



Tilleggsinnkalling Kommunestyret

Møtedato: 15.12.2022
Møtested: Austrheim samfunnshus
Møtetid: 15:00 - 22:00

Tidsplanen for møtet:

- Møtestart 15.00, startar med kulturinnslag
- Deretter orienteringar ved Barnevernet, og Nav
- Julemiddag klokka 17.00.

Forfall skal meldast til Servicekontoret t. 56162000/post@austrheim.kommune.no
Varamedlem møter berre etter nærare innkalling

Saksliste

Saknr	Tittel
090/22.11	Gjeldsrapport november 2022
098/22	Førebels rekneskap for 2022 basert på rekneskap for november månad

Austrheim 13. desember 2022

Per Lerøy
møteleiar

Ketil Tjore
møtesekretær

Sakspapir

Saksnr	Utvalg	Type	Dato
088/22	Kommunestyret	PS	15.12.2022

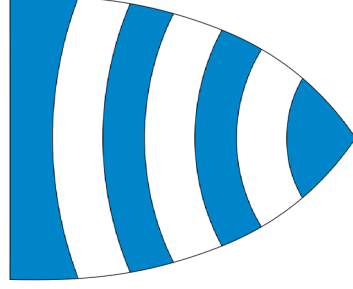
Sakshandsamar	Arkiv	ArkivsakID
Ketil Tjore	FE-033	22/1234

Godkjenning av innkalling og saksliste

Framlegg til vedtak:

Innkalling og sakliste vert godkjent

Saksopplysninger:



Finansrapport Austrheim kommune

Forvaltning av gjeldsportefølje og finansieringsavtaler

Rapport 2022 1 januar til 30 november

(Rapportdato 30. november, utskrevet 6. desember 2022)

Innholdsfortegnelse

Forbehold

- Side 3: Oppsummering og nøkkeltall – del I**
- Side 4: Oppsummering og nøkkeltall – del II**
- Side 5: Fordeling rentebinding**
- Side 6: Finansreglementets krav og strategi**
- Side 7: Porteføljens rentebindingstid og renterisiko**
- Side 8: Porteføljens kapitalbinding og refinansieringsrisiko**
- Side 9: Utvikling i rentebindingstid**
- Side 10: Utvikling i gjennomsnittrente**
- Side 11: Utvikling i lånegjeld**
- Side 12: Opptak av nye lån og refinansieringer i perioden**
- Side 13: Forfall og rentereguleringer i perioden**
- Side 14: Motpartsoversikt lån**
- Side 15: Motpartsoversikt rentebytteavtaler**
- Side 16: Markedskommentar**
- Side 17: Ordliste, forklaringer og beregninger**

- Appendiks I: Oversikt rentebetinger og rentekostnader**
- Appendiks II: Stamdataoversikt**

Denne rapporten er utarbeidet av Bergen Capital Management AS (heretter BCM) i samsvar med forskrift om finansforvaltning og kundens reglement for finansforvaltning. Rapporten baserer seg på kilder som vurderes som pålitelige, men BCM garanterer ikke at informasjonen i rapporten er presis eller fullstendig.

Uttalelsene i rapporten reflekterer oppfatninger på det tidspunkt rapporten ble utarbeidet, og BCM forbeholder seg retten til å endre oppfatninger uten varsel.

Denne rapporten skal ikke forstås som et tilbud eller anbefaling om kjøp eller salg av finansielle instrumenter. BCM påtar seg intet ansvar for verken direkte eller indirekte tap eller utgifter som skyldes forståelsen av og/eller bruken av denne rapporten.

Denne rapporten er kun ment å være til bruk for våre kunder, ikke for offentlig publikasjon eller distribusjon, men BCM tar dog ingen forbehold om kunders eventuelle offentliggjøring. Ansatte i BCM kan eie verdipapirer i selskaper som er omtalt i rapporten, og kan kjøpe eller selge slike verdipapirer iht. selskapets gjeldende retningslinjer.

Rapporten er utarbeidet på et gitt tidspunkt, rentevilkår og risiko kan ha endret seg etter rapporteringsdato.

Historiske rentevilkår i porteføljer forvaltet av BCM er ingen garanti for fremtidig rentevilkår. Fremtidige rentevilkår vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, konkurranseutsetting, kundens risikorammer, samt kostnader ved lån/verdipapirer.

Rapporten inneholder kun gjeld som er forvaltet av BCM. Rapporten er utarbeidet på basis av opplysninger fra långivere, Stamdata og kunde. BCM kan ikke ta ansvar for riktigheten av informasjonen oppgitt fra tredjeparter. Ved reproduksjon eller annen bruk av rapporten bør rapporten i sin helhet vedlegges.

BCM vil sjekke av status mot kundens finansreglement ved rapportering. Men BCM oppfordrer kunden til å foreta nødvendige kontroller, da det er kunden selv som er ansvarlig for at gjeldsporteføljen er i henhold til vedtatt reglement. Dersom BCM ikke mottar innvendinger mot rapporten innen 10 virkedager etter utsendt rapport anses rapporten som korrekt og akseptert av kunden.

BCM mottar ikke returprovisjon eller tilskyndelser fra tredjeparter og selskapets eneste inntektskilde er kunden.

Oppsummering og nøkkeltall – del I

Nøkkeltall	30.11.2022	01.01.2022	Forklaring	Kommentar
Total lånegjeld	Kr. 292 429 657	Kr. 266 536 139	Viser samlet lånegjeld ved utløpet av rapporteringsperioden. Inkluderer alle lån som er gjengitt i stamdataoversikten.	
Rentebindingstid (inkl. rentebytteavtaler med fremtidig oppstart dersom det finnes slike i porteføljene).	0,38 ÅR	0,68 ÅR	Måltallet angir porteføljens vektete gjennomsnittlige rentebindingstid. Tallet viser hvor lenge renten på sertifikat, lån og obligasjoner i porteføljene er fast, hensyntatt alle kontantstrømmer (rentebetalinger, avdrag og hovedstol). Dersom en låneportefølje uten avdrag og årlige rentebetalinger har rentebindingstid på 1 betyr det at porteføljene i gjennomsnitt har en rentebinding på 12 måneder. Rentebindingstid er et kontantstrøm basert nøkkeltall og benyttes fremfor durasjon som er basert på markedsverdier.	
Vektet gjennomsnittrente	2,80 %	1,02 %	Måltallet angir porteføljens vektete gjennomsnittlige kuponrente, effektiv rente vil avvike noe. Ved sammenligning mot referanserate må det tas hensyn til durasjon og rentesikringsstrategi.	
Kapitalbinding	5,89 ÅR	-	Måltallet angir porteføljens vektete gjennomsnittlige kredittbinding. Tallet viser hvor lang tid det i gjennomsnitt tar før renter, avdrag og hovedstol er nedbetalt eller forfalt til betaling. Desto høyere tall, desto mindre refinansieringsrisiko har porteføljene alt annet like.	

Oppsummering og nøkkeltall - del II

Nøkkeltall	30.11.2022	01.01.2022	Forklaring	Kommentar
Derivat volum (i % av gjeld)	0,00 %	0,00 %	Andel derivater (rentebytteavtaler, FRA, etc.) i (%) forhold til lånevolum.	
Rentebinding under 1 år	79,48 %	77,49 %	Andel forfall av rentebinding kommende år, dette nøkkeltallet viser hvor stor andel av porteføljens som har renteregulering innenfor det nærmeste året.	
Kapitalbinding under 1 år	22,54 %	-	Andel forfall kommende år, dette nøkkeltallet viser hvor stor andel av porteføljens som kommer til forfall innenfor det nærmeste året.	
Rentesensitivitet (1 %-poeng økning)	Kr. 2 324 297	Kr. 2 065 361	Estimat på økt rentekostnad ved 1 % - poeng økning i det generelle rentenivået (total gjeld x Rentebinding under 1 år x 1 %). Viser hvor mye porteføljens rentekostnad kommer til å øke med p. a. 1 år frem i tid ved 1%- poeng økning i det generelle rentenivået. Måltallet er lineært.	

Fordeling rentebinding

Fordeling	Saldo	Prosentvis av total	Fordeling
Rentebinding over 1 år (fastrente)	60 000 000	20,52 %	<p> ■ Rentebinding > 1 år ■ Flytende rente (p.t. vilkår) ■ Rentebinding < 1 år </p>
Rentebinding under 1 år (flytende rente)	129 092 230	44,14 %	
Sum rentebinding	189 092 230	64,66 %	
Flytende rente (p.t. vilkår)	103 337 427	35,34 %	<p> ■ Rentebinding > 1 år ■ Rentebinding < 1 år </p>
SUM	292 429 657	100,00 %	
Fordeling	Saldo	Prosentvis av total	
Rentebinding over 1 år (fastrente)	60 000 000	20,52 %	<p> ■ Rentebinding > 1 år ■ Rentebinding < 1 år </p>
Rentebinding under 1 år (flytende rente)	232 429 657	79,48 %	
SUM	292 429 657	100,00 %	

Forklaring til tabeller og grafer

Tabellene over viser fordelingen for gjeldsporteføljen angitt ved bruk av enkel rentebinding. Lån med rentebinding over 1 år er fastrentelån eller obligasjonslån med gjenværende rentebinding over 1 år på rapporteringsdato. Lån med flytende rente er sertifikat, obligasjoner og gjeldsbrevlån med gjenværende rentebinding under 1 år. Dersom porteføljen inneholder lån med p.t. vilkår har de 14 dagers rentevarsel og oppsigelsestid og en rentebinding på 14 / 365 = 0,04. Dersom porteføljen inneholder lån med Nibortilknytning (3 eller 6 MND) er de sortert som lån med rentebinding under 1 år. Det er til enhver tid gjenværende rentebinding som er utgangspunkt for beregning av om fastrentene er under eller over 1 år. Figurene viser grafisk fordeling av gjeldsporteføljen målt ved bruk av enkel rentebinding. Alle lån som er medtatt i beregningen er gjengitt i "stamdataoversikten" som er vedlagt denne rapporten.

Finansreglementets krav og strategi

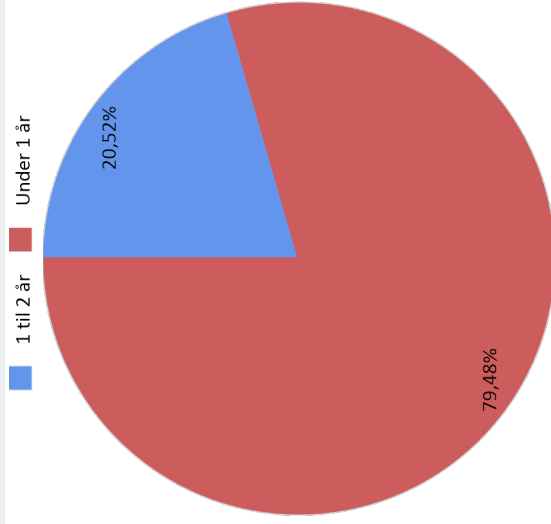
Krav i gjeldende reglement	Status	Kommentar
Det skal innhentaast tilbod frå meir enn ein låneinstitusjon, og desse er venta å vera konkurransedyktige.	OK	
Austrheim kommune skal forvalta låneportefølja på ein slik måte at finanskostnadane blir så låge som mogleg, samtidig som det vert tatt omsyn til å ha føreseielege utgifter og akseptabelt nivå for risiko.	OK	
Låneportefølja skal bestå av færrest mogleg lån, men likevel slik at refinansieringsrisikoen ved ordinære låneforfall vert avgrensa. Låneportefølja skal bestå av lån i fleire låneinstitusjonar slik at kommunen har tilgang på finansiering frå fleire plassar. Det kan berre takast opp lån i norske kroner.	OK	
Av netto renteesponert gjeld skal minimum 33% ha flytande renter (opphevleg rentebinding under 1 år), og minimum 33% skal ha fast rente (opphevleg rentebinding over 1 år). Resten vurderast ut i frå at kommunen i utgangspunktet skal vera rentenøytral.	*	*mangler beregningsgrunnlag for netto renteesponert gjeld
Kommunen skal inngå rentebinding med jamne mellomrom, og tidspunktet for renteregulering skal spreiaast. Samla gjeldsportefølje bør ha ei gjennomsnittleg renteløpetid på mellom 0,5-3 år.	X	Gjennomsnittlig renteløpetid er 0,38 år. Etter plan skal en fastrente inngås på en refinansiering i 2023 eller på et eksisterende PT lån.
Det er mogleg å ta i bruk rentebytteavtalar (SWAP), og framtidige renteavtalar (FRA), for å oppnå ynskja rentebinding. Ei totalvurdering av renteforventningar og risikoprofil på eit gitt tidspunkt må tilsei at ei slik endring er ønskjeleg før kommunen tar i bruk slike avtalar.	OK	
Eitt enkelt lån skal ikkje utgjera meir enn 33% av det samla brutto gjeldsportefølja.	OK	
Gjennomsnittleg vektet løpetid på låna (tid til forfall) bør vera over 1 år for å redusera refinansieringsrisiko, og for å regulera kor stor andel av lånegjelda som kjem til forfall.	OK	

Krav til forvaltning av gjeldsporteføljen i henhold til gjeldende finansreglement. Kommentar kun dersom det er avvik fra finansreglement.

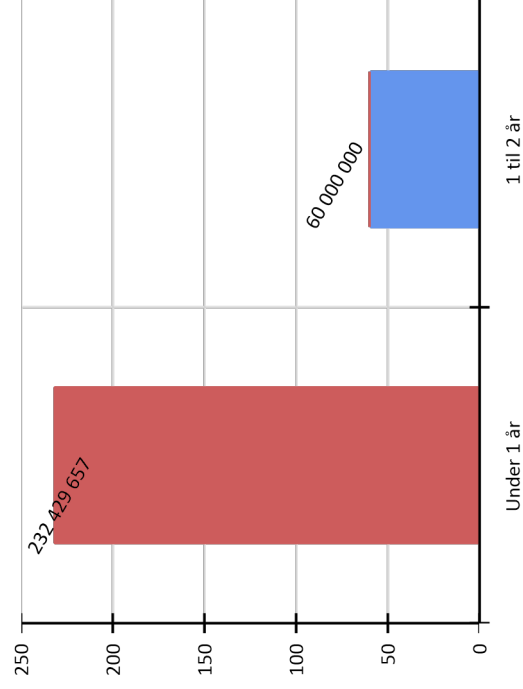
Porteføljens rentebindingstid og renterisiko

Intervall	Pålydende i NOK	Rentebindingstid	Andel	Akkumulert andel	Økning i rentekostnad ved 1% renteøkning
Under 1 år	232 429 657	0,09	79,48%	79,48%	kr 2 324 297
1 til 2 år	60 000 000	1,47	20,52%	100,00%	kr 2 924 297
2 til 3 år	0	0,00	0,00%	100,00%	kr 2 924 297
3 til 5 år	0	0,00	0,00%	100,00%	kr 2 924 297
> 5 år	0	0,00	0,00%	100,00%	kr 2 924 297
SUM	292 429 657	0,38	100,00%		

Rentebindingstid i % av porteføljens



Rentebindingstid i NOK



Kommentar

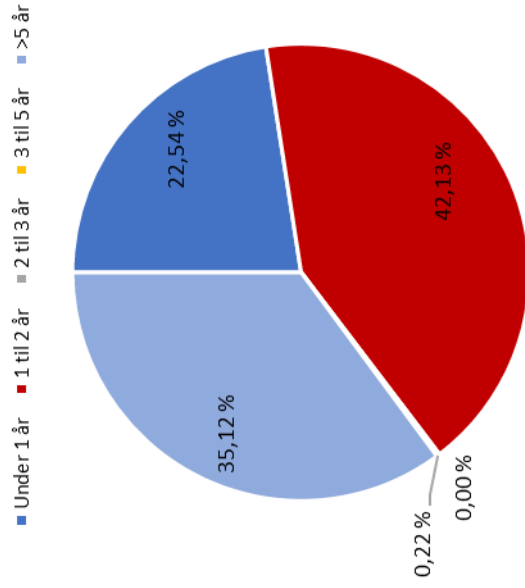
Rentebindingstid brukes ofte for å måle renterisiko. Det gir et uttrykk for hvor følsom kontantstrømmene til lånene er for en endring i markedrentene. Man kan se på rentebindingstid som vektet gjennomsnittlig rentebinding for et lån eller en plassering. Porteføljens rentebindingstid er i tabellen målt ved slutten av rapporteringsperioden.

Rentebindingen er i tråd med finansreglement og rentesikringsstrategi, hvor forutsigbarhet i rentekostnadene er et viktig element. Porteføljens rentebindingstid under 1 år vil være svært sensitive for bevegelser i markedrentene. Porteføljens rentebindingstid over 5 år vil ha svært forutsigbare rentekostnader i de kommende årene. Alt annet like vil en slik forutsigbarhet ha en pris / «forsikringspremie», som må vurderes opp mot reduserte rentekostnader. Kolonnen økning i rentekostnad ved 1 %- poeng renteøkning viser økt årlig rentekostnad om 1 år, om 2 til 3 år, om 3 til 5 år og om 5 år dersom renten stiger med 1%-poeng. Dvs. når alle bindingene i porteføljens er løpt ut vil økt rentekostnad være 1 % x total gjeld.

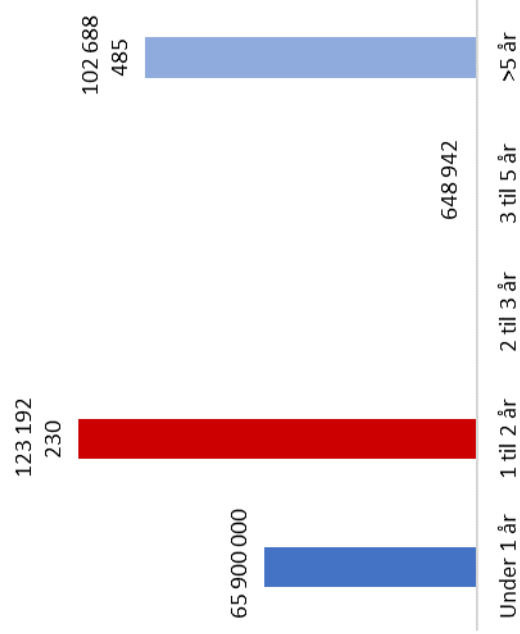
Porteføljens kapitalbinding og refinansieringsrisiko

Forfallsintervall	Pålydende i NOK	Kapitalbinding	Prosentvis andel av porteføljen	Kommentar
Under 1 år	65 900 000	0,21	22,54%	Tabellen viser gjenværende tid frem til forfallstidspunkt for lånene i porteføljen. Det er tatt hensyn til kapitalbevegelser som f.eks. avdrag i beregningene.
1 til 2 år	123 192 230	1,39	42,13%	
2 til 3 år	0	0,00	0,00%	Desto høyere tall desto lavere refinansieringsrisiko. Et 3MND sertifikat vil ved inngåelse ha 0,25 i kapitalbinding.
3 til 5 år	648 942	4,44	0,22%	
>5 år	102 688 485	14,96	35,12%	Figurene viser en grafisk fremstilling av refinansieringsrisikoen i porteføljen.
SUM	292 429 657	5,89	100,00%	

Forfallsintervall i % av porteføljen



Forfallsintervall i NOK



Porteføljer med kapitalbinding under 1 år har et stort kapitalbehov det kommende året.

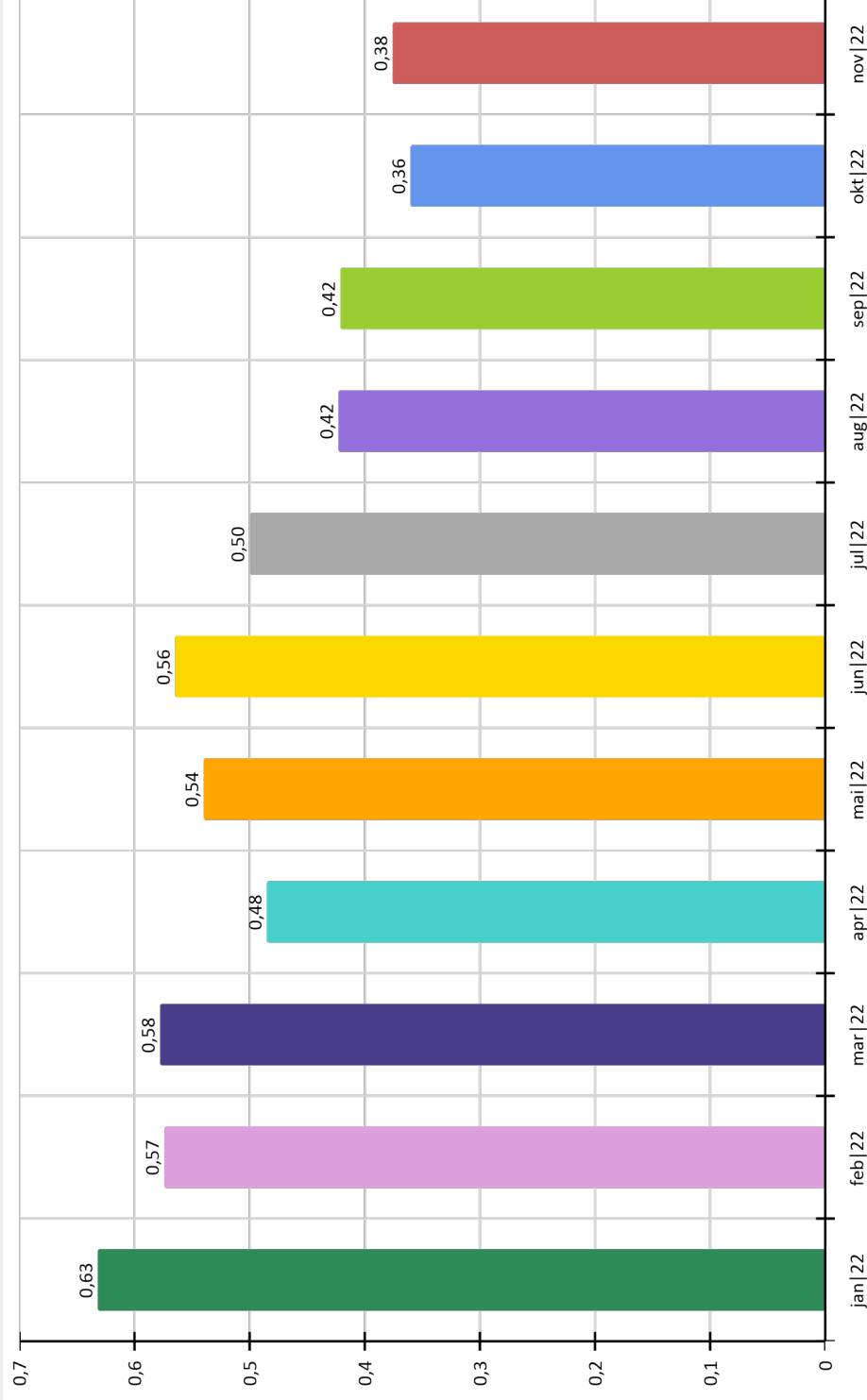
Porteføljer med kapitalbinding over 5 år antas å ha en «normal» forfallsstruktur.

Porteføljens kapitalbinding må vurderes ut fra et kostnads-, -rente og porteføljeperspektiv. Korte lån er normalt sett vesentlig billigere enn lengre lån.

Beregninger av nøkkeltall er gjort ved bruk av lånets nedbetalingsprofil, långiver har ofte en mulighet til å kreve førtidig innfrielse slik at juridisk løpetid kan avvike.

Utvikling i rentebindingstid

Utvikling i rentebindingstid



Kommentar

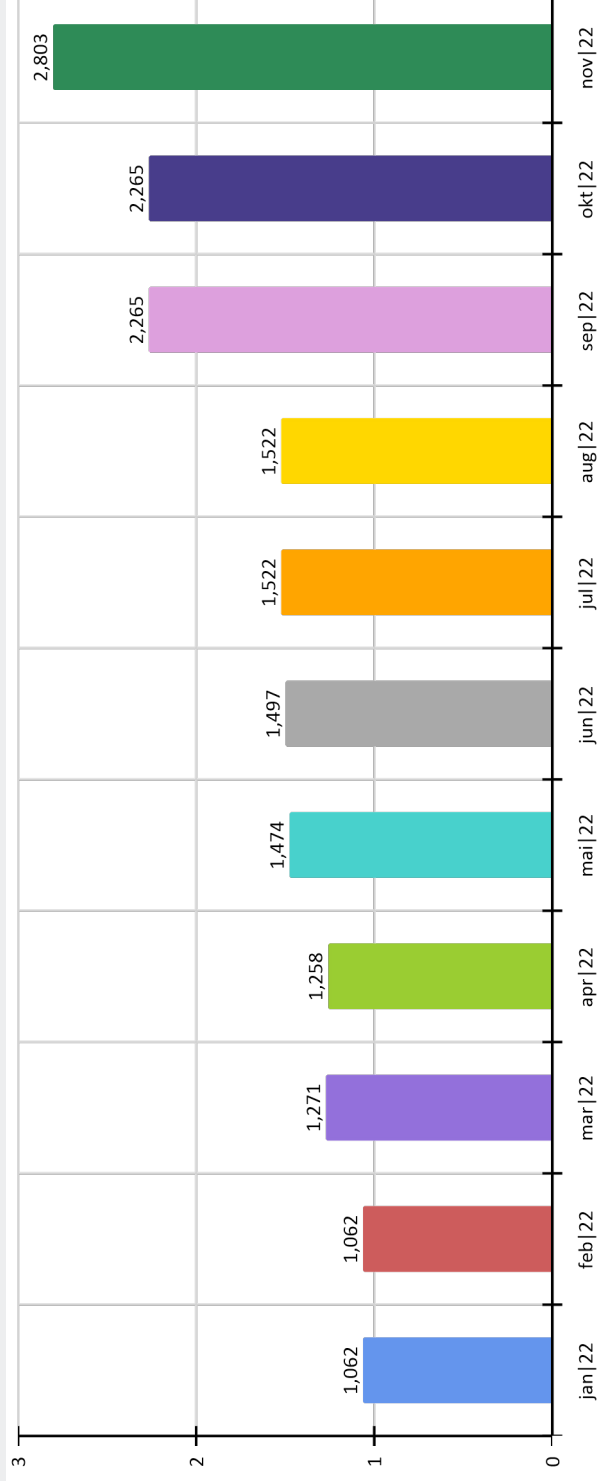
Rentebindingstid er målt ved utløpet av hver måned i rapporteringsperioden.

Den venstre akse angir rentebindingstid i antall år.

Utvikling i rentebinding er beregnet eksklusiv rentebytteavtaler med fremtidig oppstart. Se side 3 for beregninger inklusiv fremtidige rentebytteavtaler.

Utvikling gjennomsnittrente

Utvikling i gjennomsnittrente



Kommentar

Vektet gjennomsnittrente er målt ved utløpet av hver måned i rapporteringsperioden.

Den venstre akselen angir gjennomsnittrente i %.

Porteføljen og markedsrenter

(Rentene er justert for kredittmargin (påslag), og indikerer derfor faktiske lånerenter for angitt løpetid)

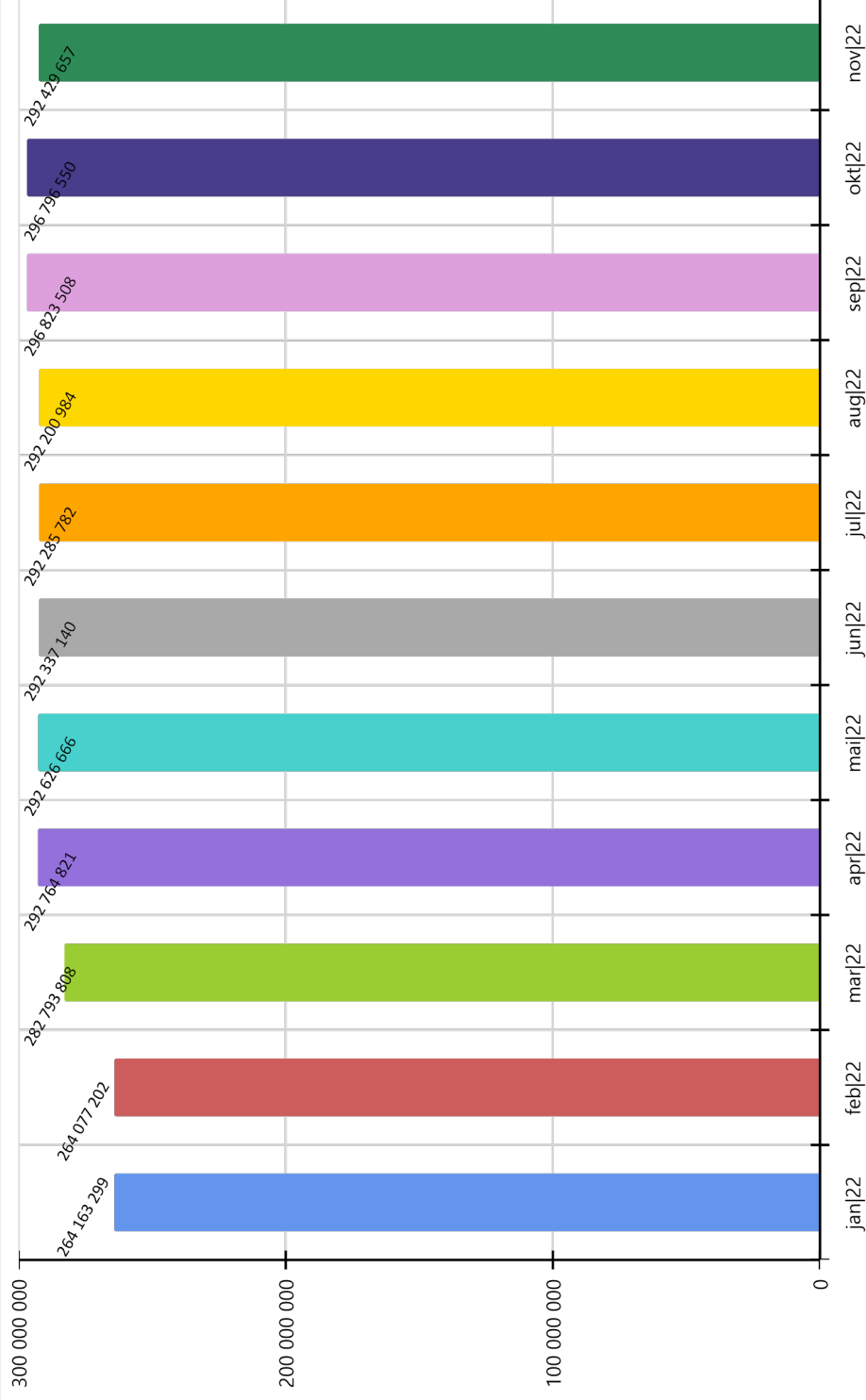
Vektet gjennomsnittrente	P.T.KBN	Norges Bank (foliorenten/styringsrenten)	3 MND	6 MND	12 MND	3 År	5 År
2,80 %	3,95 %	2,50 %	3,91 %	4,43 %	4,19 %	4,43 %	4,21 %

Markedsrenter og porteføljens betingelser

Ved utløpet av rapporteringsperioden

Utvikling i lånegjeld

Utvikling lånegjeld



Kommentar

Lånegjeld er målt ved utgangen av hver måned i rapporteringsperioden.

Den venstre akselen angir lånegjeld i kroner.

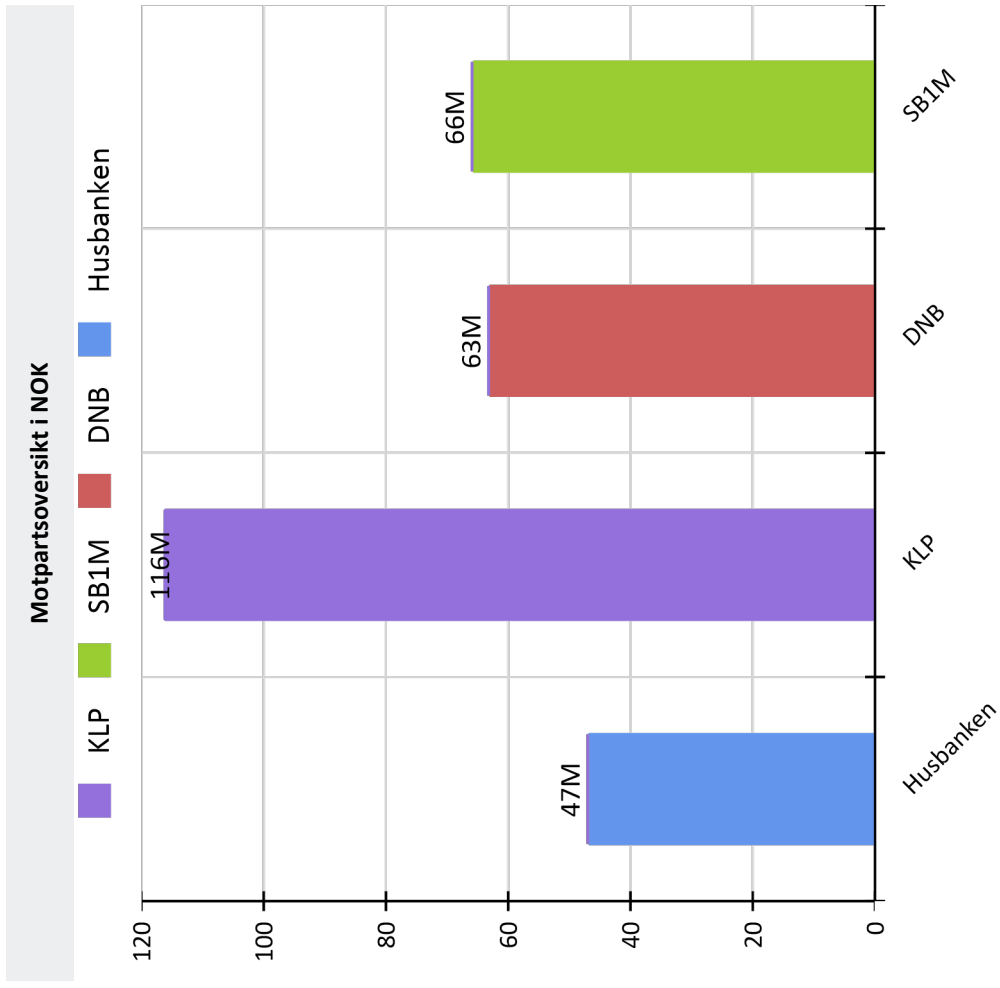
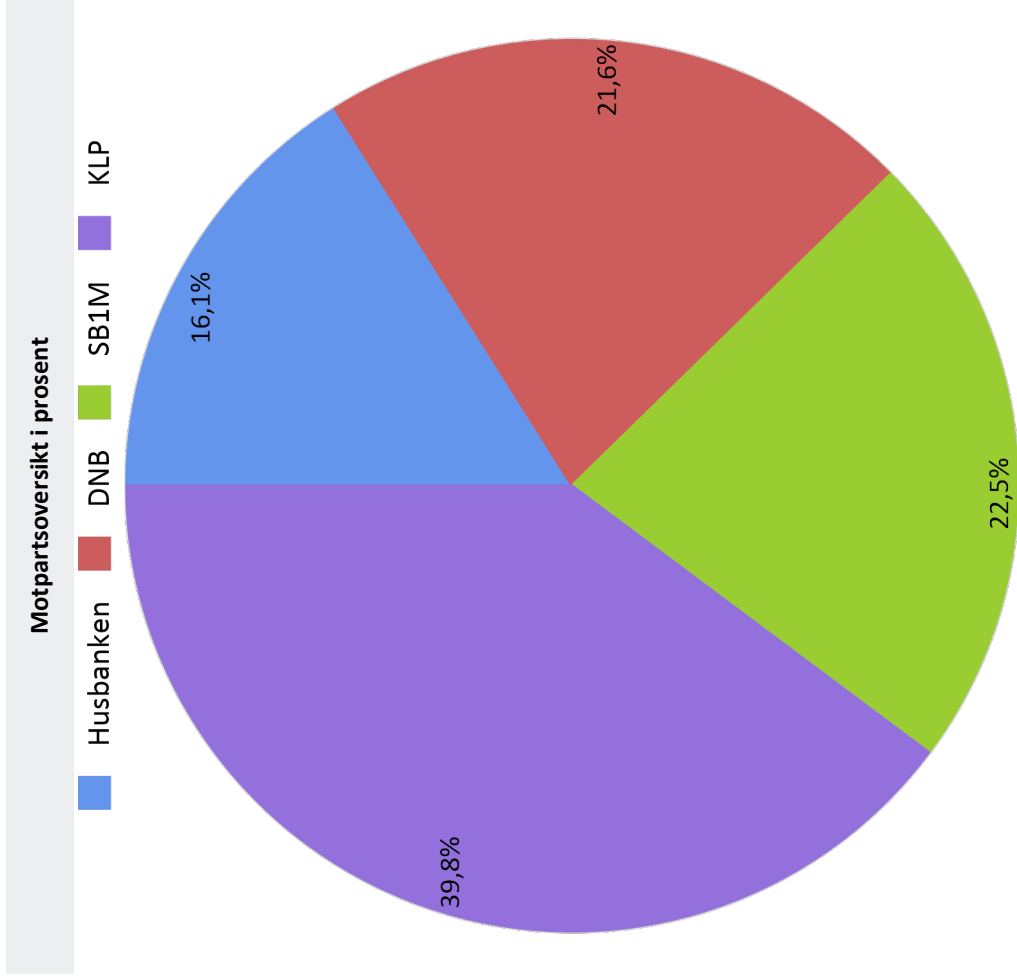
Opptak av nye lån og refinansieringer i perioden

Ny långiver	Dato	Beløp	Rente	Forfall/renteregulering	Lånenummer	Kommentar
DNB	23.03.2022	63 192 230	3,150	23.03.2023	NO0012483801	Rulleringsavtale til 2025. Refinansiering av KBN 20150093 (NOK 43 192 230) og låneopptak (NOK 20 000 000).
Husbanken	08.04.2022	10 000 000	1,732	01.05.2052	13585841	
DNB	12.05.2022	70 000 000	1,747	11.11.2022	NO0012524299	Refinansiering av NO0011150500. 6 mnd sertifikat ble valgt med bakgrunn i rentekurven, markedsforhold, og et behov for å innbetale et ekstraordinært avdrag på over NOK 20 mill. i 2022. Avdraget betales i november.
KLP	16.09.2022	56 352 386	3,950	16.09.2052	8317.60.66582	Refinansiering av NO0011100802 (NOK 51 402 386) + låneopptak (NOK 8,95 mill.) – avdrag (NOK 4 mill.). PT ble valgt pga konkurransedyktige vilkår og ønske om å redusere refinansieringsrisikoen.
SBIM	11.11.2022	65 900 000	3,639	13.02.2023	NO0012751397	Refinansiering av NO0012524299 (NOK 70 mill.) + låneopptak (NOK 1,4 mill.) – avdrag (NOK 5,5 mill.). 3 mnd sertifikat ble valgt med bakgrunn i forfallstrukturen og at forholdene i sertifikatmarkedet har bedret seg.

Forfall og rentereguleringer i perioden

Ny långiver	Dato	Beløp	Rente	Forfall/renteregulering	Lånenummer	Kommentar
KBN	08.03.2021	96 091 880	1,550	23.03.2022	20150093	
DNB	12.11.2021	70 000 000	0,965	12.05.2022	NO0011150500	
DNB	17.09.2021	51 402 386	1,440	16.09.2022	NO0011100802	
DNB	12.05.2022	70 000 000	1,747	11.11.2022	NO0012524299	

Motpartsoversikt lån

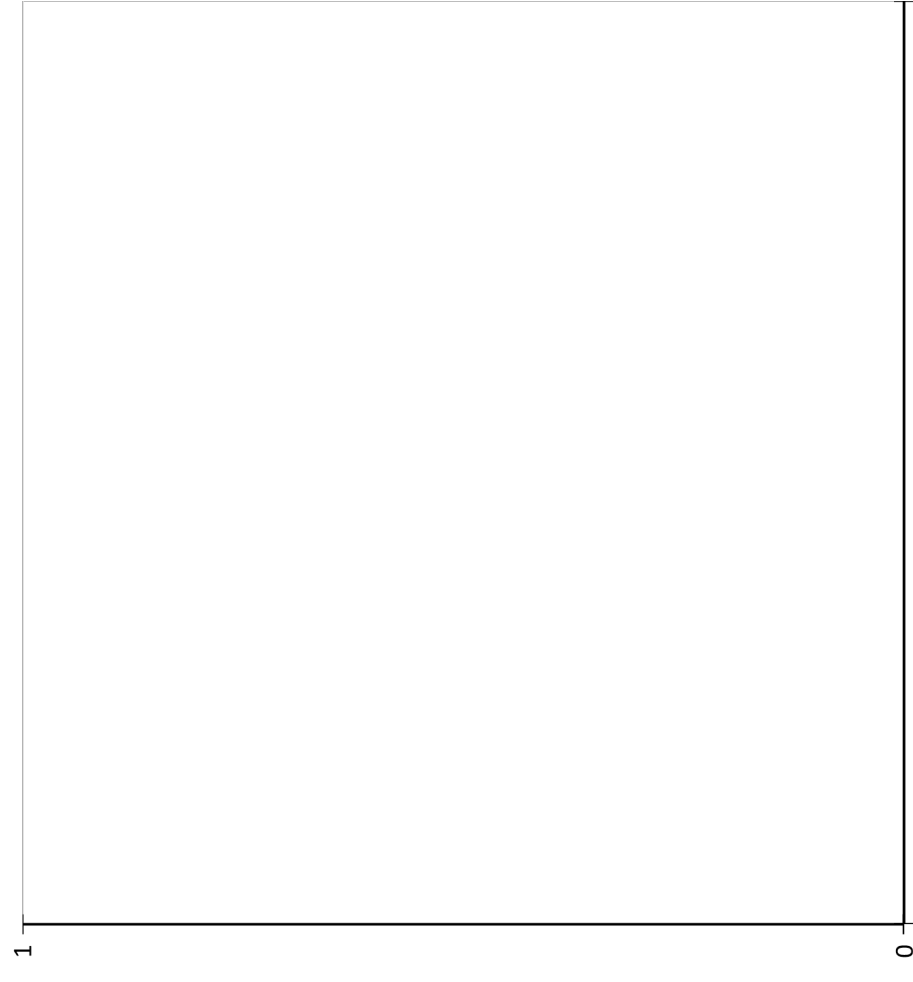


Motpartsoversikt rentebytteavtaler

Motpartsoversikt i prosent



Motpartsoversikt i NOK



Dersom siden er tom, betyr det er kommunen ikke har aktive renteswapper.

Markedskommentar

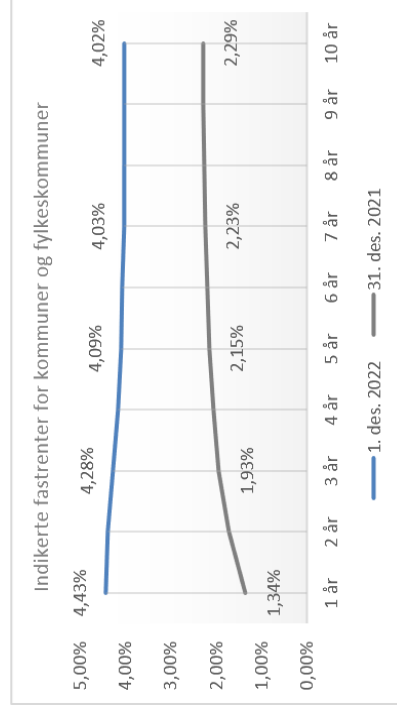
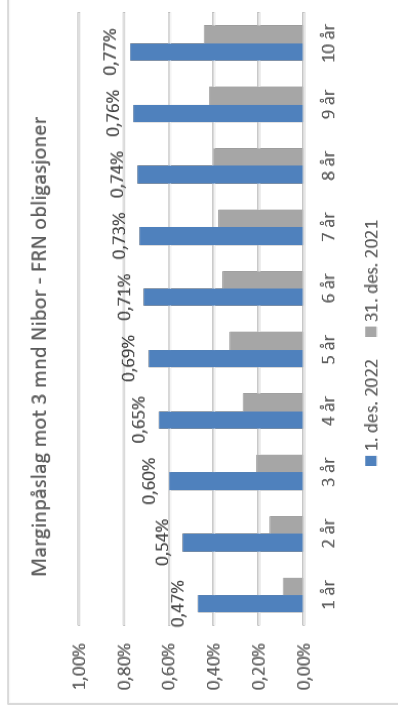
Det kan se ut til at vi på vei inn i en ny fase der sentralbankene vil gå over til å finstyre innretningen av pengepolitikken mer etter en periode med raske innstramminger i pengepolitikken. Etter at det kun har vært hensynet til inflasjonen som har styrt sentralbankenes pengepolitikk, går signalene nå ut på at den videre utviklingen i økonomien vil spille en større rolle i rentesettingen fremover. De lange rentene har kommet kraftig ned i løpet av måneden mens de korte fortsatt har øke og vi har nå en invertert rentekurve (korte renter høyere enn lange) i Norge og USA.

Den amerikanske sentralbanken hevet styringsrenten med 0,75 prosentpoeng for fjerde gang på rad, til intervallet 3,25 – 4,0 prosent. Samtidig var beskrivelsen av økonomien uendret fra rentemøtet i september; veksten i både forbruk og produksjon er beskjeden, arbeidsmarkedet fortsatt sterkt, oppgangen i inflasjonen bredt basert og nivået for høyt. Allerede etter forrige renteheving i september uttalte sentralbanksjef Powell at styringsrentene da var over et normalt nivå, og dermed virket innstrammende på økonomien. Sentralbanken signaliserer ytterligere rentehevinger fremover, men påpeker nå at den vil ta hensyn til den samlede renteoppgangen og hvordan rentesettingen virker med et tidsetterslep på økonomien, et tydelig signal om at tempoet i rentehevingene trolig vil reduseres fremover.

Norges Bank satte opp styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 2,50 prosent i begynnelsen av måneden. Sentralbanken uttalte at inflasjonen har økt mer enn ventet, og arbeidsmarkedet ser ut til å være litt strammere enn tidligere lagt til grunn. Det kunne tilsa å heve renten med mer enn 0,25 prosentenheter på dette møtet ifølge banken. På den annen side er det tegn til nedkjøling i deler av økonomien, og utsikter til lavere frakt- og energipriser enn lagt til grunn kan dempe prisveksten fremover. Banken skriver videre at renten er hevet mye på kort tid, og pengepolitikken begynner å virke innstrammende på økonomien. Det kan tilsa å gå mer gradvis frem i rentesettingen.

De amerikanske inflasjonstallene for oktober skapte store markedsutslag. Inflasjonen falt fra 8,2 prosent år/år til 7,7 prosent i oktober, mens den var ventet å falle til 7,9 prosent. Kjerneinflasjonen falt fra 6,6 prosent til 6,3 prosent, mens den var ventet å falle bare til 6,5 prosent. Selv om det ikke var snakke om den store nedgangen, skapte det store bevegelser i markedene hvor Nasdaq-indeksen steg over 7 prosent og 10-årsrenten falt med 30 basispunkter. I motsetning til de amerikanske var de norske inflasjonstallene høyere enn ventet. Tallene viste at kjerneinflasjonen steg fra 5,3 prosent år/år til 5,9 prosent i oktober. Det var en god del høyere enn både konsensus og Norges Banks eget anslag.

Nibor startet november på 3,30 %, og endte på 3,51 % ved månedsslutt. Fastrentene er ned med 0,05 - 0,4 %-poeng over hele kurven i løpet av august, 3 år: 4,28 %, 5 år: 4,09 % og 10 år: 4,02 %. Marginpåslaget mot 3 mnd. Nibor for FRN obligasjoner (flytende rente) er som følger: 2 år på 0,54 %, 3 år på 0,60 %, 5 år på 0,69 %, 7 år på 0,73 % og 10 år på 0,77 %. De indikerte sertifikatrentene 3 mnd.: 3,85 %, 6 mnd.: 4,40 % og 12 mnd.: på 4,45 %.



Kilde: Bergen Capital Management AS / Norges Bank / Thomson Reuters Refinitiv, 1. desember 2022

Ordlister, forklaringer og beregninger

Deflasjon er reduksjon i det generelle prisnivået på varer og tjenester. Det motsatte av deflasjon er inflasjon.

Derivatvolum er en betegnelse på beholdning av derivat i % av samlet gjeld. Et derivat er et verdipapir der verdi avhenger av et underliggende aktivum på et fremtidig tidspunkt. F.eks. rentebytteavtale eller FRA.

Durasjon er den vektete gjennomsnittstiden til renteregulering på et lån beregnet ut fra nåverdien på fremtidige kontantstrømmer. Durasjon måler prissensitivitet til et lån med hensyn til endringer i renten. Durasjonen til en fastrenteobligasjon er den tid det i gjennomsnitt tar før kontantstrømmene (renter og hovedsto) forfaller til betaling. Durasjonen (egentlig modifisert durasjon) gir i tillegg uttrykk for hvor følsom verdien av obligasjonen er for endringer i rentenivået, og forteller hvor mange prosent verdien av obligasjonen vil gå ned med dersom markedsrentene stiger med ett prosentpoeng. Lang durasjon betyr at obligasjonsverdien er følsom for renteendringer. Durasjon baseres på beregning av markedsverdi, rentebinding er mer kontantstrømbasert og antas å være mer egnet som risikomål i offentlig sektor.

Fastrente er definert som gjeldsbrevlån eller obligasjoner som har gjenværende rentebinding på over ett år.

Finansreglement gir en samlet oversikt over fullmakter, rammer og retningslinjer for finansforvaltningen. Det fastsetter rammene for en forsvarlig og hensiktsmessig finansiell risikoprofil.

Flytende rente er definert som gjeldsbrevlån, sertifikat og obligasjoner som har gjenværende rentebinding under ett år.

Forfallsdato er den spesifikke dagen en inn- eller utbetaling skal skje på (betalingsfrist).

Gjeldsbrevlån er den mest benyttede låneformen i bankene. Lån blir knyttet til et gjeldsbrev. Det er et dokument hvor låntaker erklærer å skyldte penger. I gjeldsbrevet står det bestemmelser som regulerer forholdet mellom låntaker og långiver. Kommunalbanken og KLP Kommunekreditt utsteder gjeldsbrevlån med flytende – og fastrente samt gjeldsbrevlån med sertifikat og obligasjonsvilkår.

Inflasjon er vedvarende vekst i det generelle prisnivået. Inflasjon måles vanligvis ved veksten i konsumprisene. Norges Banks operative gjennomføring av pengepolitikken rettes inn mot lav og stabil inflasjon. Det operative målet for pengepolitikken er en årsvekst i konsumprisene som over tid er nær 2,5 prosent.

Kapitalbinding er volumveid gjennomsnitt av gjenværende tid frem til forfallstidspunktet for et gjeldsbrevlån, sertifikat eller obligasjon. F.eks. vil et 3 måneders sertifikat ha 0,25 i kapitalbinding på oppstartstidspunktet.

Konsumprisindeksen (KPI) er et mål for prisnivået til konsumprodukter og viser prisutviklingen på varer og tjenester som private husholdninger etterspør. Den prosentvise endringen i KPI brukes ofte som et generelt mål for inflasjon i en økonomi.

Kredittmargin (spread) er rentedifferansen mellom kredittobligasjonen og swaprente med samme løpetid. I det norske markedet benyttes swaprenten som målestokk, mens man i Euroområdet noen ganger benytter statsrenten.

Kredittrisiko er risiko for at motpart ikke oppfyller sine forpliktelser. I et låneforhold består kredittrisikoen i at låntaker ikke oppfyller låneavtalen.

Kupongrente er den faste renten på obligasjoner ved utstedelsestidspunktet. Når det generelle rentenivået synker vil en gitt kupongrente bli mer attraktiv og kursen på obligasjonen vil stige. Når det generelle rentenivået stiger blir effekten motsatt.

ISIN (lånenummer) er et nummer som brukes for å identifisere ulike verdipapirer, inkludert gjeldspapir, aksjer, opsjoner, derivater og rentederivater.

Markedscommentar er beskrivelse av dagens økonomiske situasjon og den fremtidige situasjonen basert på tolkninger av tilgjengelig informasjon. Uttalelsene reflekterer oppfatninger på det tidspunktet de ble laget, og BCM forbeholder seg retten til å endre oppfatninger uten forvarsel.

Markedsrisiko er risiko for potensielt tap i form av redusert markedsverdi som følge av prisfluktasjoner i finansielle markeder.

Motpartsrisiko er forstått å være den type og grad av risiko forbundet med hver part i en avtalestet ordning og risiko for at den andre parten opprettholder sine forpliktelser. For lån antas motpartsrisikoen for låntager å være lav. For rentebytteavtaler må motpartsrisiko vurderes ved kontraktsinngåelse.

Nibor (Norwegian Interbank Offered Rate) er en samlebetegnelse på norske pengemarkedsrenter med ulike løpetider, som skal gjenspeile rentenivået som långiver krever for et usikret utlån i norske kroner med levering om to dager, «spot».

Nøkkeltall anvendes innen økonomi for å sammenligne selskaper eller organisasjoner og deres virksomhet. Nøkkeltall som er fremhevet i rapporten antas å være spesielt viktig for den aktuelle kommune eller kunde.

Obligasjon er et standardisert omsettelig lån med opprinnelig løpetid på minst ett år. Betingelsene ved et obligasjonslån, slik som løpetid, rente, utbetalingsdatoer og eventuelle rentereguleringer avtales ved utstedelsen av obligasjonen.

Oppgjøringsrisiko er risiko for tap og likviditetsproblemer i forbindelse med avregnings- og oppgjøringsfunksjonene. Oppgjøringsrisiko omfatter kredittrisiko, likviditetsrisiko, juridisk risiko og operasjonell risiko. Risikoen som oppstår i et betalingssystem.

Oslo børs er Norges eneste regulerte markedsplass for omsetning av aksjer, egenkapitalbevis og andre verdipapirer, som derivater og obligasjoner.

P.a. rente er en enkel beregning for å vise forventet rentekostnad de neste 12 månedene. Beregnet som restgjeld x kupong.

P.t. rente er en rente med kort renteregulering (vanligvis 14 dager) som vanligvis følger långivers innlånskostnader. Den følger også utviklingen i de korte pengemarkedsrentene og endres i takt med disse.

Påløpte renter viser akkumulerte, ikke betalte renter for det aktuelle lånet på rapporteringstidspunkt. Påløpte renter pr. 31. desember er således det rentebeløpet som skal anordnes til dette året. Påløpte renter i rapporten er beregnet med utgangspunkt i lånets stamdata. Husbanken har egne beregningsmetoder som ikke lar seg gjenskape på en enkel måte. Påløpte renter beregnet for Husbanklån kan derfor avvike noe. Påløpte renter er beregnet pr. t +1 på tilsvarende måte som for årsoppgaver.

Rapporteringsperiode er den aktuelle perioden som det rapporteres for. Rapporteringsdato og intervall er angitt på rapportens forside.

Refinansieringsrisiko er risikoen for at lån som forfaller ikke får ny finansiering og dermed må innfris. For fylkeskommuner og kommuner gjenspeiles denne risikoen i stor grad i volatiliteten i kredittmarginen som kan endre seg ved hver refinansiering. Risikoen kan reduseres ved å forlenge løpetiden i låneporteføljen, og ha tilstrekkelig likviditet til å dekke forfall eller tilgang til andre former for kreditt.

Rentebetingelser er til enhver tid gjeldende betingelser knyttet til det enkelte lånet.

Rentebindingsid (i år) er volumvektet gjennomsnitt av gjestående rentebindingsid for lån og rentebytteavtaler.

Rentebinding inklusive forwardkontrakter (i år) er volumvektet gjennomsnitt av gjestående rentebindingsid for lån og rentebytteavtaler. Denne varianten av nøkkeltallet tar hensyn til rentebytteavtaler som har oppstart frem i tid.

Rentebytteavtale (også kjent som renteswap) er en finansiell avtale om å bytte rentebetingelser for en periode. Et eksempel er å gå fra flytende rente til fastrente på et lån.

Rentefølsomhet sier noe om hvor mye kursen på et rentefond endres ved rentendringer. Måler prisfølsomheten til et fond ved mindre parallelle endringer på rentekurven.

Rentekostnad er kostnaden ved å låne penger. Betegnelse på den delen av betalte renter som skal anordnes på det spesifikke året.

Renteregulering er endring av lånerenten en eller flere ganger i låneperioden. Ny rente settes i forhold til rentereguleringsklausulen i lånekontrakten.

Renterisiko kan deles i markedsbasert- og kontantstrømbasert risiko. Markedsbasert renterisiko er risiko for potensielt tap i form av redusert markedsverdi som følge av endringer i renten. Kontantstrømbasert risiko er risiko for økte rentekostnader ved økninger i det generelle rentemarkedet.

Sertifikat er et rentebærende papir i likhet med obligasjoner. Forskjellen mellom papirene er at sertifikat har maksimal løpetid på ett år.

Stamdataoversikt viser en oppsummering av utvalgte sentrale betingelser og forutsetninger for de ulike lån, sertifikat og obligasjoner.

Styringsrenten er Norges Banks sentrale rente i utøvelsen av pengepolitikken. I Norge er dette representert ved foliorenten.

Swap (rentebytteavtale) er en avtale mellom to parter om å bytte fremtidige kontantstrømmer. For eksempel kan den ene parten betale den andre flytende rente, mens den selv mottar fast rente eller omvendt.

Tillitsmann i et obligasjonslån er en fellesrepresentant for obligasjonseierne hvis hovedoppgave er å ivareta deres interesser og rettigheter overfor låntaker. Tillitsmann i det norske markedet er vanligvis Nordic Trustee.

Total lånegjeld viser samlet lånegjeld som det rapporteres for. Samlet oversikt over lånene som inngår i rapporten finnes under kapittelet «stamdata».

Total rente er lånets gjeldende kupong, dvs. referanserente med tillegg av kredittmargin.

Valutakurs er prisen på et lands valuta målt mot andre lands valuta, for eksempel norske kroner per euro.

Valutarisiko er risiko for potensielt tap i form av redusert markedsverdi som følge av fluktasjoner i valutakursen.

Vektet gjennomsnittrente er volumvektet gjennomsnitt av kuponrenter for lån og rentebytteavtaler.

Verdipapirsentralen (VPS) er en privat, selveiende institusjon, opprettet ved lov om verdipapirsentral, som driver et elektronisk rettighetsregister for aksjer, obligasjoner og andre finansielle instrumenter med i hovedsak norske utstedere.

Oversikt rentebetingelser og rentekostnader

Instrument	Ref. nr	Motpart	Beløp	Påløpte renter	Rente	Margin	Tot rente	P.a. rente	i % av gjeld
Hovedbok, Husbanken									
Lån	11540484.1	Husbanken	3 295 971	-7 182	1,729	0,000	1,729	56 987	1,13 %
Lån	13553507	Husbanken	461 516	-656	1,729	0,000	1,729	7 980	0,16 %
Lån	13555123	Husbanken	187 426	-266	1,729	0,000	1,729	3 241	0,06 %
Lån	13556256.10	Husbanken	966 349	-1 373	1,729	0,000	1,729	16 708	0,33 %
Lån	13556256.40	Husbanken	1 000 860	-1 422	1,729	0,000	1,729	17 305	0,34 %
Lån	13557465.10	Husbanken	2 451 079	-9 148	1,729	0,000	1,729	42 379	0,84 %
Lån	13557465.40	Husbanken	1 281 899	-4 785	1,729	0,000	1,729	22 164	0,44 %
Lån	13557465.50	Husbanken	1 922 848	-7 177	1,729	0,000	1,729	33 246	0,66 %
Lån	13558524	Husbanken	1 317 686	-4 918	1,729	0,000	1,729	22 783	0,45 %
Lån	13559295.10	Husbanken	1 187 033	-4 430	1,729	0,000	1,729	20 524	0,41 %
Lån	13559295.30	Husbanken	1 840 944	-6 871	1,729	0,000	1,729	31 830	0,63 %
Lån	13559970.10	Husbanken	1 200 000	-8 047	1,732	0,000	1,732	20 784	0,41 %
Lån	13559970.40	Husbanken	1 955 374	-13 113	1,732	0,000	1,732	33 867	0,67 %
Lån	13560954.30	Husbanken	1 350 939	-1 916	1,726	0,000	1,726	23 317	0,46 %
Lån	13561610	Husbanken	1 150 629	-1 638	1,732	0,000	1,732	19 929	0,39 %
Lån	13564531	Husbanken	2 103 960	-12 247	1,732	0,000	1,732	36 441	0,72 %
Lån	13564905	Husbanken	1 557 000	-7 442	1,732	0,000	1,732	26 967	0,53 %
Lån	13584842	Husbanken	2 317 856	-3 300	1,732	0,000	1,732	40 145	0,79 %
Lån	13585286.10	Husbanken	1 912 710	-7 150	1,732	0,000	1,732	33 128	0,65 %
Lån	13585286.20	Husbanken	7 657 400	-28 625	1,732	0,000	1,732	132 626	2,62 %
Lån	13585841	Husbanken	9 865 562	-14 044	1,732	0,000	1,732	170 872	3,37 %
			46 985 041	-145 751				813 222	16,07 %

Instrument	Ref. nr	Motpart	Beløp	Påløpte renter	Rente	Margin	Tot rente	P.a. rente	i % av gjeld
Hovedbok, KLP									
Lån	8317.58.26702	KLP	60 000 000	-401 693	1,282	0,000	1,282	769 200	20,52 %
Lån	8317.60.66582	KLP	56 352 386	-426 117	3,950	0,000	3,950	2 225 919	19,27 %
			116 352 386	-827 810				2 995 119	39,79 %

Instrument	Ref. nr	Motpart	Beløp	Påløpte renter	Rente	Margin	Tot rente	P.a. rente	i % av gjeld
Hovedbok, Verdipapirmarkedet									
Lån	NO0012483801	DNB	63 192 230	-381 523	2,850	0,300	3,150	1 990 555	21,61 %
Lån	NO0012751397	SB1M	65 900 000	-131 403	3,639	0,000	3,639	2 398 101	22,54 %

Instrument	Ref. nr	Motpart	Beløp	Påløpte renter	Rente	Margin	Tot rente	P.a. rente	i % av gjeld
Hovedbok, Verdipapirmarkedet									
			129 092 230	-512 926				4 388 656	44,14 %
		Total:	292 429 657	-1 486 486				8 196 998	100,00 %

Stamdataoversikt

Navn	Ref. nr	Forf. dato	Restgjeld	i % av gjeld	Tot rente	Rentereg.dato
Hovedbok, Husbanken						
Austrheim - HB - Flytende	11540484.1	12.07.2054	3 295 971	1,13 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13553507	01.05.2031	461 516	0,16 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13555123	01.05.2032	187 426	0,06 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13556256.10	01.05.2033	966 349	0,33 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13556256.40	01.11.2033	1 000 860	0,34 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13557465.10	01.03.2034	2 451 079	0,84 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13557465.40	01.12.2034	1 281 899	0,44 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13557465.50	01.12.2034	1 922 848	0,66 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13558524	01.03.2035	1 317 686	0,45 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13559295.10	01.03.2036	1 187 033	0,41 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13559295.30	01.12.2036	1 840 944	0,63 %	1,729	
Austrheim - HB - Flytende	13559970.10	01.06.2037	1 200 000	0,41 %	1,732	
Austrheim - HB - Flytende	13559970.40	01.12.2037	1 955 374	0,67 %	1,732	
Austrheim - HB - Flytende	13560954.30	01.08.2038	1 350 939	0,46 %	1,726	
Austrheim - HB - Flytende	13561610	01.05.2039	1 150 629	0,39 %	1,732	
Austrheim - HB - Flytende	13564531	01.01.2067	2 103 960	0,72 %	1,732	
Austrheim - HB - Flytende	13564905	01.08.2067	1 557 000	0,53 %	1,732	
Austrheim - HB - flytende	13584842	01.05.2050	2 317 856	0,79 %	1,732	
Austrheim - HB - Flytende	13585286.10	01.03.2051	1 912 710	0,65 %	1,732	
Austrheim - HB - Flytende	13585286.20	01.09.2051	7 657 400	2,62 %	1,732	
Austrheim - HB - Flytende	13585841	01.05.2052	9 865 562	3,37 %	1,732	
			46 985 041	16,07 %	1,731	
Hovedbok, KLP						
Austrheim - KLP - Fast 3 år - 21.05.24	8317.58.26702	21.05.2024	60 000 000	20,52 %	1,282	
Austrheim - KLP - PT	8317.60.66582	16.09.2052	56 352 386	19,27 %	3,950	
			116 352 386	39,79 %	2,574	
Navn						
Navn	Ref. nr	Forf. dato	Restgjeld	i % av gjeld	Tot rente	Rentereg.dato
Hovedbok, Verdipapirmarkedet						
Austrheim - DNB - FRN SRT 12 mnd - 23.03.23	NO0012483801	23.03.2023	63 192 230	21,61 %	3,150	23.12.2022
Austrheim - SB1M - SRT 3 mnd - 13.02.23	NO0012751397	13.02.2023	65 900 000	22,54 %	3,639	

Navn	Ref. nr	Forf. dato	Restgjeld	i % av gjeld	Tot rente	Rentereg.dato
------	---------	------------	-----------	--------------	-----------	---------------

Hovedbok, Verdipapirmarkedet

129 092 230	44,14 %	3,400
-------------	---------	-------

Total: 292 429 657	100,00 %	2,803
---------------------------	----------	-------

Sakspapir

Saksnr	Utvalg	Type	Dato
098/22	Kommunestyret	PS	15.12.2022

Sakshandsamar	Arkiv	ArkivsakID
Odd Harald Dommersnes	FE-212	22/1267

Førebels rekneskap for 2022 basert på rekneskap for november måned

Framlegg til vedtak:

Kommunestyret tek rapporten til vitande.

Saksopplysninger:

Bakgrunn.

Kommunedirektøren har ansvaret for å rapportere om den økonomiske situasjonen til politisk nivå. Ved utgangen av kvar tertial skal kommunedirektøren leggja fram rapport til kommunestyret, det vert rapportert til formannskapet på månadsnivå. Rapporteringa skal ha fokus på å avdekkje eventuelle avvik i høve vedteke årsbudsjett, tiltak for å oppnå balanse, prognose for året, utviklinga innanfor tenesteområda, oppnådde resultat/målsetjingar og status på eventuelle politiske vedtak. Dersom det er endringar i budsjettet, skal dette også leggast fram til handsaming i tertialrapport. Året sin 3.tertialrapport vert lagt fram i desember og er ein foreinkla rapport som inneheld eventuelle budsjettjusteringar. Fullstendig rapport for året som inkluderer 3.tertial vert lagt fram saman med årsrapport. Tertialrapportane skal handsamast i kommunestyret.

Vurdering.

Som det går fram av tabellen så er årsprognosen at vi kjem ut med eit resultat på 0 kroner. I dette ligg det òg at vi har kostnadsført ei avsetning til disposisjonsfond på **7,8** millionar kroner. Når det gjeld denne avsetninga til disposisjonsfond så står kommunestyret fritt til å omdisponere det som er avsett til dette fondet i samband med godkjenninga av rekneskapen for 2022.

Inntekter	Rekneskap/12.12-2022	Budsjett/desember	Prognose 2022
Rammetilskott	-kr 93 021 577,00	-kr 98 703 000,00	-kr 96 521 577,00
Skatteinntekter	-kr 125 951 701,00	-kr 112 219 000,00	-kr 128 451 701,00
Eigedomsskatt	-kr 12 995 491,00	-kr 13 200 000,00	-kr 12 995 491,00
Andre inntekter	-kr 86 417 963,00	-kr 86 260 720,00	-kr 101 701 211,00
Sum Inntekter	-kr 318 386 732,00	-kr 310 382 720,00	-kr 339 669 980,00
Kostnader			
Personalutgifter	219 171 460	200 313 280	213 077 544
Andre utgifter	113 430 411	110 069 440	126 594 864
Sum utgifter	332 601 871	310 382 720	339 672 408
Resultat til bruk	kr 14 215 139,00	kr -	kr -

Rammetilskott.

Av tabellen går det fram at rammetilskottet er **2,2 millionar** mindre enn budsjett. Rammetilskottet er samansett av rammetilskott, inntektsutjamning og skjønsmidlar og distriktstilskott. Det er i årsprognosen lagt inn eit anslag på **3 millionar** kroner i ekstra skjønsmidlar. Som flg. av høge skatteinntekter er det **trekt 5,1 millionar** kroner i inntektsjustering som har påverka rammetilskottet i 2022.

Skatteinntekter.

Skatteinntektene er betre enn budsjett, og vi ser at ein kjem ut med om lag **16,2 millionar** meir i skatt enn budsjett. I november månad har det vore fleire viktige hendinger som påverkar skatteinngangen til kommunesektoren.

I brev frå skattedirektoratet skriv ein fylgjande om skatteinntekter: «Kommunesektoren si auke denne måneden skyldas ein stor vekst i både marginoppgjøret og oppgjøret for de korrigerede fordelingsstallene for inntektsåret 2021. Den samlede skatteinngangen i november var kr 177.253 mill. mot kr 149.082 mill. for same periode i fjor. Veksten skyldas det nevnte».

Vi ser ingen reduksjon i skatteinntektene i 2022 trass urolige økonomiske tider. Det er stor usikkerheit knytt til om denne utviklinga held fram i 2023. Sidan tertialregnskapet blir lagt fram før rekneskapsavslutning er skatteinntektene korrigert opp med 3 millionar for desember som er omlag på same nivå som desember 2021.

Eigedomsskatt.

Når det gjeld eigedomsskatten så ligg den på budsjett.

Andre inntekter

Storparten av inntektene i gruppa andre inntekter er brukarbetalingar, kommunale årsgebyr, statstilskott, refusjonar frå kommunar, refusjon frå staten, integreringstilskot flyktingar, refusjon ressurskrevjande og utbytte. I denne inntektsposten ligg også ekstraordinære tilskot frå havbruksfondet, dette tilskottet blei 4 millionar kroner større enn budsjettet for 2022. Vi har store positive avvik knytta til mva-refusjon, sjukeløn og fødselspengar som gjev eit stor avvik mellom

budsjett og prognose.

Utgifter

Det er stor usikkerheit knytta til fylgjande kostnader som vi har i 2022 dette kan igjen påverka det som vi har avsett til disposisjonsfond, og som i neste omgang kan påverka økonomien i 2023.

- Auka kostnader til sosiale ytingar, i november har vi utbetalt nesten 300 000 kroner meir enn snittet av månadane for resten av 2022. Skulle dette halda fram i desember vil vi få ei ekstra kostnad på 0,6 millionar kroner i 2022. Dette kan også komme til å påverke økonomien negativt i 2023.
- Auka kostnader til straum, vi hadde ei positiv kostnadsutvikling i delar av november, men ser at slutten av november og desember gir ei kraftig auke utover det tidlegare varsla avvik. Kva den endelege kostnaden vert er fyrst kjent i januar måned.
- Kostnader ved barnevern har hatt ei auke i november, her er og langt lågare refusjon enn kva som vart lagt inn i budsjettet.
- Refusjonar knytta til ressurskrevjande, det syner seg at refusjonsinntektene blir om lag 3 millionar lågare enn kva som låg inn i budsjettet. Samstundes så påverkarer dette kostnadene i positiv lei.
- Auka kostnader til KLP grunna mindre avkastning frå pensjonsfondet, vi har endå ikkje motteke endeleg avrekning som syner premieavviket for i år.

Personalutgifter:

Personalutgiftene utgjer storparten av utgiftene i kommunen. Vi har i 2022 hatt betre kontroll på kostnadene enn kva vi hadde i 2021 knytt til personalområdet som utgjer storparten av våre totale kostnader. Ein faktor som påverkar kostnadene negativt for 2022 er langt større bruk av overtid, høgt sjukefråvær, fleire tilsette enn budsjett og kostnader i samband med covid 19.

Andre utgifter:

Viktige postar i denne gruppa er overføringar, renter, avdrag lån, tenestekjøp og vedlikehald. Ein må frametter redusere kostnadane på dette området. Det største budsjettavvika er knytta til mellom anna innleige av konsulentar, straum, forbruksmateriell, vedlikehald, oppussing av ulike bustader, lokalar i Mastrevik torg, inventar til legekantoret, medisinsk forbruksmateriell knytta til Covid 19.

I tillegg så har vi hatt ein større rentekostnader enn budsjett, i prognosen ser det ut som vi får ein auka kostnad på renter med 2 millionar kroner Det er vidare kostnadsført ei avsetning til

disposisjonsfond på **7,8 millionar kroner**. Kva den endeleg avsetninga vert vil fyrst vera klar når heile rekneskapen er gjort opp i februar 2023.

Ekstrakostnader knytta til Covid 19 i 2022

Våre samla ekstrakostnader er pr. 30.11.2022 er på 3,2 millionar kroner og vi har ein prognose på 3,4 millionar kroner for 2022. Vi er blitt gjort kjent med at vi vil motta 2,6 millionar kroner i ekstra skjønnsmidlar så tytder det ikkje har full kostnadsdekning.

Det er og venta at det kjem ekstra skjønnsmidlar knytta til Covid 19 i slutten av 2022, og vi får da sjå om vi kjem til å få meir enn det vi alt er blitt førespegla av ekstra midlar.

Investering. Rekneskap pr. 30.11.2022

Prosjekt	Prosjektnamn				Budsjett inkl.	Regnskap
K90004	TRAFIKKSIKRING ETTER PLAN (TJ.3320)				0	85 400
K90028	VVA (TJ.3450)				15 000 000	8 961 674
K90038	KLOAKKPUMPESTASJON (TJ.3530)				4 100 000	2 481 797
K90044	OMSORGSTEKNOLOGI 2019				1 532 000	1 755 512
K90049	FAGFORNYING 1 - 4 TRINN (tj.2020)				400 000	362 882
K90051	STEINALDERPLOSS				300 000	0
K90052	DIGITALISERING AUSTRHEIM KOMMUNE				600 000	644 189
K90056	OMSORGSBOLIG RUS/PSYKRIATRI				1 830 000	263 889
K90061	SKULEBYGG 2021-2024 (Årås/Kaland/K.barnehage)				25 000 000	2 478 228
K90062	KJØP AV TRAKTOR				650 000	532 735
K90063	VEGLYS HOPLANDSSJØEN 2022				700 000	0
K90064	GANG/SYKKELVeg SENIORSENTER TIL NORDLIHEIMEN 202				500 000	2 000
K90068	PÅKOSTING BRUER, NJØTA OG KROSSØY				700 000	0
K90069	ENØK-TILTAK				700 000	0
K97000	INV.TILSKOT AUSTRHEIM KYRKJE (3900)				200 000	200 000
K97500	EIGENKAPITALINNSKOT KLP				800 000	727 114
K97600	SAL AV FASTE EIGENDOMMER				-26 300 000	-4 219
K97601	SAL AV DRIFTSMIDLAR				0	312 500
K98799	SPELEMIDLAR UTBETALING AV TIDLIGARE ÅRS UTGIFTER				0	-1 200 000
K98800	BRUK AV LÅN INVESTERING				-20 865 600	-9 403 940
K98801	MOMSKOMPENSASJON				-5 846 400	-1 105 594
K98990	MEIRFORBRUK - UDEKKA BELØP FREMFØRT TIL INNDEKKIN				0	9 403 940

Vi vil i 2022 ha ei rad postar på investeringsbudsjettet som ikkje vil bli brukt, dette gjeld:

- Steinalderplass
- Veglys Hoplandssjøen
- Oppgradering av bruer, Njøta og Krossøy
- Enøk-tiltak

Som det går så vil ein ikkje nytta heile budsjettramma for flg. større prosjekt i 2022:

- VVA-utbygginga

- Skulebygg
- Omsorgsbustader Rus/Psykiatri

Det er ulike grunnar til at ein ikkje kjem i mål med dei prosjekta som ligg inne i investeringsbudsjettet for 2022.

Ein bør kanskje i større grad ha fokus på at ein slutføre vedtekne prosjekt før ein løyver midlar til nye. Målet for 2023 bør vera ein i større grad enn kva ein har gjort i 2022 får gjennomført dei vedtekne investeringsprosjekta. Når det gjeld sal av fast eigedom til AKE så er det gjennomført og kommunen har fått midlane på konto, desse midlane blir nå nytta til ekstra nedbetaling av lån, finansiering av skuleutbygginga og styrking av eigenkapitalen i AKE.

Sjukefråvær

Det totale sjukefråværet som inneheld sjukemeldt fråvær og egen meldt var for året sine 11 første månader på 10,3 % det at dette er så høgt kan i stor grad tilskrivast Covid i årets 3 fyrste mnd. Ser ein på fråværet siste halvår så ligg det på 7,3 % som fortel at vi har ein positiv trend. Vi såg at nærversprosjektet gav gode resultat i barnehagane og vi opplever no gode resultat innan helse og omsorg når det gjeld nedgang i fråværet.

På same vis som tidlegare så ligg utfordringa når det gjeld fråvær på langstidsforvær, ein kjem heller utanom at ein del av fråværet kan skuldast stort arbeidspress over lang tid i samband med Covid-19.

Framlegg på nye budsjettjusteringar i budsjett for 2022.

Kommunedirektøren finn ikkje grunnlag til å gjennomføre fleire budsjettjusteringar på drift utover dei som allereie er gjort. Hittil i 2022 er det gjennomført justeringar på samla over 2,7 millionar kroner som har vore finansiert gjennom auka skatteanslag. Det er knytta usikkerheit til endeleg resultat så kommunedirektøren gjer framlegg at evt., nye budsjettjusteringar på drift vert gjennomført i samband med framlegginga av endeleg rekneskap for 2022.

På investering har vi i 2022 gjennomført ei rad med budsjettjusteringar som syner seg ikkje vert sett i verk no i 2022. Slik at kommunedirektøren sitt fokus er å få gjennomført dei alt vedtekne investeringane før ein evt. løyver midlar til nye prosjekt.

Konklusjon

Kommunedirektøren er uro over kostnadsauken ein har hatt når det gjeld sjukefråvær/overtidsbruk/sjukevikarbruk/konsulentbruk for alle einingar og særleg den kostnadsauken som ein har innan helse og omsorg og hjå kommunedirektøren. Ein vil i 2023 måtte ha stort fokus på å få kontroll på denne auka, då kostnadsauke har vore urovekkande høg no i 2022. Ein må og sjå nærmare kor dei ulike kostnadane vert ført då alle felleskostnader i dag vert ført på ansvar 1000 kommunedirektør.

Ein ser òg at framdrift i alle investeringane våre manglar, fokus frametter blir at budsjett-løyvingar knytta til investering vert gjennomført. Fokus for kommunedirektøren i 2023 blir å levere prosjektgjennomføring i samsvar med budsjettvedtaka på investeringsområdet.

Den førebelse prognosen er basert på den kunnskapen vi har pr. 12.12.2022 er at vi kjem ut med eit rekneskapsresultat på 0 mill. I dette ligg det og at vi har sett har sett av 7,8 millionar kroner til

disposisjonsfond før rekneskap endeleg er avslutta. Ut frå erfaring så vil det alltid kome større og mindre avvik, men kommunedirektøren meiner at det er den beste prognosen ein kan gje pr. dato.