

Årsrapport 2021
for
Aalborg Stifts
stiftsmidler



Februar 2022
Akt. nr. 1779552

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 2021

2.1. Beretning

Årsregnskabet udviser et samlet underskud på t.kr. 10.796 for 2021, hvilket er en forværring på t.kr. 11.540 i forhold til 2020, hvor resultatet var et overskud på t.kr. 744.

Udviklingen i resultatet kan især henføres til udviklingen i den urealiserede nettokursgevinst på t.kr. 118 i 2020, som er blevet forværret til et nettokurstab på t.kr. 13.600 i 2021, hvilket er et tab på t.kr. 13.718.

Efter afholdelse af administrationsomkostninger til Fællesfonden og renter på i alt t.kr. 1.517 mod t.kr. 553 i 2020, udviser driftsresultat til udlodning et overskud på t.kr. 2.804, hvilket er en forbedring på t.kr. 2.178 i forhold til 2020.

Årets samlede resultat på t.kr. -10.796 overføres med t.kr. 2.804 på den frie egenkapital, medens de urealiserede kursgevinster på t.kr. -13.600 overføres til reserve for urealiserede kursavancer. Den fri egenkapital (egenkapital ekskl. reserve for urealiserede kursavancer) udgør herefter pr. 31.12.2021 t.kr. 25.240, medens den samlede egenkapital (egenkapital inkl. reserve for urealiserede kursavancer) pr. 31.12.2021 udgør t.kr. 13.156.

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.

2021 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. 5.668 fra t.kr. 766.854 til t.kr. 761.186 svarende til et fald på 0,74 procent.

Det samlede udlån er faldet med t.kr. 32.612 fra t.kr. 257.233 til t.kr. 224.621 svarende til et fald på 12,68 procent. Udlånet er opgjort uden de bevilgede ej udbetalte udlån, der pr. 31.12.2021 udgjorde t.kr. 28.813 mod t.kr. 31.551 ultimo 2020.

Udlånsprocenten - det gennemsnitlige udlån i procent af det gennemsnitlige indlån - er i 2021 opgjort til 31,53 procent mod 35,19 procent i 2020. 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. 13.077 fra t.kr. 509.805 til t.kr. 522.882.

Den kontante likvide beholdning tilstræbes holdt så lav som muligt under skyldigt hensyn til likviditetsstrømme omkring rente- og terminkørsler samt bevilgede ej udbetalte lån. Likviditeten udgjorde pr. 31.12.2021 t.kr. 29.210.

Årsrapport 2021 for Aalborg Stifts stiftsmidler

2021 har været præget af lave renter, og en fortsat negativ rente på kontantkonti, hvilket har medført en renteudgift på t.kr. 39.

2.2. Forrentningen af stiftsmidler 2021

Stiftsråd har besluttet at forrentningsprocenten i 2021 skal være 0,3 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 fastsættelse af renten for 2023. Der bør være fokus herpå.

De samlede renteindtægter samt realiseret nettokurstab er faldet med t.kr. 4.200, og udgør for 2021 t.kr. 6.634. Dette beløb udgør en forrentning af den gennemsnitlige indlånssaldo på 0,87 procent.

De samlede renteindtægter for udlån og værdipapirer er faldet med t.kr. 4.568 fra 2020 til 2021, svarende til et fald på 38,7%

De samlede renteudgifter er faldet med t.kr. 7.342 fra t.kr. 9.655 i 2020 til t.kr. 2.313 i 2021, svarende til 76,0%.

Jyske Capital rapporterer i december 2021 en effektiv forrentning (afkast) på -1,79 procent for året af de investerede beløb fra Stifternes Kapitaler i investeringsbeviserne. Samlet set over den 5 årige periode med de tre kapitalforvaltere, har de alle tre præsteret over benchmark for området.

Administrationsomkostninger er inkl. afskrivninger på økonomisystemerne KAS/GIAS og finansieres af stiftsmidlernes afkast. I 2021 er der igen afholdt udgifter til udvikling af det nye KAS 2.0 system. Den del af udgifterne (ca. 4,3 mio. kr.) som bl.a. er afholdt til møder og administrative opgaver er straks afskrevet, og har medført en større samlet sum til fordeling. Derfor har alle Stifter oplevet at modtage en større opkrævning for året 2021. Den resterende sum på ca. 13 mio. kr. anvendt til udvikling af KAS 2.0 er aktiveret, og vil blive afskrevet over de næste 8 år her fra 2022. I 2022 vil der endvidere blive foretaget en opgradering af det eksisterende GIAS system.

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

Årsrapport 2021 for Aalborg Stifts stiftsmidler

investeringsbeviser til ultimo kursens dagsværdi (børskursen). Såvel realiserede som urealiserede kursreguleringer indregnes i resultatopgørelsen.

Fra regnskabsår 2022 følges Økonomistyrelsens vejledning for området, således at urealiserede kursreguleringer føres direkte på balancen. Det vil medføre en ændring i regnskabspraksis, som beskrives i næste års årsrapport.

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.

Tabel 2.3.1 Resultatopgørelse Aalborg Stifts stiftsmidler

	Regnskab 2020	Regnskab 2021
Stiftsmidlernes resultat kr.		
Renteindtægter udlån	-4.261.796	-2.555.469
Renteindtægter værdipapirer/bank	-7.529.468	-4.667.706
Renteindtægter i alt	-11.791.264	-7.223.175
Indtægter i alt	-11.791.264	-7.223.175
Renteudgifter - indlån	9.654.852	2.312.875
Administrationsomkostninger/renter	553.061	1.516.764
Omkostninger i alt	10.207.913	3.829.639
Resultat ordinær drift	-1.583.351	-3.393.536
Realiserede kursgevinster	-92.290	-128.330
Realiserede kurstab	1.049.258	717.445
Driftsresultat til udlodning	-626.384	-2.804.421
Urealiserede kursgevinster ultimo	-1.508.490	-175.936
Urealiserede kurstab ultimo	1.390.418	13.775.908
Urealiserede kursgevinster i alt	-118.072	13.599.972
Samlet resultat	-744.456	10.795.551

Årsrapport 2021 for Aalborg Stifts stiftsmidler

Table 2.3.2 Balance for Aalborg Stifts stiftsmidler

Aktiver (t. kr.)	Konto	Primo 2021	Ultimo 2021
Finansielle anlægsaktiver			
Udlån	5416+5512	257.233	224.621
Bevilget udlån ej udbetalt	5424	31.551	28.813
Investeringsbeviser	5813+5903	509.805	522.882
Investeringsbeviser urealiseret tab/gevinst til pari	582211+582310	8.978	8.653
Investeringsbeviser urealiseret tab/gevinst ultimo	582312	1.515	-12.085
Materielle anlægsaktiver i alt		809.083	772.884
Omsætningsaktiver			
Debitorer	6115	17.768	1.181
Periodeafgrænsningsposter	6190	347	1.282
Likvide beholdninger	63XX	-4.351	29.210
Omsætningsaktiver i alt		13.764	31.673
Aktiver i alt		822.847	804.557
Passiver (t. kr.)	Konto	Primo 2021	Ultimo 2021
Egenkapital			
Egenkapital	741110	-22.436	-25.240
Egenkapital ureal.kursv. ultimo	741120	-1.515	12.085
Egenkapital i alt		-23.951	-13.156
Hensættelser	76-77XX	-31.551	-28.813
Langfristede gældsposter			
Gravstedskapitaler	841460-70+850460-70	-708.794	-703.423
Anden indlån	841410-50+850410-50	-58.060	-57.763
Langfristede gældsposter i alt		-766.854	-761.186
Kortfristede gældsforpligtelser			
Leverandører af varer og tjenesteydelser	95XX	-490	-1.402
Periodeafgrænsningsposter	96XX	0	0
Kortfristet gæld i alt		-490	-1.402
Gæld i alt		-767.344	-762.588
Passiver i alt		-822.847	-804.557

2.4 Påtegning af stiftsrådet

Det tilkendes gives 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 16. februar 2022
På vegne af Stiftsrådet



Karsten Konradsen
Formand for Aalborg Stiftsråd