30 725 699	186 288 994
Effekt av endringer, jfr note 15 (Banco D-Miro)	-2 771 747	-1 617 402	-4 389 150
Formålskapital pr. 01.01.18 (IFRS)	152 791 547	29 108 296	181 899 844
Tilført annen egenkapital	2 172 125		2 172 125
Valutajustering		9 612 612	9 612 612
Årets resultat	33 229 507		33 229 507
Formålskapital pr. 31.12.18	188 193 180	38 720 909	226 914 088

Aksjekapitalen i Misjonsalliansens datterselskap Banco D-MIRO S.A (Ecuador), Alliance Microfinance AS (Norge) og Diaconia MDI (Liberia) inngår i total formålskapital med 80,7 mill NOK.

18c Balanseverdier i Misjonsalliansens avdelinger

Ved utgangen av 2018 arbeidet Misjonsalliansen i 9 land. Fire av samarbeidsorganisasjonene er organisert som avdelinger i Misjonsalliansen. Verdiene i balansene til disse avdelingene er ikke med i Misjonsalliansens balanse. Bokført verdi av egenkapitalen er pr. 31.12.2018 er 27,6 mill NOK. Tilsvarende tall for 31.12.2017 var 32,9 mill NOK.

Kursen ved årskifte var 8,6885 mot USD, mens kursen i 2017 var 8,205 mot USD.

Balanseverdier pr. 31.12. 2018

	Omregningskurs	USD 8,6885 Ecuador	USD 8,6885 Vietnam	Realis 2,245 Brasil	USD 8,6885 Bolivia	NOK Totalt
Eiendeler						
Eiendom/inventar		4 697 090	9 957 351	1 686	8 076 074	22 732 201
Langsiktig fordring (inkl. lån mikrofin.)		35 579	7 427 017		24 893	7 487 489
Omløpsmidler		3 624 694	2 052 962	48 599	6 214 389	11 940 645
Sum eiendeler		8 357 364	19 437 330	50 285	14 315 355	42 160 334
Egenkapital og gjeld						
Egenkapital						
Egenkapital bundet i anleggsmidler		3 628 404	17 384 368	1 686	6 001 468	27 015 927
Valutadifferanser		480 190	69 418	291	-	549 899
Egenkap. ikke i Misjonsalliansens balanse		4 108 594	17 453 786	1 977	6 001 468	27 565 826
Gjeld balanseført i Misjonsalliansens balanse						
Utestående til felt		248 257	633 725	-7 651	-	874 331
Langsiktig gjeld til Misjonsalliansen		665 553				665 553
Total gjeld til Misjonsalliansen		913 810	633 725	-7 651	-	1 539 884
Gjeld/forpliktelser (lokalt)						
Forpliktelser (ansatte)		2 706 946	562 728	32 749	540 433	3 842 856
Kortsiktig gjeld		628 013	787 091	23 210	7 773 453	9 211 768
Total gjeld/forpliktelse		3 334 959	1 349 819	55 959	8 313 887	13 054 624
Sum egenkapital og gjeld		8 357 364	19 437 330	50 285	14 315 355	42 160 333

Kontantstrømsanalyse 2018

	Misjonsalliansen		Konsern	
	2018	2017	2018	2017
I Årets aktivitetsresultat	7 065 423	3 420 611	33 229 507	22 531 074
II Poster i aktivitetsregnskapet som ikke har direkte likviditetseffekt:				
+ avskrivning på inventar/utstyr og eiendom	258 418	234 134	2 786 082	2 848 462
+ endringer i forpliktelser	-114 070	-444 286	2 624 823	3 265 982
III Investeringer, avhendelse og finansiering				
- anskaffelse/avgang av varige driftsmidler	334 076	324 976	3 655 746	2 367 589
- Anskaffelse immaterielle anleggsmidler	0	0	10 814 268	9 741 993
- endring i utlånt kapital	-10 707	-2 475 096	67 632 289	-13 957 728
- reduksjon/økning av finansielle anleggsmidler	0	267 141	1 842 054	-2 212 174
+ endring aksjekapital	0	16 958 000	2 172 125	0
IV Andre endringer				
- endringer i kortsiktige fordringer	-1 851 617	-7 660 721	36 353 910	-29 811 080
+ endringer i kortsiktig gjeld	2 988 388	-381 589	-100 385 705	12 626 259
+ endringer i langsiktig gjeld			159 800 969	-153 444 639
+ Valutadifferanser			9 123 273	-7 778 170
= Sum likviditetsendringer gjennom året	11 726 407	-4 585 431	-10 947 192	-86 079 632
+ Likviditetsbeholdning pr. 01.01.	51 585 671	56 171 102	170 831 172	256 910 804
= Likviditetsbeholdning 31.12.	63 312 078	51 585 671	159 883 980	170 831 172