



Utvalg: Levekårsutvalget  
Møtested: Kommunestyresalen, Loppa rådhus  
Dato: 07.10.2021  
Tid: 11:00

Forfall meldes til utvalgssekretær som sørger for innkalling av varamenn. Varamenn møter kun ved spesiell innkalling.

Innkalling er sendt til:

Navn	Funksjon	Representerer
Ann Johansen	LEDER	AP
Kim Pedersen	MEDL	AP
Torill Myreng Martinsen	MEDL	H
Hege Martinsen Krøyserth	MEDL	H
Hanne Nyheim	NESTL	SP
Orinta Kersnauskaite	MEDL	SV
Turid Berge Grønbech	MEDL	U

UTVALGSLEDER: Ann Johansen  
UTVALGSSEKRETÆR: Anders Tyborgnes

Saksnr	Innhold	Lukket
PS 2021/49	Merknad til innkalling	
PS 2021/50	Merknad til saksliste	
PS 2021/51	Regnskapsrapportering 2. tertial 2021	
RS 2021/29	Orientering/Eventuelt	

**PS 2021/49 Merknad til innkalling**  
**PS 2021/50 Merknad til sakliste**



Dato: 22.09.2021  
Arkivref: 2021/687-2 / 200

Camilla Hansen

Saknsnr	Utvalg	Møtedato
2021/51	Levekårsutvalget Teknisk Plan og Næring Loppa formannskap Kommunestyret	07.10.2021

## Regnskapsrapportering 2. tertial 2021

### Sammendrag

Regnskaps- og finansrapport for 2. tertial 2021.

For oppvekst- og kultur bør en følge med lønn og sosiale utgifter fremover. Det er usikkert om midler vi får vil dekke forbruket på lønn og sosiale utgifter.

Oppvekst- og kultur har satt i gang tiltak som innkjøpskontroll, og vurderer fortløpende om det må innføres innkjøpsstopp. Dette for i størst mulig grad holde seg innenfor rammen som er gitt.

Vakante stillinger og sykefravær har resultert i høyt vikarbruk og overtid innenfor pleie og omsorg. Dette gjelder først og fremst ulike kompetansestillinger. For å imøtekomme lovkravet om døgnbemannet tilstedeværende sykepleiertjeneste i sykehjem og hjemmetjenesten har vi hatt behov for vikarer. Bemanningen har vært redusert der det har vært mulig vurdert opp mot inngåtte arbeidsavtaler og forsvarlig tjenesteyting.

Rekruttering er en av de største utfordringene. Dette gjelder særskilt sykepleierstillinger, men også annet personell.

Driftsavdelingen ser at flere av områdene ligger over ønsket forbruk sammenlignet med rammen for områdene. Avdelingen har innført kjøpestopp som varer ut året.

På inntektsiden er avdelingen endelig i mål med å få en forutsigbar inntekt takket være implementeringen av KOMTEK.

Avdelingen har fortsatt utfordringer med gammelt anlegg som stadig utløser store kostnader på service og reparasjoner, samtidig utløser det et behov for overtidarbeid.

### Trafikklys: Totale utgifter

Utgifter	%	Trafikklys
Lønn og sosiale utgifter	72 %	Yellow
Kjøp av varer og tjenester	100 %	Red
Kjøp av tjenester	63 %	Green
Overføringer	95 %	Green
Finansutgifter	11 %	Green
<b>Sum utgifter</b>	<b>68 %</b>	Green

### Trafikklys: Totale inntekter

Inntekter	%	Trafikklys
Salgs og leieinntekter	67 %	
Refusjoner	80 %	
Overføringer	70 %	
Finansinntekter	14 %	
Sum inntekter	63 %	

### Administrasjonssjefens forslag til vedtak:

Regnskaps- og finansrapporten for 2. tertial tas til orientering.

### Saksutredning:

#### Innledning:

Det kommunale finansreglementet sier at det skal legges fram regnskapsrapporter for formannskapet minst to ganger i året, ved hvert tertial. Denne rapporten skal vise det budsjettmessige forbruket.

Administrasjonssjefen legger fram en rapport som viser budsjettmessig forbruk for kommunale rammeområder. Rapporten viser inntekter og utgifter som er delt opp i de ulike KOSTRA-hovedposter:

10 – Lønn og sosiale utgifter

11 og 12 – Kjøp av varer og tjenester som inngår i vår egenproduksjon

13 – Kjøp av tjenester som erstatter vår tjenesteproduksjon

14 – Overføringsutgifter (f.eks. merverdiavgift, tilskuddsutgifter, sosialhjelpsutgifter osv.)

15 – Finansutgifter (renter, avdrag på lån, avsetning til fond osv.)

16 – Salgsinntekter (brukerbetaling, gebyrer, avgifter, husleieinntekter og andre salgsinntekter)

17 – Refusjonsinntekter (dekning for utlegg vi har pådratt oss for andre, mva-komp)

18 – Overføringsinntekter (skatt, rammetilskudd, andre generelle statstilskudd)

19 – Finansinntekter (renter, bruk av fond, aksjeutbytte)

#### Regnskap- og budsjetteknisk:

Budsjettet er flatt fordelt med 1/12 måned slik at forbruket pr. august skal være ca. 66,66 %.

Når det gjelder utgiftene så følger de anordningsprinsippet, dvs. at utgiftene bokføres når forpliktelsen oppstår.

Saksbehandler gjør oppmerksom på at det på rapporteringstidspunktet enda kan foreligge utgiftsposter som ikke er behandlet og bokført for gjeldende periode. Grunnlaget for gjeldende rapport baserer seg på inntekter og utgifter for perioden jan-august, som er bokførte pr. 07. september. Erfaringsvis er det noe etterslep i forhold til bokføring og fakturamottak for en måned, og rapporten må derfor leses med dette i mente.

Tallene som legges frem her er oppdatert for lønn og sosiale utgifter pr. august.

#### Periodisering av fast lønn:

Fast lønn utbetales i 11 måneder med tillegg av feriepengene i juni med 12 % av beregningsgrunnlaget.

### Kommunens økonomiske kontroll – avvik mellom regnskap og budsjett

#### Hovedtrekkene pr 31.08.21

Utgifter	Regnskap	Budsjett m	Forbruk	Forbruk pr
----------	----------	------------	---------	------------

<b>Kostra hovedgruppe</b>	<b>31.08.2021</b>	<b>endr 2021</b>	<b>i %</b>	<b>31.08.2020</b>
Lønn og sosiale utgifter	58 290 622	80 530 000	<b>72 %</b>	<b>71 %</b>
Kjøp av varer og tjenester	25 533 285	25 620 000	<b>100 %</b>	<b>80 %</b>
Kjøp av tjenester	8 648 685	13 813 000	<b>63 %</b>	<b>58 %</b>
Overføringer	7 090 329	7 491 000	<b>95 %</b>	<b>75 %</b>
Finansutgifter	2 588 803	22 572 000	<b>11 %</b>	<b>27 %</b>
<b>Sum utgifter</b>	<b>102 151 724</b>	<b>150 026 000</b>	<b>68 %</b>	<b>67 %</b>
<b>Inntekter</b>				
Salgs og leieinntekter	14 196 866	21 162 000	<b>67 %</b>	<b>59 %</b>
Refusjoner	9 872 974	12 377 000	<b>80 %</b>	<b>64 %</b>
Overføringer	68 975 241	98 880 000	<b>70 %</b>	<b>68 %</b>
Finansinntekter	2 559 539	18 769 000	<b>14 %</b>	<b>28 %</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>95 604 620</b>	<b>151 188 000</b>	<b>63 %</b>	<b>64 %</b>
<b>SUM NETTO</b>	<b>6 547 104</b>	<b>-1 162 000</b>		<b>4 746 427</b>

Årets 2. tertial viser her et merforbruk på 6,5 millioner. Dette er 1,8 millioner mer enn på samme tid i fjor. Vi må her huske at 2 millioner av dette er krisestøtte til bedrifter som budsjettreguleres ved årsslutt. I tillegg var man på etterskudd med bokføring. Pr 27.09 var det faktiske merforbruket på 1,8 millioner etter 2. tertial.

I forhold til trafikklysene på kostnadene ovenfor, så er det kjøp av varer og tjenester som ligger på rødt. Kostnadene følges nøye med og kontrolleres der det er mulig.

Lønn og sosiale utgifter ligger noe høyere enn ønskelig i forhold til budsjett. Kjøp av varer og tjenester, samt overføringsutgifter ligger mye høyere. Dette skyldes i hovedsak nødvendig bruk av vikarbyrå.

Finansutgifter og –inntekter ligger noe lavere enn periodisert budsjett, men dette skyldes at disse følger kvartalsvise eller halvårlige kapitaliseringer/terminer. Finansinntekter inneholder også bruk av fond, og disse føringene gjøres ofte ved årsslutt.

Nærmere forklaring og utdypning av vesentlige budsjettavvik følger under detaljer for de enkelte rammeområdene.

### Rammeområde 1: Sentrale styringsorganer og fellesutgifter

<b>Utgifter</b>	<b>Regnskap</b>	<b>Budsjett m</b>	<b>Forbruk</b>	<b>Forbruk pr</b>
<b>Kostra hovedgruppe</b>	<b>31.08.2021</b>	<b>endr 2021</b>	<b>i %</b>	<b>31.08.2020</b>
Lønn og sosiale utgifter	6 115 002	8 305 000	<b>74 %</b>	67 %
Kjøp av varer og tjenester	5 339 515	7 336 000	<b>73 %</b>	80 %
Kjøp av tjenester	794 330	1 421 000	<b>56 %</b>	52 %
Overføringer	4 538 748	3 361 000	<b>135 %</b>	97 %
Finansutgifter	(1 136)	-	<b>0 %</b>	0 %
<b>Sum utgifter</b>	<b>16 786 460</b>	<b>20 423 000</b>	<b>82 %</b>	76 %
<b>Inntekter</b>				
Salgs og leieinntekter	39 728	90 000	<b>44 %</b>	43 %
Refusjoner	1 379 164	1 336 000	<b>103 %</b>	88 %
Overføringer				0 %
Finansinntekter	2 371 030	815 000	<b>291 %</b>	299 %
<b>Sum inntekter</b>	<b>3 789 922</b>	<b>2 241 000</b>	<b>169 %</b>	124 %
<b>SUM NETTO UTGIFTER</b>	<b>12 996 538</b>	<b>18 182 000</b>	<b>71 %</b>	71 %

#### Utgifter

Lønnsutgifter ligger over budsjett, og også høyere sammenlignet med fjoråret. Her er det lønn til planarbeid og vikar ved sykefravær som er ekstra.

Kjøp av varer og tjenester vises noe høyt, men ligger gledelig lavere enn året før. Her er lisenser på programvare, kjøp/leie av maskiner samt serviceavtaler, noe betalt for halve året og noe for hele året.

Kjøp av tjenester er lavt. Her er det betalt for tjenester til revisjon for 3 av 4 terminer. IKAF og kontrollutvalget har fakturert oss for halve året. Vest-Finnmark rådet har enda ikke fakturert oss. Ikke Alta kommune vedrørende landbrukskontoret heller.

Overføringer gjelder mva, overføringer til kirka og politiske partier, samt tilskudd fra næringsfondet eller andre fond. Kirka har fått utbetalt 3 av 4 terminer. Grunnet utbetalinger av covid-19 støtte som ikke er budsjetterte utgifter på forhånd, så er denne posten grovt overskredet som også tidligere i år er kommunisert. Her er det snakk om 2 millioner kroner. Dette må budsjettreguleres på slutten av året. Partistøtte er enda ikke utbetalt.

### **Inntekter**

Salgs- og leieinntektene er lavt, men en del bokføres her ved årsslutt. Refusjoner gjelder momskompensasjon, sykepenger og fødselspenger. Finansinntekter; bruk av bolystfond og krisefond covid-19. Denne posten må budsjettreguleres mot overføringsutgiftene. Totalt har sentraladministrasjonen netto utgifter på 71 % så langt i år, akkurat samme som i fjor.

## **Rammeområde 2: Oppvekst og kultur**

<b>Utgifter</b>	<b>Regnskap</b>	<b>Budsjett m</b>	<b>Forbruk</b>	<b>Forbruk pr</b>
<b>Kostra hovedgruppe</b>	<b>31.08.2021</b>	<b>endr 2021</b>	<b>i %</b>	<b>31.08.2020</b>
Lønn og sosiale utgifter	15 961 711	19 359 000	<b>82 %</b>	72 %
Kjøp av varer og tjenester	2 207 105	2 235 000	<b>99 %</b>	86 %
Kjøp av tjenester	165 774	1 122 000	<b>15 %</b>	9 %
Overføringer	376 053	1 538 000	<b>24 %</b>	27 %
Finansutgifter	2 000	0		%
<b>Sum utgifter</b>	<b>18 712 643</b>	<b>24 254 000</b>	<b>77 %</b>	68 %
<b>Inntekter</b>				
Salgs og leieinntekter	596 752	1 300 000	<b>46 %</b>	60 %
Refusjoner	3 328 930	2 640 000	<b>126 %</b>	147 %
Overføringer		-	<b>0 %</b>	0 %
Finansinntekter	22 346	-		7 %
<b>Sum inntekter</b>	<b>3 948 028</b>	<b>3 940 000</b>	<b>100 %</b>	115 %
<b>SUM NETTO UTGIFTER</b>	<b>14 764 615</b>	<b>20 314 000</b>	<b>73 %</b>	62 %

### **Utgifter:**

Forbruk på lønn er høyere enn ønsket. Noe er pga. lovpålagte tjenester, jfr. muntlig rapportering fra etaten til Formannskapet. Kostnader til Voksenopplæring og integrasjon flyktninger/innvandrere vil reguleres ved årsskiftet når disse kostnadene reguleres mot bundet fond. Men vi må regne med overforbruk på lønn i etaten i år. Etaten tar noen grep i forhold til vakanse i ledige stillinger i forhold til ikke lovpålagte oppgaver og har også som mål at vi ikke skal ha overtidsbetaling siste kvartal.

Kjøp av varer og tjenester er noe høyt i forhold til budsjett, og det er innført skjerpet innkjøpskontroll. Noe av forbruket vil bli vil reguleres ved årsskiftet når disse kostnadene reguleres mot bundet fond.

### **Inntekter:**

Oppvekst- og kultur har høyere salgs- og leieinntekter enn i 220. Økte priser i barnehage, sfo og kulturskole er årsaken til dette. Men inntektene er lavere enn budsjetterte. De lovpålagte reduksjonene i foreldrebetaling pga. lav inntekt for barnehage og SFO er nå innført og avregnet for første halvår. Disse var ikke tatt hensyn til i budsjettet for 2021. I tillegg er det lavt belegg på SFO.

Refusjonsinntekter er høyere enn budsjetterte pga. langtidsfravær. Annen refusjon kommer i etterkant.

## **Rammeområde 3: Helse, sosial, barnevern, pleie og omsorg**

<b>Utgifter</b>	<b>Regnskap</b>	<b>Budsjett m</b>	<b>Forbruk</b>	<b>Forbruk pr</b>
<b>Kostra hovedgruppe</b>	<b>31.08.2021</b>	<b>endr 2021</b>	<b>i %</b>	<b>31.08.2020</b>
Lønn og sosiale utgifter	28 918 457	44 524 000	<b>65 %</b>	68 %
Kjøp av varer og tjenester	8 702 632	5 269 000	<b>165 %</b>	85 %
Kjøp av tjenester	4 496 803	7 385 000	<b>61 %</b>	59 %
Overføringer	1 039 424	1 853 000	<b>56 %</b>	66 %
Finansutgifter	144 990			500 %
<b>Sum utgifter</b>	<b>43 302 306</b>	<b>59 031 000</b>	<b>73 %</b>	<b>68 %</b>
<b>Inntekter</b>				
Salgs og leieinntekter	3 011 135	4 838 000	<b>62 %</b>	75 %
Refusjoner	3 321 611	6 863 000	<b>48 %</b>	40 %
Overføringer	0	-	<b>0 %</b>	0 %
Finansinntekter				316 %
<b>Sum inntekter</b>	<b>6 332 746</b>	<b>11 701 000</b>	<b>54 %</b>	<b>57 %</b>
<b>SUM NETTO UTGIFTER</b>	<b>36 969 560</b>	<b>47 330 000</b>	<b>78 %</b>	<b>71 %</b>

### Utgifter:

Helse ligger på utgiftssiden en del over budsjett, og også over fjorårets nivå på 68 %.

Lønn: Stor vakanse av sykepleiere på sykehjemmet, hvor innleie av vikar fra vikarbyrå er dyrt. Så langt i år er det gått med 2,5 millioner til byrå. Ferieavvikling med lite tilgang til ferievikarer har ført til bruk av vikarbyrå. Siste året har også vært belastet med mye fravær grunnet karantene, samt økt behov for sykepleiertjenester i forbindelse med smittesikring og vaksineringsarbeid. For å få en forsvarlig tjeneste har det vært nødvendig med bruk av overtid. Parkveien har også hatt overtid grunnet mangel på ferievikarer ved ferieavvikling.

Kjøp av varer og tjenester: Bruk av vikarbyrå for både leger og sykepleiere. 2,3 millioner for leger og 2,5 millioner for sykepleiere. Legesituasjonen er nå stabil, men sykepleiere sliter vi fortsatt med å rekruttere.

Vi har også hatt pasienter inneliggende med økt behov for kostbart medisinsk utstyr.

Over lang tid har vi hatt et overbelegg i avdelingen som gir merforbruk på flere områder.

### Inntekter:

Egenandelsbetaling sykehjemmet er økt da det har vært overbelegg en periode.

Refusjoner gjelder i hovedsak kompensasjon for mva og refusjon av sykepenger og fødselspenger.

Tilskudd/refusjon for ressurskrevende brukere ligger også her, kommer ikke inn før etter årsskiftet og bokføres ved årsoppgjør. For 2020 er det beregnet og bokført et lavere beløp enn det vi faktisk fikk. Beløpet er på kr 271 000,-, og dette kommer som ekstra inntekt nå i 2021.

Så langt i år har helse inntekter på 54 % sammenlignet med 57 % i fjor.

Netto utgifter er 78 % av budsjett sammenlignet med 71 % på samme tid i fjor.

## Rammeområde 4: Driftsavdelingen

<b>Utgifter</b>	<b>Regnskap</b>	<b>Budsjett m</b>	<b>Forbruk</b>	<b>Forbruk pr</b>
<b>Kostra hovedgruppe</b>	<b>31.08.2021</b>	<b>endr 2021</b>	<b>i %</b>	<b>31.08.2020</b>
Lønn og sosiale utgifter	7 295 451	8 618 000	<b>85 %</b>	74 %
Kjøp av varer og tjenester	9 277 783	10 780 000	<b>86 %</b>	76 %
Kjøp av tjenester	3 191 778	3 885 000	<b>82 %</b>	74 %
Overføringer	1 134 542	739 000	<b>154 %</b>	74 %
Finansutgifter	0	13 000	<b>0 %</b>	0 %



<b>Sum utgifter</b>	<b>20 899 553</b>	<b>24 035 000</b>	<b>87 %</b>	71 %
<b>Inntekter</b>				
Salgs og leieinntekter	10 531 201	14 909 000	<b>71 %</b>	55 %
Refusjoner	1 841 707	869 000	<b>212 %</b>	74 %
Overføringer	0	0	<b>0 %</b>	0 %
Finansinntekter		14 000	<b>0 %</b>	38 %
<b>Sum inntekter</b>	<b>12 372 908</b>	<b>15 792 000</b>	<b>78 %</b>	56 %
<b>SUM NETTO UTGIFTER</b>	<b>8 526 646</b>	<b>8 243 000</b>	<b>103 %</b>	100 %

### Lønnsutgifter

Fast lønn og pensjon ligger 19% over der vi burde være. Dette har blant annet sammenheng med at avdelingen har en fulltidsstilling som er aktiv men som ikke ligger inne i budsjett. Utgifter til lønn og pensjon til denne stillingen refunderes av fondsmidler (introduksjonsmidler), som fører til en reduksjon av forbruket på 7%. Det er forventet at tabellen vil stabilisere seg mot slutten av 2021 da stillingen til teknisk sjef vil stå vakant for en periode.

Som i 2020 opplever vi også i 2021 store kostnader forbundet med service og vedlikehold. Dette har sammenheng med at vi har mye gammelt anlegg (ventilasjon, elektro, pumpe-systemer, heis, kjøøl, fryss mm.) som utløser en del overtidsarbeid. Så langt i år ligger avdelingen med kr. 181 000 over budsjett på overtidsarbeid. Se tabell under for utvidet beskrivelse av hvilke områder uten budsjettdekning som utløser overtidsarbeid. Det gjøres oppmerksom på at ansvarsområde 'Uteseksjon' nesten utelukkende har overtidskostnader knyttet til flaggheising.

Ansvar	Regnskap 2021	Budsjett 2021	Forbruk	
Brannvesen	92000	40000		-52 000
Feiervesen	37000	0		-37 000
Uteseksjonen	30000	0		-30 000
Øksfjord Helse-senter	29000	0		-29 000
Vannforsyning	54000	35000		-19 000
Kommunale veier	14000	0		-14 000
Nerstranda	5000	0		-5 000
Øksfjord barnehage	4000	0		-4 000
Kommunale boliger	2000	0		-2 000
Høgtun skole	2000	0		-2 000
Rådhuset	2000	0		-2 000
Driftadministrasjon	1000	0		-1 000
Renholdsseksjon	1000	0		-1 000
Sandland skole	1000	0		-1 000
Nuvsvåg grendehus	1000	0		-1 000
Loppa havn	1000	0		-1 000
<b>SUM</b>				<b>-201 000</b>

### Andre driftsutgifter

Kjøp av varer og tjenester ligger 20% over rammen hittil.

Det har vært nødvendig med en rekke reparasjoner av elektrisk anlegg på flere av våre bygg.

El-kjelen på rådhuset ble vannskadet av vårløsning.

Loppa Havn har hatt store kostnader til reparasjon av småbåthavna i Nuvsvåg.

Kjøp av tjenester ligger 16% over rammen. Innenfor tjenester er det kjøpt bl.a.:

- Renovasjon fra VEFAS for ¾ av året
- Slamtømming fra VEFAS
- Avtale med Alta brannvesen, denne er ikke budsjettregulert inn etter vedtaket.

Overføringsutgifter gjelder moms på varer og tjenester som er kjøpt.

## Driftsinntekter

3 av 4 terminer for kommunale avgifter er fakturert. Det er gledelig å se effekten av å implementere KOMTEK som program for utfakturering av kommunale avgifter. Avdelingen ligger 5% over forventet inntektsnivå.

Kommunen har nå muligheten for å tilby månedlig fakturering av kommunale avgifter, som er blitt særdeles godt mottatt av våre innbyggere. Ca. 30 personer så langt har ønsket månedlig fakturering, og interessen øker stadig.

Refusjoner er i hovedsak inntektsført moms og refusjon sykepenger.

## Rammetilskudd, skatter, renter og avdrag

Loppa er en minsteinntektskommune, og skatteinntektene må ses i sammenheng med rammetilskuddet. Tapte skatteinntekter blir kompensert løpende gjennom rammeoverføringene. Det er gjennomsnittlig skattevekst på landsbasis som evt. vil få vesentlig betydning for utviklingen av våre frie inntekter (skatt og rammetilskudd).

Ved rapporteringstidspunkt var situasjonen som følger:

Hovedgruppe	Regnskap	Budsjett	Forbruk i %
Skatt på inntekt og formue	13 301 943	20 500 000	65 %
Eiendomsskatt	1 271 098	1 680 000	76 %
Rammetilskudd	54 402 200	76 700 000	71 %
Andre overføringer	0	0	
<b>Sum overføringsinntekter</b>	<b>68 975 241</b>	<b>98 880 000</b>	<b>70 %</b>

Normal utvikling og i tråd med budsjettet.

Nedenfor følger oversikt over renter og avdrag på lån i tillegg til renteinntekter og utbytte:

Hovedgruppe	Regnskap	Budsjett	Forbruk i %
Renteutgifter, løpende lån	312 330	800 000	39 %
Avdrag på løpende lån	2 129 483	4 300 000	50 %
<b>Sum renter og avdrag på lån</b>	<b>2 441 813</b>	<b>5 100 000</b>	<b>48 %</b>
Renteinntekter og utbytte	166 163	981 000	17 %
Mottatte avdrag på utlån			
<b>Sum eksterne finansinntekter</b>	<b>166 163</b>	<b>981 000</b>	<b>17 %</b>

Renter og avdrag belastes noe ujevnt i løpet av året. På de største lånene våre er det kun to avdragsterminer i året, men forbruket til nå er innenfor budsjett.

Renta har vært lav de siste månedene, og renteinntekter ligger under budsjett.

Låneinstitusjon	Lånetype	Renteutvikling	Restgjeld pr 31.08	Rente
Husbanken	Startlån	0,83 - 0,90 %	11 796 809	Flytende
Kommunalbanken	Industrikai	0,9 - 1,05 %	1 077 020	Flytende
Kommunalbanken	Nerstranda		0	Flytende
Kommunalbanken	Helsesenteret	0,9 - 1,05 %	12 973 260	Flytende
Kommunalbanken	Vaddsalen industriomr	2,71 %	5 600 060	Fast
Kommunalbanken	Skavnakk kai	0,9 - 1,05 %	53 300	Flytende
Kommunalbanken	Parkveien 2		0	Flytende
Kommunalbanken	Till Vassd ind	0,9 - 1,05 %	1 329 550	Flytende
Kommunalbanken	Biler drift		0	Flytende
Kommunalbanken	Bølgedemper		0	Flytende
Kommunalbanken	Vann, avløp	0,9 - 1,05 %	603 950	Flytende
Kommunalbanken	Kai	0,9 - 1,05 %	318 980	Flytende

Kommunalbanken	Kai Vassdalen	2,55 %	5 925 690	Fast
<b>Total restgjeld</b>			<b>39 678 618</b>	

Oversikten viser restgjeld fordelt på våre 2 låneinstitusjoner.  
Det er budsjettert med en rente på 1,2 %.

	31.12.2020		31.04.2021		31.08.2020			
	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%		
Lån med pt rente	30,34	71,66	29,29	71,15	28,15	70,94		
Lån med NIBOR basert rente	0	0	0	0	0	0		
Lån med fast rente	14,00	28,34	11,87	28,85	11,53	29,06		
Samlet langsiktig gjeld	42,34	100 %	41,16	100 %	39,68	100 %		
Antall løpende enkeltlån	15		15		15			
Største enkeltlån	NOK 13,5 mill		NOK 12,9 mill		NOK 12,9 mill			

### Likviditet pr. 31.08.21

Likviditet	Pr. 31.08.17	Pr. 31.08.18	Pr. 31.08.19	Pr. 31.08.20	Pr. 31.08.21
Kasse, post og bank	51 351 264	49 236 175	60 440 963	42 173 455	29 430 859
Kortsiktige fordringer	4 344 434	3 777 097	3 894 183	7 885 183	8 133 043
Sum omløpsmidler, kto.2.1	57 819 685	54 542 203	66 711 866	50 058 638	37 563 901
Kortsiktig gjeld, kto.2.3	14 916 673	13 449 357	7 265 250	7 639 387	9 531 454
<b>Likvide midler</b>	<b>42 903 012</b>	<b>41 092 846</b>	<b>59 446 616</b>	<b>42 419 251</b>	<b>28 032 447</b>

Den likvide situasjonen svinger naturlig i løpet av året.

Andel likvide midler er redusert betraktelig siden samme tid i fjor. Vi har ikke dårlig likviditet, men det er en del lån som skal tas opp i forbindelse med tidligere investeringer. Likviditeten blir da bedre.

I henhold til finansreglement vedtatt av Kommunestyret med ikrafttredelse 25.10.2018, så skal rådmannen minst to ganger i året rapportere om finansforvaltningens resultat. I Loppa har vi ikke alternative plasseringer, verken i form av penge-, obligasjon-, aksje-, eller eiendomsmarkedsplasseringer.

Vi har kun vanlig innskudd i bank med følgende saldo og avkastning:

Konto	Saldo pr 31.08.21	Innskuddsrente pr 31.08.21
Driftskonto	7 471 649	Rentene justeres ukentlig, gjennomsnittlig hittil i år: 0,5 %.
Skattetrekkskonto	3 722 801	
Kontantkasse	60 498	Ingen renter
Konto med binding	15 804 894	0,3 – 0,8 % rente

### Oversikt endring arbeidskapital

	Regnskap 2018	Regnskap 2019	Regnskap 2020	Regnskap 2021
	31.08.2018	31.08.2019	31.08.2020	31.08.2021
OMLØPSMIDLER				
Endring betalingsmidler	-3 916 337	-20 683 823	-18 848 064	-26 796 844
Endring ihendehaverobl og sertifikater	0	0	0	0
Endring kortsiktige fordringer	-4 918 958	-226 478	135 434	-3 529 638
Endring premieavvik			1 364 137	
Endring aksjer og andeler	0	0	0	0
ENDRING OMLØPSMIDLER (A)	-8 835 295	-20 910 301	-17 348 493	-30 326 482

KORTSIKTIG GJELD				
Endring kortsiktig gjeld (B)	2 149 026	1 831 094	907 655	11 118 669
<b>ENDRING ARBEIDSKAPITAL</b>	<b>-6 686 268</b>	<b>-19 079 208</b>	<b>-16 440 838</b>	<b>-19 207 813</b>

Endring i arbeidskapitalen skal si noe om hvorvidt kommunens betalingsevne har forbedret seg eller forverret seg i løpet av året. Loppa kommunes endring i arbeidskapital, beregnet som differansen mellom omløpsmidler og kortsiktig gjeld, har ved rapporteringstidspunktet gått ned. Dette er en indikasjon på dårligere likviditet i forhold til 2020. Likviditeten har sunket hvert år nå. Det betyr at vi tærer på sparepengene. Det er imidlertid noen lån som skal tas opp nå, så likviditeten er ikke så dårlig som den kan synes som.

### **Investeringsregnskapet**

Kommunen har flere investeringsprosjekter i budsjettet for 2021.

Det er kjøpt inn digitalt arkivsystem til NAV.

En bil er kjøpt inn til driftsavdelingen.

Brannbilen er ferdig finansiert. Dette kjøpet er det eget vedtak på, og må budsjettreguleres inn i løpet av året.

Det pågår prosjekter på vann- og avløpssiden.

Industriområdet i Vassdalen utvikles og tilrettelegges mer.

Dagsturhytte Øksfjordfjellet ferdigstilt, og dagsturhytte Moloen planlegges.

Nytt flyteelement i småbåthavna Øksfjord er på plass.

Branngarasjen som ble påbegynt i fjor er ferdigstilt nå.

Av startlånmidler er det gjort videreutlån på kr. 230 000,-. I tillegg er det gitt tilsagn på inntil kr. 200.000,-.

### **Covid-19**

Grunnet covid-19 er det fortsatt vært økt renhold i skole og barnehage, med dertil økte utgifter til dette. Helse har også økte utgifter til vaksinasjon. Dette er kompensert så langt via rammetilskuddet med kr. 80 000,-, men den reelle kostnaden vår er nok høyere enn dette.

I tillegg har kommunen fått kr. 500 000,- til kompensasjonsordning for lokale virksomheter. Hensikten med tilskuddet er å sette kommunene i bedre stand til å avhjelpe situasjonen for lokale virksomheter som er særlig hardt rammet av lokale eller nasjonale smitteverntiltak. Ordningen skal kompensere de virksomhetene som har falt helt eller delvis utenfor de generelle kompensasjonsordningene.

Det som er bokført så langt i år vedrørende utbetalinger fra krisefondet, er ca. kr. 2 millioner.

**RS 2021/29 Orientering/Eventuelt**