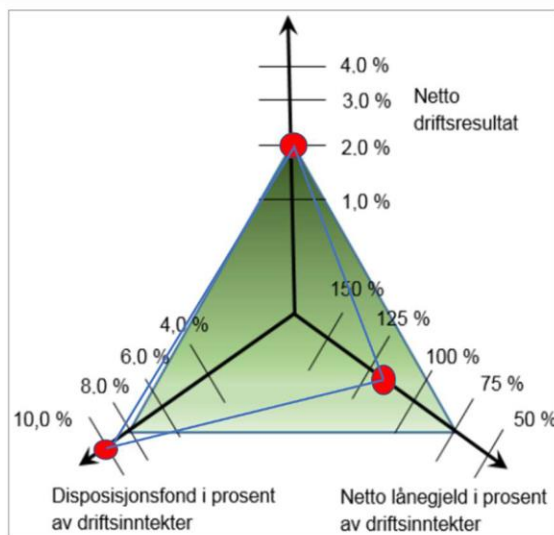


Kontrollutvalget 27.11.23

Optimalisere bærekraft over tid

Betyr at bevilgninger i det lange løp er viktigere enn neste års bevilgning



Måltall Verdal

Måltall Verdal er satt skjevt i fht KØB originalfigur pga høy gjeld

2% netto driftsresultat
10% disposisjonsfond (+ 2%)
120% gjeldsgrad

Risikoen i høy gjeld kompenseres med å sette opp kravet til dispfond

Måltallene må settes ut fra økonomien til den enkelte kommune.

- God økonomistyring skaper handlingsrom (bærekraft over tid)
- De kommunene som styrer økonomien godt har mest penger å bruke på tjenestene! (lukket kretsløp... pengene blir ikke borte)

Bærekraft

| Krav til driftsmargin | | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|---|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Driftsinntekter fra økonomisk oversikt | 1000 kr | 1 497 385 | 1 505 814 | 1 482 710 | 1 456 730 |
| Ønsket utvikling netto driftsresultat % | % av driftsinntekter | 0,6 % | 1,6 % | 2,0 % | 2,2 % |
| Netto driftsresultat i kroner | 1000 kr | 9 250 | 24 150 | 29 400 | 32 400 |

| Disposisjonsfond | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|---------------------------------------|----------|--------|--------|--------|
| Beholdning 01.01 | 143 403 | 43 000 | 56 750 | 74 750 |
| Avsetning | 10 000 | 15 000 | 18 000 | 20 000 |
| Bruk | -110 353 | -1 250 | 0 | 0 |
| Beholdning 31.12 | 43 000 | 56 750 | 74 750 | 94 750 |
| Disposisjonsfond i % av driftsinntekt | 2,9 % | 3,8 % | 5,0 % | 6,5 % |

| | |
|---|----------------|
| Gevinst helseplattform, forskyves pga forsinket innføring | 7 400 |
| Prosjekt undersøkelse helse | 1 500 |
| Heia Innherred | 1 250 |
| Avrundingsdiff | -50 |
| Sum spesifisert | 10 100 |
| Ekstra til avdrag | 100 253 |
| Totalt bruk dispfond | 110 353 |

Gjeld

| Gjeld | | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|------------------------------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| IB gjeld | | 1 685 402 | 1 805 902 | 2 062 244 | 2 199 299 | 2 210 172 |
| Nye lån | | 200 000 | 338 142 | 228 755 | 109 973 | 133 354 |
| Avdrag | | -79 500 | -81 800 | -91 700 | -99 100 | -103 600 |
| UB gjeld | | 1 805 902 | 2 062 244 | 2 199 299 | 2 210 172 | 2 239 926 |
| Avdrag i % av gjeld pr 01.01 | | 4,7 % | 4,5 % | 4,4 % | 4,5 % | 4,7 % |
| Nedbetalingstakt i antall år snitt | | 21 | 22 | 22 | 22 | 21 |
| | | | | | | |
| Samlede investeringer | | 336 920 | 509 000 | 272 450 | 149 900 | 196 100 |
| Låneopptak | | 200 000 | 338 142 | 228 755 | 109 973 | 133 354 |
| Lånefinansiert andel | | 59 % | 66 % | 84 % | 73 % | 68 % |

Fellesinntektene – Grunnlaget for bevilgninger

En blanding av sikre inntekter og anslag

Bevilgningsoversikt drift etter § 5-4 første ledd

Beløp i 1000

| | Regnskap 2022 | Oppr. budsjett 2023 | Rev. budsjett 2023 | Øk.plan 2024 | Øk.plan 2025 | Øk.plan 2026 | Øk.plan 2027 |
|---------------------------------|------------------|------------------------|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Rammetilskudd | -537 424 | -562 700 | -577 713 | -611 500 | -613 400 | -609 600 | -606 800 |
| Inntekts- og formuesskatt | -435 396 | -399 900 | -407 800 | -436 500 | -436 500 | -436 500 | -436 500 |
| Eiendomsskatt | -33 090 | -42 200 | -42 200 | -44 000 | -50 000 | -51 000 | -52 000 |
| Andre generelle driftsinntekter | -32 935 | -59 300 | -73 800 | -111 700 | -103 500 | -81 300 | -58 100 |
| Sum generelle driftsinntekter | -1 038 845 | -1 064 100 | -1 101 513 | -1 203 700 | -1 203 400 | -1 178 400 | -1 153 400 |

Generelle driftsinntekter er fellesinntekter som kan bevilges til tjenester (etter finans og fondsavsetninger)

Inntekter som ikke er fellesinntekter inngår i tjenestenes budsjetter og gjør at behovet for bevilgninger blir lavere

Inntekter som tilhører tjenestenes budsjetter ... og som da ikke må prioriteres/bevilges

For eksempel tilskudd ressurskrevende helsetjenester

Bevilgningsoversikt drift etter § 5-4 første ledd

Beløp i 1000

| | Regnskap 2022 | Oppr. budsjett 2023 | Rev. budsjett 2023 | Øk.plan 2024 | Øk.plan 2025 | Øk.plan 2026 | Øk.plan 2027 |
|---|------------------|------------------------|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Rammetilskudd | -537 424 | -562 700 | -577 713 | -611 500 | -613 400 | -609 600 | -606 800 |
| Inntekts- og formuesskatt | -435 396 | -399 900 | -407 800 | -436 500 | -436 500 | -436 500 | -436 500 |
| Eiendomsskatt | -33 090 | -42 200 | -42 200 | -44 000 | -50 000 | -51 000 | -52 000 |
| Andre generelle driftsinntekter | -32 935 | -59 300 | -73 800 | -111 700 | -103 500 | -81 300 | -58 100 |
| Sum generelle driftsinntekter | -1 038 845 | -1 064 100 | -1 101 513 | -1 203 700 | -1 203 400 | -1 178 400 | -1 153 400 |
| Korrigert sum bevilgninger drift, netto | 890 801 | 934 768 | 992 532 | 1 040 150 | 1 002 650 | 965 300 | 928 200 |

| Økonomiplan 2024-2027 | 2023 | 2023 revidert | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|----------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Inntekter som kan fordeles | 1 064 100 | 1 098 600 | 1 203 700 | 1 203 400 | 1 178 400 | 1 153 400 |
| Til renter og avdrag | -121 500 | -126 600 | -154 300 | -176 600 | -183 700 | -192 800 |
| Til pliktige avsetninger | -6 000 | -1 413 | -6 400 | -6 400 | -6 400 | -6 400 |
| Til disposisjonsfond | 1 168 | 21 818 | 100 403 | -13 750 | -18 000 | -20 000 |
| Til investeringer | -3 000 | -3 000 | -103 253 | -4 000 | -5 000 | -6 000 |
| Rest kan fordeles | 934 768 | 989 405 | 1 040 150 | 1 002 650 | 965 300 | 928 200 |
| Endring | | 54 637 | 50 745 | -37 500 | -37 350 | -37 100 |

Bevilgningsoversikt drift etter § 5-4 andre ledd

Beløp i 1000

| | Regnskap | | Oppr. Rev. budsjett 2023 | Øk.plan 2024 | Øk.plan 2025 | Øk.plan 2026 | Øk.plan 2027 |
|--|----------------|----------------|--------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 2022 | budsjett 2023 | | | | | |
| Administrasjon, styring og fellesutgifter | 41 209 | 110 234 | 100 050 | 124 184 | 125 196 | 122 681 | 122 246 |
| Barnehage | 133 802 | 135 024 | 139 622 | 145 992 | 144 335 | 140 695 | 135 945 |
| Grunnskole | 235 379 | 217 609 | 233 674 | 235 636 | 222 365 | 210 488 | 197 704 |
| Helsestasjon og lege | 58 439 | 56 538 | 61 349 | 65 415 | 64 322 | 62 260 | 60 466 |
| Helse og omsorg | 284 858 | 286 999 | 305 936 | 320 809 | 307 462 | 296 447 | 282 350 |
| Sosiale tjenester | 47 227 | 53 757 | 65 794 | 76 067 | 75 831 | 74 748 | 73 854 |
| Barnevern | 44 008 | 39 557 | 40 067 | 39 952 | 39 742 | 39 145 | 38 337 |
| Kultur og idrett | 28 266 | 29 554 | 31 305 | 30 394 | 30 833 | 30 151 | 29 010 |
| Plan | 4 921 | 4 396 | 4 510 | 4 402 | 4 236 | 4 172 | 4 086 |
| Landbruk og næring | 8 799 | 6 366 | 8 788 | 8 231 | 8 070 | 6 333 | 6 112 |
| Samferdsel og veier | 12 358 | 8 667 | 10 755 | 10 896 | 10 815 | 10 633 | 10 388 |
| Brann og redning | 10 663 | 10 356 | 10 356 | 10 273 | 10 273 | 10 273 | 10 273 |
| Vann avløp og renovasjon, selvkost | -23 983 | -32 084 | -32 068 | -40 307 | -49 035 | -50 931 | -50 781 |
| Kirke | 7 527 | 7 796 | 7 807 | 8 205 | 8 206 | 8 206 | 8 206 |
| Tjenester utenfor ord. kommunalt ansvarsområde | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sum bevilgninger drift, netto | 893 474 | 934 768 | 987 945 | 1 040 150 | 1 002 650 | 965 300 | 928 200 |

Dette er den politiske bevilgningen.

Den forholder seg til kostra (innbyggerbehov) ikke til hvordan vi er organisert i ansvar og gruppeansvar (virksomhetsledere). Altså bygger på prinsippene for nasjonal rapportering og statistikk,

Hvordan disse bevilgningene skal spres mellom budsjettene i kommunen er delegert til kommunedirektør (hvem er så direktør i denne sammenhengen?)

Ikke alle inntekter fordeles av kommunestyret

Driftsregnskap på tvers av bevilgningsskjemaene

| | Regnskap 2022 | Oppr. budsjett 2023 | Økonomiplan 2024 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rammetilskudd | -537 423 552 | -562 700 000 | -611 500 000 |
| Inntekts- og formuesskatt | -435 396 431 | -399 900 000 | -436 500 000 |
| Eiendomsskatt | -33 090 185 | -42 199 990 | -44 000 000 |
| Andre overføringer og tilskudd fra staten | -33 039 022 | -59 300 000 | -111 700 000 |
| Overføringer og tilskudd fra andre | -179 820 566 | -114 891 710 | -115 721 505 |
| Brukerbetalinger | -45 726 633 | -50 869 856 | -50 869 856 |
| Salgs- og leieinntekter | -111 950 923 | -118 748 470 | -127 093 658 |
| Sum driftsinntekter | -1 376 447 313 | -1 348 610 026 | -1 497 385 019 |
| Lønnsutgifter | 650 809 750 | 639 308 312 | 691 309 535 |
| Sosiale utgifter | 165 746 986 | 175 736 287 | 183 321 717 |
| Kjøp av varer og tjenester | 335 811 190 | 339 178 245 | 393 050 997 |
| Overføringer og tilskudd til andre | 76 035 096 | 65 055 635 | 66 152 730 |
| Avskrivninger | 87 446 739 | 101 100 000 | 104 800 000 |
| Sum driftsutgifter | 1 315 849 761 | 1 320 378 479 | 1 438 634 979 |

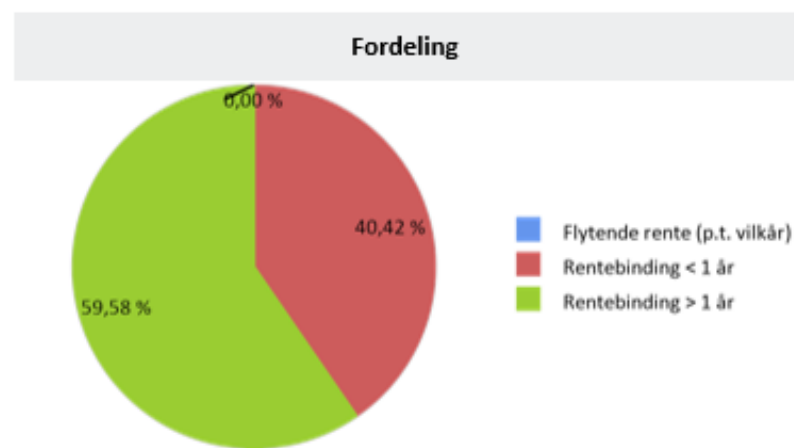
Tjenestene finansieres av **1,2 mrd i fellesinntekter** og **0,3 mrd** i inntekter som tilhører tjenestene

Hvilke inntekter er det som ikke er fellesinntekter? Øremerkede inntekter, bruk bundne fond, gebyrer osv

Lønn og sosiale kostnader (pensjon, arbeidsgiveravgift mv) tar det meste. Deretter er kjøp av varer og tjenester og overføringer en stor utgiftspost.

Fordeling rentebinding

| Fordeling | Saldo | Prosentvis av total |
|--|----------------------|---------------------|
| Rentebinding over 1 år (fastrente) | 1 076 712 058 | 59,58 % |
| Rentebinding under 1 år (flytende rente) | 730 379 370 | 40,42 % |
| Sum rentebinding | 1 807 091 428 | 100,00 % |
| Flytende rente (p.t. vilkår) | 0 | 0,00 % |
| SUM | 1 807 091 428 | 100,00 % |

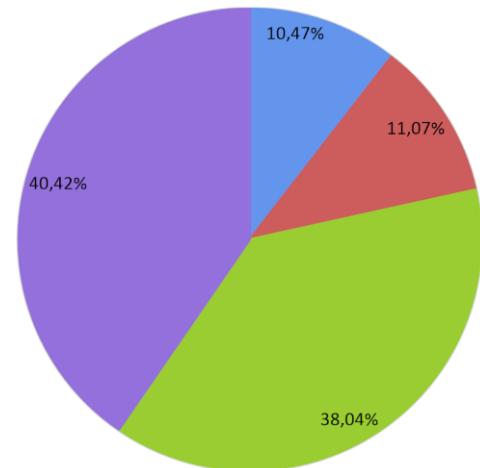


Porteføljens rentebindingstid og renterisiko

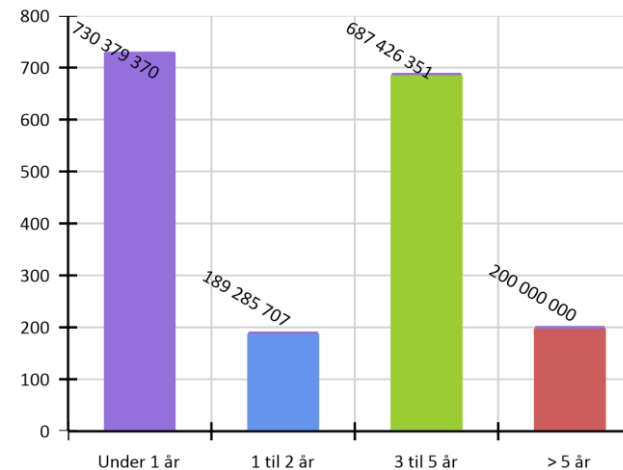
| Intervall | Pålydende i NOK | Rentebindingstid | Andel | Akkumulert andel | Økning i rentekostnad ved 1% renteøkning |
|------------|----------------------|------------------|----------------|------------------|--|
| Under 1 år | 730 379 370 | 0,10 | 40,42% | 40,42% | kr 7 303 794 |
| 1 til 2 år | 189 285 707 | 1,35 | 10,47% | 50,89% | kr 9 196 651 |
| 2 til 3 år | 0 | 0,00 | 0,00% | 50,89% | kr 9 196 651 |
| 3 til 5 år | 687 426 351 | 4,30 | 38,04% | 88,93% | kr 16 070 914 |
| > 5 år | 200 000 000 | 6,38 | 11,07% | 100,00% | kr 18 070 914 |
| SUM | 1 807 091 428 | 2,52 | 100,00% | | |

Rentebindingsintervall i % av porteføljen

1 til 2 år > 5 år 3 til 5 år Under 1 år



Rentebindingsintervall 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 markedsrentene. 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. Porteføljer med rentebindingstid under 1 år vil være svært sensitive for bevegelser i markedsrentene. Porteføljer med 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 porteføljen er løpt ut vil økt rentekostnad være 1 % x total gjeld.

Dette er hva markedet tror om renteutviklingen... «og de er for tiden mer optimister enn Norges Bank»

NIBOR NOK 3M

Interest Rate Interbank Offered Rate Siste oppdatering : 06.11.2023

★ Overvåkinger

I dag - 08.11.2023

Pris Historiske data Forward data

Sammenlign med
Ingen

Eksporere

1år 3År 5År 10År Alle



Kommunens rentestrategi er å legge 1% buffer/margin på flytende rente.

Det betyr at det skapes en intern fastrente som bufferer mot endring i fremtidig rentenivå (og markedets faktiske prising av ulike typer lån)

Det skaper også rom for å kunne stå i en refinansieringsrisiko. Først og fremst risiko for at nye lån blir dyrere.

Kommunens låneportefølje er de siste årene dreid over mot mer kortsiktige lån (billigere kommunelån).

Hvis marginen/buffer forsvinner, vil det trolig bli nødvendig med en større andel lange lån (dyrere kommunelån)

| Investeringsgjeld | Margin | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|-------------------------------|--------|---------|--------|--------|--------|---------|
| Renteutgift prognose m påslag | 1 % | 52 900 | 90 900 | 99 600 | 99 100 | 100 500 |
| Renteutgift prognose | 0 % | 52 400 | 81 000 | 86 700 | 85 600 | 86 000 |
| Forskjell med margin | | 500 | 9 900 | 12 900 | 13 500 | 14 500 |
| Renteutgift prognose | 1 % | 52 900 | 90 900 | 99 600 | 99 100 | 100 500 |
| Økonomiplan 2023-2026 | 1 % | 67 800 | 77 900 | 92 500 | 99 700 | 99 701 |
| Økning i ØP 2024-2027 | | -14 900 | 13 000 | 7 100 | -600 | 799 |
| Snitt rentekost med 1% margin | 1 % | 3,07 % | 4,29 % | 4,39 % | 4,33 % | 4,32 % |
| Snitt rentekost med 0% margin | 0 % | 3,04 % | 3,82 % | 3,83 % | 3,74 % | 3,70 % |
| KBN budsjettrenter flytende | 0 % | | 5,35 % | 4,95 % | 4,35 % | 4,28 % |
| KBN fastrenter selvkost | 0 % | | 4,77 % | 4,56 % | 4,45 % | 4,42 % |

Kommunens budsjettrentestrategi

| Tre eksempler | Markedets prognose for flytende rente | | |
|---|---------------------------------------|------------|------------|
| | Januar | Juli | Desember |
| Eksempel flytende lån | | | |
| Flytende rente | 4,7 | 4,4 | 4,0 |
| Flytende kredittmargin | 0,6 | 0,6 | 0,6 |
| Flytende rente | 5,3 | 5,0 | 4,6 |
| Buffer flytende rente | 1,0 | 1,0 | 1,0 |
| Budsjettrente | 6,3 | 6,0 | 5,6 |
| Eksempel fastrentelån | | | |
| Fastrente | 2,5 | 2,5 | 2,5 |
| Budsjettrente | 2,5 | 2,5 | 2,5 |
| Eksempel lån med flytende rente og fast margin | | | |
| Flytende rente | 4,7 | 4,4 | 4,0 |
| Buffer flytende rente | 1,0 | 1,0 | 1,0 |
| Budsjettrente flytende | 5,7 | 5,4 | 5,0 |
| Fast margin | 0,4 | 0,4 | 0,4 |
| Budsjettrente totalt | 6,1 | 5,8 | 5,4 |

Simulert rente med 1% buffer er lavere enn de budsjettrentene som Kommunalbanken har sendt ut til kommunene som veiledende.

Klarer kommunen å komme ned på 3,82% i snittrente, er det kommunen som beholder «gevinsten».

KBN fastrenter sier litt om hva det hadde kostet å kjøpe tilsvarende sikkerhet. Jf fastrente har en «forsikringspris» til banken.

Hva skal til for at renteanslag uten buffer (eller lavere rente) skal slå til?

- Markedet (bankene) har truffet på det forutsigbare
- Ingen ytre påvirkninger fra krig, internasjonal økonomi/politikk osv
- Det finnes alltid gode lånetilbud i markedet.

KS prognose med snitt skattenivå siste tre år

| VERDAL | | 5038 | | | | |
|---|--|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 2024-prisnivå for årene 2025-2027 | | PROGNOSE etter justeringer | | | | |
| 1000 kr | | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| Innbyggertilskudd (likt beløp pr innb) | | 421 126 | 451 086 | 458 240 | 458 245 | 458 259 |
| Utgiftsutjevningen | | 8 526 | 15 959 | 15 692 | 15 692 | 15 692 |
| Overgangsordning - INGAR | | -616 | -1 104 | -1 104 | -1 104 | -1 104 |
| Saker særskilt ford (inkl. trekk konsesjonskraft, per grunnskole, helsestasjon skolehelse, barnevernsreform, bortfall eien) | | 11 692 | 11 751 | 8 813 | 6 610 | 4 957 |
| Sør-Norge tilskudd (kommuner med over 3 200 innb) | | 7 884 | 8 245 | 6 184 | 4 638 | 3 478 |
| Ordinært skjønn | | - | - | - | - | - |
| Koronapandemi - tilleggsbevilgninger gjennom innbyggertilskuddet og tabell-C | | 215 | | | | |
| Stortinget saldering budsjett 2023 | | 1 931 | | | | |
| Stortinget opprinnelig saldering budsjett 2018 - 2022 | | | | | | |
| RNB 2018 - 2023 (utenom koronapandemi) m.v. | | 7 305 | | | | |
| Sum rammetilsk uten inntekstutj og ekstra skjønn statsforvalter (se linje 47 og 50 nedenfor) | | 458 063 | 485 937 | 487 825 | 484 080 | 481 283 |
| Netto inntekstutjevning | | 119 528 | 125 547 | 125 547 | 125 547 | 125 547 |
| Sum rammetilskudd før ekstra skjønn fra statsforvalteren | | 577 591 | 611 484 | 613 372 | 609 627 | 606 830 |
| Rammetilskudd - endring i % | | | 6 % | 0 % | -1 % | 0 % |
| Skatt på formue og inntekt | | 414 922 | 436 461 | 436 461 | 436 461 | 436 461 |
| Skatteinntekter - endring i % | | | | | | |
| Andre skatteinntekter (eiendomsskatt) | | - | - | - | - | - |
| Sum skatt og rammetilskudd | | 992 500 | 1 047 900 | 1 049 800 | 1 046 100 | 1 043 300 |
| Avrundet og brukt i økonomiplan | | | 1 048 000 | 1 049 900 | 1 046 100 | 1 043 300 |

Forsiktighet fra år 2. Hva skjer dersom regjeringen varsler høyere/lavere inntekter i løpet av 2024?

Inntekter og utgifter til lovpålagte oppgaver

| Inntekter og utgiftsbehov - 2024 | Verdal | | Landet |
|--|-------------------|----------------|-------------------|
| | <i>Kr pr innb</i> | <i>1000 kr</i> | <i>Kr pr innb</i> |
| Innbyggertilskudd (del av rammetilskudd) | 29 832 | 451 086 | 29 832 |
| Utjevnet skatt | 37 320 | 562 008 | 39 737 |
| Sum grunnfinansiering | 67 152 | 1 013 094 | 69 569 |
| | | | |
| Utgiftsutjevning | 747 | 11 301 | |
| Distrikt | 545 | 8 245 | |
| Andre inntekter | 1 009 | 15 260 | |
| Sum inntekter | 69 454 | 1 047 900 | |
| | | | |
| Utgiftsbehov landet | 64 893 | | |
| Behovsindeks | 1,01152 | | |
| Utgiftsbehov Verdal | 65 640 | 992 548 | |

Utgiftsbehov på landet er regnet ut fra faktiske utgifter i kommunenes regnskaper. Justert til 2024 priser.

Men fullfinansiering av lovpålagte tjenester forutsetter da at kommunen er kostnadseffektiv på alle tjenester

..og at kommunen har normal gjeld

Hvorfor har vi da for lite penger i drift??

- Ikke lovpålagte
- Struktur
- Metode