



# Årsregnskap og noter 2020

## Innhold

<b>1</b>	<b>Regnskapsprinsipper og vurderingsregler</b> .....	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Tilskudd fra Gjerdrum kommune og Den norske kirke</b> .....	<b>3</b>
2.1	Drift .....	3
2.2	Investering .....	3
<b>3</b>	<b>Driftsregnskap</b> .....	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>Investeringsregnskap</b> .....	<b>6</b>
<b>5</b>	<b>Balanse</b> .....	<b>7</b>
<b>6</b>	<b>Fond</b> .....	<b>9</b>
6.1	Standard regnskapsnote fond .....	9
6.2	Fondsbeholdning 31.12.2020 .....	10
<b>7</b>	<b>Kommentarer til driftsregnskapet</b> .....	<b>11</b>
7.1	Ansvar 10000 administrasjon .....	12
7.2	Ansvar 20000 kirker .....	12
7.3	Ansvar 30000 gravplasser .....	12
7.4	Ansvar 41100 trosopplæring og 41200 konfirmantarbeid .....	12
7.5	Ansvar 41101 Koordinator trosopplæring .....	12
7.6	Ansvar 41400 Søndagsskolen .....	12
7.7	Ansvar 43100 Kirkemusikk .....	12
7.8	Ansvar 44100 Menighetsarbeid .....	13
7.9	Ansvar 44600 Gravstell .....	13
7.10	Ansvar 50000 Askhøgda barnehage .....	13
7.11	60 000 Finanstransaksjoner .....	14
<b>8</b>	<b>Kommentarer til investeringsregnskapet</b> .....	<b>15</b>
8.1	Sprinkleranlegg i kirkene (fra 2019) .....	15
8.1.1	Sammenslåing av prosjekter (fra 2019) .....	15
8.1.2	Status 2020 .....	15
8.1.3	Innvilget tilskudd fra Riksantikvaren .....	15
8.1.4	Omdisponering av midler .....	16
8.2	Energi i kirkene (fra 2019) .....	16
8.2.1	Innvilget tilskudd fra Riksantikvaren .....	16
8.2.2	Status 2020 .....	16
8.3	Kjøkken og inventar i Kirkestua (fra 2019) .....	16



8.3.1	Status 2020 .....	16
8.4	Plan og gravplassene i Gjerdrum (fra 2019).....	17
8.4.1	Status 2020 .....	17
8.5	Generell kommentar til investeringsregnskapet .....	17
<b>9</b>	<b>Noteopplysninger KLP .....</b>	<b>18</b>
<b>10</b>	<b>Egenkapitaltilskudd KLP.....</b>	<b>19</b>
<b>11</b>	<b>Premieoversikt for 2020 KLP .....</b>	<b>20</b>
<b>12</b>	<b>Ekstraordinær tilbakeføring fra KLP til kundene .....</b>	<b>21</b>
<b>13</b>	<b>Legater tilknyttet gravstell.....</b>	<b>22</b>
<b>14</b>	<b>Oversikt over anleggsmidler .....</b>	<b>23</b>
<b>15</b>	<b>Kapitalkonto .....</b>	<b>24</b>
<b>16</b>	<b>Oversikt over langsiktig gjeld .....</b>	<b>25</b>



## 1 Regnskapsprinsipper og vurderingsregler

Fellesrådets regnskap er ført i samsvar med Forskrift om økonomiforvaltning fastsatt av kultur- og kirke departementet 25. september 2003 og god kommunal regnskapsskikk. De kommunale regnskapsprinsipper innebærer blant annet at inntekter og utgifter er ført etter bruttoprinsippet, og utgifter/inntekter er ført etter det såkalte anordningsprinsippet, som betyr at alle *kjente* inntekter og utgifter medtas i drifts- eller investeringsregnskapet. I balanseregnskapet er omløpsmidler vurdert etter laveste verdis prinsipp. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Anleggsmidler som har begrenset økonomisk levetid er avskrevet med like store årlige beløp over anleggsmiddelets levetid.

## 2 Tilskudd fra Gjerdrum kommune og Den norske kirke

### 2.1 Drift

Kommunens overføring til fellesrådets drift, var i 2020 på 3 449 000 kr. Tilskuddet er gitt i henhold til kirkeloven § 15. Ytterligere bevilger kommunen tilskudd i form av inngått avtale om tjenesteyting. Avtalen dekker driftsoppgaver på lønn, regnskapsføring og revisjon, kontor, telefon, kopiering, frankering, resepsjon og møterom. Verdien av tjenesteytingen er beregnet til 438 000 kr. Avtalen er sist revidert i 2019.

Menigheten mottok også fra rettssubjektet Den norske kirke, tilskudd til trosopplæring pålydende 554 000 kr, hvorav 77 000 kr er knyttet til vår katekets funksjon som koordinator for trosopplærerne i Øvre Romerike prosti.

Kommunalt driftstilskudd til Askhøgda barnehage var 1 821 343,50 kr, og barnehagens drift opphørte 31.08.20.

### 2.2 Investering

Kommunen har i henhold til økonomiplanen gitt investeringstilskudd på 700 000 kr til oppgradering av varme i Gjerdrum kirke.



### 3 Driftsregnskap

	Regnskap 2020	Revidert budsjett 2020	Vedtatt budsjett 2020	Regnskap 2019
i 1000 kr				
<b>INNETEKTER</b>				
Brukerbetaling, salg-, avgifter og leieinntekter	-849	-844	-1 307	-1 338
Salg av driftsmidler/fast eiendom	0	0	0	0
Refusjoner/overføringer	-426	-422	-284	-476
Kalkulatorisk inntekt ved kommunal tjenesteytingsavtale	-434	-434	-434	-438
Statlige tilskudd	-574	-554	-456	-583
Rammeoverføring / tilskudd fra egen kommune	-5 270	-5 270	-5 909	-7 128
Tilskudd fra fellesråd / menighetsråd	0	0	0	0
Andre tilskudd, gaver, innsamlede midler	-266	-241	-304	-388
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>-7 820</b>	<b>-7 765</b>	<b>-8 694</b>	<b>-10 351</b>
<b>UTGIFTER</b>				
Lønn og sosiale utgifter	5 721	5 906	6 278	6 889
Kjøp av varer og tjenester	1 481	1 544	1 660	1 897
Refusjoner / overføringer, merverdiavgift	253	249	284	304
Kalkulatorisk utgift ved kommunal tjenesteytingsavtale	434	434	434	438
Tilskudd og gaver	65	60	131	188
<b>Sum driftsutgifter</b>	<b>7 953</b>	<b>8 193</b>	<b>8 787</b>	<b>9 717</b>
<b>Brutto driftsresultat</b>	<b>134</b>	<b>427</b>	<b>93</b>	<b>-634</b>
Renteinntekter og utbytte	-77	-50	-50	-88
Mottatte avdrag på utlån	0	0	0	0
Renteutgifter og låneomkostninger	16	14	14	21
Avdrag på lån	64	64	64	64
Utlån, kjøp av aksjer, andeler og liknende	0	0	0	0
<b>Netto finansinntekter/ -utgifter</b>	<b>2</b>	<b>28</b>	<b>28</b>	<b>-3</b>
Avskrivninger	265	201	115	180
Motpost avskrivninger	-265	-201	-115	-180
	0	0	0	0
<b>Netto driftsresultat</b>	<b>136</b>	<b>455</b>	<b>121</b>	<b>-637</b>
<b>Interne finansieringstransaksjoner</b>				
Bruk av udisponert fra tidligere år (overskudd)	-783	-783	0	-544
Bruk av disposisjonsfond	-578	-483	-146	-173
Bruk av bundne fond	0	0	0	0
Bruk av likviditetsreserve	0	0	0	0



# DEN NORSKE KIRKE

Gjerdrum og Heni sokn

<b>Sum bruk av avsetninger</b>	<b>-1 361</b>	<b>-1 266</b>	<b>-146</b>	<b>-718</b>
Avsatt til dekning tidligere år (underskudd)	0	0	0	0
Avsetninger disposisjonsfond	786	786	0	550
Avsetninger til bundne fond	0	0	0	0
Avsett til/ styrking av likviditetsreserven	0	0	0	0
Overført til investeringsregnskapet	21	25	25	22
<b>Sum avsetninger</b>	<b>807</b>	<b>811</b>	<b>25</b>	<b>572</b>
<b>Merforbruk/mindreforbruk</b>	<b>-418</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-783</b>



## 4 Investeringsregnskap

	Regnskap 2020	Vedtatt budsjett 2020	Regnskap 2019
i 1000 kr			
<b>FINANSIERINGSBEHOV</b>			
Investeringer i anleggsmidler	39	3 450	883
Renteutgifter, låneomkostninger	0	0	0
Avdrag på lån (ekstraord)	0	0	0
Utlån, kjøp av aksjer, andeler o.l.	21	25	22
Dekning av tidligere års udekket	0	0	0
Avsetninger	668	0	911
<b>Årets finansieringsbehov</b>	<b>728</b>	<b>3 475</b>	<b>1 816</b>
<b>FINANSIERING</b>			
<b>Finansiert slik:</b>			
Bruk av lånemidler	0	0	-7
Inntekter fra salg av driftsmidler / fast eiendom	0	0	0
Refusjoner	-7	-690	-169
Tilskudd til investeringer	-700	-700	-1 260
Mottatte avdrag på utlån (ekstraord.)	0	0	0
<b>Sum ekstern finansiering</b>	<b>-707</b>	<b>-1 390</b>	<b>-1 436</b>
Bruk av tidligere års udisponert	0	0	0
Overført fra driftsregnskapet	-21	-25	-22
Bruk av avsetninger	0	-2 060	-357
<b>Sum finansering</b>	<b>-728</b>	<b>-3 475</b>	<b>-1 816</b>
<b>Udekket / udisponert</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Art 580 og 980	0	0	0
<b>Kontrollsum (skal være 0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## 5 Balanse

	Regnskap 2020	Regnskap 2019
i 1000 kr		
<b>EIENDELER</b>		
<b>(A) Anleggsmidler</b>		
Faste eiendommer og anlegg	3 342	3 445
Utstyr, maskiner og transportmidler	2 996	3 117
Utlån	0	0
Aksjer og andeler	200	179
<b>Sum anleggsmidler</b>	<b>6 538</b>	<b>6 742</b>
<b>(B) Omløpsmidler</b>		
Kortsiktige fordringer	118	343
Aksjer og andeler	0	0
Sertifikater	0	0
Obligasjoner	0	0
Kasse, bankinnskudd	6 637	6 474
<b>Sum omløpsmidler</b>	<b>6 755</b>	<b>6 816</b>
<b>SUM EIENDELER (A + B)</b>	<b>13 293</b>	<b>13 558</b>
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>		
<b>(C) EGENKAPITAL</b>		
Disposisjonsfond	-2 004	-1 795
Bundne driftsfond	0	0
Ubundne investeringsfond	0	0
Bundne investeringsfond	-3 193	-2 525
Regnskapsmessig mindreforbruk	-418	-783
Regnskapsmessig merforbruk	0	0
Udisponert i investeringsregnskapet	0	0
Udekket i investeringsregnskapet	0	0
Likviditetsreserve	0	0
Kapitalkonto	-5 541	-5 681
<b>Sum egenkapital</b>	<b>-11 156</b>	<b>-10 785</b>
<b>(D) GJELD</b>		



# DEN NORSKE KIRKE

Gjerdrum og Heni sokn

## Langsiktig gjeld

Ihendehaverobligasjonslån	0	0
Sertifikatlån	0	0
Andre lån	-1 028	-1 091
<b>Sum langsiktig gjeld</b>	<b>-1 028</b>	<b>-1 091</b>

## Kortsiktig gjeld

Kassekredittlån	0	0
Annen kortsiktig gjeld	-1 109	-1 683
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>	<b>-1 109</b>	<b>-1 683</b>

---

<b>Sum gjeld</b>	<b>-2 137</b>	<b>-2 774</b>
------------------	---------------	---------------

---

---

<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD (C + D)</b>	<b>-13 293</b>	<b>-13 558</b>
---	----------------	----------------

---

## (E) MEMORIAKONTI

Ubrukte lånemidler	31	31
Andre memoriakonti	0	0
Motkonto for memoriakontiene	-31	-31
<b>SUM MEMORIAKONTI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

---

<b>Kontrollsum balanse</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
----------------------------	----------	----------

---



## 6 Fond

### 6.1 Standard regnskapsnote fond

	Regnskap 2020	Regnskap 2019
i 1000 kr		
<b>Disposisjonsfond</b>		
Disposisjonsfond pr. 1.1	1 795	1 539
Avsatt til disp.fond i driftsregnskapet	786	550
Bruk av disp.fond i driftsregnskapet	-578	-173
Bruk av disp.fond i investeringsregnskapet	0	-287
<b>Disposisjonsfond pr. 31.12</b>	<b>2 004</b>	<b>1 628</b>
<b>Ubundne investeringsfond</b>		
Ubundne investeringsfond pr. 1.1	0	0
Avsatt til ubundne investeringsfond	0	0
Bruk av ubundne investeringsfond	0	-287
<b>Ubundne investeringsfond pr. 31.12</b>	<b>0</b>	<b>-287</b>
<b>Bundne investeringsfond</b>		
Bundne investeringsfond pr. 1.1	2 525	1 683
Avsatt til bundne investeringsfond	668	911
Bruk av bundne investeringsfond	0	-70
<b>Bundne investeringsfond pr. 31.12</b>	<b>3 193</b>	<b>2 525</b>
<b>Bundne driftsfond</b>		
Bundet driftsfond pr. 1.1	0	0
Avsatt til bundne driftsfond	0	0
Bruk av bundne driftsfond i driftsregnskap	0	0
<b>Bundet driftsfond pr. 31.12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* Se kommentar

\* Kommentar til «Bruk av ubundne investeringsfond:

Summen på 287' fremkommer både som «bruk av disp.fond i investeringsregnskapet, og som «bruk av ubundne investeringsfond». Det er de samme midlene, men blir oppført begge steder i rapporten.



## 6.2 Fondsbeholdning 31.12. 20

Nedenfor vises fondsbeholdning pr 31.12.20. Det gjøres oppmerksom på at disponeringene av mindreforbruket i 2020 ikke er tatt med, og saldo på disposisjonsfondene i 2021 vil derfor endres.

Konto	Konto (T)	Beløp i kr
25550002	Bundet investeringsfond Energi i kirkene	795 842,00
25550003	Bundet investeringsfond Sprinkleranlegg i kirkene	1 837 241,74
25550004	Bundet investeringsfond Krypt i Gjerdrum kirke	100 000,00
25550007	Bundet investeringsfond Driftsbygning Gjerdrum kirke	460 000,00
	<b>Sum bundne investeringsfond</b>	<b>3 193 083,74</b>

25650001	Disposisjonsfond	325 176,09
25650003	Disposisjonsfond utstyr konfirmantarbeid	32 039,00
25650004	Disposisjonsfond diakoni	32 258,69
25650005	Disposisjonsfond kirkemusikk	16 402,90
25650006	Disposisjonsfond barnehage	1 572 288,44
25650009	Disposisjonsfond søndagsskole	18 155,12
25650010	Disposisjonsfond ungdomsarbeid	7 200,00
	<b>Sum disposisjonsfond</b>	<b>2 003 520,24</b>

## 7 Kommentarer til driftsregnskapet

Resultatet for 2020 viser negativt brutto driftsresultat på 134 000 kr, og negativt netto driftsresultat på 136 000 kr. Forskjellen på brutto og netto driftsresultat, er finansinntekter/-utgifter. Det innebærer altså at soknet har hatt høyere utgifter enn inntekter, og resultatet regnes derfor som et underskudd.

I forhold til budsjett, ble regnskapet avlagt med et mindreforbruk på 418 284,28 kr. Av det utgjorde barnehagen 80 159,04 kr, men det var etter fondsbruk på 448 146 kr, som ble lagt inn i revidert budsjett seint på høsten. Sett i forhold til opprinnelig (vedtatt) budsjett, var merforbruket i barnehagen på 367 986,96 kr. Se forklaring i note 7.10.

Mindreforbruket for resten av driften, sett i forhold til revidert budsjett, var på 338 125,24 kr, og det fordeler seg på denne måten:

Ansvar	Regnskap 2019	Vedtatt budsjett 2020	Revidert budsjett 2020	Regnskap 2020	Differanse
Kirkelig administrasjon	-1 579 559,06	-1 595 321,00	-1 527 200,00	-1 605 615,56	-78 415,56
Kirker	1 311 181,95	1 255 023,00	1 229 848,00	1 082 594,79	-147 253,21
Gravplasser	302 711,04	281 934,00	314 479,00	316 471,54	1 992,54
Trosopplæring	-76 762,25	48 735,00	11 735,00	-4 424,99	-16 159,99
Koordinator trosopplæring	0,00	0,00	0,00	-4 945,41	-4 945,41
Konfirmantarbeid	62 243,86	86 488,00	76 227,00	58 350,49	-17 876,51
Ungdomsarbeid	-4 567,23	0,00	0,00	-2 922,27	-2 922,27
Søndagsskolen	-5 608,54	0,00	8 655,00	-5 403,00	-14 058,00
Diakon	3 800,00	5 150,00	-550,00	-1 150,00	-600,00
Kirkemusikk	-11 101,49	0,00	0,00	-783,40	-783,40
Menighetsarbeid	-48 972,00	-55 000,00	-65 000,00	-72 365,00	-7 365,00
Menighetsblad	-21 546,40	-18 200,00	-30 344,00	-29 481,80	862,20
Kalender	-31 389,20	-29 282,00	-31 600,00	-31 602,80	-2,80
Fasteaksjon	1 232,65	1 233,00	0,00	0,00	0,00
Arrangementer	28 132,56	31 580,00	23 000,00	18 397,65	-4 602,35
Gravstell	-60 831,81	-40 090,00	-37 000,00	-57 360,01	-20 360,01
Askhøgda barnehage	-649 199,72	0,00	0,00	-80 159,04	-80 159,04
Finanstransaksjoner	780 235,33	27 750,00	27 750,00	2 114,53	-25 635,47
	-0,31	0	0	-418 284,28	

Når det gjelder fellesrådets drift, må dette mindreforbruket ansees å være resultat av en forsvarlig styring av økonomien i et utfordrende år. Et budsjett i denne størrelsesorden bør ha en viss margin for å kunne tåle uforutsette utgifter som måtte komme. 2020 har vært et spesielt år, med lavere aktivitet på noen områder og høyere på andre, noe som gjenspeiles i regnskapstallene.

Når det gjelder barnehagen, var resultatet varslet tidlig i året, noe som førte til nedleggelse pr 31.08.20.

I det følgende redegjøres det for de mest vesentlige endringene, og avvikene i forhold til gjeldende budsjett.



## 7.1 Ansvar 10000 administrasjon

Ansvarer hadde et mindreforbruk i forhold til budsjett på 78 415,56 kr. Det skyldes i stor grad lavere pensjonsutgifter enn budsjettet, og i tillegg vakanse i kirkevergestillingen. Samtidig har det vært høyere kostnader til godtgjøring folkevalgte (menighetsrådet) og til rekruttering av ny kirkeverge. Grunnen til at det er et høyt, positivt regnskapsmessig resultat, er at hele tilskuddet fra kommunen føres på dette ansvaret. Fra og med 2021 vil det føres på ansvar 60000 Finansttransaksjoner, slik at ansvar 10000 får et riktig resultat.

## 7.2 Ansvar 20000 kirker

Ansvarer hadde et mindreforbruk i forhold til budsjett, på 147 253,21 kr. Også her er det lavere pensjonskostnader enn budsjettet. I tillegg har fellesrådet i løpet av året vedtatt bruk av ubundne fond på 130 000 kr, som ved en inkurie ikke er lagt inn i revidert budsjett. Foreløpig er bare 35 000 kr brukt, og de resterende 95 000 kr er en del av mindreforbruket som kirkevergen foreslår å sette av til disposisjonsfond.

## 7.3 Ansvar 30000 gravplasser

Ansvarer hadde et merforbruk på 1992,54 kr i forhold til budsjett, og det må dermed sies å være i balanse. I tillegg til lønnskostnadene, er kostnadene til kremasjoner den største utgiften på dette ansvaret. Det er en kostnad som er vanskelig å budsjettere.

## 7.4 Ansvar 41100 trosopplæring og 41200 konfirmantarbeid

Disse to ansvarer må sees i sammenheng, fordi utgiftene til 80 % kateketstilling er fordelt på disse to ansvarer med henholdsvis 65 % til trosopplæring og 15 % til konfirmantarbeid. Til sammen hadde ansvarer et totalt merforbruk på 53 925,50 kr, men i forhold til budsjett, hadde de et mindreforbruk på 34 036,50 kr. Aktiviteten i 2020 har vært lavere enn vanlig. Det ble arrangert en konfirmantleir som ble dyrere enn forventet, fordi det var relativt få deltakere og mange ledere.

Soknet har mottatt 8200 kr i fast givertjeneste til konfirmantarbeidet i menigheten. Kirkevergen foreslår derfor at disse midlene avsettes til fond konfirmantarbeid.

## 7.5 Ansvar 41101 Koordinator trosopplæring

Soknets kateket har i 2020 fungert som koordinator for de andre trosopplærerne i Øvre Romerike prosti. Det finansieres i sin helhet med tilskudd fra Borg bispedømme.

## 7.6 Ansvar 41400 Søndagsskolen

Det har vært liten aktivitet i 2020, og tilsvarende lave kostnader. Søndagsskolen har fått frifondsmidler på 8655 kr og gave på 1900 kr, og det regnskapsmessige resultatet viser et mindreforbruk på 5403 kr, som kirkevergen foreslår at avsettes til fond søndagsskole.

## 7.7 Ansvar 43100 Kirkemusikk

Ansvarer hadde et regnskapsmessig mindreforbruk på 783,40 kr, som kirkevergen foreslår å avsette til fond kirkemusikk.



## 7.8 Ansvar 44100 Menighetsarbeid

I 2020 har det vært noe lavere gaveinntekter til menighetens arbeid enn forventet, og det skyldes i stor grad pandemien og lukkede kirker. Mange menigheter ellers i landet melder om svært stor nedgang i offergaver, men sånn har det ikke vært i Gjerdrum. Offer til egen virksomhet er omtrent som budsjettet, mens offer til annen virksomhet, har en nedgang. Hvis vi forholder oss til opprinnelig (vedtatt) budsjett, som viser hva som var forventet da året startet, er nedgangen i offer til annen virksomhet på 34 740 kr, mens offer til egen virksomhet og misjonsprosjektet er i henhold til budsjett. Det er også kommet inn andre gaver på 19 230 kr, som blant annet er gaver til julekrybba i sentrum.

## 7.9 Ansvar 44600 Gravstell

Dette ansvaret hadde et mindreforbruk i forhold til budsjett på 20 360,01 kr. Det skyldes inntekter fra stabens dugnad med beplantning av graver, og merinntekten har å gjøre med at det har vært større etterspørsel etter gravstell enn forventet.

## 7.10 Ansvar 50000 Askhøgda barnehage

Regnskapet for Askhøgda barnehage er en del av Gjerdrum og Heni sokn sitt regnskap. Likevel har soknets økonomi vært atskilt fra barnehagens. Med adskilt økonomi mener vi at barnehagen har et eget fond som knytter seg til barnehagens mer- eller mindreforbruk. Dersom barnehagen har hatt mindreforbruk, er overskuddet satt av til fond, og dersom det har vært merforbruk, er fondet belastet. Det er likevel viktig å merke seg at dette er et skille for å holde orden på økonomien. Det er Gjerdrum og Heni sokn som er ansvarlig for barnehagen. Når det gjelder pensjonsforpliktelsene, er dette en forpliktelse for soknet, uavhengig av barnehagens økonomi.

Barnehagen ble vedtatt nedlagt fra og med 01.09.20, og det legger premisset for kommentarene som følger.

Barnehagens driftstilskudd fra kommunen var i 2020 på 1 821 343,50 kr, og foreldrebetalingen var på 267 164,10 kr. Barnehagens ansvar endte med et mindreforbruk i forhold til budsjett på 80 159,04 kr, men det skal bemerkes at det ble brukt 448 146 kr fra barnehagens fond i henhold til budsjett. Dersom man trekker fra fondsbruk vil det være et merforbruk på 367 986,96 kr.

Ved inngangen til 2020 var barnehagens fond på 2 020 434,44 kr. I fjorårets årsmelding skrev kirkevergen:

*Dette kan ved første øyekast se ut som et stort fond. Allikevel, dersom vi tar i betraktning hvilke personforpliktelser som finnes i barnehagen og hvor sårbar barnehagen er for økonomiske svingninger, er ikke dette et stort fond. Etter kirkevergens mening bør fondet økes betydelig de nærmeste årene, for å sikre en trygg og forsvarlig drift av barnehagen.*

Og med fasiten i hånd, ser vi at kirkevergen dessverre hadde rett. Ved utgangen av 2020 er fondet krympet til 1 572 288,44 kr. Soknet har store pensjonsforpliktelser for dem som har vært ansatt i barnehagen gjennom over 40 år. Det gjør at vi vil ha uforutsigbare pensjonskostnader hvert år, som vi vil måtte dekke inn ved bruk av fond. I september søkte vi Sikringsordningen om å få til en avtale om disse forpliktelsene, og søknaden skulle behandles i deres styremøte i november. Da ble saken utsatt til neste møte, og i skrivende stund har vi fortsatt ikke fått svar. Vi har også bedt Gjerdrum kommune om hjelp til å håndtere pensjonsforpliktelsene, og den saken ble sendt til politisk



behandling som en søknad, uten noen dialog på forhånd. Saken ble nedstemt i kommunestyret i oktober, men vi har ikke mottatt et formelt svar.

Siden barnehagen ble lagt ned midt i året, er det ikke så relevant å sammenligne regnskapstallene verken med opprinnelig (vedtatt) budsjett eller revidert budsjett. Da budsjett for 2020 ble behandlet i desember 2019, forelå ikke vedtaket om nedlegging, og det var heller ikke mulig å forutse den sviktende søkingen til barnehagen. Revidert budsjett ble vedtatt etter nedleggingen, og da ble tallene lagt tett opp mot regnskapstallene, for å gi et så nøyaktig bilde som mulig.

Kirkevergen mener det er grunn til å berømme menighetsrådet for å ha tatt et svært vanskelig, men helt nødvendig, vedtak om nedlegging. Dersom driften hadde fortsatt, er det all grunn til å tro at merforbruket, og dermed bruken av fond, hadde vært langt større enn de 367 986,96 kr det endte med. Kirkevergen vil foreslå at det regnskapstekniske mindreforbruket på 80 159,04 kr, føres tilbake til barnehagens fond.

## **7.11 60000 Finanstransaksjoner**

Dette ansvaret har et mindreforbruk i forhold til budsjett på 25 635,47 kr. Renteutgiftene er så å si i budsjett, med et merforbruk på kun 1689 kr, mens renteinntektene er 27 324,47 kr over budsjett.

Avdragsutgiftene gjelder lån som ble tatt opp til finansiering av orgelet i Gjerdrum kirke. Lånet er gitt med avdragsfrihet i 10 år, men soknet må likevel avsette avdragene i balansen. En oversikt over dette er beskrevet på side 24.

En betydelig del av soknets midler er plassert på bundet konto hos KLP. Midlene kan tas ut med inntil to måneders varsel, og det innebærer ingen annen risiko for soknet.

## 8 Kommentarer til investeringsregnskapet

På grunn av pandemien og bytte av kirkeverge, har det vært lavere aktivitet i 2020 enn forventet. Siden kirkevergen er ny, er det tatt med noe av det som ble skrevet i 2019, merket (fra 2019).

### 8.1 Sprinkleranlegg i kirkene (fra 2019)

Det ble bevilget kr 1 500 000,- til sprinkleranlegg i Gjerdrum kirke i 2018. I 2019 ble det bevilget kr 800 000,- til sprinkleranlegg i Heni kirke. Kirkevergen har i samarbeid med Teknisk etat i Gjerdrum kommune arbeidet med en prosjektbeskrivelse som Norconsult har utformet. Det ble besluttet at Norconsult skulle utarbeide beskrivelser i begge kirker samtidig, for å effektivere arbeidet.

#### 8.1.1 Sammenslåing av prosjekter (fra 2019)

Kirkevergen har vurdert at det er formålstjenlig å gjennomføre sprinklerprosjektet i forbindelse med noen andre prosjekter. Det har årsak i følgende:

Det er i økonomiplanen bevilget kr 550 000,- i 2021 til å bygge tak over uteområdet ved driftsbygning Gjerdrum kirke. For å montere sprinkleranlegg i kirkene, er det nødvendig med en sprinklersentral i form av et eget rom på ca 4 kvm. Plasseringen av sprinklersentral bør ligge på dette uteområdet som det er planlagt å bygge tak over. Det har derfor vært formålstjenlig å se sprinklerprosjektet i sammenheng med «tak over uteområdet» prosjektet i 2021, og det er lagt inn en opsjon for dette i prosjektbeskrivelsen. Det er mer hensiktsmessig at sprinklersentralen kan bli en del av det nye rommet som skal bygges, og ikke et eget bygg som senere må bygges om i forbindelse med nytt tak. Allikevel er ikke midlene til tak bevilget før i 2021, så det må avklares med kommunen hvilke muligheter som finnes. Dette vil også være lettere å ta stilling til, når vi vet mer om omfanget av prosjektet.

I 2022 er det i økonomiplanen bevilget kr 670 000,- til oppgradering av driftsbygning ved Heni kirke. Også i Heni må det bygges en sprinklersentral, og den beste plasseringen av sentralen er i forlengelse av driftsbygningen. På samme måte som i Gjerdrum kirke, vil det være hensiktsmessig å se disse prosjektene under ett for å kunne utnytte ressursene på best mulig måte.

#### 8.1.2 Status 2020

På grunn av skifte av kirkeverge og samtidig også prosjektleder i kommunen, gikk høsten uten at prosjektet ble lagt ut på anbud. Planen var at det skulle skje tidlig 2021, men på grunn av at all tilgjengelig kapasitet i kommunen er disponert til arbeidet etter raset, er det satt på vent. Det er søkt Riksantikvaren og fått innvilget to års utsettelse på tillatelse til graving på gravplassen i forbindelse med prosjektet.

#### 8.1.3 Innvilget tilskudd fra Riksantikvaren

Etter søknad har Riksantikvaren innvilget tilskudd på 900 000 kr til brannsikring av kirkene. Opprinnelig var fristen for å bruke midlene satt til 1. november 2021, men etter rasulykken i slutten av 2020, er det søkt og fått innvilget to års utsettelse.



#### 8.1.4 Omdisponering av midler

Etter søknad vedtok kommunestyret 10.06.20 å omdisponere investeringstilskudd gitt til driftsbygning Gjerdrum kirke, til brannsikring av kirkene. Bakgrunnen ble beskrevet i fjorårets note 8.2. Kommunes tilskudd til sprinkleranlegg øker dermed med 400 000 kr.

## 8.2 Energi i kirkene (fra 2019)

Dette er et prosjekt som er sammenslått etter at det har vært drøftet med revisor. Prosjektet har som formål å gjøre kirkene mer energiøkonomiske og det inneholder derfor ulike tiltak som sprer seg over flere år. Prosjektet er satt i gang etter at kirkevergen fikk levert en energirapport fra Miljø & Ressurs Drift ved Ulf Christensen i 2016. Rapporten beskriver hvilke tiltak som anbefales for de to kirkene, og prosjektet «Energi i kirken» inneholder flere av disse tiltakene. Prosjektet inneholder følgende tiltak:

- Kirkebyggstyring i begge kirker
- Nye ovner i begge kirker
- Etterisolering av tak og vegger
- Oppgradering av vinduer og dører i Gjerdrum kirke

Kirkebyggstyring er nå installert i begge kirker. Nye varmeovner ble installert i Gjerdrum kirke i 2018. I 2021 er det bevilget midler til å installere nye ovner i Heni kirke. Når sprinkleranlegget er ferdig installert, er det planlagt å etterisolere tak og vegger i kirkene. Kirkevergen har mottatt pristilbud på oppgradering av vinduer og dører i Gjerdrum kirke, men omfanget på dette arbeidet ble større enn antatt. Det er derfor ikke igangsatt. Kirkevergen vil utrede i hvilken grad dette arbeidet skal startes opp i samsvar med gjennomføring av de andre tiltakene i prosjektet.

### 8.2.1 Innvilget tilskudd fra Riksantikvaren

Etter søknad har Riksantikvaren innvilget tilskudd på 788 000 kr til istandsetting av Gjerdrum kirke. Opprinnelig var fristen for å bruke midlene satt til 1. november 2021, men etter rasulykken i slutten av 2020, er det søkt og fått innvilget to års utsettelse.

### 8.2.2 Status 2020

Tidligere kirkeverge har innhentet noen priser på oppgradering av vinduer og dører, men disse må oppdateres før de kan benyttes. Det er foreløpig ikke gjort noe mer med prosjektet.

## 8.3 Kjøkken og inventar i Kirkestua (fra 2019)

Det ble i 2019 montert nytt kjøkken i Kirkestua. Prosjektet er finansiert av soknets disposisjonsfond, men omfanget ble noe mindre enn budsjettet. Det ble budsjettet med kr 140 000,-, og kostnadene på prosjektet forløp seg til kr 95 164,03. En av årsakene til at omfanget ble mindre enn planlagt var et ønske om å også kjøpe inn nye stoler og bord. Kirkevergen ventet med å gå til innkjøp av dette, fordi kostnadene i forbindelse med dette sannsynligvis ville oversteget budsjett. Menighetsrådet bør derfor drøfte behovet og omfanget av dette i 2020, og eventuelt bevilge midler til dette i 2020.

### 8.3.1 Status 2020

Menighetsrådet har vedtatt bruk av fondsmidler til innkjøp av stoler og bord. Det vil bli gjort i 2021.





## 8.4 Plan og gravplassene i Gjerdrum (fra 2019)

Dette prosjektet har strukket seg over noen år og har inneholdt nye digitale kart over gravplassene, samt plan for beplantning ved Gjerdrum gravplass. Det har vært en lang prosess å utforme de digitale kartene. Kirkevergen har i samarbeid med Øvre Romerike Prosjektering som nå er kjøpt opp av Multiconsult, manuelt «stukket» GPS punkter for å kartlegge gravplassene. Datagrunnlaget er så satt sammen og vurdert opp mot de logiske kartene som finnes, og det er gjort vurderinger med tanke på hvor de enkelte gravene skal være plassert. Dette betyr at dersom for eksempel tre gravrekker i virkeligheten har vært noe usymmetriske og skjeve, så er det nå forsøkt å skape en bedre helhet på gravplassene. Dette vil innebære at noen graver må «flyttes» noen cm. I liten grad har det vært nødvendig å flytte på gravsteiner, men det er behov for dette på noen områder. Det er særlig et område på Heni gravplass, som det må arbeides mer med. Det er mulig at det der må gjøres noen endringer i de digitale kartene som foreligger, eller at det må flyttes et knippe steiner, for å få orden på gravrekkene.

Noe av formålet med å gjøre slike justeringer er at det over tid og år, vil bli en bedre orden på gravplassen. I tidligere år har nye graver blitt lagt manuelt og gjerne i forhold til gravene ved siden av. Det har resultert i uorden og at gravplassen fremstår som uryddig, i tillegg til at arealene ikke blir fullt utnyttet. Ved at man nå tar utgangspunkt i de digitale kartene, vil det sikre en bedre orden i fremtiden. De digitale kartene er også tilgjengelige for publikum på internett, slik at det er enklere å finne graver man leter etter.

Dette prosjektet er ikke slutført i 2019, og kostnadene er også lavere enn budsjettet. Prosjektet er i 2019 finansiert av bundne investeringsmidler pålydende kr 19 665,- i tillegg til bruk av lån pålydende kr 7013,4. Dette lånet er ubrukte lånemidler etter orgelprosjektet i Gjerdrum kirke. Gjerdrum kommune har gitt soknet råderett over lånet, og det er derfor budsjettet som delfinansiering av dette prosjektet.

### 8.4.1 Status 2020

Prosjektet er fortsatt ikke slutført og vil bli sett nærmere på i 2021.

## 8.5 Generell kommentar til investeringsregnskapet

Investeringsregnskapet inneholder avsetninger til bundne investeringsfond på kr 668 481,30 kr. Dette tilsvarer årets ubenyttede investeringsmidler.



## 9 Noteopplysninger KLP

### NOTEOPPLYSNINGER 2020

Nøkkeltallene for Gjerdrum og Heni Sokn er :

	2019	2020
Innbet. premie/tilskudd inkl adm	1.195.273	736.838

*Innbetalingen av premie/tilskudd, fratrukket 2% trekk for ansatte, er det som føres som pensjonsutgift i regnskapet.*

<b>Estimert forpliktelse/midler 31.12.</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Brutto påløpt forpliktelse	10.473.875	9.454.002
Pensjonsmidler	8.921.313	9.205.352
Netto pensjonsforpliktelse	1.552.562	248.650

<b>Økonomiske forutsetninger</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Diskonteringsrente	4,00%	3,50%
Forventet lønnsvekst	2,97%	2,48%
Forventet G-regulering	2,97%	2,48%
Forventet pensjonsregulering	2,20%	1,71%
Forventet avkastning	4,50%	4,00%

*Det er anvendt KLPs standard forutsetninger for dødelighet, uferhet og framtidig AFP-uttak og frivillig avgang.*

<b>Medlemsstatus</b>	<b>01.01.19</b>	<b>01.01.20</b>
Antall aktive	22	22
Antall oppsatte	14	17
Antall pensjoner	9	9

Dere har 100% utjevning på AFP 62-64 og 100% utjevning på AFP 65-66.



## 10 Egenkapitaltilskudd KLP

26. januar 2021

### Egenkapitaltilskudd til KLP 2020

I dette brevet fremgår innbetalt egenkapitaltilskudd i 2020 (se tabell). Egenkapitaltilskudd i KLP skal regnskapsføres som en eiendel i balansen.

Beløpet som skal føres i regnskapet for 2020 er egenkapitaltilskuddet fra balansen 31.12.2019 tillagt innbetalt egenkapitaltilskudd i 2020 (fremgår i tabellen nedenfor).

Innbetalt egenkapitaltilskudd i 2020:		
Fellesordningen for kommuner og bedrifter	kr	21 031

#### Samlet egenkapitaltilskudd i KLP inklusiv avkastning

Verdien av hver kundes andel av egenkapitaltilskudd og premiereserve fremkommer i kontoutskriftene som vi sender ut i slutten av mai. I kontoutskriften vil dere finne deres andel av egenkapitaltilskudd i KLP i posten «andel av egenkapitaltilskudd». Beløpet i denne posten vil også inneholde avkastning som er tilført egenkapitaltilskuddet.

Ta gjerne kontakt med våre kunde- og salgsledere dersom dere har spørsmål til dette.

Med vennlig hilsen  
Kommunal Landspensjonskasse



# 11 Premieoversikt for 2020 KLP

## PREMIEOVERSIKT FOR 2020

04222-001 Gjerdrum og Heni Sokn  
KLPs felles pensjonsordning for kommuner og bedrifter

KONTOTYPE	1.KVARTAL	2.KVARTAL	3.KVARTAL	4.KVARTAL	TOTAL
Premie kollektiv pensjonsforsikring	137.629	133.347	98.935	153.673	523.584
Reguleringspremie	0	0	0	78.570	78.570
Tilskudd AFP 62-64 - Utjevning	12.478	12.054	9.543	13.879	47.954
AFP 62-64 - Selvrisiko	0	0	0	0	0
Tilskudd Tidligpensjon - Utjevning	14.697	14.197	10.703	16.358	55.955
Tidligpensjon - Selvrisiko	0	0	0	0	0
Tilskudd Bruttogaranti - Utjevning	24.989	24.106	17.777	27.800	94.672
Bruttogaranti - Selvrisiko	0	0	0	0	0
Overføringer fra premiefond	-1.311	-783	-69.626	0	-71.720
Rentegarantipremie	0	0	5.837	1.986	7.823
Avskrevet premie og tilskudd	0	0	0	0	0
SUM TOTAL	188.482	182.921	73.169	292.266	736.838

Dette er en dokumentasjon av innbetalt premie/tilskudd (inkl. administrasjon) fra spesifikasjoner for regnskapsføring og pensjonsnote.

Under følger en oversikt over tilskudd som framkommer på faktura, men som ikke skal inkluderes som innbetalinger i spesifikasjoner for regnskapsføring og pensjonsnote: (Disse er IKKE inkludert i beregningen)

KONTOTYPE	1.KVARTAL	2.KVARTAL	3.KVARTAL	4.KVARTAL	TOTAL
Tilskudd Sikringsordningen (inkl. adm)	3.953	0	0	0	3.953
Adm. tilskudd til SPK for adm. av OFA *)	50	0	0	0	50
Kontingent Pensjonskontoret *)	0	0	0	0	0
Honorarer	0	0	0	0	0
Forsinkelsesrenter *)	0	0	0	0	0

\*) Beløpet er ikke arbeidsgiveravgiftpliktig

## 12 Ekstraordinær tilbakeføring fra KLP til kundene

Som tidligere varslet vil dere få tilført ekstraordinære beløp til premiefondet i 2021. Årsaken er at avsetningskravet til fremtidige alderspensjoner er redusert. I dette brevet får dere nærmere informasjon om hva dette betyr, basert på Finanstilsynets føringer for disponering av disse midlene. Dere får også anslag på hvor mye dette vil utgjøre for dere.

Midler på premiefondet kan brukes til å betale pensjonspremie. Dere kan velge om dere vil bruke midlene til å dekke deler av premien for 2021, eller om dere vil spare noe til senere. Se mer om dette under «Hvordan vil dere bruke premiefondet?».

### Bakgrunnen for den ekstraordinære tilbakeføringen

Endring i reglene for offentlig tjenestepensjon er hovedårsaken til at det er frigjort betydelige midler fra oppsparte pensjonsreserver (premiereserver).

De frigjorte midlene vil bli beregnet med utgangspunkt i pensjonsgrunnlaget i hver pensjonsordning dere har. Midlene vil bli overført premiefondet deres i 2. kvartal 2021, og kan bare benyttes til å betale fremtidig pensjonspremie.

### Hvor mye vil den ekstraordinære tilbakeføringen utgjøre?

Nedenfor gir vi foreløpige anslag på hva de frigjorte premiereserverne vil bety for dere i hver pensjonsordning dere har i KLP. Endelige beløp kan ikke fastsettes før ved regnskapsavslutningen for 2020.

Pensjonsordning	Samlet i ordningen i prosent av pensjonsgrunnlaget	Foreløpig anslag
Fellesordningen for kommuner og bedrifter	14,5 %	kr 766 000

### Når og hvordan vil de endelige beløpene komme?

De frigjorte midlene som skyldes endringen i avsetningsbehov for alderspensjon vil bli overført til premiefondet i 2. kvartal 2021. I kontoutskriften dere mottar i mai vil beløpet være slått sammen med øvrige midler som inngår i posten «avregning bruttogaranti». Beløpet som skyldes denne ekstraordinære tilbakeføringen, vil dere derfor ikke finne eksplisitt i kontoutskriften.

### Hvordan vil dere bruke premiefondet?

Midler på premiefondet kan bare benyttes til betaling av fremtidige pensjonspremier. De ekstraordinære midlene vil bli stående på premiefondet (lukket) til dere gir oss beskjed om å benytte dem.

Hvis dere imidlertid ønsker at vi automatisk skal trekke premieinnbetalinger også fra disse midlene på premiefondet fremover (åpent), må dere gi oss beskjed om det.

De øvrige tilføringene av overskudd og avregninger til premiefondet vil som før bli benyttet til betaling av kommende premie-fakturaer.

### Forventninger om fremtidige premieøkninger

Det er spesielt to forhold som kan være aktuelle når dere skal vurdere bruk av premiefondet til betaling av premie i 2021 eller senere.

- Vi forventer økt krav til avsetning og premieøkning for AFP fra 2025, når medlemmer født i 1963 fyller 62 år og kan ta ut ny livsvarig AFP. Det er imidlertid fortsatt stor usikkerhet rundt regelverket for ny AFP til alle født i 1963 og senere.
- I løpet av de nærmeste årene forventer vi endring i pensjonsreglene for personer med særaldersgrense. Dette omfatter mange medlemmer i KLP. Nye regler for særaldersgrenser kan også medføre økte premier.

Innestående midler på premiefondet kan brukes til å stabilisere premieinnbetalingene ved slike premieøkninger i kommende år.



## **13 Legater tilknyttet gravstell**

Det er opprettet en egen bankkonto for gravstell, slik at midlene blir oversiktlige. Vi lager også fremstillinger av midlene og hvilke kostnader som løper pr legat.



## 14 Oversikt over anleggsmidler

Anleggsmidler oversikt 2020	
IB anleggsmidler	6 742 006,43
Salg	0,00
Aktivering i Investeringsregnskapet	60 429,38
Avskrivning i Driftsregnskapet	-264 699,00
UB Anleggsmidler	6 537 736,81

Anleggsmidler i balansen 2020		
Konto	Kontonavn	
22141001	Egenkapitalinnskudd KLP	200 288,00
22450001	Orgel Gjerdrum kirke	2200885,89
22450002	Ringemaskiner i Gjerdrum og Heni	425487,25
22450003	Aksjer Kirkepartner	1 000,00
22450004	Minnelund Gjerdrum gravplass	368536,82
22750001	Gjerdrum kirke	110542,03
22750002	Heni kirke	1,00
22750003	Gjerdrum kapell	1,00
22750004	Enøk-investeringer i kirkene	1063425,09
22750005	Drennering Heni gravplass	643072,00
22750006	Lydanlegg Gjerdrum kirke	291354,66
22750007	Sprinkelanlegg Gjerdrum kirke	568 962,02
22750008	Endring av innredning Gjerdrum kirke	256950,75
22750009	Fornyning av gravplassene	185331,25
22750010	Dører driftsbygninger	114944,01
22750011	Kjøkken i Kirkestua	106955,04
		<b>6 537</b>
<b>UB 2019</b>		<b>736,81</b>

Avskrivninger 2020		
Bilag	Kontonavn	Kapitalkonto
12000473	AVSKRIVING - Orgel i Gjerdrum kirke (7. året) over 30 år	-95 700,00
12000474	AVSKRIVING - Ringemaskiner (6. året) over 30 år	-17 730,00
12000475	AVSKRIVING - Lydanlegg Gjerdrum kirke (2. året) over 20 år	-16 200,00
12000477	AVSKRIVING - Gjerdrum gravplass (9. året) over 80 år	-1 557,00
12000478	AVSKRIVING - Minnelund Gjerdrum gravplass (4. året) over 50 år	-8 012,00
12000476	AVSKRIVING - Kjøkken i kirkestua (2. året) over 20 år	-6 000,00
12000479	AVSKRIVING - Drennering Heni gravplass (2. året) over 30 år	-23 000,00
12000480	AVSKRIVING - Dører driftsbygg Heni krk. (2. året) over 20 år	-12 000,00
12000472	AVSKRIVING - Endring av innredning Gjerdrum kirke (1. året) over 10 år	-20 850,00
12000638	AVSKRIVING - Fornyning av gravplassene (1. året)	-9 750,00
12000637	AVSKRIVING - Enøk investering i kirkene	-53 900,00
<b>Avskrivninger</b>		<b>-264 699,00</b>

Aktiveringer 2020		
12000644	EGENKAPITALTILSKUDD 2019	21 031,00
12000653	AKTIVERING - Enøk investering i kirkene 2020	39 398,38
<b>Aktiveringer</b>		<b>60 429,38</b>



## 15 Kapitalkonto

	Debet	Kredit
Inngående balanse pr 01.01.20		5 681 444,23
Avskrivninger	264 699,00	
Aktivering av utstyr		39 398,38
Egenkapitaltilskudd		21 031,00
Avdrag på lån		63 750,00
Bruk av lån	0,00	
Utgående balanse pr 31.12.20	5 540 924,61	
	<b>5 805 623,61</b>	<b>5 805 623,61</b>



## 16 Oversikt over langsiktig gjeld

Oversikt over bruk av lån og langsiktig gjeld	
Låneopptak 2013 orgel konto 24519100	kr1 500 000,00
Bruk av lån orgel 2013	(kr757 923,55)
BRUK AV LÅN - Prosjekt 2080 (Minnelund)	(kr26 004,50)
BRUK AV LÅN - Prosjekt 2040 (Ringemaskin Gjerdrum krk)	(kr214 594,90)
BRUK AV LÅN - Prosjekt 250 (Kirkeklokker Heni)	(kr210 898,90)
BRUK AV LÅN - Minnelund 2015	(kr252 876,95)
Bruk av lån - plan for beplantning 2019	(kr7 013,40)
Ubrukte lånemidler konto 29100001	kr30 687,80

Lånet som er gitt har avdragsfrihet i 10 år.

### Innledning

I 2013 opptok soknet et lån pålydende 1 500 000,- til inndekning av utgifter til nytt orgel i Gjerdrum kirke. Fordi det var samlet inn betydelige midler, brukte vi ikke hele lånet men kun 757 923,55. Videre har lånet blitt brukt til innkjøp av ringemaskiner og til anleggelse av minnelund på Gjerdrum kirkegård. Dette har blitt avklart med både långiver og kommune.

### Avdragsfrihet

Lånet er gitt med avdragsfrihet i 10 år. Allikevel er vi pliktige å utgiftsføre avdrag fra første året. Siden lånets løpetid er på 25 år blir dette årlige avdrag på 60 000,- Hvordan dette skal løses regnskapsmessig, vil jeg beskrive nedenfor:

#### Generell informasjon om føringer som er gjort:

Ved låneopptak ble denne føringen gjort:

Bilag 11300224	Dato 11/01-2013		
D	21020001	kr 1 500 000,00	Bank konto
K	24519100	kr 1 500 000,00	Lån nr 7001.1031926 OVF
D	29100001	kr 1 500 000,00	Ubrukte lånemidler
K	29999000	kr 1 500 000,00	Motkonto for memoriakonto

Ved bruk av lån til orgel ble denne føringen gjort og tilsvarende føringer er gjort når lånet er blitt brukt:

Bilag 11300695	Dato 31/12-2013		
D	29999000	kr 756 704,99	Motkonto for memoriakonti
D	25990000	kr 756 704,99	Kapitalkonto
K	09100 / 20000	-kr 756 704,99	Bruk av lån
K	29100001	-kr 756 704,99	Ubrukte lånemidler

Denne føringen sørger for at "kapitalkonto" og "motkonto for memoriakonti" som ble "fylt opp" ved låneinngåelse blir "tappet" etter hvert som lånet blir bruk. Det samme skjer med "ubrukte lånemidler", men med motsatt fortegn. Selve lånekontoen (24519100) blir først redusert når de faktiske avdragene betales til banken fra 2022.

## Avdrag

Lånet har en løpetid på 25 år og avdragene skal da være på 60 000,- pr år. Så er det slik at lånet er avdragsfritt i 10 år, allikevel skal regnskapet utgiftsføre avdrag fra første år. De første ti årene skal vi i stedet for å faktisk betale avdragene til banken, heller "betale"/ avsette avdragene til kortsiktig gjeld. Det som da skjer de første 10 årene er at kortsiktig gjeld "vokser" til 600 000,- (60 000 X 10år). I 2023 begynner vi å betale 100 000,- i avdrag pr år til banken. Av disse må vi da debitere/ belaste 40 000,- fra kortsiktig gjeld og kreditere avsatte avdrag lån som har blitt debiteret i 10 år. For å oppsummere kan vi si at vi har bygget opp 600 000 på kortsiktig gjeld i 10 år og de neste 15 år må vi redusere kortsiktig gjeld tilsvarende. Avdragsutgiftene vil jo endres til 100 000 i 2023, men de "manglende" 40 000,- som banken skal ha blir inntektsført fra kortsiktig gjeld.

### 30000,- i 2013

Selv om lånet ble utbetalt i januar valgte vi å belaste regnskapet kun for "halvt" avdrag i 2013. Det skulle ikke ha blitt gjort, og dette må rettes i årene som kommer. Vi oppdaget ikke dette i 2014 og derfor må endringen skje fra og med 2015. Vi velger derfor å fordele disse 30 000,- på de resterende 8 årene. Det betyr en ekstra utgift på kr 3750,- pr år. På denne måten vil kortsiktig gjeld bygge seg opp til 600 000,- i løpet av de første ti årene og ikke 570 000,-.

### Føring av avdrag de ti første årene:

Dette ble ført i 2013:

Bilag	Dato			
<b>11300706</b>	<b>31/12-2013</b>			
D	15100 / 49000	kr 30 000,00	Avdragsutgifter	
K	23275100	kr 30 000,00	Kortsiktig gjeld	
D	24519999	kr 30 000,00	Avsatte avdrag lån	
K	25990000	kr 30 000,00	Kapitalkonto	

Dette ble ført i 2014:

Bilag	Dato			
<b>11400868</b>	<b>08/12-2014</b>			
D	15100 / 60000	kr 60 000,00	Avdragsutgifter	
K	23275100	kr 60 000,00	Kortsiktig gjeld	

D	24519999	kr 60 000,00	Avsatte avdrag lån
K	25990000	kr 60 000,00	Kapitalkonto

For å kompensere for de 30 000,- som ikke ble satt av i 2013, fordeler vi dem som sagt på de siste 8 årene (2015-2022). På denne måten vil kortsiktig gjeld bli "fylt opp" til 600 000,- på 10 år. Dette vil da samsvare med avsatte avdrag og kapitalkonto. Da blir føringen slik:

<b>Bilag</b>	<b>Dato 16/10-2015</b>		
<b>11500574</b>			
D	15100 / 60000	kr 63 750,00	Avdragsutgifter
K	23275100	kr 63 750,00	Kortsiktig gjeld
D	24519999	kr 63 750,00	Avsatte avdrag lån
K	25990000	kr 63 750,00	Kapitalkonto

**Fra 2023 skal det føres slik:**

<b>Bilag xxxxxxxx</b>	<b>Dato xx/xx - 2023</b>		
D	15100 / 60000	kr 100 000,00	Avdragsutgifter
K	xxxxx	kr 100 000,00	Bank - avdrag
D	23275100	kr 40 000,00	Kortsiktig gjeld
K	15100 / 60000	kr 40 000,00	Avdragsutgifter
D	24519100	kr 100 000,00	Lån nr 7001.1031926 OVF
K	24519999	kr 40 000,00	Avsatte avdrag lån
K	25990000	kr 60 000,00	Kapitalkonto