

Storfjord kommune



RÅDMANNENS
FORSLAG
04.11.2020

BUDSJETT 2021
ØKONOMIPLAN 2021-2024

1 Innledning

Økonomiplan og årsbudsjett

Økonomiplanen er en overordnet plan for kommende fireårsperiode. Den er forutsatt å være et politisk strategisk verktøy hvor det legges opp til en kommuneøkonomi med handlefrihet, langsiktighet og økonomisk soliditet. Økonomiplanen har sin basis i budsjett for inneværende år, og første år i planen er kommende budsjett (2021). Økonomiplanen frem mot 2024 omfatter antatte driftsutgifter og nye investeringer, og som igjen angir styringsretning.

I årsbudsjettet vedtas bevilgninger og rammer som kommunestyret prioriterer, og det viser hva som er påregnelige utgifter og inntekter i budsjettåret.

Økonomiske utfordringer

Storfjord kommune har høyere egeninntekter enn sammenlignbare småkommuner, men har samtidig et høyere driftsnivå enn de fleste av kommunene i fylket. Nedgang i realvekst i rammeoverføringene, ustabile kraftpriser, og reduksjoner i eiendomsskatten på kraftverk/maskiner, resulterer i at økonomien blir hardt presset fremover. En høy investeringstakt de siste årene og derav økte kapital- og driftsutgifter, nye statlige pålegg, samt demografiendringer gjør at kommunen utfordres til å gjøre større interne driftsendringer og omprioritering av totalbudsjettet. Et større initiativ til interkommunalt samarbeid er fremdeles nødvendig.

Inneværende økonomiplan gir bud om en lavere investeringstakt på grunn av store kapitalutgifter og dette er krevende. Det tvinger seg frem store investeringer innen vann og avløp. Kirkegården på Hatteng må utvides. Klargjøring av boligfelt og industriområder er viktig for økt folketall.

Utfordringsbildet

- Koronapandemien gir utfordringer økonomisk for kommunen og for innbyggerne
- Demografiske endringer, det blir dramatisk flere eldre
- Rammetilskuddet til småkommunene har en realnedgang
- Nye oppgaver overføres til kommunene gjennom rammetilskudd uten tilstrekkelig finansiering
- Kraftkommunenes ekstraintekter er under press
- Et distriktsbasert og relativt sett, svakt og sårbart næringsliv
- Økt fokus på flere utleieboliger
- Krav til omprioritering av totalbudsjettet begrunnet i økonomi og demografi
- Kommunens attraktivitet – unngå negative oppslag i media i enkeltsaker
- Rekruttering av kompetent arbeidskraft, særlig utfordrende i helse og omsorg
- Mer robuste IT-tjenester – digitalisering – fiber til «alle»

- Synliggjøre satsinger på samfunnsplanens prioriteringer
- Fortsette å jobbe med måltallet på 7 % vedrørende sykefraværet

Den økonomiske situasjonen

I utgangspunktet har Storfjord kommune gode muligheter for å gi et godt og tilfredsstillende velferdstilbud til våre innbyggere. Skatte- og avgiftsinntektene fra kraftverkene og salget av konsesjonskraften muliggjør et noe større utgiftsnivå. Inneværende år har imidlertid kommunen opplevd en liten økning i folketallet, men utsiktene for realøkning i rammetilskuddet for de neste årene er foreløpig ikke synlig.

Streng økonomistyring framover blir nødvendig. Det økonomiske handlingsrommet til kommunen ble sterkt svekket i løpet av 2019, og det har vært nødvendig å sette inn flere tiltak i 2020 i et forsøk på å komme i balanse mellom driftsinntekter og driftsutgifter. Kommunene blir nå merkbart pålagt flere oppgaver, og spørsmålet er om det medfølger tilstrekkelig statlig finansiering, det er og blir omdiskutert. Krav om å budsjettere med anbefalt netto driftsresultat på 1,75% av inntektene, blir fremdeles en utfordring i første del av økonomiplanen, men en målsetning som kommunen bør jobbe mot å oppnå i løpet av økonomiplanen.

Det er potensiale for en mer effektiv tjenesteproduksjon, når alle omsorgsboligene står klare til bruk. Her bør det ligge muligheter også for økonomiske besparelser, eller iallfall forhindre økt bemanning de kommende år.

Innføring av velferdsteknologi er viktig og spennende. Her er alt fra digitale verktøy til spede forsøk på robotisering av utvalgte søknadsprosesser. Kommunene må hele tiden være innovativ, tenke nytt, herunder gjøre alvor av interkommunale løsninger og samarbeid. Blir vi ikke med på fornuftige samarbeidsprosjekter, ser utsiktene for å forbli en egen småkommune utfordrende. Det er tilsynelatende fornuftig så langt å også vurdere større grad av samarbeid med Balsfjord/Tromsø, fordi vi ligger «nærmere» Nordkjosbotn/Storsteinnes enn Olderdalen eller Storslett, og i enkelte tjenester blir avstandene uhensiktsmessige. I andre sammenhenger har også Storfjordinger større pendling og handlemønster mot Balsfjord/Tromsø enn til nabokommuner nordover.

Økt lånegjeld og betjening av lån krever større andel av ramma. Flere store prosjekt har måttet få tilleggsbevilgning ved bruk av nye lån.

Driftsregnskapet for 2019 viste et netto driftsresultat på -11,6 mill. Disposisjonsfondet er etter rådmannens budsjettforslag for 2021 på kr 8,4 mill under forutsetning av at regnskapet for 2020 går som revidert budsjett, det vil si i balanse.

Det ligger forøvrig et inntekspotensiale ved innføring av eiendomsskatt på bl.a. boliger. Både eiendomsskatt og skolestruktur har vært «fredet» så langt i de siste valgperiodene.

2020 har vært et annerledes år for alle. Koronapandemien har rammet enkeltmennesker, økonomi, samfunnsliv og næringsliv hardt. Siden mars har kommunen forsøkt å balansere en krevende situasjon for å sikre lovpålagte tjenester. Mye tyder på at 2021 også vil bli preget av pandemien og samfunnets håndtering av denne.

Regjeringen la 12. november fram et tilleggsnummer til statsbudsjettet for 2021 med tiltak for å begrense de økonomiske konsekvensene av covid-19 pandemien. Det foreslås blant annet en økning i kommunenes rammetilskudd med 6,2 mrd. kroner. For Storfjord kommune blir

konsekvensen av denne økningen foreslått til kr 2,019 mill når en ser rammetilskudd, inntektsutjevning og skatteinntekter under ett. Samtidig setter kommunen av midler i budsjettet til covid-19 pandemien.

Investeringsprogrammet

Investeringsprogrammet er et resultat av kommende demografiske utfordringer, statlige pålegg, men også politiske prioriteringer. Det er fortsatt stort behov for investeringer i vann og avløp i årene fremover. Likeså for å tilrettelegge for kirkegård, boligbygging og nærings-etableringer. På grunn av svekket økonomisk handlingsrom har rådmannen vært nødt til å prioritere strengt framover for å sikre at nytt låneopptak ikke overstiger den samlede nedbetaling av avdrag på lån per år. Samlet låneopptak for 2021 er satt til kr 11 300 000 hvorav kr 3 500 000 er på vann-avløpssektoren.

Det vises ellers til investeringsbudsjettet og kommentarer til denne.



Storfjord kommune som tjenesteleverandør

Det skjer svært mye positivt i Storfjord, og kommunen har fremdeles et stort omfang av tjenester, selv etter den nødvendige tilpasningen som har skjedd i noen år nå. De seneste innbyggerundersøkelsene viste at Storfjord fremdeles er en god kommune å bo i, og vi har hatt en liten økning i antall innbyggere i 2020.

For selv om det er mange utfordringer i kommunen er det svært viktig å få en bevisstgjøring rundt alle de gode tjenestene som faktisk leveres. Dette er et ansvar som påligger både politikerne og ansatte. Storfjord har fortsatt utfordringer i sitt omdømmearbeid.

Hvor går Storfjord?

Storfjord har valgt å fortsette som egen kommune. Regjeringa vil imidlertid fortsette med kommunereformen. Det nye inntektssystemet ga gir Storfjord kommune realnedgang på 1,3% i 2021. Her må man hele tiden tenke muligheten for å jobbe smartere, men også være åpne for økt interkommunalt samarbeid. Det blir nødvendig å følge med den digitaliseringen som

skjer, og delta i samarbeidsprosjekter der dette er tema. Økt fibertilgang kan være et element som påvirker bolyst og næringsetableringer.

Demografitalle viser dramatisk økning av eldre, større utfordringer innen rus og psykisk helse, og svakere barnetall i barnehage og skolepliktig alder.

Samfunnsplan

På bakgrunn av innspill og folkemøter i fjor vedtok kommunestyret i juni 2020 vår nye samfunnsplan som vil være førende for våre prioriteringer i mange år framover.

Satsingsområdene er:

- Næringsutvikling
- Bolyst
- Kultur, frivillighet og friluftsliv

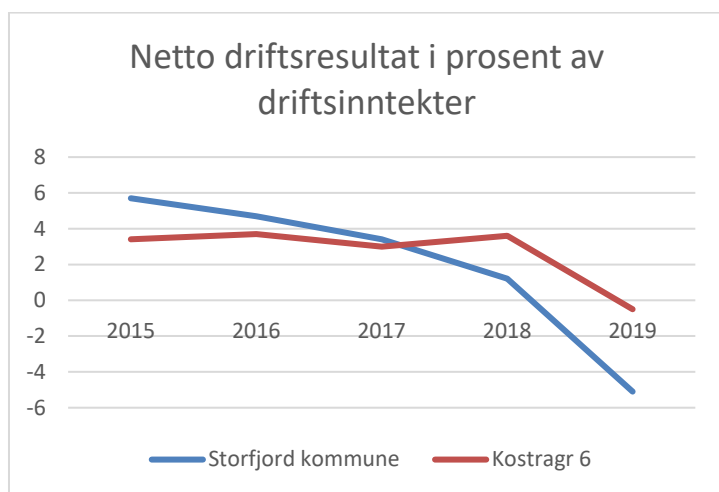
Høsten 2020 har det vært gjennomført omfattende prosesser med samhandling med innbyggere, næringsliv, bygdeutvalg, lag og foreninger og regionale samarbeidspartnere for å få innspill og ideer til konkrete tiltak til en handlingsplan for å følge opp prioriteringene i samfunnsplanen. Mange har engasjert seg og kommet med innspill gjennom våre digitale plattformer, og det har vært 6 bredt sammensatte arbeidsgrupper i sving for å gi best mulig medvirkning. Over 100 ideer og forslag er nå i bearbeiding, og rådmannen tar sikte på å invitere kommunestyret til en egen møtedag tidlig på nyåret med fokus på handlingsplanen. For kommende år vil handlingsplanen bli en del av økonomiplanprosessen. Det jobbes ut fra at tiltakene i handlingsplanen skal finansieres gjennom eget arbeid, bruk av egne utviklingsmidler, og/eller gjennom finansiering/medfinansiering av eksterne midler.

2 Økonomiske forutsetninger

Kommuneøkonomi

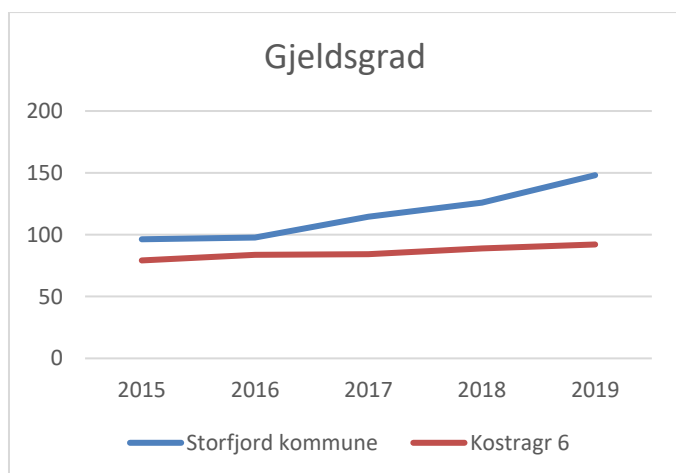
Sunn kommuneøkonomi kjennetegnes ved at kommunen har evne til å håndtere uforutsette hendelser og ha handlingsrom til å kunne foreta egne valg på kort og lang sikt.

Kommunal drift styres i samsvar med de budsjettbetingelser som kommunestyret setter i årsbudsjett og økonomiplan. Langsiktig må kommunen løpende tilpasse utgiftene i forhold til inntektsgrunnlaget.



Netto driftsresultat (normtall 1%) er definert som kommunens økonomiske handlefrihet og er det overskuddet som er disponibelt til investeringer og avsetninger. Over fremgår kommunens handlefrihet eller netto driftsresultat i prosent av sum driftsinntekter i Storfjord sammenlignet med gjennomsnittet i Kostragruppe 6.

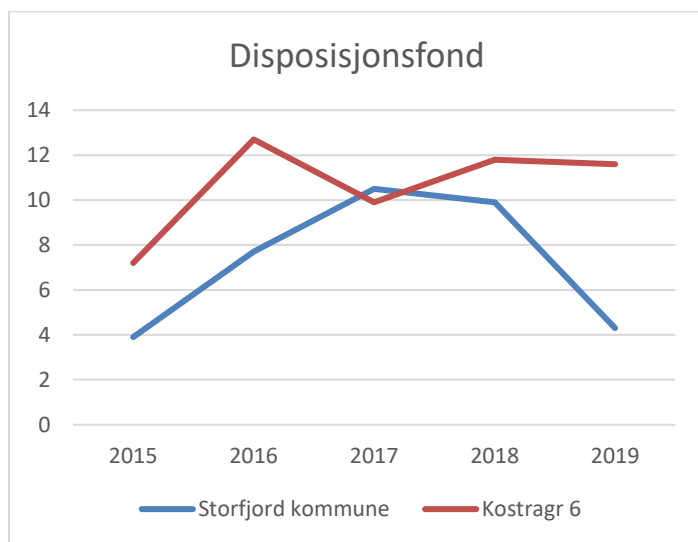
For perioden under ett ligger Storfjord kommune under gjennomsnittet i Kostragruppe 6. De siste to årene er netto driftsresultat for Storfjord kommune lavere enn sammenligningskommunene.



Grafen illustrerer lånegjeldsutviklingen (normtall 75%) i Storfjord i prosent av driftsinntekter sammenlignet med gjennomsnittet i kommunegruppe 6.

Indikatoren viser netto lånegjeld i prosent av brutto driftsinntekter. Netto lånegjeld er definert som langsiktig gjeld (eksklusive pensjonsforpliktelser) fratrukket totale utlån og ubrukte lånemidler. I totale utlån inngår formidlingslån (som startlån) og ansvarlige lån (utlån av egne midler). Indikatoren omfatter dermed utlån hvis mottatte avdrag skal inntektsføres i investeringsregnskapet, i tillegg til innlån som skal avdras i driftsregnskapet.

Netto lånegjeld utgjorde iflg Kostra 148,1 prosent av brutto driftsinntekter i 2019. Netto lånegjeld øker i Storfjord som følge av økt investeringstakt.



Indikatoren viser fri egenkapital (normtall 5%) til driftsformål i prosent av driftsinntektene. Fri egenkapital drift angir differansen mellom midlene som står på disposisjonsfond og regnskapsmessig mindreforbruk minus regnskapsmessig merforbruk. Disposisjonsfondet ble kraftig redusert i 2019 fra 16 til 6 mill kr.

Utvalgte styringsparametre økonomi

Økonomi				
Indikator:	2019	Mål 2021	Budsjett 2021	Status 2021
Netto driftsresultat	-5,1 %	1,75 %	1,32%	Gult
Gjeldsgrad	109,9 %	75 %	139,0%	Rødt
Disposisjonsfond	3,4 %	5 %	4,02%	Gult

Frie inntekter

Kommunens inntekter omfatter ulike komponenter som skatteinntekter, rammetilskudd, øremerkede tilskudd og brukerbetalingen.

Kommunenes frie inntekter består av skatteinntekter og rammetilskudd og utgjør ca 69 % av Storfjord kommunes driftsinntekter i 2021. Inntektene disponeres fritt uten andre føringer fra staten enn gjeldende lover. Gjennom inntektssystemet fordeles de frie inntektene til kommunene. Skatteandelen utgjør på nasjonalt nivå om lag 40 %. Storfjord kommunes skatteinntekter er på om lag 26 % av de frie inntektene. Dette inkluderer inntektsutjevningen

og naturressursskatt. Inntektsutjevningen er en omfordeling av skatteinntekter mellom kommuner for å utjevne forskjeller i skatteinntektene. For 2021 er inntektsutjevningen anslått til kr 5 016 000 for Storfjord kommune.

Rammetilskuddet består i hovedsak av et innbyggertilskudd, utgiftsutjevning og andre mindre tilskuddsordninger.

Nasjonale forutsetninger

Det legges opp til en realvekst i frie inntekter til kommunesektoren på 2,0 mrd. kr (1,3 mrd. kr i 2020). Av dette går 1,6 mrd. kr til kommunene.

Samlet lønns- og prisvekst fra 2020 til 2021 anslås til 2,7 prosent. Årslønnsveksten forventes å bli på 2,2 prosent, mens prisveksten anslås til 3,5 prosent.

Realveksten på 2,0 mrd. kr er knyttet til:

- Merkostnader demografi 1,1 mrd. kr
- Satsninger på 0,2 mrd. kr

Viktige tjenester som barnehage, skole, helse og omsorg finansieres gjennom kommunenes frie inntekter, som fordeles gjennom inntektssystemet.

Det foreslås ingen vesentlige endringer i inntektssystemet for 2021, men regjeringen har satt ned et utvalg som skal gå igjennom hele inntektssystemet. Utvalget skal levere sin utredning innen 1.juni 2022.

Flere øremerkede tilskudd innlemmes i rammetilskuddet i tillegg er det gjort flere uttrekk og korrigeringer som følge av oppgaveendringer.

Vesentlige endringer fra 2021:

- 100 mill. kr til særskilt satsning på barn og unges psykiske helse.
- 100 mill. kr til habilitering og avlastningstilbud til barn og unge med nedsatt funksjonsevne.
- Helårseffekt av inntektsgradert foreldrebetaling i SFO 1.-4.trinn, samt gratis SFO for elever med særskilte behov på 5.-7.trinn.
- Tilskudd til tros- og livssynssamfunn overføres til staten.
- Redusert pensjonstilskudd til private barnehager.
- Helårseffekt ved overføring av skatteoppkrevingen til staten fra 1.november 2020.

Ressurskrevende tjenester

Innslagspunktet i toppfinansieringsordningen for ressurskrevende tjenester foreslås økt til kr 1 430 000. Dette er en økning på 46 000 kr ut over generell lønns- og prisvekst. For Storfjord kommune utgjør endringen en økt egenfinansiering av ordningen på ca kr 200 000.

Lokale forutsetninger

Frie inntekter

For Storfjord kommunes del har Kommunal- og regionaldepartementet anslått en nominell vekst i frie inntekter på 1,4 % fra 2020 til 2021. Dette utgjør kr 2 101 000. Dette gir en realnedgang på 1,3 %.

Den kommunale skattøren angir hvilken andel skatt på alminnelig inntekt for personlige skattytere som tilfaller kommunesektoren. Regjeringen foreslår å øke den kommunale skattøren med 1,05 % til 12,15% i 2021. Forslaget til skattøre er tilpasset forutsetningen om en skatteandel på 40 % i 2021.

Skatteinntekter

Det er budsjettert med en skatteinngang fra formues- og inntektsskatten til Storfjord i 2021 på kr 53 093 300. Av dette er kr 4 487 200 naturressursskatt i forbindelse med kraftproduksjon. Dersom en ser naturressursskatt, ordinær skatteinngang og inntektsutjevning under ett er det benyttet samme anslaget i Regjeringens anslag som i vårt anslag som baserer seg på KS sin modell.

Rammetilskuddet

Rammetilskuddet for Storfjord kommune er fra Kommunal- og moderniseringsdepartementet oppgitt til kr 95 182 000. I tillegg kommer inntektsutjevningen som er nevnt i punktet foran.

Det ordinære rammetilskuddet tar utgangspunkt i et innbyggertilskudd som fordeles med et likt beløp per innbygger. For Storfjord kommune utgjør dette kr 45 932 313 (kr 24 761 * 1855 innbyggere). Innbyggertilskuddet korrigeres videre for utgiftutjevning, beregnet etter objektive kriterier som kalles kostnadsnøkkel. Når en kommune har en lavere behovsindeks enn 1, får den en reduksjon i tilskuddet. Omfordeling skjer til de kommunene som har kostnadsindeks over 1. Storfjord har en beregnet behovsindeks på 1,221 som innebærer en utgiftsutjevning i 2021 på kr 23 087 432.

Innbyggertilskudd korrigeres videre for elever i statlige og private skoler. For Storfjord utgjør dette en økning i tilskuddet på kr 1 156 976.

For 2021 er det gitt midler til enkeltsaker som styrking av helsestasjons- og skolehelsetjeneste med kr 274 000, kompensasjon for endringer i regelverket for eiendomsskatt med kr 75 000, innlemming av tilskudd til økt lærertetthet med kr 100 000 samt tilskudd til habilitering og avlastning med kr 58 000, til sammen kr 507 000. I 2021 er frivilligsentralen flyttet over til øremerket tilskudd.

Inntektsgarantiordningen er utformet slik at ingen kommuner skal ha en vekst i rammetilskuddet fra et år til et annet som er lavere enn kr 400 under veksten på landsbasis, målt i kroner pr innbygger. Ordningen finansieres med et likt trekk pr innbygger i alle landets kommuner. For Storfjord utgjør dette et tilskudd på kr 896 316.

Distriktstilskudd Nord-Norge gis med en sats pr innbygger på kr 4 206 for kommuner i tiltakssonen i Troms. I tillegg gis et småkommunetillegg til kommuner med under 3200 innbyggere ut fra hvilken distriktsindeks kommunen har. For Storfjord utgjør dette kr 13 068 000,- Samlet distriktstilskudd utgjør kr 20 761 000,-

I tillegg er Storfjord kommune tildelt kr 822 000 i skjønntilskudd som er fordelt av Fylkesmannen i Troms.

Andre inntekter

Egenbetalinger for kommunale tjenester

Rådmannen foreslår for 2021 å prisjustere betalingssatser med 2,7 % hvis ikke gebyret eller betalingssatsen nevnes spesielt i vedtaket med tilhørende prisjustering. Dette er i tråd med den pris- og kostnadsjusteringsfaktoren (deflator) som staten benytter i forhold til kommunene.

Rådmannen anbefaler å øke de generelle egenbetalingene i tråd med gjeldende regler og forskrifter. Det er i hovedsak egenbetalinger innen pleie- og omsorg som er forskriftsregulert.

Betaling for barn i barnehage følger statlige maksimumssatser.

En fullstendig oversikt over endringene i avgifter, gebyrer og egenbetaling fremkommer i en egen sak om gebyrregulativ 2021.

Konsesjonskraftinntekter

Storfjord kommune har, som følge av konsesjonsvilkårene for kraftproduksjonen i Skibotn, konsesjonskraft på 32 900 000 kwh til videresalg eller eget bruk. Det ligger også en begrensning knyttet til det totale strømforbruket innenfor kommunens grenser.

Denne konsesjonskraften videreselges og ligger i økonomiplanperioden med følgende inntekter:

	2021	2022	2023	2024
Salgsinntekt	8 062 000	8 194 000	8 490 000	8 490 000
Kjøp	4 772 000	4 772 000	4 772 000	4 772 000

Storfjord kommune selger konsesjonskraften videre til selskaper som selger kraften på det åpne markedet. Det er foreløpig ikke inngått avtale om forvaltning av konsesjonskraft i 2021. Tidligere avtaler med Ishavskraft har en avtalt en budsjettpris som kommunen kan legge til grunn i sine budsjetter og så skal Ishavskraft gjennom sine disposisjoner i markedet forsøke å gi best mulig samlet resultat for Storfjord gjennom salg og eventuelt egen bruk av konsesjonskraft i kommunale bygg. Det er ikke avsatt midler fra kraftsalg til disposisjonsfond i årene framover grunnet lave priser på konsesjonskraft.

Eiendomsskatt

Endring av regelverk

Stortinget vedtok ved behandlingen av Statsbudsjett 2019 å fjerne verker og bruk som kategori for eiendomsskatt og at produksjonsutstyr og installasjoner ikke skal beskattes fra og med 2019. Eiendomsskatten i Storfjord vil som følge av denne endringen bli redusert med totalt 0,6 mill. kr i året, når endringen får full effekt fra og med 2025. Kommunene skulle kompenseres for deler av tapet, og det ligger inne kr 75 000 til kompensasjon for dette inntektsbortfallet i rammeinntekten, under saker med særskilt fordeling.

Eiendomsskatt videreføres på dagens nivå med en skattesats på 7 promille. Dette utgjør inntekter på kr 9 000 000,- en reduksjon fra kr 127 000,- i forhold til inntektsnivå i 2020. Det er hovedsakelig Troms kraftforsyning og energi AS som står for størstedelen av dette på grunn av kraftverk i kommunen og Statnetts utbygging av ny kraftlinje – reduksjonen skyldes nedtrapping av de av våre eiendomsskatteobjekt som ikke er kraftrelatert og at disse objektene er under utfasing. År 2021 er år 3 av utfasingen som skjer over 7 år.

Felles for alle kraftanlegg er at det er Sentralskattekontoret som fastsetter eiendomsskattetaksten. Øvrige eiendomsskatteobjekt fastsettes av kommunens takstnemnd. Siste alminnelige re-taksering ble gjennomført i 2016.

Lønns-, pris- og renteforutsetninger

Lønns- og prisforutsetninger

Deflatoren er et uttrykk for statens lønns- og priskompensasjon i kommuneopplegget og er den forventede lønns- og prisstigningen. Denne benyttes til å prisjustere øremerkede tilskuddsordninger og til å kompensere for lønns- og prisstigning i fastsettingen av de samlede rammeoverføringene over inntektssystemet. Den benyttes videre til å beregne om de samlede overføringene har hatt en realvekst eller ikke.

For 2021 er deflatoren anslått til 2,7 % og lønnsveksten til 2,2 %.

Lønnsveksten på 2,2 % er lagt inn i konsekvensjustert budsjett. Når det gjelder prisvekst så er ikke rammene til det enkelte ansvar justert for dette annet enn for enkeltposter på lisenser og abonnementer.

Renteforutsetninger

Rentenivået i Norge og verden forøvrig er sterkt preget av pandemien. De korte rentene (3 mnd. NIBOR) har i 2020 sunket fra over 1,8 prosent i gjennomsnitt i januar til at den i oktober var 0,28 prosent. Norges bank senket i løpet av våren styringsrenten til historiske null prosent.

Storfjord kommune vil ved utgangen av 2020 ha egne lån på ca kr 308 mill. I tillegg kommer startlån som er videreformidlet til innbyggerne og som finansieres av disse.

Utlånsrenten til kommunal sektor ligger i dag høyere enn styringsrenten.

Følgende tabell viser budsjettrenter som er lagt inn. Forslaget til gjennomsnittlige budsjettrenter er utarbeidet ved innhenting av informasjon fra Kommunalbanken.

Budsjettrenter	
2021	1,86%
2022	1,88%
2023	1,92%
2024	1,97%

Investeringsplanen medfører låneopptak omtrent tilsvarende avdragsbetaling i 2021. Virkningene av investeringsplanen er lagt inn i konsekvensjustert budsjett for

økonomiplanperioden. Låneopptakene tas opp i tidligere i året og det er lagt inn helårs rentevirkning i låneopptakåret. I tillegg til låneopptak finansieres investeringsprosjektene hovedsakelig med momskomp og tilskudd.

Gjennomførte investeringer i perioden presser likviditeten og renteinntektene i perioden.

Premieavvik og pensjon

Fra 2003 trådte det i kraft en forskrift om regnskapsføring av pensjonskostnader. Hensikten var at regnskapet skulle vise beregnet pensjonskostnad og ikke som tidligere innbetalt premie da disse to størrelser ikke er like. Beregnet pensjonskostnad skulle gi en mer forutsigbar og mindre variabel kostnad i regnskapet. Differansen mellom beregnet pensjonskostnad og innbetalt premie er betegnet som premieavvik. Hvis Storfjord kommune betaler mer i pensjonspremie enn størrelsen på den beregnede pensjonskostnaden så vil differansen bli inntektsført. Denne ”inntekten” medfører ingen innbetaling av penger mens pensjonspremien er betalt av kommunen.

Fram til 2010 hadde Storfjord kommune ett års amortisering av tidligere års premieavvik, men dette ble endret til 15 år gjeldende fra 2010, og senere 10 år fra og med 2012 etter endring av forskriften. Det er vedtatt å endre amortiserings-tiden til 7 år for premieavvik som oppstår i 2014 og senere.

Pensjonspremie

Forsikringsselskapene som forvalter kommunens pensjonsmidler har varslet følgende premiesatser for neste år:

Pensjonsselskap	Premie 2021
SPK – lærere	11,00%
KLP – sykepleiere	19,00%
KLP – øvrige ansatte	19,00%

Det er tatt med inntektsføring av premieavvik i 2021. Samlet er det budsjettert med et netto premieavvik på kr 4 439 447 som en inntekt fra både KLP og SPK. Det er avtalt å bruke premiefondet til dekning av fakturaer fra KLP for å redusere det budsjetterte premieavviket noe, også de neste 2 årene. Dette ble gjennomført på 4. kvartalsfaktura i 2020. Dette vil medføre at vi får et noe mindre premieavvik og at pensjonsbelastningen på etatene blir tilsvarende mindre. Amortiseringen av tidligere års premieavvik er med som en kostnad.

2.4 Investeringer og finansiering

Investeringsprogrammet for 2021 har en utgiftsramme på kr 14 892 989. Nye låneopptak for 2021 er kr 11 300 000, fordelt på kr 3 500 000 innenfor VAR og kr 7 800 000 til øvrige investeringer. Det legges også opp til bruk av ubrukte lånemidler på kr 800 000. Egenkapitalinnskuddet til KLP finansieres med salg av anleggsmidler.

Utgiftsramme for investeringsplan 2021-2024:

	2021	2022	2023	2024
Utgifter	14 892 989	30 650 000	26 330 000	28 350 000

Når det gjelder budsjettert rente og avdragsutvikling vises det til dette punktet.

Hovedprioriteringer investering

Se tabell som vedlegg i budsjettsaken for investeringsprogrammet for perioden 2021-2024.