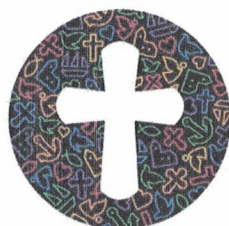


Årsrapport 2021
for
Lolland-Falsters Stift
stiftsmidler



Lolland-Falsters Stift

Februar 2022
Sagsnr. 2022-6097
Akt-id: 1782500

1. Indledning

Årsregnskabet er aflagt i henhold til bekendtgørelse nr. 55 af 22. januar 2018 om bestyrelse af kirke- og præsteembedskapitalen, hvorefter der udarbejdes 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 Lolland Falster 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. 2.354 for 2021, hvilket er et fald på t.kr. 2.296 i forhold til 2020, der udviste et underskud på t.kr. 58.

Udviklingen i resultatet kan i høj grad henføres til udviklingen i både de urealiserede og realiserede kursreguleringer. Det urealiserede kurstab var på t.kr. 184 i 2020 og er steget til et kurstab i 2021 på t.kr. 1.781.

Efter afholdelse af administrationsudgifter til Fællesfonden og renter på i alt t.kr. 296 udviser driftsresultatet til udlodning et underskud på t.kr. 573 før de urealiserede kursreguleringer ultimo.

Årets samlede resultat på t.kr. -2.354 overføres med t.kr. -573 til den frie egenkapital, medens t.kr. -1.781 overføres til reserve for urealiserede kursavancer. Den fri egenkapital (egenkapital ekskl. reserve for urealiserede kursavancer) udgør herefter pr. 31.12.2021 t.kr. 5.285, medens den samlede egenkapital (egenkapital inkl. reserve for urealiserede kursavancer) pr. 31.12.2021 kun udgør t.kr. 3.278.

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 været præget af en mindre stigning i indlånet, og et fald i udlånet. Det samlede indlån er steget med t.kr. 2.457 fra t.kr. 120.778 til t.kr. 123.235 svarende til en stigning på 2,03 procent. Det samlede udlån er faldet med t.kr. 3.800 fra t.kr. 50.791 til t.kr. 46.991 svarende til et fald på 7,5 procent. Udlånet er opgjort uden de bevilgede ej udbetalte udlån, der pr. 31.12.2021 udgjorde t.kr. 19.592 mod t.kr. 15.937 ultimo 2020.

Udlånsprocenten – det gennemsnitlige udlån i procent af det gennemsnitlige indlån - er opgjort til 40,07 procent i 2021 mod 43,5 procent i 2020.

Overskydende likviditet investeres i investeringsbeviser via Stifternes Kapitalforvaltning. Beholdningen af investeringsbeviser er steget med t.kr. 8.030 fra t.kr. 66.864 i 2020 til t.kr. 74.894 i 2021, hvilket svarer til en stigning på 12 procent.

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. 31.12.2021 t.kr. 4.937 mod t.kr. 7.353 ultimo 2020.

Den positive likviditet skal ses i lyset af, at terminsopkrævningerne sker via PBS pr. 30.12.2021 og først investeres i værdipapirer primo 2022. 2021 har igen været præget af lave renter og en fortsat negativ rente på kontantkonti, hvilket har medført en renteudgift på t.kr. 17.

2.2. Forrentningen af stiftsmidler 2021

Stiftsrådet har besluttet, at forrentningsprocenten i 2021 for indlån skal være 1 procent og for udlån 1 procent. 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 er faldet med t.kr. 479 fra t.kr. 1.630 i 2020 til t.kr. 1.151 i 2021, hvilket er et fald på 29,4 procent. Renteindtægter på udlån er faldet med t.kr. 85 fra t.kr. 584 i 2020 til t.kr. 499 i 2021. Renteindtægter på investeringsbeviser er faldet med t.kr. 394 fra t.kr. 1.046 i 2020 til t.kr. 651 i 2021.

Den samlede renteindtægt og realiserede kurstab for 2021 udgør t.kr. 940 svarende til en forrentningsprocent på 0,77 af den gennemsnitlige indlånssaldo mod 1,2 procent i 2020.

Jyske Capital rapporterer i december 2021 en effektiv forrentning på -1,82 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 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 investeringsbeviser til ultimo kursens dagsværdi (børskursen). Såvel realiserede som urealiserede kursreguleringer indregnes i resultatopgørelsen.

Fra regnskabsår 2022 følges Økonomitelsens 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. Urealiseret kursregulering fra købsdato til ultimo året optages som en selvstændig post under egenkapitalen.

Tabel 2.3.1 Resultatopgørelse Lolland-Falster Stifts stiftsmidler		
	Regnskab 2020	Regnskab 2021
Stiftsmidlernes resultat kr.		
Renteindtægter udlån	-584.101	-499.370
Renteindtægter værdipapirer/bank	-1.045.888	-651.450
Renteindtægter i alt	-1.629.989	-1.150.820
Indtægter i alt	-1.629.989	-1.150.820
Renteudgifter - indlån	1.214.704	1.217.298
Administrationsomkostninger/renter	176.273	296.217
Omkostninger i alt	1.390.977	1.513.515
Resultat ordinær drift	-239.012	362.695
Realiserede kursgevinster	-26.441	-45.811
Realiserede kurstab	140.133	256.573
Driftsresultat til udlodning	-125.320	573.457
Urealiserede kursgevinster ultimo	-130.770	-145.217
Urealiserede kurstab ultimo	314.307	1.925.914
Urealiserede kursgevinster i alt	183.537	1.780.697
Samlet resultat	58.216	2.354.154

Tabel 2.3.2 Balance for Lolland Falster Stifts stiftsmidler			
Aktiver (t. kr.)	Konto	Primo 2021	Ultimo 2021
Finansielle anlægsaktiver			
Udlån	5416+5512	50.791	46.991
Bevilget udlån ej udbetalt	5424	15.937	19.592
Investeringsbeviser	5813+5903	66.864	74.894
Investeringsbeviser urealiseret tab/gevinst til pari	582211+582310	1.602	1.514
Investeringsbeviser urealiseret tab/gevinst ultimo	582312	-226	-2.006
Materielle anlægsaktiver i alt		134.969	140.985
Omsætningsaktiver			
Debitorer	6115	133	224
Periodeafgrænsningsposter	6190	19	275
Likvide beholdninger	63XX	7.353	4.937
Omsætningsaktiver i alt		7.505	5.436
Aktiver i alt		142.474	146.421
Passiver (t. kr.)			
Egenkapital			
Egenkapital	741110	-5.857	-5.285
Egenkapital ureal.kursv. ultimo	741120	226	2.007
Egenkapital i alt		-5.632	-3.278
Hensættelser	76-77XX	-15.937	-19.592
Langfristede gældsposter			
Gravsteds kapitaler	841460-70+850460-70	-101.532	-100.298
Anden indlån	841410-50+850410-50	-19.246	-22.937
Langfristede gældsposter i alt		-120.778	-123.235
Kortfristede gældsforpligtelser			
Leverandører af varer og tjenesteydelser	95XX	-127	-316
Periodeafgrænsningsposter	96XX	0	0
Kortfristet gæld i alt		-127	-316
Gæld i alt		-120.905	-123.551
Passiver i alt		-142.474	-146.421

2.4 Påtegning af stiftsrådet

Det tilkendegives hermed,

1. at regnskabet for stiftsmidler for Lolland Falsters 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.

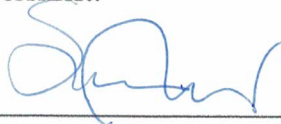
Sted:

Dato:

Underskrift:

Ugledbyshov

21/2-2022



Susanne Møller
Formand for Stiftsrådet