

Årsberetning 2021

Moskenes



Kommunedirektørens innledning

2021 ble et svært krevende år for Moskenes kommune med negativt driftsresultat på 21,2 mill kr. Sammenlignet med regnskap for 2020, korrigert for engangseffekter innebærer det en forverring av resultat på 8,3 mill kr. Det akkumulerte negative driftsresultatet er ved det økt til 70,5 mill kr.

I årsberetningen for 2021 er endringer i stor grad forklart ut fra endringer i regnskap fra 2020 til 2021, og ikke det som er normalt, avvik i forhold til budsjett. Forklaringen ligger i det følgende:

Kommunelovens § 14 setter rammen for den økonomiske styringen i en kommune. Fordi Moskenes kommune gjennom flere år ikke har klart å oppfylle kommunelovens bestemmelser for drift i økonomisk balanse, er kommunen kommet på «ROBEK-listen». Den er regulert i kommunelovens § 28 «Statlig kontroll med kommuner og fylkeskommuner med økonomisk ubalanse». ROBEK kommuner må blant annet ha statlig godkjenning av låneopptak og utforme en forpliktende plan for hvordan kommunen igjen skal komme i økonomisk balanse.

Det var tidligere et krav om at en ROBEK kommune måtte være ute av ROBEK senest 10 år etter innmelding. Moskenes vil i 2024 ha vært 10 år på ROBEK-listen, men kravet om at kommunen skal være ute av ROBEK innen 10 år, er nå tatt ut av loven.

I tråd med de signaler som har vært gitt av Statsforvalter, er det de siste årene laget teknisk tilpassede budsjett for å få det årlige budsjettet i balanse, samt sikre at det akkumulerte underskuddet gikk i null innen 10-årsfristen i 2024. Tiltak, både kostnadsreduksjoner og inntektsøkninger har med det som utgangspunkt, tidvis vært urealistiske. Dette er påpekt i de årlige budsjetter, også overfor statsforvalter.

I forbindelse med godkjenning av budsjettet for 2022 er det skjedd en endring i tilnærming fra Statsforvalter. Nå er målet at realisme skal gå foran balanse. Den nye tilnærmingen gjør det enklere å sette opp et forståelig og styrbart budsjett, da en ikke lenger trenger å gjøre tekniske urealistiske tilnærminger for å få budsjettet i balanse. Når revidert budsjett for 2022 utformes vil realisme i budsjetteringen bli lagt til grunn med utgangspunkt i regnskap 2021.

På denne bakgrunn vil det være mer riktig og for å få frem den reelle utvikling å kommentere endringene mellom regnskap 2020 og regnskap 2021. På de områder der budsjettet er realistisk, dvs blant annet på investeringer vil våre kommentarer være relatert til budsjett. Dette er nærmere presisert i det følgende.

Den største negative utviklingen kan tilskrives helse- og omsorg som hadde en netto resultateffekt fra 2020 til 2021 på 12,8 mill kr der mye kan tilskrives endringer i kostnader og refusjoner innenfor området ressurskrevende tjenester. Også teknisk hadde et større avvik, men dette kan forklares med positive engangseffekter i 2020 og bortfall av inntekter m.m som følge av Covid pandemien.

Større endringer i kostnader/inntekter fra regnskap 2020 til regnskap 2021 (mill kr)

Endring	Effekt (mill)	Kommentar
Årsresultat 2020	-4,9	Dette var det rapporterte årsresultatet for 2020
Ekstraordinære effekter 2020	-8,0	Engangseffekter – inntektsføring av fond
Reelt årsresultat 2020	-12,9	Resultat 2020 korrigert for engangseffekter
Endring i kostnader for ressurskrevende over 67 år	-6,7	Kostnadene for ressurskrevende over 67 år økte med 6,7 mill fra 2020 til 2021
Reduserte kostnader for ressurskrevende til og med 67 år.	4,2	Kostnadene for de ressurskrevende til og med 67 år gikk ned fra 2020 til 2021, med 4,2 mill
Redusert overføring fra Staten gjennom toppfinansieringsordningen	-4,4	Fordi kostnadene for de til og med 67 år gikk ned, blir overføringen fra Staten redusert. For de over 67 år får vi ingen kompensasjon fra Staten
Bortfall av inntekter + diverse teknisk	-2,9	1,8 mill skyldes reduserte inntekter havn, parkering og byggesak. 1,1 mill er engangseffekter relatert til fond og selvkost.
Endret rammeoverføring fra Staten	1,5	
Endret skatteinntang	2,5	
Lønns og prisvekst	-5,6	Lønns- og prisvekst er beregnet til 3,5 % av 160 mill. = 5,6 mill kr
Premieavvik	4,2	Premieavvik pensjon – netto effekt
Ugreie saker	0,9	Ugreie saker der 0,6 mill forventes tilbakebetalt
Øvrige endringer	-0,2	Summen av alle andre poster innebærer et høyere kostnadsnivå på 0,2 mill kr.
Foreløpig resultat 2021	-21,2	

Oversikten viser de store utfordringene Moskenes har med økonomien, og da særlig innenfor helse- og omsorg. For å snu den negative utviklingen i driften må det skje større strukturelle grep. Det vil ta tid og kreve ressurser utover den administrative kapasitet og kompetanse Moskenes har i dag.

Reine, 08.04.2022



Kommunedirektør
Steinar Sæterdal

Likestilling og diskriminering

Moskenes kommune har som målsetting å bidra til likestilling mellom kjønnene innenfor de yrkesgruppene kommunen sysselsetter. Likestilling skal vurderes ved alle kunngjøringer og tilsetninger i kommunen.

Kommunens ledere skal aktivt fremme likestilling mellom kjønnene innenfor sin enhet. Per i dag er kvinneandelen størst innenfor helse- og omsorgssektoren og skole- og barnehage. I administrasjonen er vi ca halvparten av hvert kjønn, mens andelen menn er størst innen teknisk sektor. Det er en ønskelig utvikling i årene fremover at man finner en mer balansert kjønnsfordeling i de forskjellige sektorene.

Likestillings- og diskrimineringsloven pålegger kommunene å utferdige en likestillingsredegjørelse annethvert år og Moskenes legger opp til å få laget en slik oversikt til neste års årsberetning.

Slik det er nå sliter kommunen med å få tak i ansatte med den riktige kompetansen og de rette kvalifikasjonene, så dette behovet ansees større enn at det ønskes flere av riktig kjønn på de ulike områdene. Det er ikke iverksatt spesielle tiltak for å fremme formålet i Likestillings- og diskrimineringsloven.

HMS

I tillegg til løpende dialog med Hovedverneombud er HMS tema i andre relevante fora. Oppfølging skjer også i tett dialog med Vest-Lofoten HMS.

Miljø

Kommunen er sammen med de øvrige kommuner i Lofoten aktiv deltaker i prosjektet «De Grønne Øyene» i regi av Lofotrådet. Miljø og klima er her i fokus. Der det er operativt og økonomisk realiserbart prioriteres miljø og klima når endringer planlegges og iverksettes.

Etisk standard og internkontroll

Det er laget nye etiske retningslinjer for Moskenes kommune. I disse ligger det også retningslinjer for bruk av sosiale medier. De nye retningslinjene vil bli fremmet for kommunestyret i 2022.

Compilo er i ferd med å bli tatt i bruk for avvikrapportering, dette sammen med et omfattende arbeid for å gjennomgå funksjonsbeskrivelser og arbeidskontrakter m.m vil gi grunnlag for en bedre internkontroll.

Sykefravær

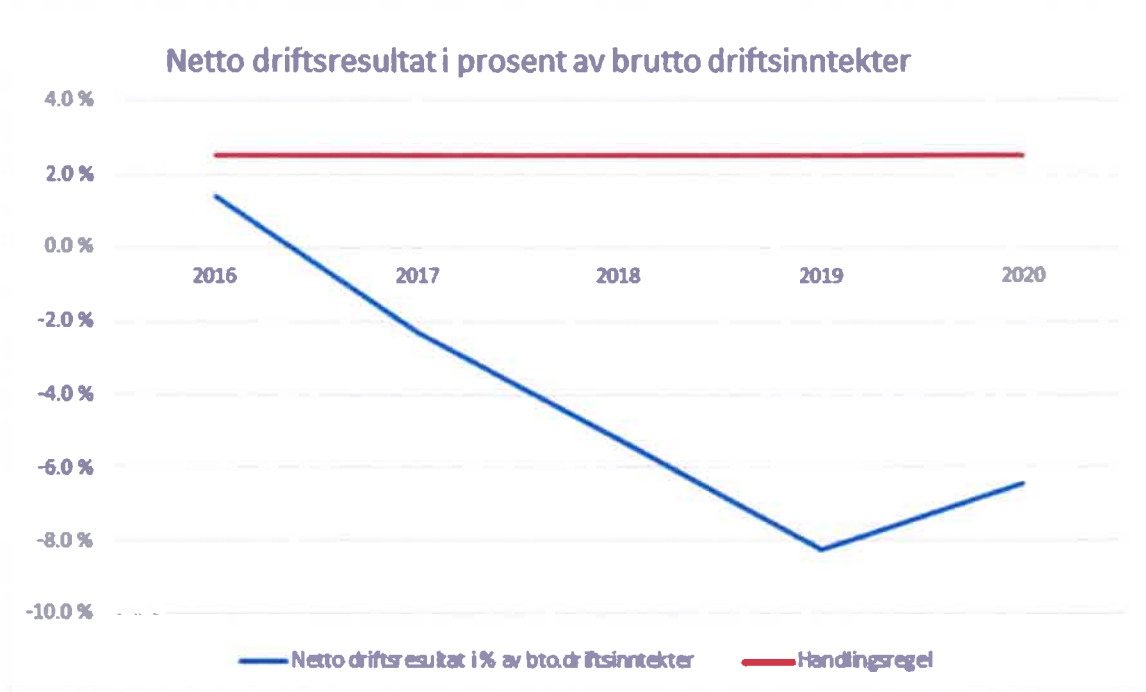
Tabell for sykefravær ligger på de ulike områdene. Det vises at enkeltpersoner gir markante utslag på noen av rammeområdene, noe som er logisk med tanke på størrelsen på organisasjonen. Det presiseres at tallene er foreløpige.

Moskenes kommune merket først den største «bølgen» med covid nå i 2022.

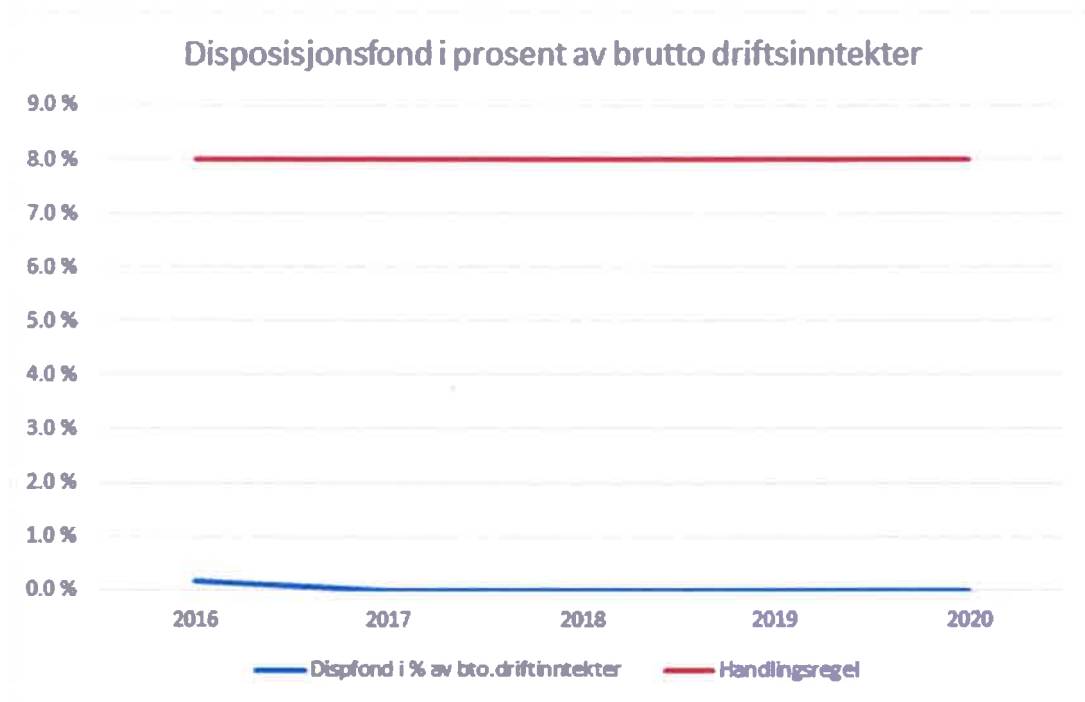
Handlingsregler

Kommunens handlingsregler er relevante mål på sunn kommunal økonomi. Moskenes kommune har en lang vei å gå for å nå de fastsatte målene, men de er et viktig ledd i vår søken etter å bedre den økonomiske situasjonen.

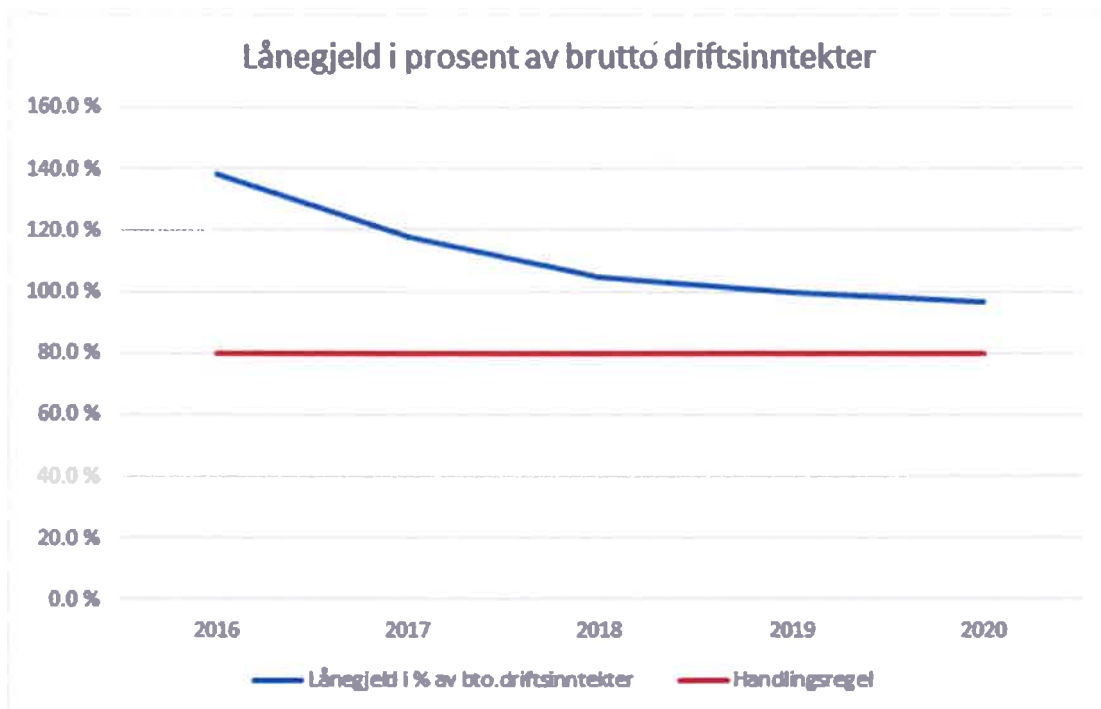
Netto driftsresultat i prosent av brutto driftsinntekter



Disposisjonsfond i prosent av brutto driftsinntekter



Lånegjeld i prosent av brutto driftsinntekter



Befolkningsutvikling 4. Kvartal 2021

	2018	2019	2020	2021
Folketall ved inngangen av kvartalet	1 068	1 039	1 015	989
Fødte	6	7	4	5
Døde	20	15	15	7
Fødselsoverskudd	-14	-8	-11	-2
Innvandring	15	17	11	41
Utvandring	14	15	6	11
Innflytting, innenlands	38	44	40	44
Utflytting, innenlands	57	62	63	79
Netto innvandring og flytting	-18	-16	-18	-5
Folkevekst	-29	-24	-26	-7
Folketallet ved utgangen av kvartalet	1 039	1 015	989	982

Sentrale kapitler

KOSTRA hovedtall

	Moskenes 2020	Moskenes 2021	Flakstad	Kostragruppe 15	Nordland
Økonomi					
Brutto driftsinntekter i kroner per innbygger *)	154 653	149 566	129 359	157 821	108 270
Brutto driftsresultat i prosent av brutto driftsinntekter	-6,6 %	-16,4 %	-4,3 %	0,9 %	1,3 %
Brutto driftsutgifter i kroner per innbygger *)	164 869	174 160	134 888	156 361	106 883
Frie inntekter i kroner per innbygger *) **)	68 802	71 025	67 801	69 120	64 277
Netto driftsresultat i prosent av brutto driftsinntekter	-6,8 %	-16,9 %	-4,1 %	3,1 %	3,1 %
Netto lånegjeld i kroner per innbygger *)	116 558	118 115	69 321	119 747	105 044
Netto lånegjeld i prosent av brutto driftsinntekter	75,4 %	79,0 %	53,6 %	75,9 %	97,0 %

Som disse hovedtallene viser så øker brutto driftsinntekter hvert år, men dessverre så øker brutto driftsutgifter mer. Sammenlignet med Nordland så er inntektene pr innbygger høyere enn snittet, det samme er kostnadene. Det uheldiger er at kostnadene er prosentvis større enn inntektene, noe som gjør at Moskenes har merkbart dårligere netto driftsresultat enn snittet i Nordland. Netto driftsresultat blir dårligere og dårligere for hvert år så lenge vi ikke klarer å få kontroll på kostnadene. Vi har veldig høy gjeld og ligger høyere enn de andre Nordlandskommunene.

Totaloversikt

Status drift for kommunen (1A)

Beløp i 1000

	Note	Regnskap 2020	Oppr. bud. 2021	Rev.bud. 2021	Regnskap 2021	Avvik i kr	Avvik i %
Rammetilskudd		-52 445	-50 265	-52 065	-55 502	3 437	6,6 %
Inntekts- og formuesskatt		-31 448	-34 098	-34 098	-34 390	292	0,9 %
Eiendomsskatt		-5 512	-4 700	-4 700	-5 089	389	8,3 %
Andre generelle driftsinntekter		-477	-450	-450	-4 569	4 119	0,0 %
Sum generelle driftsinntekter		-89 882	-89 514	-91 314	-99 550	8 237	9,0 %
Korrigert sum bevilgninger drift, netto		92 832	81 815	83 615	116 320	-32 706	-39,1 %
Avskrivninger		7 152	7 130	7 130	7 437	-307	-4,3 %
Sum netto driftsutgifter		99 984	88 945	90 745	123 757	-33 012	-36,4 %
Brutto driftsresultat		10 101	-569	-569	24 207	-24 776	-4354,7 %
Renteinntekter		-357	-175	-175	-324	149	0,0 %
Utbytter		-975	-900	-900	-975	75	8,3 %
Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler		0	0	0	0	0	
Renteutgifter		4 688	5 060	5 060	4 557	503	9,9 %
Avdrag på lån		4 647	4 995	4 995	4 849	146	2,9 %
Netto finansutgifter		8 003	8 980	8 980	8 107	873	9,7 %
Motpost avskrivninger		-7 152	-7 129	-7 129	-7 437	308	4,3 %
Netto driftsresultat		10 952	1 282	1 282	24 877	-23 595	-1840,7 %
Disponering eller dekning av netto driftsresultat							
Overføring til investering		0	0	0	0	0	
Netto avsetninger til eller bruk av bundne driftsfond		-6 020	-1 282	-1 282	-3 634	2 353	183,5 %
Netto avsetninger til eller bruk av disposisjonsfond		0	0	0	0	0	
Dekning av tidligere års merforbruk i driftsregnskapet		0	0	0	0	0	
Sum disponeringer eller dekning av netto driftsresultat		-6 020	-1 282	-1 282	-3 634	2 353	183,5 %
Fremført til inndekning i senere år (merforbruk)		4 933	0	0	21 243	-21 243	0,0 %

Status drift for tjenestoområdene (1B)

Beløp i 1000

	Note	Regnskap 2020	Oppr. bud. 2021	Rev. bud. 2021	Regnskap 2021	Avvik i kr	Avvik i %
Pleie- og omsorgsetat		56 063	34 124	38 924	70 298	-31 374	-80,6 %
Sosiale tjenester/nav		1 276	885	902	595	307	34,0 %
Administrativ styring og støtte		4 708	15 317	11 666	12 453	-787	-6,7 %
Oppvekst/kultur		20 560	22 145	22 581	21 088	1 493	6,6 %
Teknisk etat		4 396	4 306	4 480	8 091	-3 611	-80,6 %
Politisk styring og kontrollorganer		1 087	2 043	2 067	1 879	187	9,1 %
Skatt, ramme og finans		-1 273	1 714	1 714	-1 805	3 519	205,3 %
Sum bevilgninger drift, netto		86 818	80 533	82 333	112 599	-30 266	-36,8 %
Herav:							
Avskrivninger		0	0	0	396	-396	0,0 %
Netto renteutgifter og -inntekter		6	0	0	3	-3	0,0 %
Avsetninger til bundne driftsfond		2 941	60	60	207	-148	0,0 %
Bruk av bundne driftsfond		-8 961	-1 342	-1 342	-4 328	2 986	222,6 %
Bruk av disposisjonsfond		0	0	0	0	0	
Korrigert sum bevilgninger drift, netto		92 832	81 815	83 615	116 320	-32 706	-39,1 %

Budsjettavvik

Avvik bevilgningsoversikt drift – del 1A (BRF § %-4, første ledd)

Bevilgningsoversikt 1A viser hvor mye kommunen har disponert av generelle driftsinntekter i driftsregnskapet, og hvordan disse er blitt fordelt mellom driftsposter (1B), finansposter og avsetningsposter. Det som har blitt anvendt til driftsformål blir spesifisert på rammenivå i en egen bevilgningsoversikt.

Generelle driftsinntekter

De generelle driftsinntektene deles inn i fire «deler», med rammetilskudd, inntekts- og formuesskatt, eiendomsskatt og andre generelle driftsinntekter.

Rammetilskuddet har en økning både ift fjoråret, men også ift revidert budsjett i år. I 2021 fikk vi mer rammetilskudd utover året enn budsjettet høsten 2020, og skatteinngangen ble litt høyere enn forventet. I tillegg fikk vi en ekstra inntektsføring etter skjønnstilskudd for ressurskrevende brukere i 2020, der vi fikk mer enn vi antok ved avleggelsen av regnskapet for 2020. Dette resulterte i en inntektsføring på ca kr 1,5 mill i 2021 som egentlig gjaldt 2020.

Eiendomsskatten var veldig forsiktig budsjettet i 2021, da vi var litt usikre på hva nedgangen til 4 promille ville si for Moskenes kommune. I tillegg var vi usikre på hva den statlige reduksjonssatsen for bolig og fritidseiendom ville si for de samlede inntektene. Vi så at eiendomsskatten har vært litt underbudsjettet og vi har økt det i budsjettet for 2022.

Kompensasjonsmidlene kommunen har fått for å dele videre til næringslivet som ble preget av covid er inntektsført på andre generelle driftsinntekter. Dette ble beklageligvis ikke budsjettregulert inn før årsslutt. Disse pengene er utdelt til næringslivet igjen så dette vil ikke ha noen effekt for resultatet for 2021, sett bort fra ressurser brukt på saksbehandling.

Netto finansutgifter

Renteinntektene ble høyere enn budsjettert noe som har sammenheng med litt økte renter på videreformidlingslån og økte renteinntekter på utsendte faktura. Kommunen har svært dårlig likviditet og dermed er renteinntektene på bankinnskudd begrensede.

Utbytte fra Lofotkraft var feilbudsjettert, da vi trodde det budsjetterte tallet var riktig.

Renteutgiftene ble litt mindre enn budsjettert da rentene gikk litt ned i løpet av 2021, i tillegg var det et usikkerhetsmoment med kassakreditten og hva det ville gjøre med renteutgiftene så budsjettet var økt litt ved budsjettavleggelsen på grunn av denne usikkerheten.

Avdrag på lån ble litt mindre enn budsjettert da det var planlagt en gjennomgang av anleggsregisteret i 2021 og en var usikker på hva dette ville si for minimumsavdraget.

Disponering av netto driftsresultat

Det ble budsjettert med mindre bruk av fond enn regnskapet viser. I all hovedsak gjelder dette næringsfond og det «KNF-fondet» som kommunen fikk for videretildeling ifm covid. Moskenes kommune har delt ut penger fra disse fondene som gir utslag på denne oversikten.

Avvik bevilgningsoversikt drift – del 1 B (BRF § 4-4, andre ledd)

Budsjettavvik på bevilgningsoversikt 1 B blir kommentert i neste avsnitt under kommunens tjenesteområder for hvert rammeområde.

Kommunens tjenesteområder

Pleie- og omsorgsetat

Status økonomi

Beløp i 1000

Resultatenhet	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Rev. bud. 2021	Avvik i kr
21-Psykiatri og pu	16 834	24 103	9 082	-15 021
22-Hjemmebaserte tjenester	5 480	6 649	4 785	-1 863
23-Sykehjem	22 755	24 877	16 681	-8 196
24-Helsesenter	4 011	4 747	3 137	-1 610
25-Legetjeneste	6 983	9 922	5 238	-4 684
Sum	56 063	70 298	38 924	-31 374

Kommentar til status økonomi

Sektoren har en betydelig resultatforverring i forhold til forrige år. Avviket i forhold til budsjett skyldes tekniske tiltak som ikke var realistisk. Ser en på endringen fra regnskap 2020 til regnskap 2021 er netto kostnader økt med 12,7 mill kr. Kostnadene for ressurskrevende brukere over 67 år økte alene med 6,7 mill kroner, dette er kostnader det ikke gis tilskudd til. Fordi kostnadene ved ressurskrevende brukere til og med 67 år gikk, ned blir også tilskuddet fra den statlige toppfinansieringsordningen for ressurskrevende tjenester også redusert. Netto effekter av endringene innenfor ressurskrevende tjenester utgjør ca 7 mill. Økt vikarbruk særlig innenfor legetjenesten, men også innenfor både institusjon og hjemmetjeneste gjør at kommunen har enorme utfordringer. Pandemi og andre forhold påvirker også kostnadene innenfor sektoren.

Regnskap

Beløp i 1000

	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Budsjett 2021	Avvik i kr
Lønn	34 512	43 584	38 538	-5 046
Kjøp av varer og tjenester som inngår i kommunal egenproduksjon	4 348	4 854	2 590	-2 264
Kjøp av varer og tjenester som erstatter kommunal egenproduksjon	48 143	49 442	23 633	-25 810
Overføringsutgifter	1 980	1 352	508	-844
Finansutgifter	16	9	0	-9
Sum Driftsutgifter	89 000	99 241	65 269	-33 972
Salgsinntekter	-4 148	-4 918	-4 548	370
Refusjoner	-27 229	-24 002	-21 797	2 205
Overføringsinntekter	-1 525	-5	0	5
Finansinntekter og finansieringstransaksjoner	-35	-17	0	17
Sum Driftsinntekter	-32 937	-28 943	-26 345	2 597
Netto resultat	56 063	70 298	38 924	-31 374

Sykefravær

Fravær	Korttid	Langtid	Samlet fravær
Årlig sykefravær 2019	1,93 %	10,14 %	12,08 %
Årlig sykefravær 2020	3,58 %	13,66 %	17,24 %
Årlig sykefravær 2021	0,83 %	7,32 %	8,15 %

Sosiale tjenester/nav

Status økonomi

Beløp i 1000

Resultatenhet	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Rev. bud. 2021	Avvik i kr
Sum	1 276	595	902	307

Kommentar til status økonomi

Området for sosiale tjenester og NAV går samlet med et overskudd på ca. kr. 300 tusen i 2021. Vi har hatt en inntektsføring av fond på ca. kr. 450 tusen i tillegg til statlig refusjon for deler av lederlønnen på dette området. Dessverre er det en del merforbruk i budsjett på økonomisk bidrag, noe som har vært ventet da vi har ligget veldig lavt på disse utbetalingene tidligere. Fra 2022 inngår NAV i et vertskommunesamarbeid der Vestvågøy er vertskommunen.

Regnskap

Beløp i 1000

	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Budsjett 2021	Avvik i kr
Lønn	833	885	860	-25
Kjøp av varer og tjenester som inngår i kommunal egenproduksjon	236	123	62	-61
Kjøp av varer og tjenester som erstatter kommunal egenproduksjon	64	52	70	18
Overføringsutgifter	591	615	791	176
Finansutgifter	0	0	50	50
Sum Driftsutgifter	1 723	1 675	1 833	158
Salgsinntekter	-61	-101	-46	55
Refusjoner	-382	-524	-450	74
Overføringsinntekter	0	-5	0	5
Finansinntekter og finansieringstransaksjoner	-5	-450	-435	15
Sum Driftsinntekter	-447	-1 079	-931	148
Netto resultat	1 276	595	902	307

Sykefravær

Fravær	Korttid	Langtid	Samlet fravær
Årlig sykefravær 2019	7,58 %	0,00 %	7,58 %
Årlig sykefravær 2020	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Årlig sykefravær 2021	0,00 %	11,49 %	11,49 %

Administrativ styring og støtte

Status økonomi

Beløp i 1000

Resultatenhet	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Rev. bud. 2021	Avvik i kr
41-Økonomisjef	2 246	3 616	2 673	-944
42-Administrasjon rådmann	-3 244	3 302	3 486	184
43-Ikt	3 299	3 791	3 597	-194
44-Reiseliv	66	61	110	49
45-Interkommunalt samarbeid	2 340	1 683	1 800	117
Sum	4 708	12 453	11 666	-787

Kommentar til status økonomi

Sentraladministrasjonen består av økonomiavdelingen, rådmannen med ulike ansvarsområder, IKT, Reiseliv og interkommunale samarbeid.

Økonomiavdelingen ligger egentlig på balanse, men pga den siste korrigeringen på pensjon og kjøring av ny a-melding så ble den ført på økonomisjefen og dermed kom differansen frem på dette området.

Under administrasjon rådmann ligger både kommunedirektøren, serviceavdelingen og andre som ikke hører direkte under et annet område. Differansene på dette området ligger i en feilbudsjettering om refusjon for ekstrakostnader ifm covid, en tapsføring på sykepenger (på netto kr 130 tusen), mindre utgifter ifm de flyktningene som kom tidligere år og mer inntekter enn budsjettert på konsesjonskraft.

Kommunen har også brukt ca kr 194 tusen mer innenfor IKT-området som skyldes hovedsakelig service- og driftsavtaler på de ulike systemene. Det har også vært en oppgradering på Acos, sak- og arkivsystemet vårt.

Det har vært mindre kostnader på reiseliv enn budsjettert og litt høyere kostnader ifm de interkommunale samarbeidene.

Regnskap

Beløp i 1000

	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Budsjett 2021	Avvik i kr
Lønn	4 187	6 919	5 896	-1 023
Kjøp av varer og tjenester som inngår i kommunal egenproduksjon	4 434	4 785	5 069	285
Kjøp av varer og tjenester som erstatter kommunal egenproduksjon	1 318	724	800	76
Overføringsutgifter	3 119	4 847	2 110	-2 737
Finansutgifter	2 227	0	0	0
Sum Driftsutgifter	15 284	17 276	13 876	-3 400
Salgsinntekter	-157	-513	-233	280
Refusjoner	-4 503	-1 500	-1 977	-477
Overføringsinntekter	-40	0	0	0
Finansinntekter og finansieringstransaksjoner	-5 876	-2 810	0	2 810
Sum Driftsinntekter	-10 576	-4 823	-2 210	2 614
Netto resultat	4 708	12 453	11 666	-787

Årsberetning 2021

Sykefravær

Fravær	Korttid	Langtid	Samlet fravær
Årlig sykefravær 2019	0,51 %	0,00 %	0,51 %
Årlig sykefravær 2020	2,22 %	0,00 %	2,22 %
Årlig sykefravær 2021	0,06 %	0,34 %	0,40 %

Oppvekst/kultur

Status økonomi

Beløp i 1000

Resultatenhet	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Rev. bud. 2021	Avvik i kr
51-Gsk.rektor	15 151	14 091	16 107	2 017
52-Kultur og musikkskolen	377	427	450	23
53-Barnehage.styrer	3 774	3 886	3 930	44
54-Biblioteksjef	32	36	0	-36
55-Barnevern	1 433	1 598	1 773	175
56-Voksenopplæring	-131	486	-99	-584
57-Andre kulturtiltak	-77	564	419	-145
Sum	20 560	21 088	22 581	1 493

Kommentar til status økonomi

Oppvekstsektoren har både i 2020 og 2021, vært drevet nøkternt. Sammenligning av regnskap 21, med desember måned 21 viser at der er overforbruk på noen ansvar vist under. Avvik i regnskap kontra budsjett vises på;

Ansvar 213; «Voksenopplæring» Voksenopplæringen i Sørvågen er pr Aug 2021 lagt ned, der en ansatt er gått ut i pensjon mens en annen er gått over til Sørvågen skole. (Denne lønnes inntil videre av skjønnsmidler fra Statsforvalter). Avviket skyldtes også en feilbudsjettering på for høye refusjoner fra staten.

Ansvar 216; «Folkehelse- FYSAK» sitt avvik skyldtes manglende refusjoner fra fylkeskommune, ifl framsikt.

Ansvar 222; «Skolelokaler». Avvikene på dette ansvaret ligger i manglende utleie av svømmebasseng og flerbrukshall. På grunn av Covid ble ikke dette tilbudet gitt store deler av året.

Ansvar 232, «Barnehagebygg». Avvik ligger i «lønn vakante stillinger». Det antas at dette skyldtes et urealistisk tiltak om sparing på renhold, noe som ikke var reelt på grunn av Covid.

Ansvar 250; «Biblioteksjef» Bibliotekdrift tatt ned til «absolutt minimum» med åpning en gang i måneden for publikum, og hver tirsdag for skole/bhg. Dette belastes Gsk.rektor.

Ansvar 220 viser et mindre forbruk i regnskap. Dette kan skyldtes naturlig avgang av ped ansatte, samt nøktern drift.

Årsberetning 2021

Regnskap

Beløp i 1000

	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Budsjett 2021	Avvik i kr
Lønn	21 895	21 529	20 790	-739
Kjøp av varer og tjenester som inngår i kommunal egenproduksjon	1 963	2 120	2 435	315
Kjøp av varer og tjenester som erstatter kommunal egenproduksjon	2 373	2 869	2 805	-63
Overføringsutgifter	447	511	570	59
Finansutgifter	76	1	0	-1
Sum Driftsutgifter	26 754	27 029	26 600	-429
Salgsinntekter	-1 257	-1 302	-1 322	-20
Refusjoner	-2 719	-4 488	-2 697	1 791
Overføringsinntekter	-39	-86	0	86
Finansinntekter og finansieringstransaksjoner	-2 179	-65	0	65
Sum Driftsinntekter	-6 194	-5 941	-4 019	1 922
Netto resultat	20 560	21 088	22 581	1 493

Sykefravær

Fravær	Korttid	Langtid	Samlet fravær
Årlig sykefravær 2019	0,73 %	1,84 %	2,57 %
Årlig sykefravær 2020	1,62 %	4,59 %	6,22 %
Årlig sykefravær 2021	0,29 %	9,27 %	9,56 %

Teknisk etat

Status økonomi

Beløp i 1000

Resultatenhet	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Rev. bud. 2021	Avvik i kr
61-Var-området	-655	-465	-251	215
62-Brannsjef	1 300	1 513	1 904	391
63-Kommunale bygg	591	1 271	507	-764
64-Kommunale veier, havn	-526	1 139	-1 210	-2 349
65-Teknisk sjef	3 687	4 633	3 528	-1 104
Sum	4 396	8 091	4 480	-3 611

Kommentar til status økonomi

Avvik budsjett regnskap skyldes hovedsaklig følgende forhold:

Inntektssvikt samlet for havn, parkering, byggesaksgebyr og husleie - kr 2 546 000,-.

Dette skyldes i hovedsak:

- Covid 19 som medførte få cruise anløp,
- Innføring av regimet for parkering og gebyr illeleggelse for feilparkering tok lenger tid enn planlagt og derfor ikke ble etablert i 2021.
- Lavere byggesaksgebyrer enn budsjettet, kan skyldes lavere aktivitet som følge av Covid 19.
- Lavere husleieinntekter som følge av salg og utflytting.

Høyere strømutfgifter enn budsjettet:

- kjøp av strøm var kr 389 000 enn budsjettet.

Avskrivninger:

- avskrivninger på selvkostområdet har ikke vært belastet teknisk tidligere. Utgjør kr 396 000,-.

Mange små overskridelser som skyldes for lite budsjettering som tilsammen utgjør ca kr 400 000. Slik som:

- forsikring kr 47 000,-
- kjøp av konsulenttenester tilknyttet vann (vannanalyser): kr 27 000,-
- kjøp av materiell til vedlikehold kr 40 000,-
- kjøp av elektrotjenester

Lønnskostnadene er kr 356 000,- lavere enn budsjettet. Skyldes hovedsaklig brannvern der vi ikke har maktet å rekruttere tilstrekkelig mange konstabler, og færre utrykninger.

Årsberetning 2021

Regnskap

Beløp i 1000

	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Budsjett 2021	Avvik i kr
Lønn	5 985	5 740	6 076	337
Kjøp av varer og tjenester som inngår i kommunal egenproduksjon	6 120	6 859	6 958	99
Kjøp av varer og tjenester som erstatter kommunal egenproduksjon	2 506	2 799	1 633	-1 166
Overføringsutgifter	1 640	1 535	0	-1 535
Finansutgifter	731	598	60	-538
Sum Driftsutgifter	16 981	17 531	14 728	-2 803
Salgsinntekter	-8 877	-6 373	-8 836	-2 463
Refusjoner	-2 751	-2 080	-505	1 574
Overføringsinntekter	-47	0	0	0
Finansinntekter og finansieringstransaksjoner	-909	-988	-907	81
Sum Driftsinntekter	-12 585	-9 440	-10 248	-808
Netto resultat	4 396	8 091	4 480	-3 611

Sykefravær

Fravær	Korttid	Langtid	Samlet fravær
Årlig sykefravær 2020	1,12 %	0,22 %	1,34 %
Årlig sykefravær 2021	0,27 %	0,07 %	0,34 %

Politisk styring og kontrollorganer

Status økonomi

Beløp i 1000

Resultatenhet	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Rev. bud. 2021	Avvik i kr
Sum	1 087	1 879	2 067	187

Kommentar til status økonomi

Samlet avlegges regnskapet i 2021 med et mindreforbruk på ca. kr. 190 tusen på politisk område. Det er spart inn på reisekostnader til ordfører og det er utbetalt mindre i tapt arbeidsfortjeneste enn budsjettet. I tillegg har kontrollutvalget brukt mindre penger på reise og opplæring enn forutsatt i budsjett. Det er et lite overforbruk i et valget som ble avholdt på ca. kr. 14 tusen.

Regnskap

Beløp i 1000

	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Budsjett 2021	Avvik i kr
Lønn	1 013	1 152	1 298	146
Kjøp av varer og tjenester som inngår i kommunal egenproduksjon	72	130	156	25
Kjøp av varer og tjenester som erstatter kommunal egenproduksjon	0	571	588	17
Overføringsutgifter	27	62	25	-37
Finansutgifter	0	0	0	0
Sum Driftsutgifter	1 112	1 915	2 067	151
Salgsinntekter	0	0	0	0
Refusjoner	-24	-36	0	36
Sum Driftsinntekter	-24	-36	0	36
Netto resultat	1 087	1 879	2 067	187

Sykefravær

Fravær	Korttid	Langtid	Samlet fravær
Årlig sykefravær 2020	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Årlig sykefravær 2021	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Skatt, ramme og finans

Status økonomi

Beløp i 1000

Resultatenhet	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Rev. bud. 2021	Avvik i kr
81-Rammeoverføringer og skatt	0	3 691	0	-3 691
85-Premieavvik	-1 247	-5 490	1 732	7 222
87-Finansutgifter	0	5	0	-5
89-Finansinntekter	-26	-11	-18	-7
Sum	-1 273	-1 805	1 714	3 519

Kommentar til status økonomi

Dette området er litt misvisende da de kompensasjonsmidlene kommunen har fått fra Staten ifm covid-19 blir inntektsført under sentrale inntekter, men utbetalingene som vi gjør til de enkelte bedriftene vises her. Samlet sett går dette området i balanse og de pengene som ble mottatt før nyttår ble avsatt i balansen for utbetaling nå i 2022. Når Moskenes kommune på tross av dette fikk en positiv balanse på dette området er det pga premieavviket. KLPs premieavvik var på ca kr 5,9 mill og amortiseringen var på kr 1,7 mill slik at netto virkning er en inntektsføring på kr 4,2 mill.

Regnskap

Beløp i 1000

	Regnskap 2020	Regnskap 2021	Budsjett 2021	Avvik i kr
Lønn	-1 247	-5 490	1 732	7 222
Kjøp av varer og tjenester som inngår i kommunal egenproduksjon	0	5	0	-5
Kjøp av varer og tjenester som erstatter kommunal egenproduksjon	0	0	0	0
Overføringsutgifter	0	3 691	0	-3 691
Finansutgifter	0	0	0	0
Sum Driftsutgifter	-1 247	-1 794	1 732	3 526
Salgsinntekter	-26	-11	-18	-7
Overføringsinntekter	0	0	0	0
Finansinntekter og finansieringstransaksjoner	0	0	0	0
Sum Driftsinntekter	-26	-11	-18	-7
Netto resultat	-1 273	-1 805	1 714	3 519

Avvik bevilgningsoversikt investering (BRF § 5-5)

Investeringsutgifter

For å bedre oversikt og sporbarhet på investeringsprosjekter har Moskenes kommune i bevilgningsoversikt del B valgt å budsjettere på enkeltprosjekter, som også utgjør sum investeringsutgifter.

Status investeringsprosjekter

Beløp i 1000

Investering	Totalbudsjett		Årets budsjett		
	Vedtatt totalt	Påløpt totalt	Rev. bud.	Regnskap	Avvik i kr
Adkomst pullert ytre havn/tilrettelegging	600	94	0	94	-94
Brannpumpe	140	185	140	185	-45
EK- innskudd KLP	1 800	0	360	0	360
Eldreboliger Reine-Idrettsveien 23	1 250	145	0	145	-145
Kjøp av andeler/ aksjer	0	296	0	296	-296
Kum Reine Vannverk	0	89	0	89	-89
Nytt stikningsutstyr	200	235	200	235	-35
Oppgradering, skilting og etablering av parkeringsplasser	3 342	2 847	1 042	2 847	-1 805
Oppvekstsenter Sørpågen	56 500	1 099	500	1 099	-599
Reinebringen	1 080	2 100	1 080	2 100	-1 020
Salg av eiendom	0	24	0	24	-24
Toalett LAS	220	221	220	221	-1
Traktor	639	640	639	640	-1
Sum	65 771	7 973	4 181	7 973	-3 792

Sammendrag status investeringer

Generelt:

Beløpene er fra avdelingen prosjektert eks mva.

9001 Adkomst pullert

Kun innkjøp av materiell i 2021. Usikkerhet om valgt løsning med hensyn til sikkerhet. Har bedt om tilbud på annen løsning.

9003 Brannpumpe

Innkjøpt. Prosjektet er avsluttet.

9004 Miljøtiltak

Dette tiltaket utgår. Opplyst politisk i møte i 2021.

9005 Molokker/containere

Ikke gjennomført. Ikke avklart hvor molok skal plasseres.

9006 Nytt stikningsutstyr

Innkjøpt og tatt i bruk. Avsluttet.

9007 Oppgradering, skilting og etablering av parkeringsplasser

Skilt til parkeringsplasser og fartsreduksjon Reine innkjøpt. Ca 4500m2 parkeringsplass opparbeidet med drenering, asfalt og framføring av vann/avløp/strøm. Prosjektet videreføres i 2022.

9008 Oppvekstsenter Sørvågen

Skisseprosjekt og forprosjekt for nytt skolebygg gjennomført, Det er også utført en tilstands kartlegging av det som planlegges revet. Prosjektet er klar for konkurranseutsetting. Låneopptak ble ikke godkjent av Statsforvalteren.

9009 Sanering avløp Hamnøy.

Prosjektet gjennomføres ikke på grunn av liten kapasitet i administrasjonen.

9010 Vannledning Reine.

Innkjøp og klargjøring av ny vannledningskum utført. Gjenstår nedsetting av kum.

9011 Velferdsteknologi

Prosjekt i regi av helse. Ikke iverksatt.

9020 Salg av eiendom

Boliger vedtatt lagt ut for salg, Rostaddalen og Svinnesset. Utsatt pga behov for boliger til ansatte.

9026 Traktor

Kommunen leaset en trakter. Den ble først kjøpt ut før den ble solgt videre. Budsjettregulert inn.

9028 Eldreboliger Reine, rehabilitering

Vinduer og balkongdører innkjøpt. Utførelse av arbeidet med utskifting og ny ytterkledning konkurranseutsettes når investeringsbudsjettet for 2022 vedtas.

9029 Toalett LAS

Ikke noe fysisk arbeid utført i 2021. Faktura for kommunens andel av prosjektet bokført i 2021.

Overordnet har Moskenes kommune et budsjettavvik i 2021 på grunn av mangel på kapasitet og ressurser slik at det blir utfordrende å forutsi hva og hvilke prosjekter en klarer å få realisert innenfor de rammene som er.

Investeringsinntekter

Moskenes kommune har solgt noen anleggsmidler der de største beløpene er fra salg av brannstasjonen på Reine, en større tomt på Reine ytre havn og traktoren som tidligere ble leaset. Vi har også tatt opp et lån som er videreformidlet til Moskenes Sokn på kr 1 mill til utbedring av taket på Moskenes kirke.

Netto utgifter videreutlån

Moskenes kommune har videreformidlet lån fra Husbanken i 2021. Differansen på netto utgifter kommer av ekstraordinære innbetalinger (gamle lån er oppgjort), og som fører til større fondsavsetninger. Dette skulle vært betalt videre til Husbanken før årsskiftet, men ble dessverre ikke utbetalt før i januar og havnet dermed på fond i mellomtiden.

Overføring fra drift og netto avsetninger

Differansen i dette kapitlet kommer av at det er brukt mer enn budsjettert på bundne investeringsfond, som gjelder Reinebringen, mens det resterende er finansiert med bruk av ubundet kapitalfond. Moskenes kommune har ikke brukt av ubrukte lånemidler, det ble tatt opp et spesifikt lån på vegne av Moskenes Sokn.

Avvik fra budsjettpremiss (KL §14-7,b.)

Avvik fra budsjettvedtak KS-052/20

15. Kommunestyret ber seg forelagt en nærmere vurdering om muligheten og hensiktsmessigheten av å foreta en retaksering av private boliger og fritidseiendommer. Vurderingen må foreligge tidsnok til at justerte takster eventuelt kan iverksettes fra 2022.

Denne saken søkes å legges fram nå i 2022, der administrasjonen tar sikte på retaksering i 2023 slik at en ved et eventuelt vedtak kan ta i bruk nye takster 10 år etter de forrige ble lagt frem, altså i 2024.

16. Følgende eiendommer selges:

a. Rostaddalen 9a og 9b seksjonerer i to separate eiendommer og den ene av de to selges.

c. Formannskapet får fullmakt til å seksjonere og avhende hele eller deler av den kommunale utleieboligen, Svinnesveien 28, som i alt har 4 leiligheter.

d. Salg Kirkefjord skole -

Saken oversendes adm for oppfølging, jfr redegjørelse i møtet.

Salg av Rostaddalen ble utsatt da en ny fastlege ble tiltenkt den delen som skulle selges. Den andre delen er bebodd.

Svinnesveien 28 ble utsatt pga problematikk ift seksjonering. Det ble senere gjort et vedtak om å legge den ut for salg istedenfor. Nå er den igjen utsatt pga et behov for hus til flyktninger.

Kirkefjord skole: Eiendomssforholdene er avklart og det er på det rene at skolen ikke tilhører kommunen.

19. Det må inngås avtale om utsettelse av avhending av Reine barnehage inntil utredning av oppvekstsenenter er gjort.

Iht vedtak er den tidligere eiendommen tilbakeført til gavegiver iht kommunestyrevedtak.

21. BARNEHAGE

BARNEHAGE

Administrasjonen bes fremme sak for formannskapet knyttet til disse punktene så raskt som mulig:

1. Sørvågen barnehage skal ikke holde stengt i sommersesongen.
2. Minst 1 avdeling skal holde åpent gjennom hele ferieperioden.
3. Behov for ytterligere tilbud (utover 1 avdeling) og behov for SFO-tilbud utredes innen 1. april, og legges fram for politisk behandling innen 1.mai.
4. Det anmodes om at de ansattes ferie må kunne avvikles innenfor ferielovens bestemmelser, uten at sommeråpent skal medføre ytterligere kostnader.
5. Dersom sommeråpen barnehage likevel skulle medføre kostnader, så skal saken legges fram for formannskapet.
6. Begrunnelsen for et godt barnehage- og SFO-tilbud er at Moskenes kommune er en turistkommune. Flere av våre innbyggere er avhengige av å kunne jobbe i sommersesongen, og det vil være til barnas beste at foreldre og barn får tilbringe ferie sammen på det tidspunktet som passer familien best.
7. Vi ber administrasjonen undersøke ordning hos Fylkeskommunen med tilskudd til sommerjobb.

I samråd med formannskapet ble åpningstiden i sommersesongen 2021 avklart.

22. Administrasjonen bes fremlegge en sak for kommunestyret i mars om salg av Næringsarealet i Seljevika (Moskenes).

Administrasjonen bes fremlegge en sak for kommunestyret i mars om salg av masseuttaket på Steffennakken.

På grunn av kapasitetsutfordringer så ble ikke denne saken fulgt opp videre.

23. Sanering avløp Hamnøy

I 2022 skal det investeres for 5 mil for avløp. Det skal være en dialog med de største aktørene i området for en felles investering for området, før det fattes vedtak om utbygging.

På grunn av kapasitetsutfordringer ble denne saken utsatt til 2023, jf. Budsjett og økonomiplan 2022-2025

Finansforvaltning

Moskenes kommune har ikke tidligere avlagt finansrapport for kommunestyret iht Forskrift om kommuners og fylkeskommuners finansforvaltning og kommunens eget finansreglementet. Her er rapportering for 2021.

Finansielle anleggsmidler

Moskenes kommune har en veldig anstrengt økonomi, og likviditeten blir dårligere etterhvert som akkumulert underskudd øker. Kommunen har flere kontier, der det på noen kontoer er automatisk overføring til hovedkontoen for å prøve å holde kassakreditten nede. Dette skjer spesielt de fire gangene vi har betalingsfrist på eiendomsskatt og kommunale avgifter. Med unntak av innskuddskonto i DNB for muligheten til å sette inn kontanter er alle kontoene i Sparebank1 Nord-Norge. Bankavtalen med SNN blir gjennomgått hvert år og signert av kommunedirektøren.

Finansielle anleggsmidler	2021	2020
Pensjonsmidler		
Pensjonsmidler KLP	162 406 389,00	152 009 578,00
Pensjonsmidler SPK	5 962 817,00	12 758 244,00
Sum Pensjonsmidler	168 369 206,00	164 767 822,00
Aksjer og andeler		
Lofotkraft as	20 000,00	20 000,00
LofotenMat BA	5 000,00	5 000,00
Destination Lofoten as	19 000,00	19 000,00
Lofotvei AS	15 000,00	15 000,00
Egenkap. innskudd KLP	4 500 121,00	4 204 045,00
Lofoten Matpark AS	10 000,00	10 000,00
Andel Coop	300,00	300,00
K-Sekretariatet IKS	4 300,00	4 300,00
KomRev Nord IKS	35 000,00	35 000,00
Sum aksjer og andeler	4 608 721,00	4 312 645,00
Utlån		
Startlån	11 782 067,48	11 021 769,29
Lån sosiale formål	0,00	41 950,00
Næringsfond II	100 000,00	100 000,00
Sum Utlån	11 882 067,48	11 163 719,29
Sum Finansielle anleggsmidler	184 859 994,48	180 244 186,29

Forvaltningen av pensjonsmidlene gjøres av pensjonsleverandørene, Kommunal Landspensjonskasse (KLP) og Statens Pensjonskasse (SPK). Forvaltning av Startlån fra Husbanken gjøres av Intrum (tidligere Lindorff). Utlån skjer etter saksbehandling av søknad, og en eventuell innvilgelse fra Låneutvalget. Låneutvalget består av en fra administrasjonen (økonomiavd), en fra politisk område (ordfører) og en fra NAV (kommunalt ansatt) med en saksbehandler fra økonomiavdelingen. Det er en sosial profil på Startlån fra Husbanken, men søker skal fortsatt ha mulighet for å betjene lånet. Om søker blir anbefalt fast eller flytende rente er individuelt ift betjeningsevne og økonomisk handlingsrom. Kommunen har lov å ta 0,25 prosentpoeng påslag, noe Moskenes kommune gjør.

Årsberetning 2021

Moskenes kommune har noen gamle aksjeposter, samt to nye fra 2020 som gjelder andel i K-sekretariatet IKS og KomRev Nord IKS. I tillegg er det hvert år et egenkapitaltilskudd som innbetales til KLP.

Langsiktig gjeld

Langsiktig gjeld	2021	2020
<i>Pensjonsforpliktelser</i>		
Pensj.forpl. KLP (inkl aga)	156 546 231,00	153 930 820,00
Pensj.forpl. SPK (inkl. aga)	10 150 188,00	15 034 897,00
<i>Sum pensjonsforpliktelser</i>	<i>166 696 419,00</i>	<i>168 965 717,00</i>
<i>Innlån</i>		
Kommunens langsiktige gjeld	120 310 487,00	125 150 652,00
Kommunalbanken kirketak 20210165	991 319,00	0,00
Husbanken	17 418 410,00	13 852 942,00
<i>Sum Innlån</i>	<i>138 720 216,00</i>	<i>139 003 594,00</i>
Sum Langsiktig gjeld	305 416 635,00	307 969 311,00
Ubrukte lånemidler viderefremidlingslån	3 934 179,50	4 575 879,50
Ubrukte lånemidler	6 915 114,98	14 140 966,39
Sum Langsiktig gjeld	10 849 294,48	18 716 845,89

Forvaltningen av pensjonsforpliktelsene gjøres av pensjonsleverandørene, KLP og SPK.

Den senere tid har kommunen samlet låneporteføljen hos to låneleverandører, Kommunalbanken og KLP Kommunekreditt AS. Det største lånet som ble tatt opp ved byggingen av nytt rådhus og ny samfunnsdel på skolen i 2012 ble tatt opp hos KLP. Etter at byggingen var ferdig ble noe av byggelånet satt fast-renteavtale på, mens resten var flytende rente. Pr 31.12.21 har Moskenes kommune 3 lån hos KLP, der det største på kr 44.222 mill har fastrenteavtale på 4,08% rente, mens de to andre på henholdsvis ca kr 2,5 mill og kr 15,7 mill har flytende rente på 1,95%. Avtalen om fastrente utløper 11.04.2023.

Hos Kommunalbanken har vi også tre lån. Et lån på kr 29.845 mill kr, flytende rente 1,84%- og et fastrentelån pålydende kr 27 mill til 2,78 %. Det siste lånet ble tatt opp i 2021 på kr 1 mill til utbedring av Taket på Moskenes kirke. Dette er også et lån med flytende rente.

Moskenes kommune skal gjennomgå rentebindingen da anbefalingene er å binde en mindre del av rentene med ulike bindingstider slik at ikke store lån med binding forfaller uten at noen andre lån er bundet. Finansreglementet inneholder regler for binding av renter og Moskenes kommune skal holde seg innenfor 25-75 % av låneporteføljen. Da er det kjøpt om kommunen har bundet 50% som forfaller til samme tid, då må en binde uansett om renta er veldig høy.

Vi har tatt opp nytt lån i Husbanken hvert år de siste årene. Delvis fordi husprisene har gått opp, men også fordi en søknad om refinansiering kan ta en stor del av midlene vi låner opp. Det er en balansegang om vi tar opp for mye lån og må betale rentene selv, eller om pengene blir lånt ut ganske fort. De siste lånene er tatt opp med to års avdragsfrihet siden det ofte er en forsinkelse på utlånene. Siden økonomien til kommunen er så anstrengt settes det ikke av midler til tilpasning eller til nyetablering, noe som gjør at Startlån er det eneste virkemiddelet vi har for å hjelpe når enkeltpersoner i kommunen vår har behov for det. Per 31.12.2021 står det kr 100.000 til tilskudd til etablering og kr 170.000 til tilskudd til tilpasning. Fra låneutvalget er det foreslått og overføre alt til tilskudd til tilpasning for å møte

de med mest behov. Lån som blir innløst før tiden blir tilbakebetalt til Husbanken. Tidligere kunne en søke om å låne ut ekstraordinære innbetalinger på nytt igjen, men slik rutinene har vært til nå så betales disse videre til Husbanken og kommunen tar opp nye lån ved behovsmeldingen og søknadsfristen i januar.

Kassakreditt

Kassakreditt	2021	2020
Kassakreditt 4760.20.33003	50 535 296,05	28 070 424,27

Kassakreditten har økt betraktelig i fra 2020 til 2021. En medvirkende årsak til dette er det økende akkumulerte underskuddet som kommunen nå er oppe i. Slik likviditeten er nå så er Moskenes kommune avhengig av kassakreditt for å kunne betale sine forpliktelser.