

STIFTETS EKONOMISKA ÖVERSIKT (Maj 2024)

Sommaren nalkas redan på dörren. Tillsammans med väntan på sommaren är det bra att tänka på kyrkans ekonomiska situation. I mars-april färdigställdes och godkändes boksluten för året 2023 och 2024 års budgetar.

2023 ÅRS BOKSLUT

Traditionellt, det är möjligt att hitta en stor mängd bokslutsinformation från våra olika verksamhetsenheter på kyrkans officiella hemsida, och dess ekonomidel. De finns kvar där tills nästa bokslut, så det är gott om tid att bekanta sig med dem. I det följande kommer jag att sammanfatta finansiella huvudpunkterna från det avslutade verksamhetsåret.

Kyrkans övergripande resultat har trendat nedåt de senaste åren. Under det avslutade räkenskapsåret var stiftets och församlingarnas resultat 84 000 euro i överskott. Till exempel, 2021 var överskottet 214 000 euro och 2020 ännu större, 268 000 euro. Traditionellt sett har stiftet och de fyra minsta församlingarna haft underskott, och så är det nu också. Stiftets underskott var 94 000 euro. Det sammanlagda underskottet för små församlingar var cirka -16 000 euro. I verkligheten är de små församlingarnas situation svagare än så, eftersom St. Olav och St. Josefs ekonomi har fått hjälp med tiotusentals euro av stiftet och stora församlingar. Som tur är har ekonomin i de fyra stora församlingarna varit stabil, vilket har lyft hela kyrkans resultat till ett överskott.

Kyrkans driftskostnader, det vill säga alla utgifter utan investeringar, var 2023 cirka 2 620 000 euro. Utgifterna har ökat de senaste åren, till exempel på grund av hög inflation, vilket särskilt har påverkat fastighetsutgifterna. År 2020 låg driftskostnaderna på cirka 2 045 000 euro, vilket innebär en ökning med 28 %. Stiftets andel av driftskostnaderna var 1 241 000 euro, eller 47 %. Driftskostnaderna för de två största församlingarna, St. Henrik och Sta Maria, uppgick till 643 000 euro, eller 25 % av kyrkans driftskostnader.

Om vi tittar på driftskostnader per medlem kan vi se att stordriftsfördelar gäller för oss också. Den ekonomiska bördan per medlem i stora församlingar är mycket lägre än för små.

Stift 72 per medlem per år

Stora:

Henrik 68

Maria 59

Birgitta 54

Små:

Kors 105

Ursula 128

Josef	160
Olav	241
Familj	108
I medeltal	152 euro

Vår viktigaste finansieringsform, speciellt i församlingar, är Medlemsintäkt, vilket avser den totala inkomsten från medlemsavgifter, frivilliga donationer och kollekter. År 2023 var medlemsintäkterna för första gången högre än året före coronapandemin (2019). Insamlingen översteg en miljon euro, tusen tack för alla. Beloppet var 1 014 000 euro. Särskilt antalet kollekter har ökat sedan coronatiden. Det är dock oroande att denna viktigaste finansieringsform, som ligger i våra egna händer, fortfarande bara täcker 39 % av hela kyrkans driftskostnader. Antalet bör vara minst 60 % så att vår ekonomi står på en stabil grund. Man måste konstatera, att i dagsläge, ingen församling kan täcka alla utgifter med sina medlemsintäkter.

Om vi tittar på medlemsintäkter per medlem kan vi se tydligt att små genererar mer inkomster än stora. Små församlingar är alldeles för små för att deras ekonomi ska vara stabil.

Stora:

Henrik	51 e/år
Maria	56
Birgitta	47
Kors	65

Små:

Ursula	68
Josef	83
Olavi	87
Familj	63
i medeltal	59

Kyrkan har traditionellt fått stöd för sin verksamhet och sina projekt från utländska och inhemska organisationer. År 2023 erhöles 351 000 euro i stöd, vilket är klart mindre än tidigare år. Till exempel, 2020 fick vi 427 000 euro som bidrag. Statens allmänna bidrag var 111 000 euro. Det har också minskat lite de senaste åren. Det statliga stödet per medlem var endast 6,45 euro/år. Det största enskilda bidraget var A-kassabidraget från Tyskland för prästlöner, vilket var 178 000 euro, eller 51 % av alla bidrag.

Stiftets inkomststruktur avsevärt sig mycket från församlingarnas struktur, eftersom stiftet inte tar ut medlemsavgifter och kollekter. Viktiga finansiella poster är bidrag från organisationer och stiftsavgifter som erhålls från församlingar och intäkter från försäljning av bokprodukter. År 2023 var stiftsavgifterna 162 000 euro, vilket är en liten ökning från tidigare år. Intäkterna från försäljning av böcker och läromedel vid stiftets avdelningar har under lång

tid gått med underskott. Förra året steg underskottet till nästan 10 000 euro. Samma tid var försäljningens bruttointäkter endast 48 000 euro. Dessa siffror tar inte hänsyn till avdelningarnas lönekostnader, vilket ytterligare försvagar resultatet.

Vi fick inga testamentariska donationer 2023. Istället har de medel som samlats in med polismyndighetens insamlingstillstånd börjat växa bra. De steg redan till cirka 117 000 euro. Tillståndet har varit i bruk sedan 2022. Till vilka medel kan pengar skänkas finns att se på kyrkans officiella hemsida.

De två största posterna av kyrkans utgifter är personalkostnader och fastighetskostnader. I stiftet är personalkostnader en större grupp än fastighetskostnader, i församlingar är det tvärtom. År 2023 var personalkostnaderna 663 000 euro, det vill säga 25 % av driftskostnaderna. Fastighetskostnaderna (utan investeringar) var 691 000 euro, eller 26 %. Dessa två utgiftsposter täcker därför ungefär hälften av alla utgifter. Fastighetskostnaderna har ökat de senaste åren på grund av stark inflation. Kommunerna har också höjt fastighetsskatterna kraftigt.

Stiftet och några församlingar har lägenheter att hyra. Antalet lägenheter är mindre än 20. Dessutom hyr vissa församlingar egna fastigheter, till exempel till en skola i Tammerfors. Totalt var hyresintäkterna 296 000 euro, men efter utgifter sjönk nettointäkterna till runt 100 000 euro. Nettoinkomsten för lägenheterna var 87 000 euro. Denna avkastning är ganska blygsam om man jämför med det kapital som satsas på bostäder. Kapitalavkastningen 2023 var cirka 2 %. På lång sikt, genom att investera i fonder, skulle man nästan säkert få en bättre avkastning. Ärendet håller på att behandlas till exempel i stiftets ekonomiska råd.

Stiftet och Sta Marias församling har en del medel placerade i bankirer. Deras sammanlagda marknadsvärde var vid årsskiftet 1 722 000 euro. Redan i slutet av förra året började avkastningsgraden stiga klart. Innan dess har både corona och kriget i Ukraina försvagat vinsterna. Det återstår att se hur innevarande år och dess händelser kommer att påverka utvecklingen.

DEN FINANSIELLA BUDGETEN 2024

Kyrkan lever i en ny tid nu när den har äntligen fått en ny biskop. Många nya projekt väntar, men deras totala finansiering är ännu inte helt klar. Till exempel planeras ett andligt centrum i Esbo. Osäkerheten ökar av världsläget och kriget i Ukraina samt Finlands ekonomiska utveckling. Om ekonomin går ner kan det mycket väl avspeglas i medlemsinkomsterna och bidragen vi får. Det är viktigt att varje medlem deltar i finansieringen av kyrkans ekonomi efter sin förmåga. Utländska bidrag sannolikt minskar. En särskild fråga är finansieringen av investeringsprojekt.

Kyrkans driftskostnader i år beräknas till 2 447 000 euro, varav stiftets andel är 1 027 000 euro. De totala utgifterna skulle därmed bli 7 % lägre än det realiserade 2023. Kyrkans resultat beräknas bli ett överskott på 24 000 euro, vilket är en minskning jämfört med det realiserade 2023 (84 000 euro). Å andra sidan skulle stiftets underskott minska från 94 000 euro (2023) till 51 000 euro. Församlingarnas sammanlagda överskott skulle bli 74 000 euro, men det är fortfarande så att vi inte har hittat någon ordentlig lösning på de små församlingarnas ekonomiska situation. Det sammanlagda underskottet för de fyra minsta församlingarna uppskattas till -60 000 euro.

Den totala finansieringen av församlingarna skulle vara 1 494 000 euro, medan den var 1 561 000 euro i 2023 års bokslut. Medlemsinkomsten skulle bli 954 000 euro, vilket är 60 000 euro mindre än 2023. Vi bedömer att den allmänna ekonomiska situationen kommer att påverka medlemmarnas förmåga att hjälpa till negativt. Med ovannämnda siffror skulle medlemsintäkterna täcka 64 % av församlingarnas utgifter, vilket är samma nivå som tidigare. Medlemsinkomsternas effekt på olika församlingars totala finansiering varierar avsevärt. Endast de tre största församlingarna har en någorlunda stor andel av medlemsinkomsterna av den totala finansieringen.

Stora:

Henrik	65 % av den totala finansieringen
Mary	71 %
Birgitta	75 %
Kors	42 %

Små:

Ursula	52 %
Joseph	55 %
Olavi	50 %
Familj	52 %

Genomsnitt 64 %

De viktigaste posterna från stiftets finansiering (sammanlagt 986 000 euro) är stiftsavgifter och bidrag från organisationer, totalt 386 000 euro, eller 39 % av den totala finansieringen. Avdelningarnas försäljningsintäkter förväntas öka med cirka 20 000 euro, till 73 000 euro. Hyresintäkter från lägenheter förväntas öka från 124 000 euro till 132 000 euro. Angående stiftsavgifter har biskopen beslutat att Henrik och Maria ska betala 20 % av sina inkomster i år, och övriga församlingar 15 %.

Vi räknar med att få verksamhetsbidrag från organisationer 2024 på totalt 379 000 euro, varav statens andel skulle vara 111 000 euro. Antalet bidrag skulle därmed öka med 8 procent från året 2023.

Kyrkan har en separat investeringsbudget, vars totala belopp stiger till 502 000 euro. Av detta belopp kommer 377 000 euro, eller 75 %, att tilldelas församlingarna. Den totala finansieringen av investeringarna består av många delar, en betydande del spelas av det sökta investeringsbidraget från Bonifatiuswerk. Men vi behöver också betydande belopp av våra egna pengar. Situationen underlättas delvis av mottagandet av projektdonationer som omfattas av ett insamlingstillstånd. Därför hoppas vi alla som har möjlighet att hjälpa dessa investeringsprojekt att ge gåvor till kyrkans bästa.

Sammantaget lever vi i en tid av reformer och förändringar, vilket är en stor och positiv sak för en stadigt växande kyrka. När det kommer till ekonomi måste vi dock planera våra liv noggrant och prioritera saker. Så säkerställer vi också i framtiden ett sunt och tryggt resultat.

Glad sommar till alla!

Peter Kuronen
Stiftets ekonomi
Ekonomibyran