



Ekonomi- och Finansrapport oktober 2018

Innehållsförteckning

1	Ekonomirapport per oktober månad	2
1.1	Skatteintäkter och statsbidrag	2
1.2	Befolkningsprognos	2
1.3	Nettokoncernskuld och kvarvarande låneutrymme	3
1.4	Nämndernas ekonomiska avvikelser mot budget	3
1.5	Finansnetto	5
1.6	Reserver	6
1.7	Kostnadsreducerande åtgärder	6
1.8	Pensionskostnader	6
1.9	Realisationsvinster	6
1.10	Övriga händelser av vikt	6
1.11	Prognostiserat resultat	6
1.12	Investeringar	7
2	Finansrapport oktober Internbanken	8
2.1	Affärshändelser under perioden januari tom oktober	8
2.2	Portföljdata kommunkoncernen	8
2.3	Räntederivat	9
2.4	Internbankens upplåningsränta	10
2.5	Likvida medel och nettolåneskuld	10
3	Bilagor	12
3.1	Bilaga 1 Årsrapport per 181231	12
3.2	Bilaga 2 Investeringar	13
3.3	Bilaga 3 Utlåning bolag	14

1 Ekonomirapport per oktober månad

1.1 Skatteintäkter och statsbidrag

SKL's senaste prognos innebär en försämring av skatteintäkterna för 2018 med 3 mnkr.

Denna försämring beror på:

- avstämning av inkomst- och kostnadsutjämnningen vilket innebär lägre intäkter, hänförliga till befolkningsstrukturen och de beräknade standardkostnaderna för riket, på ca 1 mnkr.
- granskning av deklARATIONERNA 2017 där utfallet blir något lägre i riket än vad som tidigare beräknats, vilket kommer att påverka kommunens slutavräkning avseende 2017 med ca 2 mnkr.

	2018	2019	2020	2021
Budget 18 *	3 885,2	4 003,1	4 123,0	4 249,7
<i>bokslutsutfall</i>				
SKL, feb 2018 Befolkning enl. egen prognos 2017	3 805,0	3 965,4	4 103,1	4 235,8
SKL, april 2018 Befolkning enl. egen befrog 2017	3 819,9	4 000,3	4 137,3	4 272,9
SKL, april 2018 Befolkning enl. egen prognos 2018	3 819,9	3 983,6	4 107,7	4 246,0
SKL, sep 2018 Befolkning enl. egen prognos 2018	3 816,9	3 976,1	4 113,5	4 257,8
SKL, okt 2018 Befolkning enl. egen prognos 2018	3 813,9	3 976,1	4 112,6	4 256,0
"välfärdsmiljarderna" enl besked dec	50,1	49,7	48,4	46,5
varav ingår i regleringspost	13,9	23,2	32,5	46,5
Statsbidrag segregation	9,0			
Avvikelse senaste prognos SKL mot budget 18	-26,1	-0,5	5,5	6,3

* Avser budget beslutad av KF 2017-06-20 § 217

1.2 Befolkningsprognos

Under förutsättning att befolkningen i Karlskrona kommun ökar i samma takt som SCB:s riksprognos skulle invånarantalet till och med första november i år öka med 690 personer och uppgå till 67 301 invånare den första november år 2018. I den befolkningsprognos som ligger till grund för budget 2018 beräknades invånarantalet till 67 735 .

En reviderad befolkningsprognos har gjorts tidigare i år där antalet invånare per den 1/11 antogs uppgå till 67 080. Preliminära siffror för den 1 november visar på ett invånarantal om 66 717 personer dvs 363 personer färre än senaste prognos.

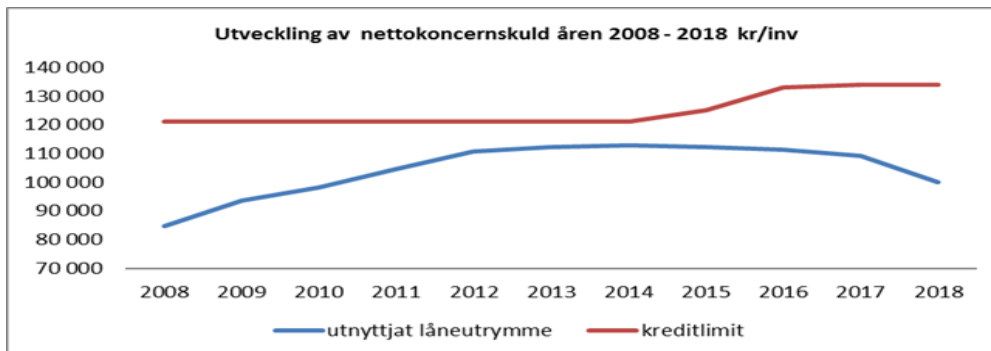
En förändring i antalet invånare med -363 personer innebär ca 18 mnkr i lägre skatteintäkter.

Befolkningsprognos för åren 2017-2021 1 nov

	2017(utfall)	2018	2019	2020	2021
Befolkning Riket	10 104 036	10 208 771	10 305 672	10 404 656	10 503 220
Procentuell förändring Riket	1,37%	1,04%	0,95%	0,96%	0,95%
Karlskrona befolkning enl. riksprognos	66 611	67 301	67 940	68 593	69 243
Karlskrona procentuell förändring	0,69%	1,04%	0,95%	0,96%	0,95%
<i>Karlskrona enl. budget KF 2017-06-20</i>	<i>66 945</i>	<i>67 735</i>	<i>68 435</i>	<i>69 030</i>	
<i>Karlskrona procentuell förändring</i>	<i>1,19%</i>	<i>1,18%</i>	<i>1,03%</i>	<i>0,87%</i>	<i>-100,00%</i>
Karlskrona enl. uppdaterad befolkningsprognos	66 611	67 080	67 545	68 205	68 860
Karlskrona procentuell förändring	0,69%	0,70%	0,69%	0,98%	0,96%
<i>Diff reviderad prognos mot budget</i>		<i>-655</i>	<i>-890</i>	<i>-825</i>	<i>68 860</i>
<i>Diff reviderad prognos mot budget intäkter mnkr</i>		<i>-33</i>	<i>-45</i>	<i>-41</i>	<i>3 443</i>
Karlskrona KIR 31/10		66 717			

1.3 Nettokoncernskuld och kvarvarande låneutrymme

Karlskrona kommun är medlem i Kommuninvest och har därför sin huvudsakliga upplåning i Kommuninvest. Kommunens kreditlimit hos Kommuninvest uppgår till 134 000 kronor i nettokoncernskuld per invånare. Per den 31/10 återstår knappt 2 miljarder kronor i outnyttjat låneutrymme.



1.4 Nämndernas ekonomiska avvikelser mot budget

Per 1031 rapporterar nämnderna totalt en negativ avvikelse på 35,8 mnkr mot tilldelade budgetramar för år 2018. Endast nämnder som rapporterar avvikelse mot budget eller har fått i uppdrag att ta fram åtgärdsplan tas upp nedan:

Drift- och servicenämnden

Prognos avvikelse mot helårsbudget + 0,7 mnkr

Den prognostiserade nettokostnaden sammantaget för drift- och servicenämnden uppgår till 138,5 mnkr (exkl. VA). Det är en ökning jämfört föregående månad med 0,8 mnkr beroende på ökade personalkostnader. Det innebär att nämnden redovisar ett överskott i förhållande till budget om 0,7 mnkr.

Det prognostiserade sammantagna utfallet för drift- och servicenämnden förutsätter att nämndens kvarvarande reserv om 2,5 mnkr inte kommer att utnyttjas under hösten samt att fastighetsavdelningens underskott, som nu prognostiseras på grund av flera akuta

underhållsinsatser, kan balanseras mot tillfälligt minskat planerat underhåll. Osäkerhet råder dock till vilken grad som det är möjligt att göra så fullt ut. Helårsprognosen påverkas även av kostnadsutvecklingen inom kostproduktionen, se avsnittet kommentar utfall jämfört med budget.

Funktionsstödsnämnden

Prognos avvikelse mot helårsbudget -15,0 mnkr

Prognosen ligger kvar på ett underskott om 15 mnkr.

Ett antal åtgärder pågår sedan halvåret främst mot delen för personalomkostnader som ska stävja kostnadsutvecklingen. Dessa inbegriper bland annat att minska ner antalet vikarier i verksamheterna samt att inte boka in från resursenheten annat än vid akut sjukdom och VAB.

Dock blir det fortsatt svårt att få ner underskottet till noll vid årets slut då ett antal ytterligare åtgärder måste till för att kunna hantera alla kostnader inom ram. Dessa åtgärder är av mer långsiktig karaktär och kräver mer strategisk planering för att kunna genomföras.

Kultur- och fritidsnämnden

Prognos avvikelse mot helårsbudget + 2,5 mnkr

Vid årets slut beräknas det ekonomiska utfallet vara + 2,5 mnkr jämfört med helårsbudgeten.

Prognosen baseras på att kostnaden för ersättningshallar förväntas bli lägre än budgeterat samt att nämndens reserv inte beräknas behöva tas i anspråk.

Osäkerhet finns kring kostnader i samband med uppstart av verksamhet i Allaktivitetshuset. Viss osäkerhet finns även när det gäller intäkter för uthyrning av lokaler för resten av året.

Kommunstyrelsen

Prognos avvikelse mot helårsbudget + 7,5 mnkr

Förvaltningen har lagt en prognos på + 7,5 mnkr.

Tittar man på tidigare år så brukar kostnaderna under hösten öka något. Prognosen är förankrad med avdelningschefer men en viss osäkerhet råder.

Återbetalningen från kollektivtrafiken uppgår till 6 000 tkr.

Kunskapsnämnden

Prognos avvikelse mot helårsbudget +/- 0 mnkr

Prognosen är efter det utökade budgetanslaget om 10 mnkr som KF beslutade i oktober beräknad till 0 mnkr.

Socialnämnden

Prognos avvikelse mot helårsbudget - 45,0 mnkr

Prognos för socialnämnden är efter det utökade budgetanslaget om 14,5 mnkr som KF beslutade i oktober - 45,0 mnkr för 2018.

Detta innebär en ökning av det underskott som gäller externa placeringar och familjehemsplaceringar med 4,5 mnkr jämfört med prognosen i september.

Äldrenämnden

Prognos avvikelse mot helårsbudget + 13,0 mnkr

Prognosen för äldrenämndens verksamheter indikerar en positiv avvikelse på +13 mnkr mot budget.

Nämndens reserv och reserven för sänkt arbetstidsmåt samt verksamhetsområdenas positiva avvikelser balanserar hemtjänstverksamhetens negativa prognos.

Prognosen för hemtjänstvolym beräknas att ge en positiv avvikelse beroende på att antal hemtjänsttimmar minskat jämfört med budgeterade timmar.

Bostadsanpassningens prognos för 2018 är att kostnaderna kommer att vara i nivå med tilldelad budgetram.

Överförmyndarnämnden

Prognos avvikelse mot helårsbudget + 0,5 mnkr

Prognosen beräknas till + 0,5 mnkr och härleds till att kommunens kostnad för arvode till ställföreträdare beräknas bli lägre än budgeterat.

1.5 Finansnetto

En positiv avvikelse om 15,7 mnkr prognostiseras för finansnettot varav 3,3 mnkr är hänförligt till räntenettot och 1,8 mnkr till utlåningsavgifter från bolagen. Vid Kommuninvests föreningsstämma i april månad fattades beslut om årets överskottsutdelning som för Karlskronas del uppgår till 13,6 mnkr vilket är 10,6 mnkr bättre än budget.

Finansnettot är budgeterat till +27,9 mnkr och består av:

- *Räntenetto* -15,7 mnkr
- *Utdelning* +31,0 mnkr (varav Moderbolag 23 mnkr, Karlskronahem 5,0 mnkr och Kommuninvest 3,0 mnkr)
- *Utlåningsavgifter* + 12,6 mnkr

1.6 Reserver

Av kommunstyrelsens reserver prognosticeras 21,9 mnkr inte tas i anspråk under året vilket innebär en positiv resultateffekt med motsvarande belopp.

1.7 Kostnadsreducerande åtgärder

Av fullmäktige beslutade effektiviseringskrav återstår 4,6 mnkr som ej blivit utfördelade. I prognosen påverkar dessa utfallet negativt.

1.8 Pensionskostnader

Pensionskostnaderna prognosticeras bli 5,5 mnkr bättre än budgeterat. Underlaget i denna prognos bygger på de uppdaterade prognoser som kommunen fått av kommunens pensionsförvaltare.

1.9 Realisationsvinster

För helåret prognosticeras med realisationsvinster om 22,5 mnkr hänförligt till exploateringsvinster i tre olika projektet Bastasjö 8 mnkr, Pottholmen 11,5 mnkr samt Norra Ringö 3 mnkr.

1.10 Övriga händelser av vikt

Fordringar migrationsverket uppgår för närvarande till 77 mnkr vilket är en minskning med 42 mnkr sedan årsskiftet. Den största fordran som uppgår till 66 mnkr avser insatser utförda av socialnämnden.

1.11 Prognostiserat resultat

Resultatet per 181231 prognosticeras till 61 mnkr vilket motsvarar 1,6 % av skatteintäkter och statsbidrag. Det prognostiserade resultatet är drygt 7 mnkr bättre än budgeterat. Föregående månad var det prognosticerade resultatet 13 mnkr sämre än budget.

I samband med kommunfullmäktiges hantering av delårsrapporten togs särskilt beslut om att ge socialnämnden ytterligare 14,5 mnkr i driftsbudget för år 2018 och att ge kunskapsnämnden ytterligare 10 mnkr i driftsbudget 2018.

Finansieringen skulle, enligt beslutet, göras genom att förändra resultatbudgeten för kommunen. Beslutet innebär att budgeterat resultat minskar med 24,5 mnkr och att de berörda nämnden får motsvarande budgetmedel, effekten av detta ger att avvikelsen för det prognosticerade resultatet gentemot det budgeterade resultatet förbättras.

För 2018 gäller följande finansiella mål:

- Under 5-årsperioden* ska kommunen ha ett genomsnittligt positivt resultat som uppgår till minst 2 % av skatteintäkter och statsbidrag (Resultatmål).
- Under 5-årsperioden* får nettoinvesteringar uppgå till högst 10 % av skatteintäkter och statsbidrag (Investeringsmål).
- Under 5-årsperioden* ska självfinansieringsgraden (resultat + avskrivningar i förhållande till investeringsvolym) uppgå till lägst 85 % (Skuldmål).

*(två år före budgetåret, budgetåret samt kommande två planår)

	2016 utfall	2017 utfall	2018 prognos	2019 plan	2020 plan	Snitt 5 år
Resultatmål	3,1%	2,5%	1,6%	1,8%	2,0%	2%
Investeringsmål	4,0%	5,3%	6,6%	11,7%	6,8%	7%
Skuldmål	168,3%	114,6%	81,2%	52,2%	100,2%	103%

Som framgår av ovanstående tabell beräknas de finansiella målen att uppnås under femårsperioden.

1.12 Investeringar

Investeringsramarna för kommunen uppgår enligt antagen budget, inklusive föreslagna men ej beslutade överföringar från 2017 till 625,2 mnkr. Skattefinansierade investeringar uppgår till 563,4 mnkr och avgiftsfinansierade investeringar till 61,8 mnkr.

Den totala redovisade investeringsutgiften för perioden januari till september 2018 uppgår 190 mnkr och nettoinvesteringarna till 140 mnkr. Merparten, 71 mnkr, av utgifterna avser den nya brandstationen. Utgiften för brandstationen beräknas preliminärt bli 25 mnkr lägre än avsatta investeringsmedel.

Nämndernas bedömning är att 257 mnkr eller 41 % av investeringsanslaget kommer att användas under året.

2 Finansrapport oktober Internbanken

2.1 Affärshändelser under perioden januari tom oktober

Till och med oktober har arton (18) krediter om totalt 2 957,3 mnkr förfallit till betalning. De förfallna krediterna har ersatts med femton (15) nya krediter om totalt 2 557,3 mnkr. Den externa låneskulden har således minskat med 400 mnkr jämfört med årsskiftet och uppgår till 3 896,1 mnkr per den siste oktober 2018. Den lägre låneskulden förklaras i sin helhet av amorteringar i AB Karlskronahem med anledning av försäljningar i bolagets fastighetsbestånd.

Ett derivat, en ränteswap om nominellt 50 mnkr, har förfallit. Ränteswappen har löpt med fast ränta 1,997 % under fem år och säkrat ränterisken i Affärsverken AB:s skuldportfölj. Några nya derivatkontrakt har inte ingåtts under perioden.

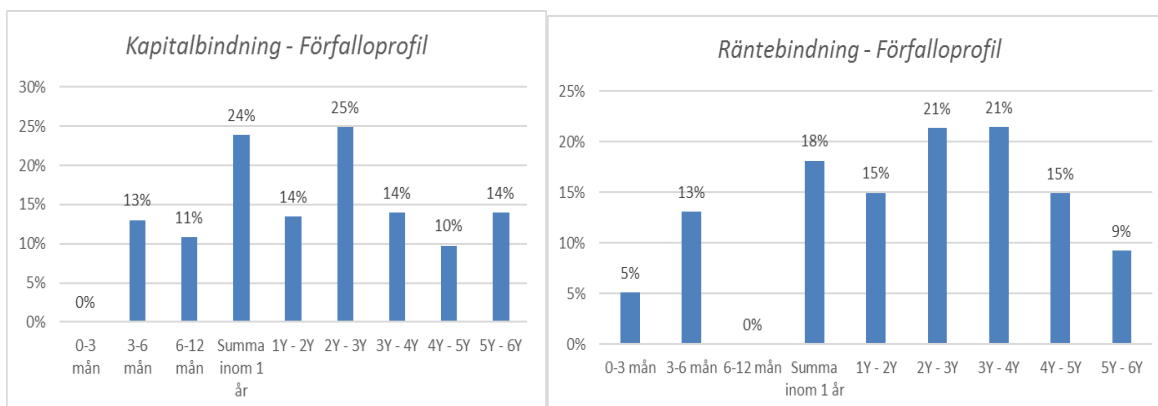
Per den siste oktober är den totala räntekostnaden för kommunen och dess bolag på helår 2,4 mnkr lägre än vid årsskiftet.

Några placeringar har inte genomförts under perioden

2.2 Portföljdata kommunkoncernen

Kommunkoncernens externa skuldportfölj ska vara sammansatt så att kapital- och ränteförfall sprids över tiden. Max 40 % av kapitalet får förfalla inom 1 år och max 40 % av ränteförfallen får äga rum inom 1 år. Tillåtet intervall för den externa skuldportföljens genomsnittliga räntebindning är 1,5 -3,5 år. Kapitalbindningstiden ska ligga inom intervallet 1,5 – 3 år. Som framgår av nedanstående figurer hanteras såväl ränte- som kapitalrisk inom de av kommunstyrelsen antagna riktlinjerna.

Portföljdata	Riktlinjer KS/KF	2018-10-31	Förändr fg månad	Förändr
Bruttoskuld reverslån	4 900 000 000	3 896 100 000	0	-4)
Varav bolagen exkl checkräkningskrediter*	3 860 000 000	3 174 487 150	0	-4)
Övrig upplåning (koncernkontot)		-1 989 742	-3 109 380	
Derivatvolym (% av skuld)	max 100%	29%	0%	
Ränta bruttoskuld		1,36%	-0,02%	
Känslighet vid 1 procentenhets ränteförändring		4 371 997	0	
Räntebindningstid år	1,5 - 3,5 år	2,75	-0,09	
Räntebindningstid (<1år)	max 40 %	18%	0%	
Kapitalbindningstid (år)	1,5 - 3 år	2,61	-0,04	
Kapitalbindningstid (<1år)	max 40 %	24%	-1%	
Största långgivare		Kommuninvest		
Största långgivare andel		99%	0%	
Största derivatmotpart		Danske Bank		



2.3 Räntederivat

Kommunen får använda derivatinstrument i form av terminer, FRA-kontrakt, ränteswappar, ränteoptioner och kombinationer av dessa instrument för att hantera ränterisker.

Följande riktlinjer gäller för derivatinstrument:

- maximal löptid på derivat är 10 år
- nettovolymen utestående räntederivat får inte överstiga den totala låneskulden
- Maximalt 50 % av den totala derivatvolymen uttryckt som nominellt belopp får ligga hos en enskild motpart.

Godkända externa motparter vid derivataffärer:

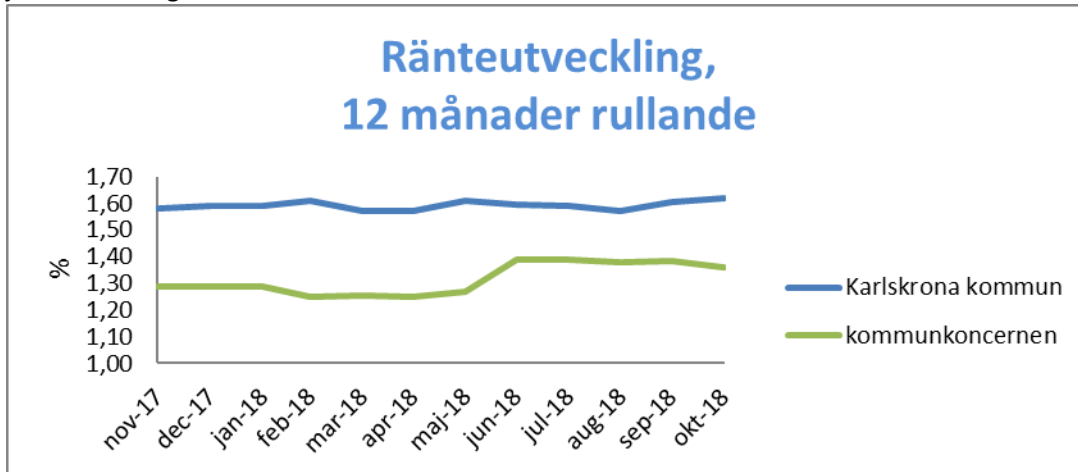
- Skandinavisk bank med rating om minst A- (S&P) eller A3 (Moody's);
- Annan motpart med rating om minst AA- (S&P) eller Aa 3 (Moody's)

Internbanken har säkrat 29 % av den totala låneskulden genom derivat och då endast använt sig av ränteswappar. Totalt finns 18 stycken aktiva derivatavtal. Den genomsnittliga räntebindningstiden är 3,57 år och den längsta återstående räntebindningstiden uppgår till 5,92 år. Som framgår av nedanstående tabell hanteras samtliga ingångna derivatkontrakt avseende exponering för motpartsrisk och löptid i enlighet med finansföreskrifterna. Marknadsvärdet på samtliga derivat uppgår till – 73,2 mnkr den siste oktober.

Nominellt mnkr (derivat)	Derivat relativt	Motpart	Rating (S&P)
390	34 %	SE Banken	A+
110	10 %	Nordea	AA-
458	40 %	Danske bank	A
90	8 %	Swedbank	A+
100	9 %	Dnb	A+
1 148	100 %	Summa	

2.4 Internbankens upplåningsränta

Nedan framgår internbankens genomsnittliga upplåningsränta dels på den samlade verksamhetens skuldportfölj (1,36 % 31/10) dels på Karlskrona kommuns skuldportfölj (1,62 % 31/10). Bolagskoncernens räntekostnad är densamma som internbankens upplåningskostnad jämte en marginal.



Givet aktuell ränta och skuldnivå per 1031uppgår den samlade verksamhetens årliga räntekostnad för den externa skuldportföljen till 52,9 mnkr vilket är 2,4 mnkr lägre än vid ingången av året. Motsvarande uppgifter för Karlskrona kommun är 11,7 mnkr vilket är 171 tkr högre än vid ingången av året.

2.5 Likvida medel och nettolåneskuld

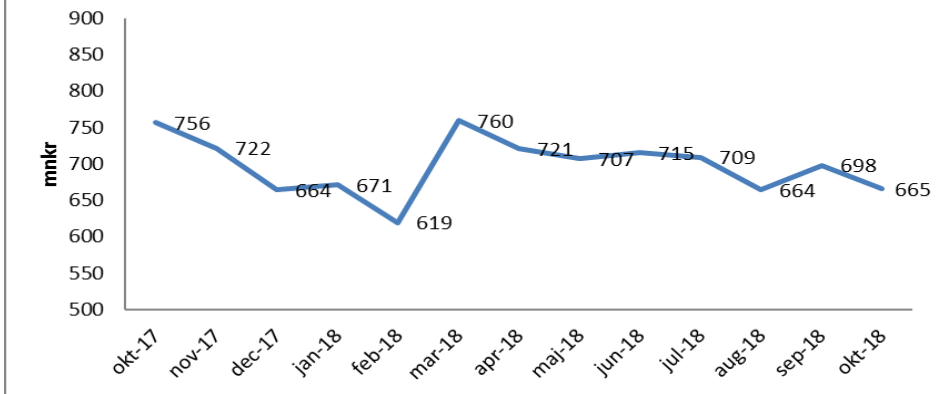
Likviditetshanteringen ska bedrivas med målsättningen att samordna och jämna ut kapitalströmmarna inom den samlade verksamheten och att sänka räntekostnaderna genom effektiva betalningsrutiner och effektiv likviditetshantering.

Överskottslikviditet används i första hand för att lösa räntebärande lån.

Dock ska kommunen ha en likviditetsreserv genom tillgång till likvida medel i form av egen likviditet eller outnyttjade kreditlöften motsvarande 223 miljoner kronor. Per 1031 har Karlskrona kommun en likviditet inklusive checkräkningskredit om 256 mnkr. Den samlade verksamheten har en likviditet om 391 mnkr.

Karlskrona kommuns nettolåneskuld (definieras som extern låneskuld – långfristig utlåning+ likvida medel – utlåning koncernkonto) uppgår till 665 mnkr och är 1 mnkr högre än vid ingången av året och 91 mnkr lägre än vid motsvarande tid föregående år.

Nettolåneskuld okt 2017 - okt 2018



3 Bilagor

3.1 Bilaga 1 Årsrapport per 181231

	BUDGET	Prognos 1031	Avvikelse	Prognos 0930	UTFALL
	2018	2018 12 31 Totalt	per 1031 mot budget	2018 12 31 Totalt	2017
Arbetsmarknadsnämnd	-124,5	-124,5	0,0	-124,5	-101,3
Drift- och servicenämnd	-144,8	-144,1	0,7	-143,3	-145,0
Drift- och servicen. varav VA-verksamhet	5,5	5,5	0,0	5,5	-5,6
Funktionsstödsnämnd	-469,5	-484,5	-15,0	-484,5	-465,5
Kultur- och fritidsnämnd	-132,0	-129,5	2,5	-130,0	-128,2
Kunskapsnämnd	-1 517,1	-1 517,1	0,0	-1 517,1	-1 481,9
Kommunrevision	-2,2	-2,2	0,0	-2,2	-2,2
Miljö- och samhällsbyggnadsnämnd	-21,9	-21,9	0,0	-21,9	-22,7
Socialnämnd, Individ- och familjeomsorg	-205,2	-250,2	-45,0	-245,7	-194,9
Socialnämnd, Ekonomiskt bistånd	0,0	0,0	0,0	0,0	-17,3
Valnämnd	-2,3	-2,3	0,0	-2,3	-0,4
Äldrenämnd	-812,5	-812,5	0,0	-802,5	-772,8
Äldrenämnd bostadsanpassning	-9,9	3,1	13,0	-9,9	-8,6
Överförmyndarnämnd	-4,6	-4,1	0,5	-4,1	-3,7
Kommunfullmäktige	-6,4	-6,4	0,0	-6,4	-6,3
Kommunstyrelse	-316,7	-309,2	7,5	-309,2	-289,9
TOTALT STYRELSER/NÄMNDER	-3 769,6	-3 805,4	-35,8	-3 803,6	-3 640,8

FINANSIERING					
Kapitalkostnader (internräntor + avskrivningar)	174,4	174,4	0,0	174,4	171,1
Pensionskostnader	-88,8	-83,3	5,5	-83,3	-98,0
Realisationsvinster	0,0	22,5	22,5	22,5	21,9
Reserver:					
Löne- och prisreserv	5,4	0,0	-5,4	0,0	-1,8
KS & KF reserv för oförutsett	-1,3	-1,3	0,0	-1,3	0,0
Gjorda åtagande: förhyrning fsk, Östersjöhall	-8,9	-6,6	2,3	-6,6	0,0
Resurs särskilda prioriteringar	-22,8	-2,8	20,0	-2,8	0,0
Reserv ökade avskrivningskostn investeringsbudget	-17,3	-12,3	5,0	-12,3	0,0
Effektiviseringskrav ej utfördelade under KS	4,6	8,1	3,5	4,6	0,0
Oförusedd kostnad sanering Pottholmen*		0,0	0,0	3,5	-4,9
Avsättning saneringskostnader Pottholmen 2018					-15,0
Skatteintäkter och statsbidrag	3 885,2	3 859,1	-26,1	3 862,2	3 765,9
Avskrivningar	-135,0	-135,0	0,0	-135,0	-137,8
Utlåningsavgifter	12,6	14,4	1,8	14,4	15,3
Utdelning	31,0	41,6	10,6	41,6	29,4
Finansnetto:	-15,7	-12,4	3,3	-13,0	-12,4
TOTALT FINANSIERING	3 823,5	3 866,5	43,0	3 869,0	3 733,7

RESULTAT	53,8	61,0	7,2	65,3	92,9
Procentuellt resultat i förf. till skatteint/statsb.	1,4%	1,6%	0,0%	1,7%	2,5%

3.2 Bilaga 2 Investeringar

Skatte- respektive avgiftsfinansierad verksamhet	Verksamhetsansvarig nämnd	Investeringsområde	Total budget 2018	Utfall okt	Prognos 2018 oktober
Skattefinansierad	Arbetsmarknadsnämnden				
		Inventarier	466	186	214
	Summa Arbetsmarknadsnämnden		466	186	214
Skattefinansierad	Drift- och servicenämnden				
		Lokalverksamhet	24 254	6 725	16 422
		Cykelstrategi/trafiksäkerhet	6 556	1 021	2 482
		Gata/trafik	-7 002	-35 244	-29 124
		Summa Gata/Trafik	-446	-34 223	-26 642
		Hamnverksamhet	23 674	8 562	21 713
		Parkverksamhet	3 234	1 866	3 393
		Stadsmiljöprogram	12 223	6 272	8 197
		Inventarier	28 230	10 805	10 473
	Summa Drift- och servicenämnden		91 169	7	33 556
Skattefinansierad	Funktionsstödsnämnden				
		Lokalverksamhet	53 932	165	1 700
		Inventarier	1 600	187	1 600
	Summa Funktionsstödsnämnden		55 532	352	3 300
Skattefinansierad	Kommunstyrelsen				
		Exploateringsverksamhet	29 180	2 649	14 661
		Pottholmen inkl ny brandstation	123 687	72 651	83 125
		Summa lokalverksamhet	152 867	75 300	97 786
		KS Reserv	13 574	0	8 100
	Summa Kommunstyrelsen		166 441	75 300	105 886
Skattefinansierad	Kommunledningsförvaltningen				
		Inventarier	4 100	397	1 000
	Summa Kommunledningsförvaltningen		4 100	397	1 000
Skattefinansierad	Kultur- och fritidsnämnden				
		Lokalverksamhet	49 717	5 995	8 830
		Inventarier	4 400	1 870	2 900
	Summa Kultur- och fritidsnämnden		54 117	7 865	11 730
Skattefinansierad	Kunskapsnämnden				
		Lokalverksamhet	157 622	22 499	45 972
		Inventarier	23 100	6 798	21 975
	Summa Kunskapsnämnden		180 722	29 297	67 947
Skattefinansierad	Socialnämnden				
		Inventarier	2 708	996	1 345
	Summa Socialnämnden		2 708	996	1 345
Skattefinansierad	Äldrenämnden				
		Lokalverksamhet	5 000	1 036	1 000
		Inventarier	3 200	2 114	3 200
	Summa Äldrenämnden		8 200	3 150	4 200
	Summa skattefinansierad verksamhet		563 455	117 550	229 178
Avgiftsfinansierad	Drift- och servicenämnden				
		Hamnverksamhet, avgift	2 100	735	2 099
		Va-verksamhet, avgift	59 672	22 154	25 365
	Summa Drift- och servicenämnden		61 772	22 889	27 464
	Summa avgiftsfinansierad verksamhet		61 772	22 889	27 464
	Summa Karlskrona Kommun		625 227	140 439	256 642

3.3 Bilaga 3 Utlåning bolag

Utlåning inkl borgensutlåning Karlskrona kommun per bolag

Portföljdata Affärsverken AB	Ram/Policy	2018-10-31	Portföljdata Karlskrona Moderbolag AB	Ram/Policy	2018-10-31
Bruttotillgång reverslån	1 390 000 000	1 320 000 000	Bruttotillgång reverslån <i>varav kommunborgern</i>	343 000 000 120 000 000	343 000 000 120 000 000
Derivatvolym (% av skuld)		29%	Derivatvolym (% av skuld)		17%
Ränta %		1,48%	Ränta %		1,17%
Räntebindningstid år	2-5 år	3,05	Räntebindningstid år	1,5- 3,5 år	1,99
Räntebindningstid (<1år)	max 40%	14%	Räntebindningstid (<1år)	max 40 %	39%
Kapitalbindningstid (år)	1,5-3,5 år	3,14	Kapitalbindningstid (år)	1,5 - 3,0 år	2,17
Kapitalbindningstid (<1år)	max 40%	24%	Kapitalbindningstid (<1år)	max 40 %	16%
Största långgivare		Karlskrona Kommun	Största långgivare		Karlskrona Kommun
Största långgivare andel		100%	Största långgivare andel		65%
Checkkredit	120 000 000	-40 567 581	Checkkredit	12 000 000	9 412
Portföljdata Karlskronahem AB	Ram/Policy	2018-10-31	Portföljdata Kruthusen Företagsfastigheter AB	Ram/Policy	2018-10-31
Bruttotillgång reverslån	1 460 000 000	1 028 600 000	Bruttotillgång reverslån	480 000 000	478 500 000
Derivatvolym (% av skuld)		34%	Derivatvolym (% av skuld)		29%
Ränta %		1,39%	Ränta %		0,86%
Räntebindningstid år	1,5- 3,5 år	2,98	Räntebindningstid år	1,5- 3,5 år	2,32
Räntebindningstid (<1år)	max 40 %	15%	Räntebindningstid (<1år)	max 50 %	11%
Kapitalbindningstid (år)	1,5 - 3,0 år	2,33	Kapitalbindningstid (år)	1,5 - 3,0 år	2,50
Kapitalbindningstid (<1år)	max 40 %	28%	Kapitalbindningstid (<1år)	max 45 %	18%
Största långgivare		Karlskrona Kommun	Största långgivare		Karlskrona Kommun
Största långgivare andel		100%	Största långgivare andel		100%
Checkkredit	40 000 000	-1 353 297	Checkkredit	10 000 000	4 739 778