



Referanser:

Arkivsak: 24/02772-20

Økonomirapport Den norske kirke per 30.09.2026

Sammendrag

Kirkerådet har vedtatt et årsbudsjett i balanse for 2026.

Rettssubjektet Den norske kirke (rDnk) har per september et mindreforbruk på lønns- og driftsutgifter på 0,8 mill. Bispedømmerådene har et mindreforbruk på 23 mill. Kirkerådet har et merforbruk på 22,3 mill, satt sammen av merforbruk på pensjon (42,3 mill) og mindreforbruk på andre personal- og driftskostnader.

Det er utbetalt 87% av årsbudsjettet til tilskudd. Det er forventet at kun et lite beløp vil stå igjen ved årets slutt.

Bokførte finansinntekter består av 28 mill renteinntekter og 10,9 mill fra finansporteføljen. Det er mer enn budsjettet for hele året.

Markedsverdien av finansporteføljen per september er 464,3 mill. Avkastningen hittil i år er på 2,63% (11,9 mill). Det er svakere enn indeks på 3,67% for en portefølje med tilsvarende krav til bærekraft.

En oppdatert årsprognose viser en netto merkostnad på over 31 mill. Dette tilsier et negativt årsresultat på 34 mill. Den største merkostnaden er knyttet til pensjon fra SPK.

Forslag til vedtak

Kirkerådet tar økonomistatus per 30.09 og årsprognose for 2026 til orientering.

Saksorientering

Samlet budsjett og regnskap Dnk

For 2026 har Kirkerådet vedtatt et årsbudsjett i balanse hvor finansinntektene dekker inn et negativt driftsresultat på 31 mill. Kirkerådet ga i tillegg en fullmakt til direktøren på 10 mill for å kunne rette opp i skjevheter i tildelingen. Endringer i tildelingene til bispedømmerådene har trukket 3 mill på fullmakten. I tillegg ble rammetilskuddet til Svalbard økt med 1,5 mill i saldert statsbudsjett og noen bispedømmeråd ble trukket for merforbruk i 2025.

I sum reduserer disse endringene årsresultatet i budsjettet med 2,9 mill sammenlignet med opprinnelig vedtak. Tabeller og kommentarer i denne rapporten tar høyde for dette.

Mindreforbruket i Dnk er redusert til 0,8 mill, fra over 15 mill i august.

Personalkostnader ex pensjon er under budsjett, men pensjon er 21% over budsjett.

Driftskostnader er 14,8 mill lavere enn budsjett. Finansinntektene øker fortsatt og er nå 15,8 mill over periodisert budsjett.

	Hittil i år			Årsbudsjett
	Regnskap	Budsjett	Avvik	
Inntekter ex rammetilskudd	-13 979	-11 069	2 910	-14 009
Personalkostnader ex pensjon	1 025 459	1 050 929	25 470	1 457 960
Pensjon	246 333	204 000	-42 333	272 000
Driftskostnader	250 969	265 723	14 754	374 275
Sum forbruk	1 508 782	1 509 583	801	2 090 226
Tilskudd	618 024	678 299	60 275	707 810
Finansinntekter	-38 871	-23 063	15 809	-30 750
Rammetilskudd	-2 073 309	-2 073 309	-0	-2 764 412
Kontroll mot årsresultat	14 625	91 510	76 885	2 874

Kirkerådet

Kirkerådet har et merforbruk på 22,3 mill. Pensjon er over budsjett (se eget avsnitt).

Driftskostnader, kjøp av varer og tjenester, er 14,3 mill under budsjett.

Mindreforbruket på driftsutgifter skyldes i hovedsak at digitaliseringsprosjektene og prioriterte satsinger har annen framdrift enn periodisert budsjett.

	Hittil i år			Årsbudsjett
	Regnskap	Budsjett	Avvik	
Inntekter ex rammetilskudd	-3 896	-2 751	1 145	-3 665
Personalkostnader ex pensjon	75 698	80 276	4 578	111 122
Pensjon	246 333	204 000	-42 333	272 000
Driftskostnader	151 555	165 878	14 323	231 697
Sum forbruk	469 690	446 403	-22 287	611 154

Bispedømmerådene

Mindreforbruket i bispedømmerådene øker fra 19,8 mill i august til 23,1 mill i september, men det er fortsatt kun 2,2% av et periodisert budsjett på 1,1 mlrd. 91% av mindreforbruket er personalkostnader. Oslo har størst mindreforbruk per september med 5,6 mill. Ellers er alle under 3 mill. Ingen bispedømmeråd har merforbruk.

	Hittil i år			Årsbudsjett
	Regnskap	Budsjett	Avvik	
Inntekter	-10 083	-8 318	1 765	-10 344
Personalkostnader ex pensjon	949 760	970 653	20 893	1 346 838
Driftskostnader	99 414	99 845	430	142 578
Sum forbruk	1 039 092	1 062 180	23 088	1 479 072

Særskilte tema: pensjon og finans

Pensjon

Pensjonsutgiftene blir vesentlig høyere enn budsjettet i 2026. Dette skyldes at både lønnsoppgjøret og G-reguleringen¹ fikk større effekt enn det som var forutsatt i premieprognosene fra KLP og SPK. Trygdeoppgjøret vedtatt 22.mai gav som resultat en G-vekst på 4,91%. Til sammenligning baserte SPK (senest mai 2026) sin premieprognose på 4,2%.

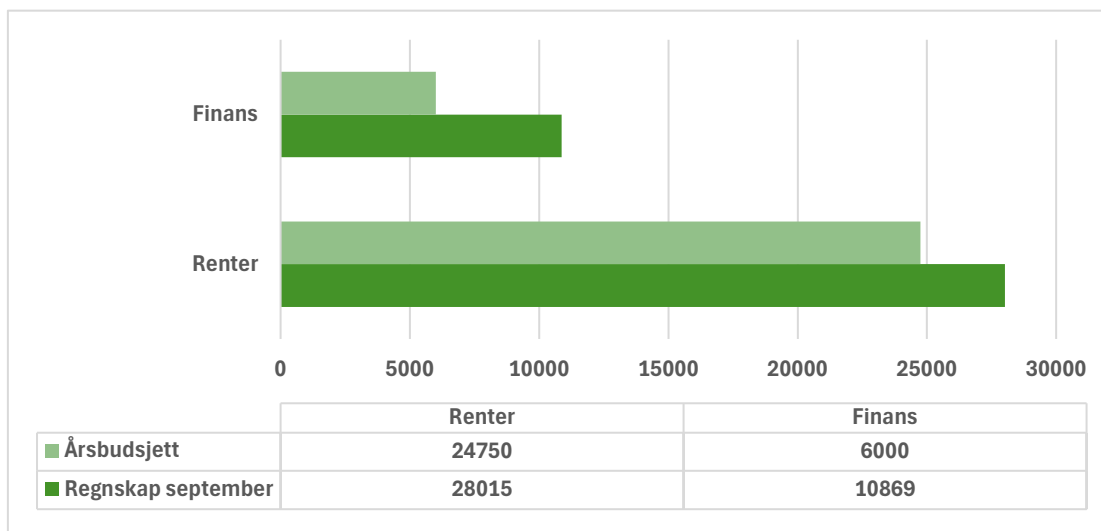
Merforbruk på pensjon per september er 42,3 mill. En foreløpig beregning tyder på at merforbruk på pensjon i 2026 blir minst 56,4 mill.

Finans

Bokførte finansinntekter består av 28 mill renteinntekter og 10,9 mill fra finansporteføljen per september. Det er allerede mer enn årsbudsjettet. Renteinntekter over budsjett skyldes høyere rente i banken og høyere beholdning på konto.

Finansutvalget har anbefalt en omplassering i fondsporteføljen. Dette ble tatt til følge i september og ga en bokført realisert gevinst på over 10 mill.

¹ Regulering av G, grunnbeløpet, vedtas i trygdeoppgjøret.



Finansporteføljen

Markedsverdien av finansporteføljen ultimo september er 464,3 mill. Avkastningen hittil i år er på 2,63% (11,9 mill). Det er svakere enn indeksen på 3,67% for en portefølje med sammenlignbare krav til bærekraft.

Til videre sammenligning får vi 5,15% risikofritt på kapitalkontoen i banken, og vi fikk en avkastning på 8,96% fra KLP (pensjon) i årsoppgjøret for 2025.

Det er kun ved realisasjon (salg/omplussing) at tap eller gevinst bokføres.

Tilskudd

Det er utbetalt 87% av årsbudsjettet til tilskudd (budsjettgruppe 2 og 3). I budsjettgruppe 2 er det kun Sør-Hålogaland som ligger vesentlig etter periodisert budsjett med 19,6 mill som ikke er utbetalt.

Makrotall

- Inflasjonen, 12-måneders endring i KPI, øker fra 3,3% i august til 3,4% i september.
- Styringsrenten økte fra 4,25% til 4,5%.
- Fortsatt stabil arbeidsledighet (SSB).
- Lønnsoppgjøret i Den norske kirke endte på 4,4%.
- Økningen i rammetilskuddet til Dnk var 3,49% i regjeringens forslag til statsbudsjett.

Årsprognose 2026

Prognosen viser et underskudd på 34 mill. Mindreforbruk på drift og personalkostnader ex pensjon samt finansinntekter, gir en positiv resultateffekt, mens merforbruk på pensjon gjør at vi samlet forventer underskudd.

Forklaring av prognosen

- Mindreforbruk på drifts- og personalkostnader ex pensjon er estimert til 10 mill
Dette er i hovedsak i bispedømmerådene.

- Pensjonskostnader er estimert til å bli minst 56 mill over budsjett.
- Tilskudd forventes å ende opp omtrent som budsjettet
- Renteinntekter kan bli 9,4 mill mer enn budsjett.
- Realisert gevinst i finansporteføljen blir 4,9 mill mer enn budsjett

Resultatregnskap med prognose

Tabellen er satt opp som årsregnskapet som Kirkerådet avlegger i årsrapporten.

	Hittil i år		Årsbudsjett	Endring	Prognose
	Regnskap	Avvik mot budsjett			
Rammetilskudd	2 073 309	-	2 764 412	0	2 764 412
Andre inntekter	13 979	2 910	14 009	306	14 315
Driftsinntekter	2 087 288	2 910	2 778 421	306	2 778 727
Tilskudd	618 024	60 275	707 810	-230	707 580
Personalkostnader ex pen	1 025 459	25 470	1 457 960	-12 824	1 445 136
Pensjon	246 333	42 333	272 000	56 444	328 444
Andre driftskostnader	250 969	14 754	374 275	2 361	376 636
Sum driftskostnader	2 140 785	142 832	2 812 045	45 751	2 857 796
Driftsresultat	-53 497	-139 922	-33 624	-45 445	-79 069
Finansinntekter	38 871	23 063	30 750	14 300	45 050
Resultat	-14 626	-116 859	-2 874	-31 145	-34 019

Balansen

I årsregnskapet for 2025 har Dnk 387 mill i bokført egenkapital. Hvis prognosen slår til, vil det redusere egenkapitalen tilsvarende underskuddet i prognosen, dvs 34 mill (9%).

Økonomiske/administrative konsekvenser

Årsprognosen indikerer et årsresultat på 34 mill i underskudd.