

Årsrapport 2021
for
Helsingør Stifts
stiftsmidler



Marts 2022
Akt.nr. 2021-33558-5

1. Indledning

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

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

2. Regnskab for stiftsmidler 2021

2.1. Beretning

Årsregnskabet udviser et underskud på t.kr. 1.760 for 2021, hvilket er en stigning i forhold til 2020 på t.kr. 1.274, hvor resultatet viste et underskud på t.kr. 485.

Udviklingen i resultatet kan især henføres til udviklingen i de urealiserede kursreguleringer, der i 2021 udviser et nettokurstab på t.kr. 377 mod en nettogevinst på t.kr. 543 i 2020. En forskel på t.kr. 920.

Efter afholdelse af administrationsudgifter til Fællesfonden og renter på i alt t.kr. 718 i 2021 mod t.kr. 357 i 2020 udviser stiftsmiddelregnskabet et resultat til udlodning på t.kr. -1.383 før urealiserede kursreguleringer, hvilket er en ændring på t.kr. 355 i forhold til 2020, hvor der var et underskud på t.kr. 1.028.

Årets samlede underskud på t.kr. 1.759 overføres med t.kr. -1.383 til den frie egenkapital, medens t.kr. 377 overføres til reserve for urealiserede kursavancer. Den fri egenkapital (egenkapital ekskl. reserve for urealiserede kursavancer) udgør herefter pr. 31.12.2021 t.kr. 7.007, medens den samlede egenkapital (egenkapital inkl. reserve for urealiserede kursavancer) pr. 31.12.2021 kun udgør t.kr. 6.623.

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.

I 2021 har der været en lille stigning i indlån, samtidig med at udlånet er fortsat med at stige.

Det samlede indlån udgør pr. 31.12.2021 t.kr. 308.430 mod t.kr. 297.741 i 2020, svarende til en stigning på 3,6 procent.

Det samlede udlån udgør pr. 31.12.2021 t.kr. 266.451 mod t.kr. 238.168 i 2020, svarende til en stigning på 11,9 procent. Udlånet er opgjort uden de bevilgede ej udbetalte udlån, der pr. 31.12.2021 udgjorde t. kr. 37.916.

Udlånsprocenten - det gennemsnitlige udlån i procent af det gennemsnitlige indlån, er opgjort i 2021 til 83,3 procent mod 78,4 procent i 2020.

Overskydende likviditet investeres i investeringsbeviser via Stifternes Kapitaler. Den investerede kapital er faldet med nominelt t.kr. 24.572 fra t.kr. 57.988 til t.kr. 33.416. Faldet af investeringsbeviser skal ses i lyset af et stigende udlån.

Årsrapport 2021 for Helsingør Stifts stiftsmidler

Den kontante likvide beholdning tilstræbes holdt så lav som muligt under skyldigt hensyn til likviditetsstrømme om rente- og terminskørsler samt bevilgede ej udbetalte lån. Likviditeten udgjorde pr. 31.12.2021 t.kr. 13.398 mod t.kr. 4.891 ultimo 2020.

Den store likvide beholdning ultimo året hænger primært sammen med, at terminsopkrævningerne sker via PBS pr. 30.12.2021 og først investeres i værdipapirer primo 2022.

2021 har været præget af lave renter og en fortsat negativ rente på kontantkonti, hvilket har medført en renteudgift på t.kr. 31 mod t.kr. 24 i 2020.

2.2. Forrentningen af stiftsmidler 2021

Stiftsrådet har besluttet, at forrentningsprocenten i 2021 skal være 0,2 procent for indlån og 0,25 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.

Den samlede renteindtægt samt realiseret nettokurstab for 2021 udgør t.kr. -63 mod t.kr. 2.879 i 2020. I 2021 udgør beløbet en forrentning af den gennemsnitlige indlånssaldo på 0,21 procent.

Den samlede renteudgift til indlån udgør t.kr. 601 mod t.kr. 3.550 i 2020.

Jyske Capital dokumenterer i december 2021 en effektiv forrentning på -1,9 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. total set) 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 fra og med 2022. I 2022 vil der endvidere blive foretaget en opdatering 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. januar 2018 om bestyrelse af kirkernes og præsteembedernes kapitaler. Bekendtgørelsens kapitel 4 om regnskab og

Årsrapport 2021 for Helsingør Stifts stiftsmidler

revision fastsætter de generelle krav til regnskabsaflæggelsen, konsolidering og revision.

Værdipapirer omfatter børsnoterede obligationer og investeringsbeviser 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.

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 Helsingør Stifts stiftsmidler		
	Regnskab 2020	Regnskab 2021
Stiftsmidlernes resultat kr.		
Renteindtægter udlån	-2.935.017	-656.494
Renteindtægter værdipapirer/bank	-1.073.006	-411.885
Renteindtægter i alt	-4.008.023	-1.068.379
Indtægter i alt	-4.008.023	-1.068.379
Renteudgifter - indlån	3.550.171	601.422
Administrationsomkostninger/renter	356.954	718.375
Omkostninger i alt	3.907.125	1.319.797
Resultat ordinær drift	-100.898	251.418
Realiserede kursgevinster	-38.827	-32.548
Realiserede kurstab	1.168.201	1.164.340
Driftsresultat til udlodning	1.028.476	1.383.210
Urealiserede kursgevinster ultimo	-786.313	-244.650
Urealiserede kurstab ultimo	243.245	621.340
Urealiserede kursgevinster i alt	-543.068	376.690
Samlet resultat	485.408	1.759.900

Årsrapport 2021 for Helsingør Stifts stiftsmidler


Tabel 2.3.2 Balance for Helsingør Stifts stiftsmidler			
Aktiver (t. kr.)	Konto	Primo 2021	Ultimo 2021
Finansielle anlægsaktiver			
Udlån	5416+5512	238.168	266.451
Bevilget udlån ej udbetalt	5424	92.857	37.916
Investeringsbeviser	5813+5903	57.988	33.416
Investeringsbeviser urealiseret tab/gevinst til pari	582211+582310	1.200	162
Investeringsbeviser urealiseret tab/gevinst ultimo	582312	-7	-383
Materielle anlægsaktiver i alt		390.206	337.562
Omsætningsaktiver			
Debitorer	6115	3.970	2.264
Periodeafgrænsningsposter	6190	211	395
Likvide beholdninger	63XX	4.891	13.398
Omsætningsaktiver i alt		9.073	16.057
Aktiver i alt		399.279	353.619
Passiver (t. kr.)			
	Konto	Primo 2021	Ultimo 2021
Egenkapital			
Egenkapital	741110	-8.390	-7.007
Egenkapital ureal.kursv. ultimo	741120	7	384
Egenkapital i alt		-8.383	-6.623
Hensættelser	76-77XX	-92.857	-37.916
Langfristede gældsposter			
Gravstedskapitaler	841460-70+850460-70	-226.074	-231.053
Anden indlån	841410-50+850410-50	-71.667	-77.377
Langfristede gældsposter i alt		-297.741	-308.430
Kortfristede gældsforpligtelser			
Leverandører af varer og tjenesteydelser	95XX	-297	-650
Periodeafgrænsningsposter	96XX	0	0
Kortfristet gæld i alt		-297	-650
Gæld i alt		-298.039	-309.080
Passiver i alt		-399.279	-353.619

2.4. Påtegning af Stiftsrådet

Det tilkendegives hermed,

1. at regnskabet for stiftsmidler for Helsingør 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.

Helsingør, den 14/3 2022



Formand Søren Ødum Nielsen