

Budsjettforslag 2026 for Credo Frikirke Heimdal. Vedlegg til innkalling til menighetsmøte 11.12.2025.				
Konti		Budsjett 2026	Budsjett 2025	Antatt resultat pr 31.12.25
Salgsinntekter				
3100 Salgsinntekt bøker	Antar 4000 (3000). Salg kto 3100, kjøp kto 4300, samme beløp (Vi har 10% bruttoforfølgelse på salget)	4,000	4,000	5,000
3110 Salgsinntekt juleposer kaffe	Budsjetteres fom 2026, kto 3110 går direkte mot koto 4310	30,000	-	30,000
3150 Honorarer til menigh. for betalte oppdrag for egne ansatte	(Pga BJ's 10% perm, mottar han evt lønn direkte selv for undervisning på egen tid)	-	-	-
3200 Alpha - deltakeravgift	Antar 2 kurs. Alphamiddag og kurs er gratis (Sponsing deltakere på weekend 10x750, se kto 7225) (Antar 2 kollektør a 2500= 5000 som kommer inn på kto 3910.) (K-stud-støtte 2x4000=8000 kommer inn på kto 3430)	-	6,000	500
3230 Menighetshelg	Utg se kto 7740	-	-	1,920
3240 Inntekter arrangement Menighet	Utg kto 7740.	4,000	4,000	8,500
3241 Credo Søndagsskole	Egenandeler etc 0	-	-	-
3242 Credo Tweens	Egenandeler etc 0	-	-	1,450
3243 Credo Ungdom	Egenandeler etc: Påskelan: Antar 12 delt x 2 dg x 100 pr dag (Sjekk med Gem)	2,400	2,400	2,000
3244 Credo Familie	Egenandeler etc: Filipinsk nasj.dag: 20 fam x 250 = 5000 (Økt fra 150 til 250, vurder prisstruktur) Venners vennefest: 80 p x 75 = 3000 (Økt fra 55 til 75) Juletreffest: Loddsalg 300 lodd x 10 = 3000 Annet: 0 Annet: 0	11,000	14,000	4,000
3250 Leieinntekt	For 2026: Øker utleiesatser med 5,1%: Årsmøter: 8x2520 = 20160 Selskap: 3 konf. + 3 minnesamvær: 3570x6 = 21420 Julemesse damekor: 3050 Diverse: 5370 Setter sum 50.000	50,000	45,000	55,000
SUM SALGSINNTEKT		101,400	75,400	108,370
Tilskudd				
3410 Statstilskudd (inkl. tidl Kommunale tilskudd)	2026: Benytter samme sats som ble utbetalt i 2025: 807 (768) Antar 108 (99) medlemmer totalt.	87,200	76,000	78,939
3420 Mva-kompensasjon	For 2026; Innsendt søknadsgrunnlag for 2025 er kr 1.995.064 (1.882.106) Benytter samme %-sats som 2023 og 24: 7.41% til vi får ny sats for utbetaling 2025. (Utbet i 25 forventes midt i des.25)	147,900	139,500	139,500
3430 Tilskudd K-stud	K-stud støtte 4 bibelgrupper x 2 semester a' 1250 = 10.000 2 x Alphakurs à 1000 + 3 alphagrupper à 1000 pr kurs = 8.000 2 x norskkurs à 7000 = 14.000	32,000	22,400	32,000
3440 Tilskudd fordelingsutvalget DELF	Intet søkt eller bevilget for 2026.	-	-	-
3450 Tilskudd fra FRIBU (Frifond)	Direktestøtte + Materielstøtte/Prosjektstøtte: Credo Søndagsskole: 4000 + 3000 (5 medl, 3000 grunnstøtte + 200xmedl) Credo Tweens: 6400 + 3000 (17 medl, 3000 grunnstøtte + 200xmedl) Credo Ungdom: 5000 + 0 (9 medl, 3000 grunnstøtte + 200xmedl) Credo familie: 10400 + 0 (37 medl, 3000 grunnstøtte + 200xmedl) Venners vennefest: 3000 + 0 Påskelan: 3000 + 4000 (forsterket internett) Div: 2000 + 0	44,000	35,000	37,000
SUM TILSKUDD		311,100	272,900	287,439
Leieinntekt, salg, provisjon, gevinst				
3890 Diverse inntekter		-	-	-
SUM LEIEINNT, SALG, PROV., GEVINST		-	-	-
Gaver og kollektør				
3900 Fast givertjeneste	For 2026-budsjett: Gaver gitt i aug 25: 91.600 / 43 givere. (uten offer/extra) Vi beregner for 2026: 44 faste givere øker 5 % = 91.600 x 1,05 = 96.200 (91.700) Dette gir da totalt underskudd ca 230.000. For å få budsjettet i balanse (resultat = 0), har vi derfor økt denne post forventet givertjeneste pr mnd med 19.200 til 115.400 som blir totalt pr år 1.384.800. For å klare dette ønsker vi spesielt å få flere faste givere.	1,384,800	1,339,700	1,145,000
3910 Kollekt/gaver via Vipps	GT: Antar 8000 (8000)/mnd x 10 mnd på gudstjenester Alpha: Kollektør på 2 Alpha-veekemd = 2x0 = 0 (2x2000 = 4000 (dvs 400 i 10 mnd))	84,000	85,000	88,000
3920 Kollekt til spesielle formål	I 2026 som i 25, 24 og 23: 3 eksterne talerbesøk + juleaften, (4x3000) (Samme beløp inn på kto 3920 og ut på kto 7424)	12,000	12,000	26,000
3930 Enkeltgaver	Gaver til bankkonto fra enkeltpersoner / firma, budsjetteres ikke	-	-	100,000
3941 Kontingent Credo Søndagsskole	50 pr bam x 5 (12) bam	250	600	450

Konti		Budsjett 2026	Budsjett 2025	Antatt resultat pr 31.12.25
3942 Kontingent Credo Tweens	50 pr tween x17 (6) tweens	850	300	400
3943 Kontingent Credo Ungdom	50 pr ungdom x 9 (10) stk	450	500	150
3944 Kontingent Credo Familie	50 pr bam, men maksgrenser. Regner 37 (24) betalende	1,850	1,200	550
SUM GAVER OG KOLLEKTER		1,484,200	1,439,300	1,360,550
TOTALE DRIFTSINNEKTER		1,896,700	1,787,600	1,756,359
Varekostnad				
4300 Innkjøp bøker for salg	Antar 4000 (3000). Salg kto 3100, kjøp kto 4300, samme beløp	4,000	4,000	4,500
4310 Innkjøp kaffe fra Noracta	Budsjetteres fom 2026, kto 3110 går direkte mot koto 4310	30,000	-	30,000
SUM VAREKOSTNAD		34,000	4,000	4,500
Personalkostnader				
5003 Fast lønn pastor	2026: 2025 mnd.lønn tabelltrinn 68 = 57.250. Antar lønnsøkning pr 01.05.26: 4% NB: Pastor fortsetter med 10% frivillig ulønnet permisjon i 2026 som i 2025. Beregnet årslønn = mnd.lønn tabell 2025 x (4+(6,61x1,04))= 57.250x10,8744= 622.560	560,300	545,900	
5001 Fast lønn barne/familiearbeider	2026: 2025 mnd.lønn trinn 53 = 45.108. Antar lønnsøkning pr 01.05.26: 4% NB: B&F-arb. fortsetter i 20% stilling i hele 2026 som i 2025. Beregnet årslønn = mnd.lønn tabell 2025 x (4+(6,61x1,04))= 45.108x10,8744= 490.522	98,100	139,100	
5002 Fast lønn ettåring(er)	3 ett-åringer med samlet lønn 5400 / mnd. i 9 mnd, dvs jan-mai og sept-des. (Sats som er 40 % av 13000, som er GUS-sats for ettåring)	48,600		
5000 Sum lønn til ansatte		707,000	685,000	675265
5010 Variabel lønn (ikke selst. Næringsdr.)	1 gjestetaler 5000	5,000	5,000	4000
5020 Feriepenger (inkl kto 5021)	12% av lønn	79,600	82,800	90000
5021 Feriepenger ekstra over 60 år	2,3% av lønn%	12,900	12,600	0
5110 Diverse kontantgodtgjørelser	("Fri telefon") Delvis dekning av mobilabonnement (økt til 300 i 24)	3,600	3,600	3600
5220 Fri avis	Iht Frikirkens lønnsavtale for ansatte: (Vårt Land eller) Dagen 500 + Veien 300/12	6,300	5,800	5800
5299 Div i gruppe 52	Diff for å utligne motkonto for gruppe 52			
5280 Personalforsikringer	Inngår sammen med Pensjonsforsikringer, post 5420,	-	-	0
5390 Honorarer selvst. nær.drivende	Honorar 1 gjestetaler å 5000 og 1 å 10.000 (menigh.weekend) (selvst.nær.dr., 2 av tot 3 i 2024) (Antar en gjestetaler til, ikke selvst.næringsdr., kto 5010)	15,000	10,000	12000
5400 Arbeidsgiveravgift	14,1 % av oppgavepliktige ytelser ekskl FP	104,200	105,500	103000
5401 Arbeidsgiveravgift av påløpt FP (inkl kto 5402)	14,1 % av feriepenger	11,200	11,700	12500
5402 Arb.giveravg. av feriep over 60 år	14,1% av feriepenger ekstra over 60 år	1,800	1,800	0
5420 Pensjons- og personalforsikringer (Kto 5450 + 5920 i regnskapet)	Fra MP 10 pr 07.10.25: Sats 55000 pr årsverk (46.000). Antar fortsatt 1,4 stilling (Beløp Inkl kost for lønn&personalsyst)	77,000	59,800	61000
5800 Refusjon sykepenger		-	-	
5900 Gave til ansatte	Julegave 2x400 For GJ og 3 ettåringer også? Da 2x400+(3x300)=1700	1,700	800	1200
5910 Studiemateriell ansatte	Iht Frk lønnsavtale 8.5.3: Inntil 2' pr år for ansatte uavhengig av stillingsstørrelse For BJ 2000, for GJ: 1000 og hver av 3 ettåringer: 500 på hver, totalt	4,500	4,000	3000
5960 Kurs/konferanser ansatte (ikke reise)	2 Alphaweekender: 0 x 2 BJ = 0 Menigh.weekend: 2 p x 2000 = 4000 "Videre"-konf: 2 stk (BJ + GJ) x 5000 = 10.000 Synodemøte: Ikke i 2026 Presb.møte: Oastor + 1 eldste: 2x5000=10.000 Alpha-konf London BJ bet delvis fra Alpha sentralt, vår del for BJ 5000. Agenda 1: Fortsetter ikke i 2026 Annet - 2000 (2000)	31,000	27,000	15000
5990 Annen personalkostnader		-	-	
SUM PERSONALKOSTNAD		1,060,800	1,015,400	986,365
Kostnad lokaler				
6300 Husleie	For 2026: Øker iht Regjeringen og SSB med KPI 3%: 13.650 (13.250)	163,800	159,000	159,000
6361 Rengjøringsbyrå (tidl. kto 5012)	Ny avtale juli 24-29: Prisøkning pr 1.5.26. Antar 2026 lønnsvekst 4%, fra 1.5.26 => snitt 2,67% pr år. Kost pr mnd: 5565 x 2,67 = 5713 (Evt red av byrå mht robotstøvsugere vil totalt bli billigere)	68,600	64,900	66,000
6340 Strøm	Budsjett 26: 12x4000/mnd = 48.000 (som i 2025) Norgespris vurderes senere	48,000	48,000	40,000
6360 Renholdsartikler, hygiene	Div 4000 + evt Antibac 500	4,500	4,500	9,000
6370 Forbruksvarer lokaler	Batterier, lyspærer, etc	1,000	1,000	800
6380 Pynt lokaler og ute	Diverse: 2000 (3000 i 23)	2,000	2,000	1,500
6390 Andre kostnader lokaler	Brøyting/strøing: 20' (10), diverse 1', renholdsmatter i inngang nede 17' (14)	38,000	25,000	41,000
SUM KOSTNAD LOKALER		325,900	304,400	317,300

Konti		Budsjett 2026	Budsjett 2025	Antatt resultat pr 31.12.25
Leie utstyr og regnskapstjenester				
6420 Regnskapshonorar KNIF	(tidl. kto 6705) Pt 460/mnd	5,500	8,300	4,500
6430 Leie kopimaskin	Antar kr 750 (750) / måned (Bjørn har sjekket avtaler med KNIF, ble litt billigere)	9,000	9,000	8,600
SUM LEIE UTSTYR		14,500	17,300	8,600
Inventar og utstyr				
6540 Inventar og utstyr	Diverse 4' (4') (BJ: Utsmykning?)	4,000	4,000	26,000
6541 Lyd/musikk	Diverse 4' (4) (BJ: Ny hodemic?)	4,000	4,000	4,700
6551 Datautstyr	(Intet planlagt. Diverse 2': 2000) , 2 ekstra mygger	6,000	2,000	12,000
6552 Programvare	Div (Adobe: 240)	1,000	1,000	-
6580 Utstyr barn/ungdom	Sprell Levende: 6'5, AWANA: 2' Barnas søndagsskoleblad: 2'5, Diverse: 4 (2)	15,000	13,000	16,000
6590 Annet driftsmateriale	Div småinnkjøp av pastor	2,000	2,000	1,000
SUM INVENTAR OG UTSTYR		32,000	26,000	59,700
Vedlikehold				
6600 Vedlikehold bygninger	Diverse (Ikke oppgradering lys i andre rom enn sal, kun bytte til led-pærer)	10,000	10,000	7,500
6610 Oppussing saler/nytt kontor	Ombygging lysarmaturer i sal til ledlys ble ferdig i 2025, tot kost ca 21.000 (15.000) i 2025	0	15,000	23,000
6620 Vedlikehold programvare	Regnskap/faktura: 1500 (3000)	1,500	3,000	1,500
SUM VEDLIKEHOLD		11,500	28,000	32,000
Kontorkostnader				
6800 Kontorrekvisita		2,000	2,000	2,000
6820 Kopiering	Service 5', kopipapir, toner etc 3500 (8500)	10,000	10,000	7,000
SUM KONTORKOSTNADER		12,000	12,000	9,000
Telefon, internett				
6902 Bredbånd/internett/epost	Bredbånd 19' (19') (1200/mnd + 4000 for LAN-mnd), Nettside: 4' (5'), office365/mail: 2' (2'), (25000) (Oppgrad bredbånd for LAN 4000; søker støtte Fribu)	25,000	21,000	23,000
6940 Porto		-	-	-
SUM TELEFON, INTERNETT		25,000	21,000	23,000
Reisekostnader				
7100 Bilgodtgjørelse, oppg.pliktig	Ansatte antar 400 km. (600) (For BJ+GJ: Bilgjg: Menighetsw; 2 stk (å150km + div 50km) = 400 km) 1 gjestetaler: 400 km (av totalt 3 gjestetalere) Frk sats 3,50 pr km.	2,800	2,100	2,000
7140 Reisekostnad, ikke oppg.pliktig	Antar 2 (av de 3 gjestetalerne) x 4000 = 8000 Ansatte reiser 3 (5) x 4000=12.000	20,000	15,000	12,000
SUM REISEKOSTNADER		22,800	17,100	14,000
Reklamekostnader				
7320 Annonser				
7330 Reklamemateriell	1500 (3000)	1,500	3,000	0
SUM REKLAMEKOSTNADER		1,500	3,000	0
Kontingenter og gaver				
7410 Menighetstilskudd (Tidl. Tilskudd til felleskassen DELF)	2026: Fra MP 10 pr 07.10.25: Sats 1740 (1688) for medl m stemmerett. Antatt ant medl m stemmerett: 81 (72) (NB: Menighetstilskudd er felles beløp for tidl. kto 7410 Tilskudd til felleskassen og kto 7411 presbyt. /tilsynsmannsordn.)	140,900	121,500	122,000
7411 Tilskudd til Presbyteriet / tilsynsmannsordningen	Inngår i kto 7411	-	-	-
7420 Gaver/oppmerksomheter	Barnedåp/4&7&11-årsbok/konfirmasjon/ bryllup/begravelse. , 3000 (i fjor: 5')	3,000	3,000	500
7422 Gave til ytremisjonen DELF	2026: Fra MP 10 pr 07.10.25: Sats 1415 (1300) for medl m stemmerett. Antar ant medl m stemmerett: 81 (72)	114,600	98,800	98,800
7423 Gave til eksterne formål	Beregnet som 10% av reelle tall for fast giventjeneste, kollektor og enkeltgaver, minus kto 7422 Gave til Ytremisjon DELF og kto 7424 Gaver (kollektor) til spes formål Dette resulterer beløpet gis videre etter vedtak i et menighetsmøte som "Gave til Andre eksterne formål. (Alphapartner skal ha18000 (18000) av dette.)	21,500	32,900	11,100
7424 Gaver til spesielle formål (kollektor)	I 2026 som i 25, 24 og 23: 3 eksterne talerbesøk + juleaften, (4x3000) (Samme beløp inn på på kto 3920 og ut på kto 7424)	12,000	12,000	26,000
SUM KONTINGENTER OG GAVER		292,000	268,200	258,400
Forsikringer				
7500 Forsikring inventar/løsøre	Knif-avtale 2000 (1500)	2,000	2,000	2,000
SUM FORSIKRING		2,000	2,000	2,000

Konti		Budsjett 2026	Budsjett 2025	Antatt resultat pr 31.12.25
Annen kostnad				
7700 Styremøter, tilsyn etc.		1,000	1,000	
7710 Forbruksvarer gudstj./kirkekaffe	Engangsutstyr, kirkekaffe, lys, nattverdtillbehør	7,000	7,000	7,000
7720 Alpha - mat og materiell	2xAlpha =2 x 8000 =16.000. (Kurs gratis. Dekkes av tilskudd K-stud kto 3430)	16,000	16,000	17,000
7725 Alpha - sponing	Deltakere 4 stk: Sponing v behov: 4x1000 (10x550) Stab: 10 x500	9,000	5,000	1,700
7730 Kurs ledere frivillige	Diverse kurs: Viderekonf: Ikke i 2026 (2025: 3 stk x 2000= 6000 (2px3'5=7')) Alpha-konf London: 2x1000 (Ingen sponing i 2025 (6p x 1'=6')) Agenda 1: Ikke i 2026 (15000 - 4000 (for 2 ansatte)= 11000 (11')) Annet 3000 (5')	5,000	20,000	11,500
7740 Kostnader ved arrangement	Se inntekter 3240 - f.eks betaling pizza ved arrangement. Div kostnader, servering, sponing og evt leie av lokaler ved ulike arrangement: - Sponing menighetsweekend: 10.000 (10.000) - Frokostgt: 8x400 = 3200 (8x400 = 3200) - Bålpanne: 6x250=1500 - Diverse: 3000 (6')	17,700	17,700	30,000
7741 Credo Søndagsskole	Div innkjøp (Jfr egenandeler konto 3241 og tilskudd fra FriBU kto 3450)	10,000	5,500	10,000
7742 Credo Tweens	Div innkjøp (Jfr egenandeler konto 3242 og tilskudd fra FriBU kto 3450)	4,000	4,500	3,000
7743 Credo Ungdom	Div innkjøp (Jfr egenandeler konto 3243 og tilskudd fra FriBU kto 3450)	8,000	4,500	8,000
7744 Credo Familie	Jfr egenandeler, konto 3244: Filipinsk nasj.dag: 5000 Venners vennefest: 6000 (50% støtte fra Fribu kr 3000, inn på kto 3450) Julefest: 2000 Div 2000	15,000	15,000	15,000
7755 Diakonrådet - til bruk i omsorgsdiakonien	Feks kaffeposer eller blomster til noen til jul, etc, 3000 (3000)	3,000	3,000	3,000
7756 Heimdal Kristne Grunnskole	Intet for 2026. (2025: Etablert Eiendomsselskap "PC Eiendom". 2024: Gebyr etabl av "Friskolen AS": 5000 hvor Credo og PK dekker 50% hver)	-	-	5,015
7770 Bankgebyr	Vipps 1,75% og nettbedrift etc (Påløpt tom sept 25: 3000)	4,000	4,000	4,500
7790 Diverse kostnader	Uforutsette utgifter			3,800
SUM ANNEN KOSTNAD		99,700	103,200	119,515
SUM DRIFTSKOSTNADER		1,933,700	1,821,600	1,834,380
Finansposter				
8050 Renteinntekter		34,000	34,000	34,000
8070 Annen finansinntekt	Utbytte Spb. Norge (tidl Spb. Sør)	3,000		
8150 Rentekostnad				
SUM FINANSPOSTER		37,000	34,000	-
RESULTAT (minus er underskudd)		0	0.00	- 78,021
NB 1: I antatt resultat pr 31.12 25 er medtatt sommerkollekt ca 70.000 og uventet ekstra gave 80.000, samt at pastor Bjørn har hatt 10% frivillig permisjon.				
NB 2: Pastor Bjørn fortsetter i 2026 med 10 % frivillig permisjon, dette er medtatt i budsjettet.				
NB 3: Budsjettet for 2026 gir i utgangspunktet et underskudd ca 230.000. For å få budsjettet i balanse (resultat = 0), har vi derfor økt kto 3900 Fast givertjeneste med 19.200 pr mnd, dvs fra 96.200 til 115.400. Dette tilsvarer økning fra 1.154.400 til 1.384.800 pr år og er lagt inn i budsjettet. For å klare dette ønsker vi spesielt å få flere faste givere.				