

Årsrapport 2020
for
Aalborg Stifts
stiftsmidler



Februar 2021
Akt-id 1268590

1. Indledning

Årsregnskabet er aflagt i henhold til bekendtgørelse nr. 55 af 22. januar 2018 om bestyrelse af kirke- og præsteembedskapitalen, herudover udarbejdes der en årsrapport der giver et samlet, dækkende og pålideligt billede af forvaltningen af kapitalerne.

Regnskabet skal aflægges 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 Aalborg Stifts stiftsmidler til bestyrelsen for Stifternes Kapitalforvaltning. Denne bestyrelse forvalter samtlige stifters midler.

2 Regnskab for stiftsmidler 2020

2.1. Beretning

Årsregnskabet udviser et samlet overskud på t.kr. 744 for 2020, hvilket er en forbedring på t.kr. 8.350 i forhold til 2019, hvor resultatet var et underskud på t.kr. -7.606.

Resultatet af den ordinære drift kan især henføres til renteudgifter på indlån, der falder med t.kr. 9.915 fra t.kr. 19.570 i 2019 til t.kr. 9.655 i 2020, svarende til mere end en halvering i udgifterne. Samtidig stiger renteindtægterne fra værdipapirer med t.kr. 1.333 fra t.kr. 6.197 i 2019 til t.kr. 7.529 i 2020 svarende til en vækst på 21,5 procent.

Udviklingen i det realiserede nettokurstab på t.kr. 468 i 2019 er blevet forøget til et nettokurstab på t.kr. 957, hvilket er et yderligere tab på t.kr. 489. Samtidig falder de samlede urealiserede kursgevinster på t.kr. 2.611 i 2019 til t.kr. 118 i 2020, hvilket er en nedgang på 95,48 procent.

Efter afholdelse af administrationsomkostninger Stifternes Kapitaler, renter og gebyrer samt Fællesfonden på i alt t.kr. 553 mod t.kr. 1.022 i 2019, udviser driftsresultat til udlodning et overskud på t.kr. 626, hvilket er en forbedring på t.kr. 10.843 i forhold til 2019.

Årets samlede resultat på t.kr. 744 overføres med t.kr. 626 på den fri egenkapital, medens de urealiserede kursgevinster på t.kr. 118 overføres til reserve for urealiserede kursavancer. Den fri egenkapital (egenkapital ekskl. reserve for urealiserede kursavancer) udgør herefter pr. 31.12.2020 t.kr. 22.436, medens den samlede egenkapital (egenkapital inkl. reserve for urealiserede kursavancer) pr. 31.12.2020 udgør t.kr. 23.951.

Ideelt bør den fri egenkapital (egenkapital ekskl. reserve for urealiserede kursavancer) være lille, men den skal samtidig kunne absorbere kursudsving således, at den samlede fri egenkapital og egenkapital for urealiserede kursværdi ultimo altid bør være positiv.

2020 har udvist et mindre fald i indlån, mens der samtidig har været et større fald i udlån.

Det samlede indlån er faldet med t.kr. 10.507 fra t.kr. 777.361 til t.kr. 766.854 svarende til et fald på 1,35 procent.

Det samlede udlån er faldet med t.kr. 28.894 fra t.kr. 286.127 til t.kr. 257.233 svarende til et fald på 10,1 procent. Udlånet er opgjort uden de bevilgede ej udbetalte udlån, der pr. 31.12.2020 udgjorde t.kr. 31.551 mod t.kr. 26.285 ultimo 2019.

I 2020 er der afdraget ekstraordinært t.kr. 18.517 på udlån mod t.kr. 12.150 i 2019.

Udlånsprocenten - det gennemsnitlige udlån i procent af det gennemsnitlige indlån - er i 2020 opgjort til 35,19 procent mod 36,8 procent i 2019. Bevilgede men ej udbetalte udlån indgår ikke i beregningen.

Overskydende likviditet investeres i investeringsbeviser via Stifternes Kapitalforvaltning.

Beholdningen af investeringsbeviser er forøget med t.kr. 20.486 fra t.kr. 489.319 til t.kr. 509.805.

Den kontante likvide beholdning tilstræbes holdt så lav som muligt under skyldigt hensyn til likviditetsstrømme omkring rente- og terminskørsler samt bevilgede ej udbetalte lån. Likviditeten udgjorde pr. 31.12.2020 t.kr. -4.351.

Den negative likviditet skal ses i lyset af, at der i forbindelse med opkrævning af december terminen sket en fejl hos Nets som medførte, at terminsopkrævningerne til kirkekasserne ikke blev opkrævet via PBS, men via indbetalingskort. Nogle kirkekasser har først indbetalt i januar 2021, hvilket er årsag til negativ likviditet og forøgelse af debitorer.

2020 har været præget af meget lave renter, og en fortsat negativ rente på kontantkonti, hvilket har medført en renteudgift på t.kr. 27.

2.2. Forrentningen af stiftsmidler 2020

Stiftsråd har besluttet at forrentningsprocenten i 2020 skal være 1,25 procent for indlån og 1,5 procent for udlån. Såfremt det realiserede afkast bliver større eller mindre end det udloddede, vil der blive taget hensyn til dette ved fastsættelse af renten for 2022. Der bør være fokus herpå.

De samlede renteindtægter samt realiseret nettokurstab er forøget med t.kr. 460, og udgør for 2020 t.kr. 10.834. Dette beløb udgør en forrentning af den gennemsnitlige indlånsaldo på 1,41 procent.

De samlede renteudgifter er faldet fra t.kr. 19.570 i 2019 til t.kr. 9.655 i 2020. Dette skyldes den forholdsvise høje indlånsrente i 2019 på 2,5 % for at få egenkapitalen tilbage på et rimeligt niveau. Renten er efterfølgende halveret til 1,25 % i 2020, hvilket har bevirket den store reduktion i forhold til 2019.

Jyske Capital dokumenterer i december 2020 en effektiv forrentning på 1,42 procent for året af de investerede beløb fra Stifternes Kapitaler i investeringsbeviserne. Udlodningen fra investeringsbeviserne i Stifternes Kapitaler udgjorde i 2020 1,5 procent mod 1,23 procent i 2019. 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.

Administrationsomkostninger er inkl. afskrivninger på systemerne KAS og GIAS og finansieres af stiftsmidlernes afkast. I 2020 er der afholdt udgifter til udvikling af det nye KAS 2.0 system, disse udgifter er fratrukket de samlede udgifter til fordeling mellem stifterne, og er overført til anlægsregnskabet, og vil derfor komme i form af højere afskrivninger fra 2022 og 8 år frem. Udviklingen i administrationsomkostningerne fra 2019 til 2020 er endvidere påvirket af følgende væsentlige forhold:

- Omkostninger til udbud af nyt KAS/GIAS system er udgiftsført i 2019
- Omkostningerne i 2020 er påvirket af, at de gamle KAS/GIAS system ikke længere vedligeholdes

Det er Stiftsrådet i Aalborg Stifts opfattelse, at det realiserede afkast er tilfredsstillende i forhold til de gældende markedsvilkår.

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 22.01.2018 om bestyrelse af kirkernes og præsteembedernes kapitaler. Bekendtgørelsens kapitel 4 om regnskab og revision fastsætter de generelle krav til regnskabsaflæggelsen, konsolidering og revision.

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

Den urealiserede kursændring opgøres i resultatopgørelsen som ændringen fra ultimo året før til ultimo indeværende år. Under balancen opgøres det fortsat som urealiseret kursregulering fra købsdato til ultimo året.

Årsrapport 2020 for Aalborg Stifts stiftsmidler

Tabel 2.3.1 Resultatopgørelse Aalborg Stifts stiftsmidler		
	Regnskab 2019	Regnskab 2020
Stiftsmidlernes resultat kr.		
Renteindtægter udlån	-4.646.232	-4.261.796
Renteindtægter værdipapirer/bank	-6.196.533	-7.529.468
Renteindtægter i alt	-10.842.765	-11.791.264
Indtægter i alt	-10.842.765	-11.791.264
Renteudgifter - indlån	19.569.612	9.654.852
Administrationsomkostninger/renter	1.021.566	553.061
Omkostninger i alt	20.591.177	10.207.913
Resultat ordinær drift	9.748.413	-1.583.351
Realiserede kursgevinster	-589.123	-92.290
Realiserede kurstab	1.057.486	1.049.258
Driftsresultat til udlodning	10.216.776	-626.384
Urealiserede kursgevinster ultimo	-4.296.600	-1.508.490
Urealiserede kurstab ultimo	1.685.394	1.390.418
Urealiserede kursgevinster i alt	-2.611.205	-118.072
Samlet resultat	7.605.571	-744.456

Tabel 2.3.2 Balance for Aalborg Stifts stiftsmidler			
Aktiver (t. kr.)	Konto	Primo 2020	Ultimo 2020
Finansielle anlægsaktiver			
Udlån	5416+5512	286.127	257.233
Bevilget udlån ej udbetalt	5424	26.285	31.551
Investeringsbeviser	5813+5903	489.319	509.805
Investeringsbeviser urealiseret tab/gevinst til pari	582211+582310	8.829	8.978
Investeringsbeviser urealiseret tab/gevinst ultimo	582312	1.397	1.515
Materielle anlægsaktiver i alt		811.958	809.083
Omsætningsaktiver			
Debitorer	6115	1.915	17.768
Periodeafgrænsningsposter	6190	795	347
Likvide beholdninger	63XX	13.223	-4.351
Omsætningsaktiver i alt		15.933	13.764
Aktiver i alt		827.891	822.847

Table 2.3.2 Balance for Aalborg Stifts stiftsmidler

Passiver (t. kr.)	Konto	Primo 2020	Ultimo 2020
Egenkapital			
Egenkapital	741110	-21.810	-22.436
Egenkapital ureal.kursv. ultimo	741120	-1.397	-1.515
Egenkapital i alt		-23.207	-23.951
Hensættelser	76-77XX	-26.285	-31.551
Langfristede gældsposter			
Gravsteds kapitaler	841460-70+850460-70	-715.188	-708.794
Anden indlån	841410-50+850410-50	-62.172	-58.060
Langfristede gældsposter i alt		-777.361	-766.854
Kortfristede gældsforpligtelser			
Leverandører af varer og tjenesteydelser	95XX	-969	-490
Periodeafgrænsningsposter	96XX	-69	0
Kortfristet gæld i alt		-1.038	-490
Gæld i alt		-778.399	-767.344
Passiver i alt		-827.891	-822.847

4. Påtegning af stiftsrådet

Det tilkendegives hermed,

1. at regnskabet for stiftsmidler for Aalborg 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.

Aalborg, den 11. februar 2021

På vegne af Stiftsrådet

