



Økonomirapportering
1. Tertial 2017

1. Tertial 2017

I forskrift om budsjett § 10 om budsjettstyring, er det eit krav om at det gjennom året blir lagt fram rapportar for kommunestyret som viser utviklinga i høve til vedteke budsjett. Omgrepa gjennom året og rapportar angir at slik rapportering skal skje med jamne mellomrom, og minimum to gongar per år. Midsund kommune legg opp til tertialrapportering.

Budsjett er gitt med netto driftsrammer per hovudansvar og netto investeringsrammer per prosjekt.

Om det ligg føre rimeleg grunn til å tru at det kan oppstå nemneverdige avvik i høve til vedteke eller regulert budsjett, er det eit krav om forslag til tiltak. Med tiltak blir det ikkje berre sikta til justeringar i dei oppførte inntekter og løyvingar som må til for å sikre kravet til balanse i budsjettet, men også til tiltak innanfor rammene, som justeringar av måltal, tenesteinnhald og liknande.

Rådmannen har innhenta informasjon frå einingsleiarane om forventningar til tenester og kostnader sett opp i mot tildelt ramme for 2017. Dersom vedteken netto driftsramme på hovudansvara må endrast, skal rådmannen legge fram eigne saker om dette til kommunestyret.

Oppsummering drift

- *Det er varsla meirforbruk innan nokre einingar, med barnevern som den største enkelt posten.*
- *I revidert nasjonalbudsjett er både skatteanslaget og innbyggartilskot justert og nasjonalt skatteanslag er redusert frå 1,5% auke til 1,0%.*
- *Manglar avklaring på kva vi får i ekstraordinære skjønnsmidlar for 2017*
- *Fortsatt låg rente er positivt men kommunen må auke avdrag på lån i høve budsjett.*

Oppsummering Investering

- *Regulert budsjett på investering i anleggsmidlar for 2017 er på 55,5 mill. Kommunestyret har i 2017 lagt inn nokre nye tiltak investeringsbudsjettet. Tiltak som var budsjettet i 2016 men som ikkje vart ferdigstilt i løpet av året vert overført til budsjett 2017 i eiga sak i september.*

Rådmannen legg ikkje fram sak om budsjettendringar drift på bakgrunn av tertialrapporten, men kjem tilbake med eiga sak i september.

Driftsbudsjett 2017

Lønn per hovudansvar for 1. tertial 2017

	Regnskap 2017	Refusjoner NAV	Korrigert Lønn	Periode Budsjett	Avvik	Budsjett 2017	%- forbruk	Regnskap 2016
100 Politikk og revisjon	383 130		383 130	465 758	- 82 628	1 301 000	82 %	392 025
110 Administrasjon og fellesutgifter	2 847 086	- 17 088	2 829 998	2 951 352	- 121 354	8 244 000	96 %	2 856 046
200 Oppvekst og kultur	1 723 805	- 42 400	1 681 405	1 929 262	- 247 857	5 389 000	87 %	454 798
210 Vaksenopplæring, PPT og spesialsikular	461 881		461 881	436 402	25 479	1 219 000	106 %	687 633
220 Midsund skule	6 309 018	- 173 899	6 135 119	5 974 662	160 457	16 689 000	103 %	6 012 656
230 Raknes skule og SFO	3 101 618	- 71 707	3 029 911	3 179 935	- 150 024	8 882 500	95 %	2 949 811
250 Midsund kulturskule	781 100		781 100	745 714	35 386	2 083 000	105 %	691 911
260 Midsund barnehage	2 886 419	- 155 110	2 731 309	2 584 688	146 621	7 219 800	106 %	2 727 552
280 Gjerdet barnehage	4 229 876	- 242 134	3 987 742	4 381 562	- 393 820	12 239 000	91 %	3 759 321
300 Helse- og omsorg adm og fellesutgifter	233 041		233 041	230 910	2 131	645 000	101 %	324 420
310 Helsetenester	3 491 103	- 47 417	3 443 686	2 330 938	1 112 748	6 511 000	148 %	2 204 556
320 Midsund sjukeheim	8 208 806	- 95 542	8 113 264	8 707 424	- 594 160	24 283 000	93 %	8 912 146
330 Heimetenesta	3 478 009	- 160 314	3 317 695	3 596 110	- 278 415	10 045 000	92 %	3 484 714
340 Butenesta	7 001 884	- 147 969	6 853 915	7 630 054	- 776 139	21 313 000	90 %	6 654 314
360 NAV, sosialtenesta	293 023		293 023	276 734	16 289	773 000	106 %	215 270
400 Teknisk adm og fellesutgifter	2 011 486	- 49 931	1 961 555	1 985 468	- 23 913	5 546 000	99 %	1 889 947
410 Eigedomsforvaltning	1 813 347	- 220 515	1 592 832	1 732 390	- 139 558	5 071 000	92 %	1 627 395
420 Kommunale utleigebustader	4 293		4 293	-	4 293	-		4 095
440 Brann- og oljevern	647 877	- 29 137	618 740	634 376	- 15 636	1 772 000	98 %	588 579
450 Kommunale vegar, samferdsel	22 802		22 802	-	22 802	-		19 026
460 Landbruk og viltforvaltning	182 922		182 922	117 424	65 498	328 000	156 %	149 516
500 VAR	156 153		156 153	353 704	- 197 551	988 000	44 %	154 234
840 Årsoppgjer Pensjon og arb giv avg	- 24 616		- 24 616	- 1 503 600	1 478 984	- 4 200 000	2 %	-
TOTALT	50 244 062	- 1 453 163	48 790 900	48 741 267	49 633	136 341 300	36 %	46 759 965

Netto forbruk lønn bør ligge under 36% per 30. april. Kan mangle noko refusjon i frå NAV.

Kommentarar til lønn

Pensjon og arbeidsgivaravgift

Hovudansvar årsoppgjer pensjon er ikkje bokført per 1. tertial noko som skuldast at evt. premieavvik (positivt) og bruk av premiefond i KLP og Statens pensjonskasse vert inntektsført i desember.

Refusjonar frå NAV

Per 1. tertial er det inntektsført om lag 1.45 million kroner i refusjon sjukeløn.

Helsetenester

Meirforbruket skuldast etterbetaling ny legevaktavtale. Dette skal fordelast mellom kommunane i ordninga. Aukra (50%), Midsund (30%) og Sandøy (20%). Refusjonskrav for dette er sendt dei respektive kommunane.

Fråvær

Per 1. tertial 2017 samanlikna med same periode i 2016-2012

Kommentarar

Sjukefråværet er betydeleg lågare samanlikna med 1.tertial 2016, og det skyldast i all hovudsak at langtidsfråværet har gått ned.

	1. tertial 2017	1. tertial 2016	1. tertial 2015	1. tertial 2014	1. tertial 2013	1. tertial 2012
Sjukefråvær (%) per fråværsperiode/art:						
Eigenmelding (1-8 dagar)	1,7	1,6	1,5	1,3	2	1,7
Bedriftsbetalt (9-16 dagar)	0,3	0,5	0,7	0,5	0,5	0,7
Trygdebetalte (17 dagar - 1 år)	3,1	6,4	5,7	6,1	4,6	5,4
Totalt fråvær:	5,1	8,5	7,9	7,9	7,1	7,8
Sjukefråvær (%) per tenestegruppe:						
Politikk og administrasjon	2,1	7	12,1	1,7	3,3	14,3
Oppvekst og kultur	5,1	8,4	5,1	7	7,4	3,8
Helse og omsorg	4,4	9,2	9,8	7,7	7,5	10,2
Teknisk	10,8	10,2	13,6	15,8	6,6	6,6
Totalt fråvær:	5,1	8,5	7,9	7,9	7,1	7,8

Frie inntekter inkl. skatt og rammetilskot

I revidert nasjonalbudsjett er både skatteanslaget og innbyggartilskot justert.

Regjeringa har nedjustert det nasjonale skatteanslaget frå 1,5% til 1,0% og det får innverknad på inntektsutjamninga. Der vi i 2016 fekk ei betydeleg meirinntekt kan det for 2017 bli ei mindreinntekt i høve budsjett.

Totalt er det budsjettert med kr.136,5 mill i skatt og rammeoverføringar inkl. ekstraordinært skjønn (tildelt frå fylkesmannen) . Det betyr at vi må få vesentleg meir i skjønnsstilskot eller andre inntekter for å gå i balanse på inntektssida. Det er ikkje kjent om vi får tilført midlar frå Havbruksfondet i 2017.

	Prognose 2017	Budsjett 2017	Avvik	Regnskap 2016
Rammetilskudd	76 829 000	77 652 000	- 823 000	76 108 000
Skatt på inntekt og formue	51 071 000	50 582 000	489 000	50 242 023
Inntektsutjamning	5 645 000	6 617 000	- 972 000	6 396 924
Skatt og rammetilskudd (j.fr modell KS):	133 545 000	134 851 000	- 1 306 000	132 746 947
Ekstra skjønn (Fylkesmannen)	1 700 000	1 700 000	-	1 873 000
Rentekompensasjon	1 010 000	1 010 000	-	994 157
Integreringstilskudd	5 136 000	5 136 000	-	4 354 475
Andre inntekter	7 846 000	7 846 000	-	7 221 632
Total frie inntekter:	141 391 000	142 697 000	- 1 306 000	139 968 579

Ny inntektsmodell etter revidert nasjonalbudsjett:

MIDSUND	Inngang/A1	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
MIDSUND	1545										
faste år 2017-priser for årene 2018 - 2021							PROGNOSE				
1000 kr		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Innbyggertilskudd (likt beløp pr innb)		41 334	43 246	46 111	46 150	47 218	48 491	49 192	49 290	49 405	49 469
Utgiftsutjevningen		18 577	19 153	19 618	19 765	20 681	21 475	21 766	21 789	21 817	21 832
Overgangsordning - INGAR		-137	-122	-124	-130	-119	1 599	-	-	-	-
Saker særskilt ford (inkl. helsestasjon skolehelse og arbavg)		363	-	173	247	375	776	776	776	776	411
Korreksjon forsøksordninger barnevern og omsorgstjenester		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nord-Norge-tilskudd/Namdals-tilskudd		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Storbytilskudd		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Småkommunetilskudd		4 996	5 161	5 316	5 475	5 475	2 772	2 772	2 772	2 772	2 772
Distriktstilskudd Sør-Norge		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inndelingstilskudd/trekk Nannestad/Ullensaker		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Veksttilskudd		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ordinært skjønn inkl bortfall av dif.arb.avg.		3 191	3 191	3 275	2 880	2 085	1 340	-	-	-	-
herav gradvis bortfall av diff.arbeids giveravgift		2 390	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skjønn - tap endringer av inntektsystemet 2011		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Anslag overgangsordning - kommuner som skal slås sammen		-	-	-	-	-	258	258	258	-	-
Endringer saldert budsjett 2014/2015/2016		-	-	-223	-92	393	-	-	-	-	-
Kompensasjon Samhandlingsreformen		740	764	787	-	-	-	-	-	-	-
Ekstra skjønn tildelt av KMD		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Budsjettavtale H, FrP, KrF, V - Stortinget		-	-	-	-	-	-177	-220	-220	-220	-220
RNB 2017 - endringer i rammetilskudd							119	213	213	213	213
RNB 2012-2016, samt Dok8:135 S (2014-15)		42	21	61	395	-	-	-	-	-	-
Sum rammetilskudd uten inntektsutj		69 106	71 414	74 994	74 689	76 108	76 652	74 758	74 879	74 763	74 478
"Bykjetrekke"											
Netto inntektsutjevning		2 853	4 038	4 685	4 540	6 397	5 645	5 685	5 685	5 685	5 685
Sum rammetilskudd		71 958	75 452	79 679	79 229	82 505	82 297	80 443	80 564	80 448	80 163
Rammetilskudd - endring i %			4,9	5,6	-0,6	4,1	-0,3	-2,3	0,2	-0,1	-0,4
Skatt på formue og inntekt		42 229	43 526	43 816	47 190	50 242	51 071	51 430	51 430	51 430	51 430
Skatteinntekter - endring i %			3,1	0,7	7,7	6,5	1,65	0,70	-	-	-
Andre skatteinntekter (eiendoms skatt)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum skatt og rammetilskudd (avrundet)		114 187	118 978	123 495	126 419	132 747	133 400	131 900	132 000	131 900	131 600
							(avrundet totalsum ut fra at skatt kun er et anslag)				
Sum - endring i %			4,2	3,8	2,4	5,0	0,5	-1,1	0,1	-0,1	-0,2
<i>Ekstra skjønn tildelt av fylkesmannen</i>		1 812	850	2 250	2 116	1 873					

(Modellen gjeld kun 2017 – Den er ufullstendig for 2018-2021 m.a for ordinært skjønn/overgangsordninga INGAR)

Finans

Gj.snitts lånerente: 1,72% mot budsjett 1,75%
 G.snitt innskottsrente: 1,25% mot budsjett 1,75%

	Regnskap 1. tertial 2017	Budsjett 2017	Prognose 2017	Regnskap 2016
Renteutg.prov.og andre finansutg.	1 265 994	2 850 000	2 700 000	2 863 911
Avdragsutgifter	1 688 002	5 500 000	6 400 000	6 245 518
Renteinntekter	- 114 670	- 440 000	- 550 000	- 703 818
Sum Finans	2 847 012	7 910 000	8 550 000	8 430 063

Tertialrapport einingar – 1.tertial 2017

Politikk og administrasjon

Ikkje varsla avvik frå budsjett

Oppvekst og kultur inkl. Integrering

(Kr. 200.000,-) mindreforbruk utgifter Integrering

Midsund skule

Kr. 200.000,- i spesialpedagogiske tiltak/vikarbruk

Raknes skule

(kr. 300.000,-) i mindreforbruk (tilskot m.m.)

Midsund kulturskule

Ikkje varsla avvik frå budsjett

Midsund barnehage

kr. 86.000,- Auke bruk av lønnsmidler/vikar

Gjerdet barnehage

(kr. 200.000,-) Forventa mindreforbruk

Helse og omsorg

Helsetenester:

Ikkje varsla avvik frå budsjett

Midsund Sjukeheim

Ansvar 3700 - Ikkje varsla avvik frå budsjett

Heimetenesta

Ansvar 3710 - Ikkje varsla avvik frå budsjett

Butenesta

kr. 163.000,- Ansvar 3750 – endra refusjonskrav 2016

NAV

Ikkje vesentlege avvik frå budsjett

Barnevern

Kr. 648.000,- i varsla meirforbruk knytt til vidareføring av tiltak

Teknisk og VA

Kr. 200.000 i meirforbruk eigedomsforvalninga
Slit med å få gjennomført alle investeringsprosjekta

Oversikt investeringar

	Regnskap 1. tertial 2017	Gjeldande Budsjett 2017	Opprinneleg Budsjett 2017	Kommentar
132 Ephorte	16 013	-	-	
150 IKT - maskiner og programvare	-	772 000	772 000	
151 Telefoni	146 113	-	-	
152 Skilt/Profilering	-	100 000	100 000	
250 Kulturformål - Bygdebøker	- 700	-	-	
251 Flerbrukshall	-	6 000 000	6 000 000	
254 Storsalen Midsund skule	145 788	-	-	
401 Felles vedlikehald - anleggsmaskiner mv	767 125	770 000	520 000	Bytting av traktor er utført
403 Felles vedlikehald -bilar mv	-	62 000	312 000	Mesteparten overført til prosj. 401
411 Budstadvfelt - Brevikbekken	-	105 000	105 000	Ikkje oppstarta
422 Nytt gjerde Midsund barnehage	-	300 000	-	Under arbeid
428 Aktivitetsenteret - Vågatun	-	415 000	415 000	Ikkje oppstarta
430 Antonbua kontorbygg og næringspark	426 039	16 050 000	16 050 000	Under arbeid
431 Midsund skule - nybygg	-	9 700 000	9 700 000	Under arbeid
432 Sikker og trygg av-/på stigning Midsund skule	-	1 855 000	1 855 000	Utsatt til etter nybygg
433 Ballbinge/uteområde Midsund skule	3 938	-	-	Avslutta
437 Oppgradering Midsund barnehage	150 578	580 000	-	Under arbeid
440 Digitale kart	-	100 000	100 000	Under arbeid
451 Brannvesenet - Nødnett	-	100 000	100 000	Under arbeid
461 Vegly	-	250 000	250 000	Under arbeid
471 Komm veg - opprusting rundt senteret	-	562 000	562 000	Under arbeid
473 Komm veg - Magerøymoloen	-	100 000	100 000	Ikkje oppstarta
474 Komm veg - Standardheving (Asfaltering)	-	520 000	520 000	Under arbeid- Postvegen
477 Tomt/grunn Midsund sentrum Midsund Marina	1 499	-	-	Ferdig
479 Gangveg Bøen	1 044 023	1 550 000	1 550 000	Ferdig til sommarferie
481 Gangveg Industrivegen	-	250 000	250 000	Under arbeid
486 Gangveg Fjøsbakken-Krafsebukta	-	300 000	-	Under arbeid
499 utbetringstil tak eiga ramme 2014 og 2015 (jf 418,419,475,483)	1 500	1 000 000	1 000 000	Under arbeid
500 Komm vatn - Midsund Vassverk	-	200 000	200 000	Div.
501 Rensehus Midsund vassverk	125 699	6 500 000	6 500 000	Under arbeid
502 Planverk Vatn	-	350 000	350 000	Ikkje starta opp
503 Samanbinding Midsund - Rakvåg	65 057	4 500 000	4 500 000	
504 Høgdebasseng Midøy	-	2 000 000	2 000 000	Under arbeid
505 Høgdebasseng Rakvåg	-	350 000	350 000	Ikkje starta opp
525 Komm avløp - Midsund avløp	-	100 000	100 000	Div.
527 Komm avløp - Slamavskiller Rakvågen - Torsvika	-	100 000	100 000	Ikkje oppstarta
528 Komm avløp - pumpestasjon Midsund Marina	- 57 500	-	-	Under arbeid
	2 835 172	55 541 000	54 361 000	

Oppsummering prognose drift 2017

	Regnskap	Budsjett	Avvik	Prognose	Årsbudsjett	Prognose	Regnskap	Regnskap
	1. tertial 2017	1. tertial 2017	Periode	2017	2017	avvik 2017	2016	1. tertial 2016
100 Politikk og revisjon	761 870	688 425	73 445	1 969 000	1 969 000	-	2 195 551	724 883
110 Administrasjon og felles	4 717 728	4 449 685	268 043	12 739 000	12 739 000	-	13 001 205	4 133 586
120 Tilskot til Midsund sokn/andre	654 741	586 667	68 074	1 760 000	1 760 000	-	1 740 209	654 706
200 Oppvekst og kultur inkl. Integrering	1 974 522	2 261 929	-287 407	6 187 000	6 387 000	-200 000	4 101 130	749 887
210 Vaksenopplæring, PPT og spesial	174 679	536 402	-361 723	1 519 000	1 519 000	-	1 910 203	884 761
220 Midsund skule	6 419 313	6 458 662	-39 349	18 341 000	18 141 000	200 000	17 411 407	6 147 558
230 Raknes skule og SFO	2 458 391	3 296 768	-838 377	8 933 000	9 233 000	-300 000	7 707 873	2 696 675
240 Privat grunnskule	451 185	311 667	139 518	935 000	935 000	-	924 361	65 178
250 Midsund kulturskule	833 842	652 047	181 795	1 802 000	1 802 000	-	1 692 073	518 751
260 Midsund barnehage	2 320 860	2 235 088	85 772	6 257 000	6 171 000	86 000	6 139 771	2 067 362
280 Gjerdet barnehage	3 513 282	3 853 229	-339 947	10 354 000	10 654 000	-200 000	9 159 190	2 944 943
290 Andre barnehagar	-	126 667	-126 667	380 000	380 000	-	275 543	-
300 Helse- og omsorg adm og felleS	408 520	320 577	87 943	914 000	914 000	-	1 246 290	577 053
310 Helsetenester	3 258 229	2 968 938	289 291	8 425 000	8 425 000	-	8 623 290	2 696 289
320 Midsund sjukeheim	7 275 782	7 720 424	-444 642	21 322 000	21 322 000	-	20 861 757	7 443 338
330 Heimetenesta	3 238 258	3 745 443	-507 185	10 493 000	10 493 000	-	10 194 724	3 181 778
340 Butenesta	4 491 048	4 648 721	-157 673	12 532 000	12 369 000	163 000	12 324 074	8 273 406
360 NAV, sosialtenesta	495 869	670 401	-174 532	1 954 000	1 954 000	-	1 699 447	463 245
370 Barnevern	1 116 408	1 066 667	49 741	3 848 000	3 200 000	648 000	3 899 763	1 043 634
400 Teknisk adm og fellesutgifter	492 344	629 801	-137 457	1 479 000	1 479 000	-	1 099 348	284 186
410 Egedomsforvaltning	4 248 121	3 804 723	443 398	11 538 000	11 288 000	200 000	11 452 991	3 687 521
420 Kommunale utleigebustader	- 495 093	- 403 333	-91 760	-1 210 000	-1 210 000	-	- 842 455	- 71 872
430 Oppmåling, byggesak og plan	92 237	86 667	5 570	260 000	260 000	-	64 453	119 762
440 Brann- og oljevern	796 945	917 376	-120 431	2 621 000	2 621 000	-	2 708 917	762 415
450 Kommunale vegar, samferdsel	842 402	665 667	176 735	1 997 000	1 997 000	-	2 825 402	966 999
460 Landbruk og viltforvaltning	126 979	123 424	3 555	346 000	346 000	-	318 331	156 150
500 VAR	911 526	24 371	887 155	-	-	-	15 959	534 201
800 Skatt og rammeoverføringar	- 47 321 175	- 46 657 000	-664 175	-141 391 000	-142 697 000	1 306 000	-139 968 579	- 45 883 372
820 Motpost avskrivning/kalkkost VAR	- 2 010 967	- 1 809 333	-201 634	-5 428 000	-5 428 000	-	- 6 294 213	- 1 654 392
840 Årsoppgjør Pensjon og aga	- 24 616	- 1 503 600	1 478 984	-3 965 000	-4 200 000	235 000	- 4 242 893	-
900 Finansområdet inkl utlån	2 358 765	2 636 667	-277 902	8 550 000	7 910 000	640 000	8 471 535	1 647 459
930 Avsetningar/bruk av avsetningar	-	- 911 000	911 000	-2 733 000	-2 733 000	-	684 739	-
	4 581 995	4 202 837	379 158	2 728 000	-	2 778 000	-	5 816 090

Merforbruk einingar: 1 297 000

Mindreforbruk einingar: -700 000

Meirforbruk skatt/Ramme/Finans: 2 181 000

Total: 2 778 000

- Forventa meirforbruk i einingane vert ikkje budsjettregulert per 1. tertial då rådmannen har utfordra einingane å sjå på tiltak for å innarbeide innanfor eksisterande rammer.

Finansrapport per 30 april 2017

Midsund kommune sitt finansreglement vedteke 18. november 2010 seier at finansrapport skal leggast fram for kommunestyret kvar tertial. Nytt finansreglement og rutinar for finansforvaltning vart vedteke i kommunestyret i sak 40/2013.

Likvide midlar

Finansreglementet seier mellom anna at likvide midlane kan plasserast i bankinnskot i norske kroner. Eit innskot kan ikkje overstige 15 million kroner og bindast for meir enn 18 månader.

Midsund kommune sine midlar meint til driftsformål, ubunde investeringsfond og ubrukte lånemiddel er plassert i bankinnskot i norske sparebankar.

Samla bankinnskot inkl. skattetrekk per 30 april 2017 på om lag 40,8 million kroner.

Midsund kommune nyttar Sparebank 1 SMN som hovudbank.
Rentevilkår er no 3 månaders Nibor + 0,25%.

Elles er alle likvide midlar plassert i bankinnskot utan langsiktig binding.

Folio + div innskudd i Sparebanken 1 SMN	11 791 218
Plassering i Sparebanken 1 SMN	15 842 322
Plassering i Sunndal Sparebank	7 733 632
Total bankinnskudd eks skattetrekk	35 367 172

Gjeldsportefølje

Finansreglementet seier mellom anna at lån skal takast opp i norske kroner. Det skal innhentast minst to konkurrerande tilbod ved opptak av nye lån. Eit einskild lån skal ikkje overstige 55% av samla gjeldsportefølje. Gjeldsportefølja skal ha ein fastrentedel på minimum 25% og maksimum 70%.

Midsund kommune har per 30.04.2017 162,3 million kroner i lån i Kommunalbanken og 0,6 million kroner i lån i Husbanken til eigne formål.

Finansrapport for Alle lån - Kommunalbanken

Denne rapporten gir en oversikt over sentrale nøkkeltall og deres utvikling for gjeldsporteføljen Alle lån i Midsund kommune. Beløpene vises i NOK.

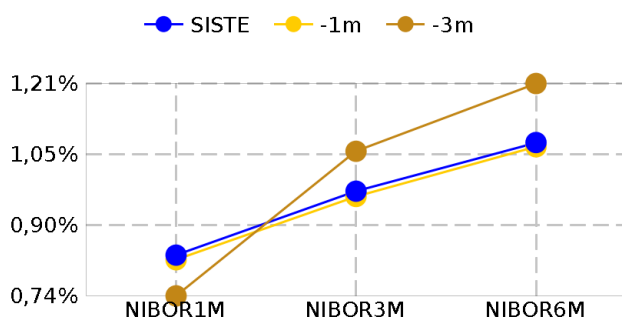
Innhold

- 1 Rentemarkedet
- 2 Trender
- 3 Gjeldsprofil
- 4 Fordeling fast og flytende rente
- 5 Finansiell risiko
- 6 Rentekostnader
- 7 Renterisiko
- 8 Långivere og motparter

1 Rentemarkedet

På rapportdagen 30. april var NIBOR3M 0,97%, NIBOR6M 1,08% og 10-års swaprente 1,92%. Grafer og tabeller nedenfor viser en nærmere oversikt.

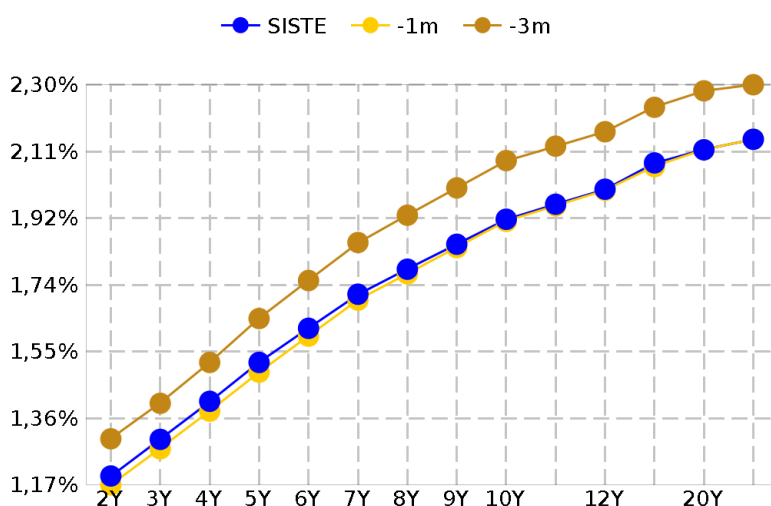
Korte renter (NIBOR)



INDEKS	SISTE	-1m	-3m
NIBOR1M	0,83%	0,82%	0,74%
NIBOR3M	0,97%	0,96%	1,06%
NIBOR6M	1,08%	1,07%	1,21%

Nibor er en rentebasis som norske banker benytter ved lån seg imellom, for 1, 3 eller 6 måneder. Nibor er ofte brukt som referanserente i ulike låneprodukter. Lån tilknyttet Nibor har normalt et marginpåslag fra banken.

Lange renter (Swap)



LØPETID	SISTE	-1m	-3m
Swap 2Y	1,20%	1,17%	1,30%
Swap 3Y	1,30%	1,27%	1,40%
Swap 4Y	1,41%	1,38%	1,52%
Swap 5Y	1,52%	1,49%	1,64%
Swap 6Y	1,61%	1,59%	1,75%
Swap 7Y	1,71%	1,69%	1,85%
Swap 8Y	1,78%	1,77%	1,93%
Swap 9Y	1,85%	1,84%	2,01%
Swap 10Y	1,92%	1,91%	2,09%
Swap 11Y	1,96%	1,96%	2,13%
Swap 12Y	2,00%	2,00%	2,17%
Swap 15Y	2,08%	2,07%	2,24%
Swap 20Y	2,12%	2,12%	2,28%
Swap 25Y	2,15%	2,15%	2,30%

Swaprenten er den faste renten i en rentebytteavtale. Bankene bruker denne renten som utgangspunkt for å prise sine fastrenteutlån. Et fastrentelån har normalt i tillegg et marginpåslag fra banken. En lang fastrente på f.eks 10år(10Y)er normalt høyere enn en kort fastrente på 3 år (3Y). Grafene sammenligner hvordan de ulike rentene har endret seg fra analysedato (seneste) og hhv. 1 og 3 måneder tilbake i tid.

Forventede NIBOR-renter

Tabellen nedenfor viser forventede renter frem i tid (implisitte renter), basert på markedsdata på analysetidspunktet (30.04.17).

Indeks	Siste	Forventet om 1 år	Forventet om 2 år	Forventet om 3 år
NIBOR1M	0,83%	0,97%	1,16%	1,41%
Endring		0,14%	0,33%	0,58%
NIBOR3M	0,97%	1,07%	1,27%	1,51%
Endring		0,10%	0,30%	0,54%
NIBOR6M	1,08%	1,20%	1,42%	1,66%
Endring		0,12%	0,34%	0,58%

2 Trender

Tabellen nedenfor viser utvalgte nøkkeltall for gjeldsporteføljen for Alle lån i Midsund kommune.

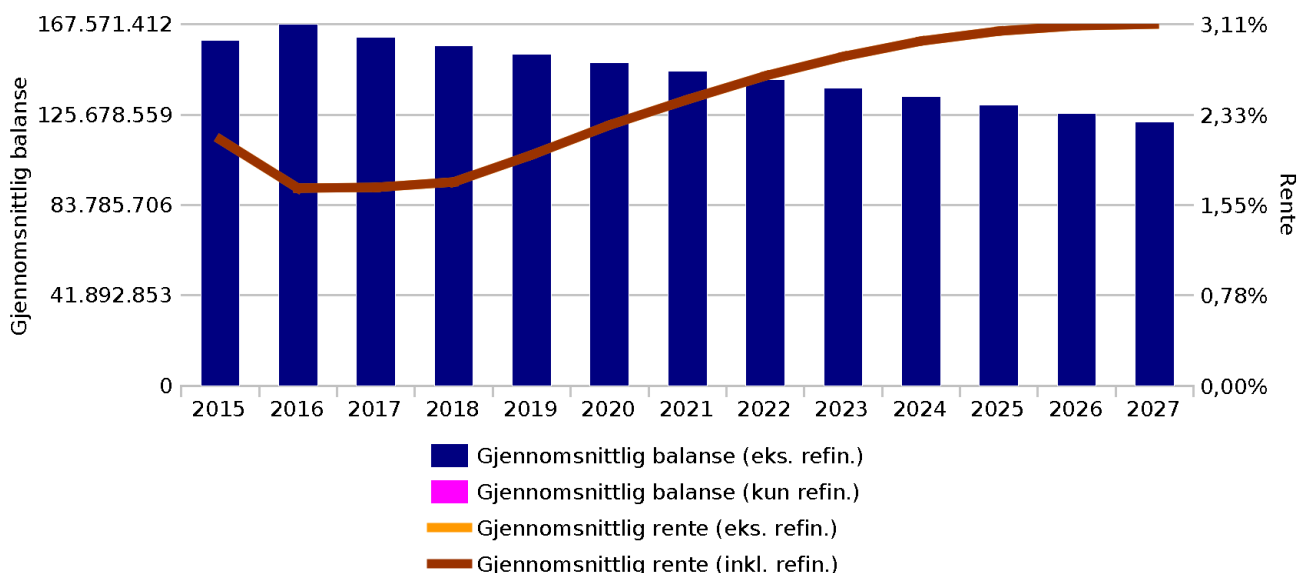
	30.04.2017	30.01.2017	30.10.2016
Utestående nettobalanse	162.319.171	164.418.235	166.486.288
Utestående bruttobalanse	162.319.171	164.418.235	166.486.288
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	1,72%	1,71%	1,70%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	1,72%	1,71%	1,70%
Rentekostnader siste 12 mnd	2.855.341	2.859.221	2.856.568
Rentekostnader eks. derivater siste 12 mnd	2.855.341	2.859.221	2.856.568
Rentebinding (år)	0,52	0,61	0,65
Andel rentebinding < 1 år	72,85%	73,20%	73,43%
Rentebinding (år) eks. derivater	0,52	0,61	0,65
Andel rentebinding < 1 år eks. derivater	72,85%	73,20%	73,43%
Kapitalbinding (år)	18,91	18,91	18,92
Andel av kapitalbinding < 1 år	2,42%	2,99%	3,68%

På analysedagen var snittrenten (siste 12 mnd) 1,72% (30/360 basis) på utestående nettobalanse 162.319.171,-. Rentekostnad (siste 12 mnd) frem til analysedato er kr. 2.855.341,-.

Det finnes 1 ulike låntakere. Den største av disse er Midsund kommune med en andel på 100% tilsvarende 162.319.171,-.

3 Gjeldsprofil

Dette er en prognose på fremtidig gjeldsprofil og gjennomsnittlig rente, som også fremstiller effekten av forventede refinansieringer i gjeldsporteføljen.

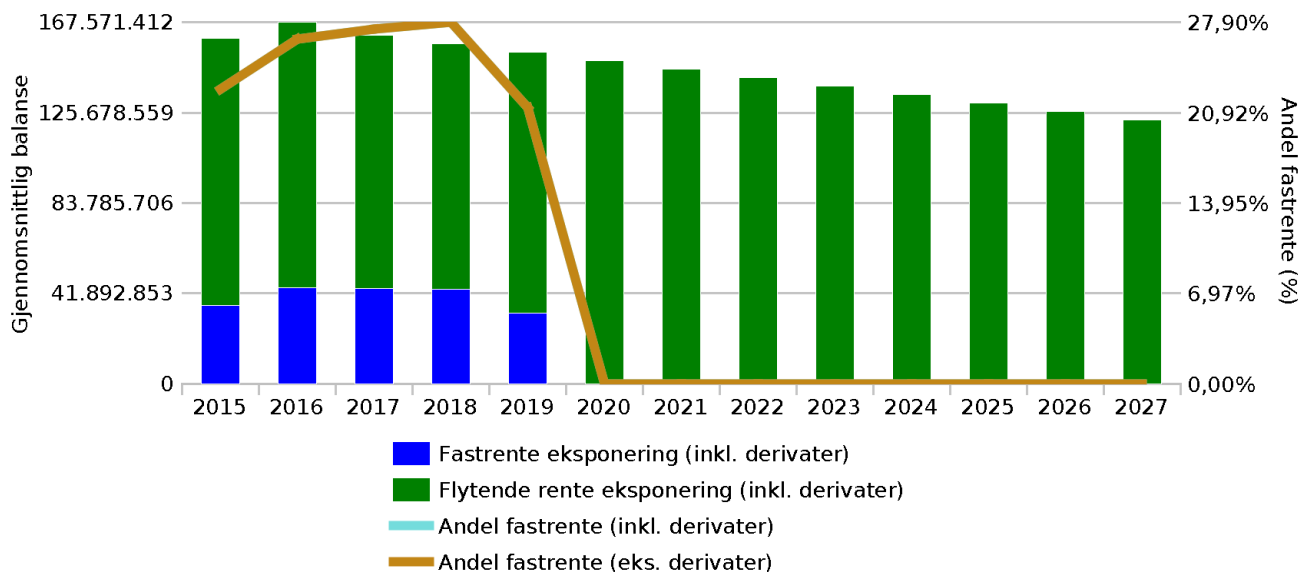


Gjennomsnittlig rente, som på analysedato er 1,71%, forventes å være ca. 3,11% for 2027.

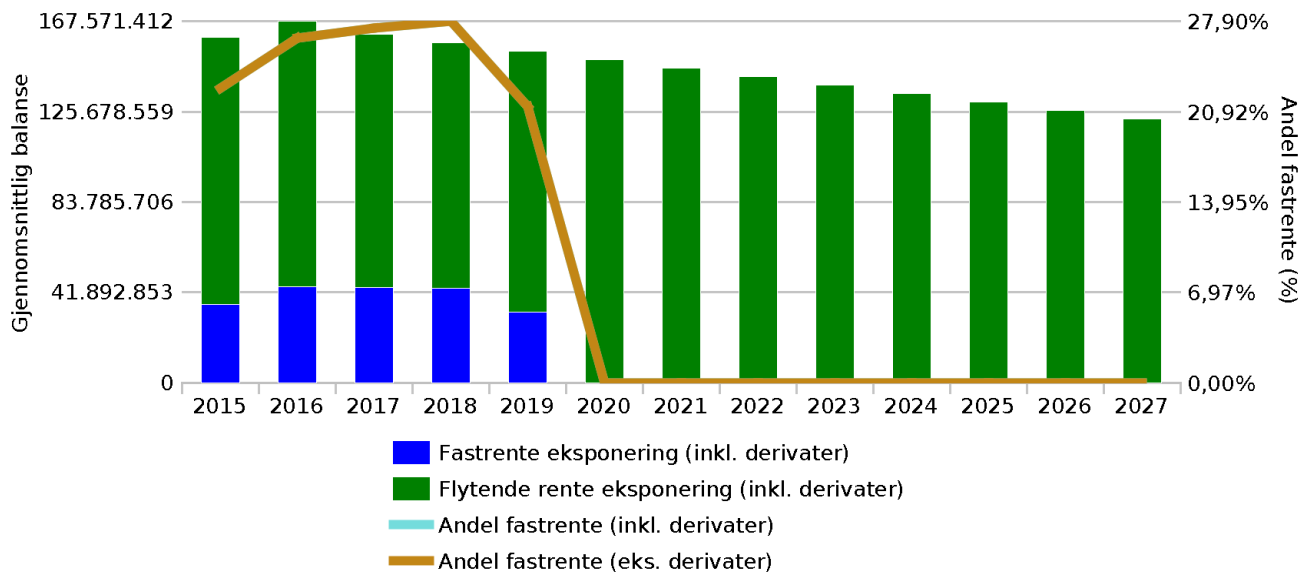
Periode	Gjennomsnittlig hovedstol i perioden	Gjennomsnittlig hovedstol til refinansiering	Gjennomsnittlig hovedstol hensyntatt refinansiering	Snittrente	Snittrente hensyntatt refinansiering
2015	160.274.633	0	160.274.633	2,12%	2,12%
2016	167.571.412	0	167.571.412	1,70%	1,70%
2017	161.599.017	0	161.599.017	1,71%	1,71%
2018	157.522.564	0	157.522.564	1,75%	1,75%
2019	153.605.960	0	153.605.960	1,99%	1,99%
2020	149.685.901	0	149.685.901	2,24%	2,24%
2021	145.757.091	0	145.757.091	2,47%	2,47%
2022	141.834.644	0	141.834.644	2,67%	2,67%
2023	137.914.766	0	137.914.766	2,83%	2,83%
2024	133.995.435	0	133.995.435	2,97%	2,97%
2025	130.083.090	0	130.083.090	3,05%	3,05%
2026	126.153.996	0	126.153.996	3,10%	3,10%
2027	122.229.654	0	122.229.654	3,11%	3,11%

4 Fordeling fast og flytende rente

Gjeldsporteføljen for Alle lån i Midsund kommune (ikke hensyntatt refinansieringer) har 27,41% andel fast rente for inneværende år. Uten derivater er andelen 27,41%. Den fremtidige utviklingen av fordelingen vises i nedenfor.

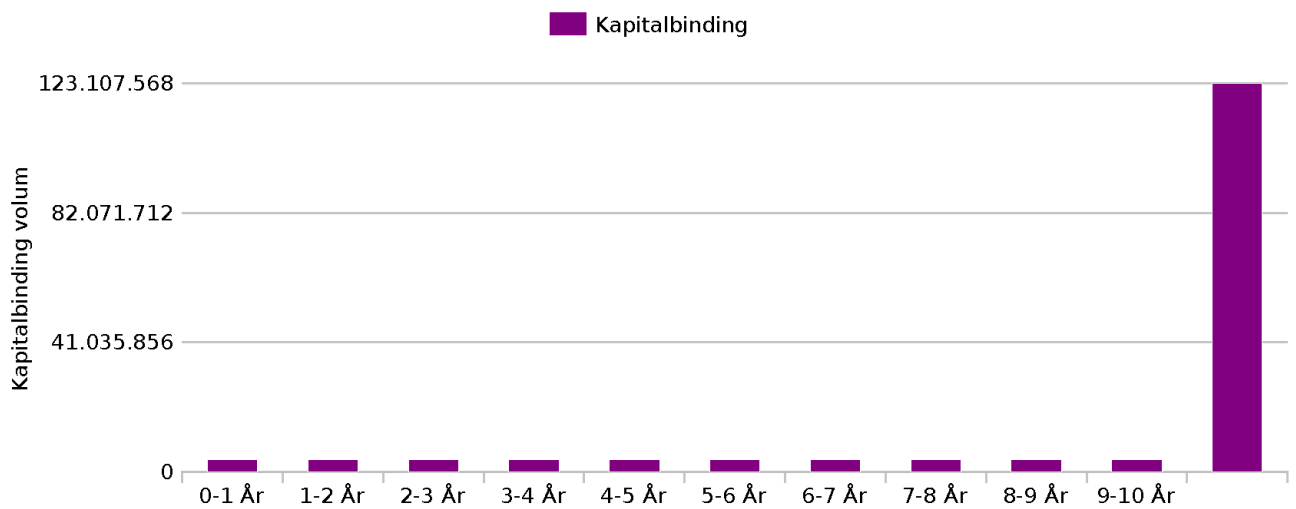


Dersom man hensyntar forventede refinansieringer, har gjeldsporteføljen følgende forventet fordeling mellom fast og flytende rente.



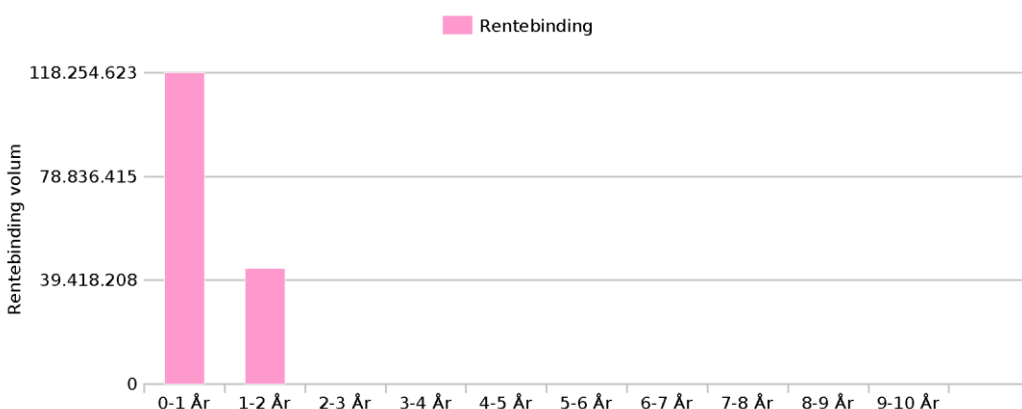
5 Finansiell risiko

Diagrammene nedenfor viser fordeling av kapitalbinding og rentebinding per rullende år.



Kapitalbinding gir et bilde av den samlede porteføljens gjeldsstruktur (kun kapitalen, ikke rentene). Hensyntar avdragsstrukturen. F.eks. har et avdragsfritt 10 års lån ved oppstart en kapitalbinding på 10. Har derimot samme lån serieavdrag ned til null etter 10 år, halveres kapitalbindingen til 5.

En stor andel kort kapitalbinding indikerer at store deler av porteføljens snart forfaller og må refinansieres eller innløses innen kort tid.



Rentebinding gir et bilde av den samlede porteføljens rentestruktur (kun rentene, ikke gjelden). Hensyntar avdragsstrukturen. F.eks. har en 10 års fastrente på et avdragsfritt lån ved oppstart en rentebinding på 10. Følger derimot samme fastrente en avdragsprofil ned til null etter 10 år.

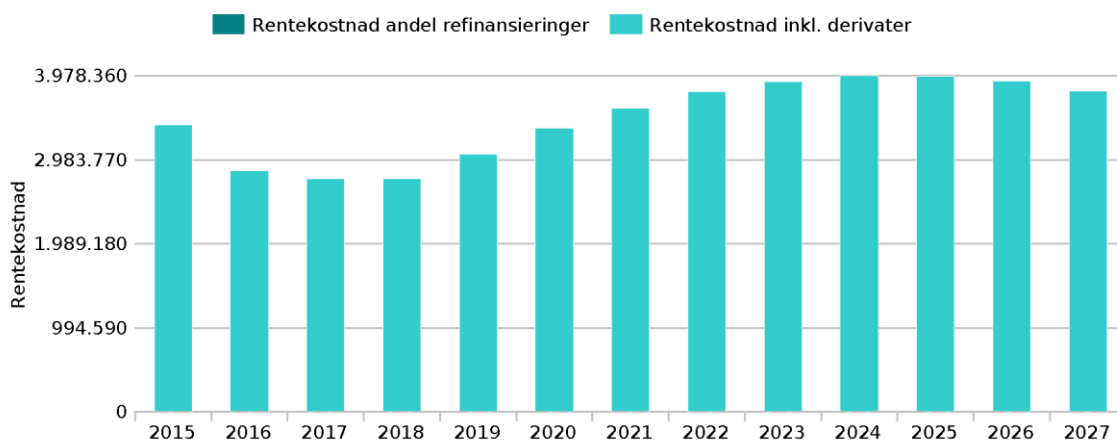
Lån med flytende rente har rentebinding lavere enn 1 år. En stor andel kort rentebinding eksponerer porteføljen for endringer i rentemarkedet.

	Rentebinding (år)	Rentebinding (kr)	Kapitalbinding (år)	Kapitalbinding (kr)
0-1 År	0,05	118.254.623	0,45	3.921.163
1-2 År	1,79	44.064.548	1,45	3.921.160
2-3 År	0,00	0	2,45	3.921.160
3-4 År	0,00	0	3,45	3.921.160
4-5 År	0,00	0	4,45	3.921.160
5-6 År	0,00	0	5,45	3.921.160
6-7 År	0,00	0	6,45	3.921.160
7-8 År	0,00	0	7,46	3.921.160
8-9 År	0,00	0	8,46	3.921.160
9-10 År	0,00	0	9,46	3.921.160
Over 10 År	0,00	0	23,35	123.107.568
Totalt	0,52	162.319.171	18,91	162.319.171

Gjeldsporteføljens gjennomsnittlige kapitalbinding er 18,91 år og den gjennomsnittlige rentebindingen er 0,52 år. I porteføljen har 2,42% en kapitalbinding på 1 år eller mindre, og 72,85% har en rentebinding på 1 år eller mindre. Uten derivater hadde 72,85% av porteføljen hatt en rentebinding på 1 år eller kortere.

6 Rentekostnader

For inneværende kalenderår (2017) forventes rentekostnader hensyntatt forventede refinansieringer å bli 2.760.155 kr. Av dette beløpet utgjør 0 kr rentekostnader for forventede men ikke utførte refinansieringer. Grafen nedenfor viser forventet utvikling av rentekostnader 10 år frem i tid.



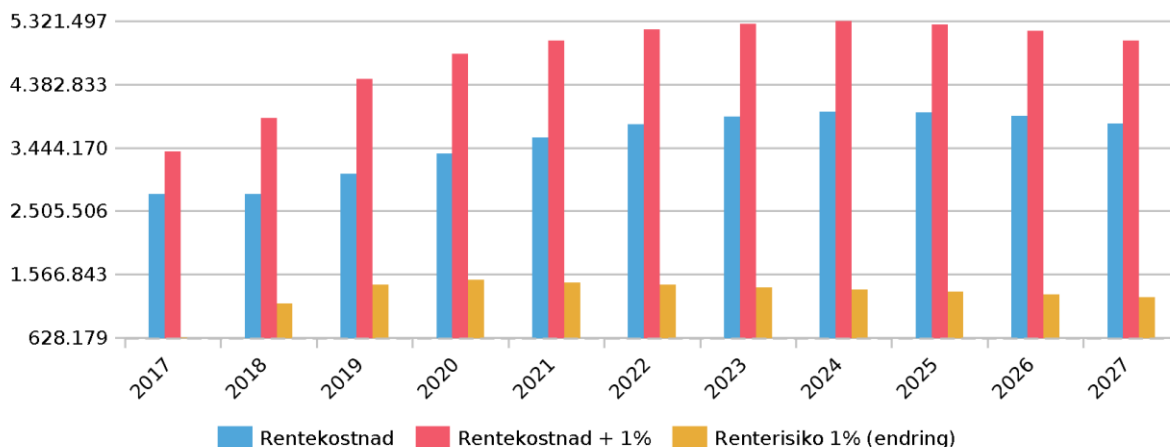
Periode	Rentekostnader, inkludert derivater og forventede refinansieringer	Rentekostnader inkludert derivater, uten forventede refinansieringer
2015	3.394.136	3.394.136
2016	2.855.495	2.855.495
2017	2.760.155	2.760.155
2018	2.758.854	2.758.854
2019	3.053.359	3.053.359
2020	3.355.055	3.355.055
2021	3.594.257	3.594.257
2022	3.788.132	3.788.132
2023	3.907.026	3.907.026
2024	3.978.360	3.978.360
2025	3.972.260	3.972.260
2026	3.912.513	3.912.513
2027	3.800.697	3.800.697

7 Renterisiko

Tabellen og grafen nedenfor viser endring i rentekostnader på porteføljen, hensyntatt forventede refinansieringer, ved en parallell forhøyning av hele rentekurven med 100 bp (1%).

Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2017	2.760.155	3.388.334	628.179
2018	2.758.854	3.887.389	1.128.535
2019	3.053.359	4.470.316	1.416.956
2020	3.355.055	4.835.673	1.480.618
2021	3.594.257	5.038.764	1.444.507
2022	3.788.132	5.196.562	1.408.430
2023	3.907.026	5.280.176	1.373.150
2024	3.978.360	5.321.497	1.343.137
2025	3.972.260	5.277.930	1.305.671
2026	3.912.513	5.181.671	1.269.158
2027	3.800.697	5.031.108	1.230.411

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 628.179 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 14.028.752 kr over de 10 kommende årene.



8 Långivere og motparter

Største långiver er KommunalBanken som har en andel på 100%.

Långiver	Gjeld	Andel i %
KommunalBanken	162.319.171	100,00%

Husbanken

Lån i Husbanken - følger Husbanken sine lånevilkår og vi har per 30.april 2017:

- Lån til vidare utlån 17,2 million kroner
- Lån til egne formål 0,6 million kroner

Startlån

Vi har fått tildelt 3 mill kroner i lån til vidare utlån for 2017 av Husbanken.

Låneopptak 2016

Opptak av nye lån investeringar i 2017 vert gjennomført i 2.tertial 2017.

Langsiktige finansielle aktiva

Midsund kommune har ikkje sett av egne midlar til meir langsiktige finansielle aktiva

Rådmannen meiner at forvaltninga av likvide midlar og gjeldsporteføljen er i samsvar med gjeldande finansreglement og rutinar for finansforvaltninga for Midsund kommune.

Midsund 30. April 2017

Ketil Ugelvik
Rådmann

Arild Sjøvik
Økonomisjef

Vedlegg 2 - Driftsregnskap skjema 1 A og 1 B per 1. tertial 2017

Regnskapsskjema 1A - drift	Regnskap	Reg. budsjett	Oppr.budsjett	Regnskap
	1. tertial 2017	2017	2017	1. tertial 2016
Skatt på inntekt og formue	15 969 957	50 582 000	50 582 000	15 652 310
Ordinært rammetilskudd	30 161 674	85 969 000	85 969 000	30 164 876
Skatt på eiendom	-	-	-	-
Andre direkte eller indirekte skatter	-	-	-	-
Andre generelle statstilskudd	1 189 544	6 146 000	6 146 000	166 186
Sum frie disponible inntekter	47 321 175	142 697 000	142 697 000	45 983 372
Renteinntekter og utbytte	152 282	840 000	840 000	187 650
Gevinst finansielle instrumenter (omløpsmidler)	-	-	-	-
Renteutg.,provisjoner og andre fin.utg.	1 010 586	3 250 000	3 250 000	802 467
Tap finansielle instrumenter (omløpsmidler)	-	-	-	-
Avdrag på lån	1 485 217	5 500 000	5 500 000	1 196 588
Netto finansinnt./utg.	-2 343 521	-7 910 000	-7 910 000	-1 811 524
Til dekning av tidligere regnsk.m. merforbruk	-	-	-	-
Til ubundne avsetninger	-	-	-	-
Til bundne avsetninger	1 005 020	808 000	808 000	460 477
Bruk av tidligere regnsk.m. mindreforbruk	-	-	-	-
Bruk av ubundne avsetninger	-	2 733 000	2 733 000	-
Bruk av bundne avsetninger	249 691	428 000	428 000	81 921
Netto avsetninger	-755 329	2 353 000	2 353 000	-378 556
Overført til investeringsregnskapet	-	-	-	-
Til fordeling drift	44 222 325	137 140 000	137 140 000	43 793 292
Sum fordelt til drift (fra skjema 1B)	49 544 405	137 140 000	137 140 000	49 261 162
Regnskapsmessig mer/mindreforbruk	-5 322 080	-	-	-5 467 870
Regnskapsskjema 1 B - Drift				
100 Politikk og revisjon	761 870	1 969 000	1 969 000	724 883
110 Administrasjon og fellesutgifter	4 717 728	12 739 000	12 739 000	3 345 101
120 Tilskot til Midsund sokn og til andre trudemssamfunn	654 741	1 760 000	1 760 000	563 890
200 Oppvekst og kultur	1 974 522	6 387 000	6 387 000	702 497
210 Vaksenopplæring, PPT og spesialsikular	174 679	1 519 000	1 519 000	884 761
220 Midsund skule	6 419 313	18 141 000	18 141 000	6 096 545
230 Raknes skule og SFO	2 458 391	9 233 000	9 233 000	2 685 960
240 Privat grunnskule	451 185	935 000	935 000	65 178
250 Midsund kulturskule	833 842	1 802 000	1 802 000	518 751
260 Midsund barnehage	2 320 860	6 171 000	6 171 000	2 067 362
280 Gjerdet barnehage	3 513 282	10 654 000	10 654 000	2 944 943,00
290 Andre barnehagar	-	380 000	380 000	-
300 Helse- og omsorg adm og fellesutgifter	408 520	914 000	914 000	577 053
310 Helsetenester	3 258 229	8 425 000	8 425 000	2 657 397
320 Midsund sjukeheim	7 275 782	21 322 000	21 322 000	7 435 539
330 Heimetenesta	3 238 258	10 493 000	10 493 000	3 097 537
340 Butenesta	4 491 048	12 369 000	12 369 000	8 267 847
360 NAV, sosialtenesta	495 869	1 954 000	1 954 000	463 245
370 Barnevern	1 116 408	3 200 000	3 200 000	1 043 634
400 Teknisk adm og fellesutgifter	492 344	1 479 000	1 479 000	1 998 080
410 Egedomsforvaltning	4 248 121	11 288 000	11 288 000	2 297 771
420 Kommunale utleigebustader	-495 093	-1 210 000	-1 210 000	-436 376
430 Oppmåling, byggesak og planarbeid	92 237	260 000	260 000	-48 658
440 Brann- og oljevern	796 945	2 621 000	2 621 000	652 901
450 Kommunale vegar, samferdsel	842 402	1 997 000	1 997 000	576 424
460 Landbruk og viltforvaltning	126 979	346 000	346 000	152 850
500 VAR	911 526	-	-	-73 953
Sum 1 B fordelt:	51 579 988	147 148 000	147 148 000	49 261 162
Sum 1 B ufordelt:				
Motpost avskrivning	-2 010 967	-5 428 000	-5 428 000	-
Årsoppgjør Pensjon	-24 616	-4 200 000	-4 200 000	-
Korr bundne fond 1A og B	-	-380 000	-380 000	-
Sum 1 B ufordelt:	-2 035 583	-10 008 000	-10 008 000	-
Sum 1 B fordelt og ufordelt:	49 544 405	137 140 000	137 140 000	49 261 162

Vedlegg 3 - Investeringsregnskap skjema 2 A og 2 B per 1.tertial 2017

Regnskapsskjema 2A - investering	Regnskap	Reg. budsjett	Oppr.budsjett	Regnskap
	1. tertial 2017	2017	2017	1. tertial 2016
Investeringer i anleggsmidler	3 243 371	59 781 000	58 311 000	650 150
Utlån og forskutteringer	-	3 000 000	3 000 000	617 294
Kjøp av aksjer og andeler	-	350 000	350 000	-
Avdrag på lån	359 723	500 000	500 000	239 723
Dekning av tidligere års udekket	-	-	-	-
Avsetninger	-	-	-	-
Årets finansieringsbehov	3 603 094	63 331 000	62 161 000	1 507 167
Finansiert slik:				
Bruk av lånemidler	-	45 415 000	44 769 000	-
Inntekter fra salg av anleggsmidler	4 030	-	-	-
Tilskudd til investeringer	-	-	-	-
Kompensasjon for merverdiavgift	586 027	9 076 000	8 842 000	122 098
Mottatte avdrag på utlån og refusjoner	824 808	4 570 000	4 450 000	445 847
Andre inntekter	700	-	-	-
Sum eksternt finansiering	1 415 565	59 061 000	58 061 000	567 945
Overført fra driftsregnskapet	-	-	-	-
Bruk av tidligere års udisponert	-	-	-	-
Bruk av avsetninger	-	4 270 000	4 100 000	-
Sum finansiering	1 415 565	63 331 000	62 161 000	567 945
Udekket/udisponert	- 2 187 529	-	-	939 222
Regnskapsskjema 2B - investering				
132 Ephorte	16 013	-	-	-
150 IKT - maskiner og programvare	-	772 000	772 000	-
151 Telefoni	146 113	-	-	-
152 Skilt/Profilering	-	100 000	100 000	-
250 Kulturformål - Bygdebøker	-	-	-	-
251 Flerbrukshall	-	6 000 000	6 000 000	-
254 Storsalen Midsund skule	345 788	-	-	-
401 Felles vedlikehold - anleggsmaskiner mv	767 125	770 000	520 000	-
403 Felles vedlikehold - bilar mv	-	62 000	312 000	-
411 Budstadvfelt - Brevikbekken	-	105 000	105 000	-
422 Nytt gjerde Midsund barnehage	-	300 000	-	-
428 Aktivitetscenteret - Vågatun	-	415 000	415 000	-
430 Antonbua kontorbygg og næringspark	426 039	20 000 000	20 000 000	67 019
431 Midsund skule - nybygg	-	9 700 000	9 700 000	20 614
432 Sikker og trygg av-/på stigning Midsund skule	-	1 855 000	1 855 000	-
433 Ballbinge/uteområde Midsund skule	3 938	-	-	2 554
437 Oppgradering Midsund barnehage	270 578	870 000	-	-
440 Digitale kart	-	100 000	100 000	28 750
450 Brannvesenet - Utstyr	-	-	-	22 750
451 Brannvesenet - Nødnnett	-	100 000	100 000	-
461 Veglys	-	250 000	250 000	-
471 Komm veg - opprusting rundt senteret	-	562 000	562 000	-
472 Komm veg - Veg og park ved Nord Heggdal kapell	-	-	-	170
473 Komm veg - Magerøymoloen	-	100 000	100 000	-
474 Komm veg - Standardheving (Asfaltering)	-	520 000	520 000	-
477 Tomt/grunn Midsund sentrum Midsund Marina	1 499	-	-	10 054
479 Gangveg Bøen	1 044 023	1 550 000	1 550 000	2 750
481 Gangveg Industrivegen	-	250 000	250 000	-
482 Adressering av bygg	-	-	-	309
486 Gangveg Fjøsbakken-Krafsebukta	-	300 000	-	-
499 utbetringstiltak eiga ramme 2014 og 2015 (jf 418,419,475,483)	1 500	1 000 000	1 000 000	432 180
500 Komm vatn - Midsund Vassverk	-	200 000	200 000	-
501 Rensehus Midsund vassverk	125 699	6 500 000	6 500 000	-
502 Planverk Vatn	-	350 000	350 000	-
503 Samanbinding Midsund - Rakvåg	65 057	4 500 000	4 500 000	-
504 Høgdebasseng Midøy	-	2 000 000	2 000 000	-
505 Høgdebasseng Rakvåg	-	350 000	350 000	-
525 Komm avløp - Midsund avløp	-	100 000	100 000	-
527 Komm avløp - Slamavskiller Rakvågen - Torsvika	-	100 000	100 000	-
528 Komm avløp - pumpestasjon Midsund Marina	30 000	-	-	63 000
Total	3 243 372	59 781 000	58 311 000	650 150