



Referanser:

Arkivsak: 23/02654-26

Økonomirapport Den norske kirke 2. tertial 2025

Sammendrag

Kirkerådet har for 2025 vedtatt et årsbudsjett med underskudd på 38 mill. kroner. Samtidig har Kirkerådet bedt administrasjonen om å jobbe for at resultatet blir så nær balanse som mulig. Regnskapstallene pr 31.8 viser at administrasjonen nå kan styre mot balanse ved å fremskynde enkelte tiltak som vil øke produksjonen noe.

Rettssubjektet Den norske kirke (rDnk) har etter andre tertial et mindreforbruk på 69 mill. kroner eller 5,3 % for lønns- og driftsutgiftene. På grunn av lavere aktivitet og produksjon som følge av nedbemanningsprosessen, nedgang i presteårsverk og en redusert administrasjon. Denne besparelsen oppstår mest innen bispedømmene (personale 25 mill. kr) og Kirkerådet (driftsutgifter 38 mill. kroner). Utover dette bidrar finans med merinntekter på 14 mill. kroner.

Regnskapstallene pr 31.8 peker i retning av et vesentlig bedre resultat enn forventet i 2025 og et årsoverskudd.

Etter samtaler med stiftsdirektører og andre budsjettansvarlige er det samtidig utarbeidet ny årsprognose med utgangspunkt i tallene pr juli og august. Hvis denne prognosen inntreffer uten å fremskynde enkelte tiltak som øker produksjonen i inneværende år noe, betyr dette et årsoverskudd i størrelse 23 mill. kroner. Den tilsvarende mai-prognosen indikerte et ventet 2025-resultat på minus 21 mill. kroner.

Finansmarkedene har de siste månedene styrket seg, og vår finansportefølje har hentet inn igjen verdinedgangen fra i vår. Markedsverdien pr 31.8 er på 435 mill. kroner som representerer en oppgang hittil i år på 3,7 %.

Forslag til vedtak

Kirkerådet tar økonomistatus pr 2. tertial og ny årsprognose for 2025 til orientering.

Saksorientering

Bakgrunn

For 2025 har rDnk et årsbudsjett på 2,7 mrd. kroner og et vedtatt årsunderskudd på 38,2 mill. kroner.

Regnskapet etter andre tertial viser at lønns- og driftsutgiftene har et mindreforbruk på 69 mill. kroner eller 5,3 %. Denne besparelsen oppstår primært gjennom driftsutgifter i Kirkerådet og personalkostnader i bispedømmene. Besparelsen er i stor grad en konsekvens av mangel på prestvikarer, men økt kostnadsbevissthet og noe lavere aktivitet og gjennomføring i første halvdel av året bidrar også til besparelse. Sistnevnte synes å ha en sammenheng med en krevende nedbemanningsperiode som har gitt lavere produksjon i første halvår. I tillegg kommer merinntekter på 14 mill. kroner fra finans, primært pga. høye renter på bankinnskudd målt mot budsjett.

Regnskapstallene pr 31.8 peker i retning av et bedre resultat enn budsjett og et årsoverskudd. Dette gir mulighet til å fremskynde enkelte tiltak som vil øke produksjonen i inneværende år noe for å styre mot balanse. Dette kan være grunnlagsarbeid til kommende satsinger på unge og unge voksne, tusenårsjubileet og kirkens organisasjon, herunder digitalisering.

Hele Dnk pr august 2025					
40925	Regn	Budsjett	Avvik pr 31.08.25		Årsbud
Personale	1 062 194	1 093 453	31 259	2,9 %	1 739 032
Driftskostn	173 978	211 610	37 632	18 %	341 227
Delsum A	1 236 172	1 305 063	68 891	5,3 %	2 080 259
Tilskudd	572 971	639 617	66 646	10 %	662 666
Inntekter	-11 968	-11 230	738	7 %	-14 427
Finans	-29 774	-15 833	13 941	88 %	-23 750
Forbruk	1 767 401	1 917 617	150 216		2 704 748
Tildeling (innt)	-1 779 857	-1 779 857	0		-2 669 786

Til Kirkerådsmøtet i mai rapporterte administrasjonen tilsvarende om et mindreforbruk etter første tertial på 30 mill. kroner eller 4,2 % for lønns- og driftskostnadene, og med tillegg for merinntekt finans på 8,5 mill. kroner.

Bispedømmene

Den økonomiske situasjonen for bispedømmene er noenlunde den samme som for første tertial. Bispedømmene har fortsatt en besparelse innen personalkostnadene og som nå utgjør 25 mill. kroner eller 3,0 %. Dette skyldes bl.a. vakanser og mangel på vikarer innen prestatjenesten. Tilsvarende besparelser pr første kvartal var 17 mill. kr (2,8 %).

Bispedømmerådene hittil pr august 2025					
04.09.2025	Regn	Budsjett	Avvik pr aug-25		Årsbudsjett
Personale	793 608	818 476	24 868	3,0 %	1 319 500
Driftskostn	82 602	81 523	-1 079	-1,3 %	133 172
Delsum A	876 210	899 999	23 789	2,6 %	1 452 672
Tilskudd	511 203	575 270	64 067	11 %	585 900
Inntekter	-7 856	-6 864	992		-8 906
Forbruk	1 379 557	1 468 405	88 848		2 029 666

I sum har lønns- og driftsutgiftene nå et mindreforbruk på 23,8 mill. kroner eller 2,6%.

Bispedømmene har hittil videreutbetalt 511 mill. kroner i tilskuddsmidler hvilket utgjør 87 % av årsbudsjettet. Dette budsjettavviket vurderes som et midlertidig avvik og tillegges lav vekt.

Nasjonale råd og funksjoner

Lønns- og driftskostnadene etter andre tertial har en budsjettbesparelse (mindreforbruk) på 45 mill. kroner eller 11,1%. Denne besparelsen oppstår fortsatt – slik som pr første kvartal – primært innenfor driftskostnadene.

I tillegg bidrar finans med merinntekter på 14 mill. kroner. Dette skyldes at innskuddsrentene for bankplasseringene er høyere enn forventet/budsjettet. I tillegg er det gjennomført noe salg innen finansporteføljen som ikke var budsjettet. Disse pengene er reinvestert i andre fond, men gevinsten ved et salg må bokføres.

Sentralkirkelige råd hittil pr august 2025					
04.09.2025	Regn	Budsjett	Avvik pr aug-25		Årsbudsjett
Personale	268 587	274 976	6 389	2,3 %	419 532
Driftskostn	91 376	130 088	38 712	30 %	208 055
Delsum A	359 963	405 064	45 101	11,1 %	627 587
Tilskudd	61 767	64 347	2 580	4,0 %	76 766
Inntekter	-4 107	-4 366	-259	-6 %	-5 521
Finans	-29 779	-15 833	13 946	88 %	-23 750
Forbruk	387 844	449 212	61 368	13,7 %	675 082

Pensjonskostnader

Pensjonskostnadene hittil i år (31.8) viser ingen avvik mot periodisert budsjett. Det foreligger imidlertid noe usikkerhet for resten av året da effekten av redusert bemanning og lønnsoppgjør normalt reflekteres i fakturaene som kommer på slutten av året. Leverandørprognoser fra KLP og SPK har i mindre grad tatt høyde for sistnevnte, men foreløpige vurderinger er at faktiske kostnader for 2025 kan bli noe lavere enn budsjettet.

Det hefter usikkerhet omkring den eventuelle lavere kostnaden (ca. 20 mill. kr enn budsjettet) og derfor er den ikke inkludert i prognosen for året. En foreløpig lavere pensjonskostnad kan ha sammenheng med at det er færre årsverk i rDNK. Andre faktorer som påvirker pensjonskostnaden er bl.a. utvikling i lønn, finansmarkedene og endringer i Folketrygdens grunnbeløp (G).

Finansporteføljen

Markedsverdien for vår finansportefølje var 13. februar på det høyeste med 428 mill. kroner, men nådde et bunnpunkt 4. april med 402 mill. kroner da bekymringen for handelskrig og økte tollsatser var sterkest. Til tross for fortsatt usikkerhet rundt handelskrigen har aksjemarkedene de siste månedene hatt en positiv utvikling.

Ved utløpet av august var porteføljens markedsverdi 435 mill. kroner. Dette betyr at markedsverdien har hatt en økning med 15,5 mill. kroner eller 3,7 % så langt i år. Verdiendringer påvirker bare vårt regnskap når vi selger fondsandeler, siden det er kun realisert gevinst/tap som bokføres.

Den norske kirke		TOPP		BUNN		PR NÅ
TOTAL PORTEFØLJE	01.jan	13.feb	31.mar	04.apr	30.jun	31.aug
Markedsverdi total	419 706	428 339	412 308	401 986	428 165	435 107
Endring siden 1.1		8 633	-7 398	-17 720	8 459	15 532
%-økning hittil i år			-1,76 %		2,02 %	3,70 %
<i>Endring siden topp 13.2</i>			-16 031	-26 353	-174	6 768

Finansutvalget har i år arbeidet med justeringer av investeringsstrategien og endelig dokument fremlegges for Kirkerådet i egen sak.

Det har i sommer vært reist kritikk mot Oljefondet om deres investeringer i selskaper som er knyttet til Israels handlinger. Det vil være kjent at Den norske kirke ikke investerer i enkeltselskaper slik Oljefondet gjør, men kun gjør investeringer via ulike fond (aksjefond/obligasjonsfond/pengemarkedsfond).

Årsprognose 2025

Det ble i vår utarbeidet en første årsprognose 2025 som viste netto resultatforbedring i størrelse 17 mill. kroner målt mot vedtatt årsbudsjett. Ut fra denne prognosen ble forventet årsresultat prognostisert til minus 21 mill. kroner.

Det er nå utarbeidet en ny årsprognose hvor det er innhentet prognosevurderinger fra stiftsdirektører og andre budsjettansvarlige. Vurderingene er tatt med utgangspunkt i tallene pr juli og august.

Årsprognose 2025		vurdering pr august		100925 09:00	
Røde (minus)- tall viser forverring (økte kostnader), sorte tall er forbedring					Til sml
MÅLT MOT ÅRSBUDSJETT	Kirkerådet	Bispedømme	SAMLET		pr mai
Finans: realiserte gevinster	4 000		4 000		4 000
Finans: bankrenter	9 500		9 500		9 500
SPK: Renter sluttoppgjør	6 000		6 000		
Delsum renter/finans	19 500		19 500		13 500
Tilleggsgavefondet: tbf forpl	6 100		6 100		6 100
Besparelser bispedømmer		21 000	21 000		3 500
Lønnsbesparelser og drift	11 500		11 500		3 900
Sum besparelser *	37 100	21 000	58 100		27 000
Pensjon m.v	0		0		-13 000
Regulering merforbruk -24	4 457	-1 187	3 270		3 270
Sum netto forbedring	41 557	19 813	61 370		17 270
Vedtatt årsbudsjett			-38 232		-38 232
Prognostisert årsoverskudd			23 138		-20 962
AVRUNDET			23 000		-21 000

Målt mot vedtatt årsbudsjett har årsprognosen identifisert resultatforbedringer i overkant av 60 mill. kroner. Besparelser innen lønn og driftsutgifter i bispedømmene og i Kirkerådet forklarer 32,5 mill. kroner av dette. Renter/finans/tilbakeføring av forpliktelse forklarer 26 mill. kroner av forbedringen.

Hvis prognosen inntreffer betyr dette et årsoverskudd på om lag 23 mill. kroner. Prognosen forutsetter at budsjettavvik tilskudd pr 31.12 blir lav og dermed uten vesentlig betydning for prognosen. Videre tas det forbehold for den videre utviklingen av pensjonskostnadene.

Fordi prognosen viser et årsoverskudd vil direktøren jobbe for at årsresultatet blir så nærme balanse som mulig ved å fremskynde enkelte tiltak som øker produksjonen i inneværende år noe.

Andre forhold

Likviditeten er god, og vi vurderer det slik at den vil være god også resten av året. Regjeringen oppnevnte i desember 2024 et ekspertutvalg som skal se på utformingen av tilskuddsordningen for Den norske kirke og andre tros- og livssynssamfunn. Rapporten ble levert til statsråden 28.august. Når dette skrives, er den videre politiske prosessen ikke kjent.

Økonomiske/administrative konsekvenser

Regnskap og ny årsprognose bekrefter en betydelig budsjettforbedring. Basert på årsprognosen kan det forventes et årsoverskudd i størrelse 23 mill. kroner og dermed en styrking av egenkapitalen.