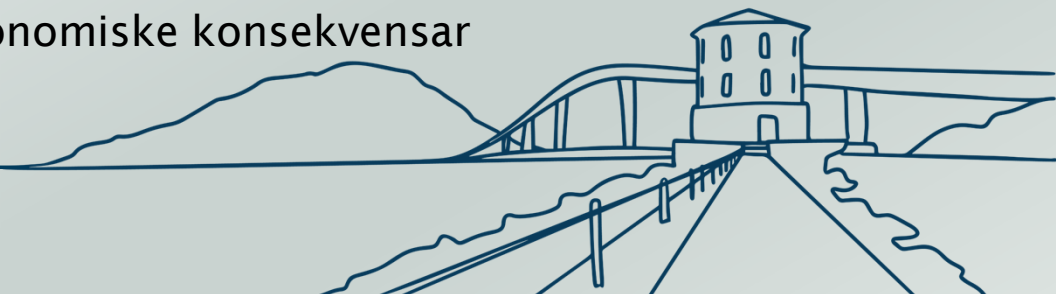


Løypemelding 14.10.25/23.10.25

Tertialrapport per 31.8, viser kjent utfordringsbilde fra 2023/24. Men også nye problemstillinger og at omstillinga dessverre tek lenger tid enn håpa. Eit høgare rentenivå og ei høgare rentebane framover. Store utfordringar i drifta. Prognose -19,4 mnok på kom.områda.

Uvisse om generelle inntekter og utgifter.

- Inntektssystem, skatteinntekter, ser ok ut nasjonalt. Nyttar KS sin prognosemodell.
- RNB, auke ramme på om lag 8,6 mnok, hovudsakleg knytt til pensjon.
- Finansinntekter. Per 31.8 opp 2,89% (9,5mnok), per 30.9 opp 3,43% (10,6mnok).
- Finansutgifter. Renter fortsett høge i 2025, auka prognose 6,7 mnok, men også auka renteinntekter.
- Stor lånegjeld, investerer knappe 500 mnok i nye skular, full belastning i 2026 med til saman opptil 30 mnok i finanskost.
- Deling ikkje endeleg avgjort, men vil ha store økonomiske konsekvensar både for 2025 og framover.



Totaloversikt økonomi

Beløp i 1000

	Budsjett hiå. 2025	Rekneskap hiå. 2025	Avvik hiå.	Budsjett 2025	Årsprognose	Prognose årsavvik
Sum generelle driftsinntekter	-487 177	-510 734	23 557	-780 862	-793 231	12 369
Avskrivningar	0	0	0	22 082	22 082	0
Motpost avskrivningar	0	0	0	-35 000	-35 000	0
Netto finansutgifter	19 161	21 636	-2 474	54 500	50 565	3 935
Sum disponeringar eller dekning av netto driftsresultat	1 002	0	1 002	1 504	1 504	0
Til disposisjon	-467 014	-489 099	22 085	-737 776	-754 080	16 304
Kommunedirektøren sin stab	31 227	29 731	1 495	53 652	53 651	1
Livsløp	87 734	91 898	-4 165	139 772	146 356	-6 583
Helse og omsorg	162 569	176 549	-13 980	237 430	243 607	-6 177
Barnehage og skule	138 090	157 605	-19 516	220 864	228 780	-7 916
Plan Eigedom Landbruk Teknisk (PELT)	47 058	36 420	10 639	68 695	67 451	1 243
Frie inntekter, finans mm	17 205	23 815	-6 609	17 364	26 789	-9 425
Sum disponering	483 883	516 019	-32 136	737 776	766 634	-28 858
Meirforbruk +/-mindreforbruk -	16 869	26 920	-10 051	0	12 554	-12 554

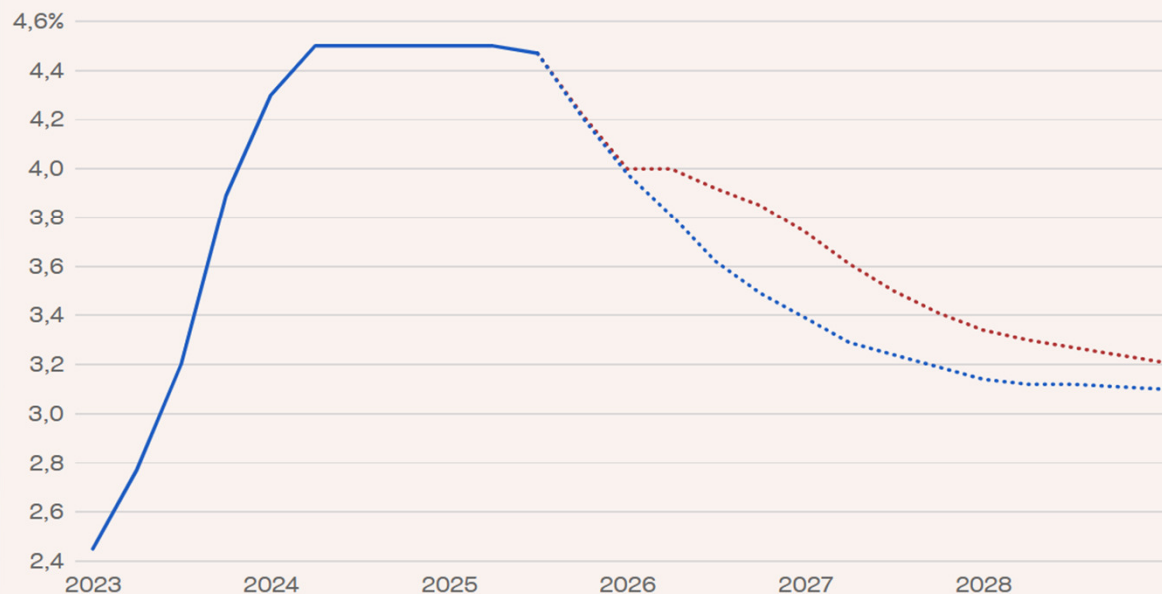


Renteutvikling

Norges Banks rentebane

Rentebanen justeres betydelig opp.

— Styringsrenten Rentebane juni Rentebane september



Styringsrenta blei satt ned i september som venta, men rentebana heva fleire hakk. Det har vært gjennomgåande trend dei siste åra. Først høgare topp enn venta, så lenger, og til sist langsamare og høgare.

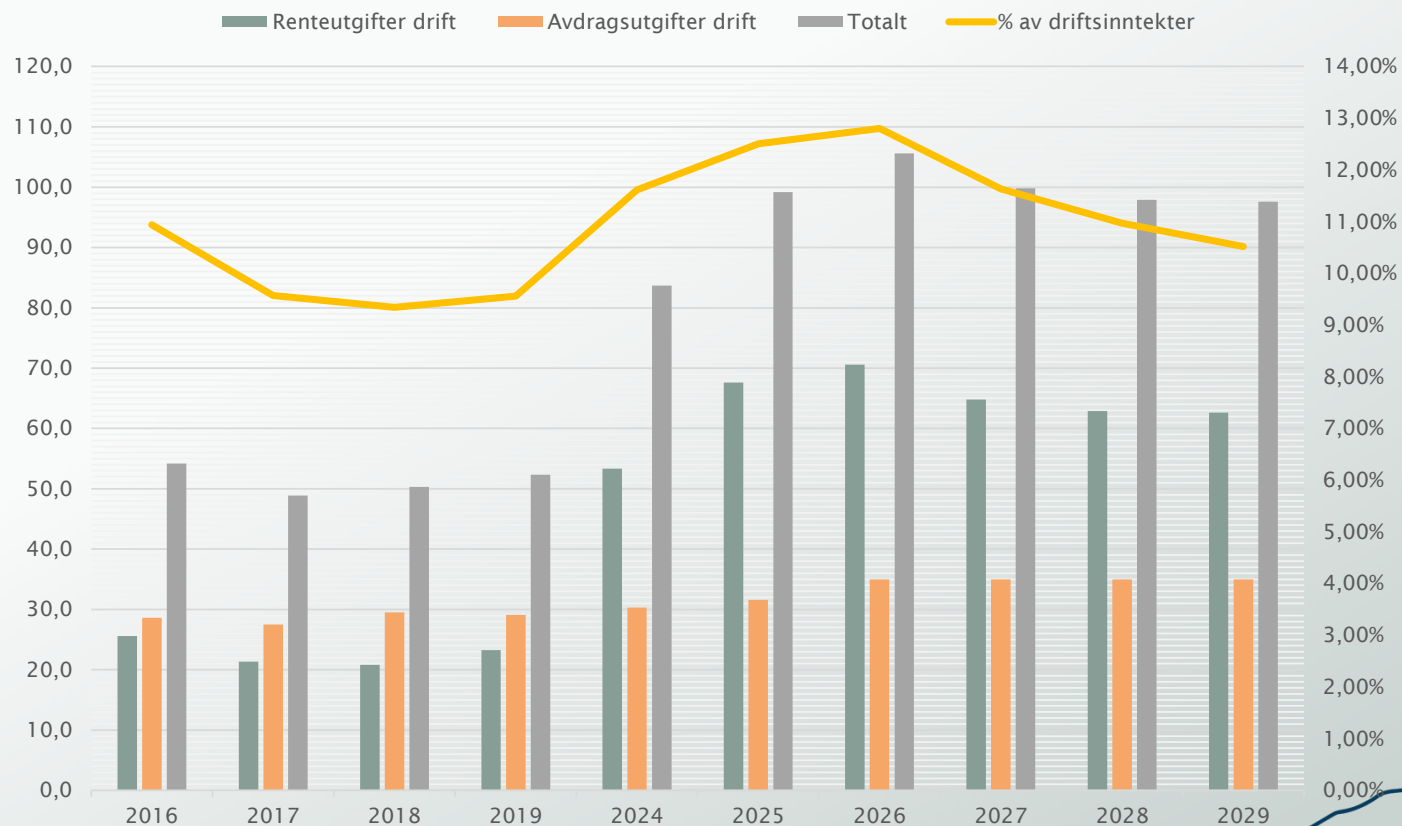


Finansutgifter og prognose

		Regnskap	Regnskap	Regnskap	Regnskap	Regnskap	Prognose	Prognose	Prognose	Prognose	Prognose
		2016	2017	2018	2019	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Renteutgifter	drift	25,6	21,4	20,8	23,2	53,4	67,6	70,6	64,8	62,9	62,6
Avdragsutgifter	drift	28,6	27,5	29,5	29,1	30,3	31,6	35,0	35,0	35,0	35,0
Totalt		54,2	48,9	50,3	52,3	83,7	99,2	105,6	99,8	97,9	97,6
% av driftsinntekter		10,94 %	9,57 %	9,34 %	9,56 %	11,61 %	12,51 %	12,80 %	11,63 %	10,97 %	10,52 %
Driftsinntekter		495,3	510,5	538,5	547,3	720,4	793,2	825,0	858,0	892,3	928,0
			3,06 %	5,49 %	1,64 %		10,11 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %

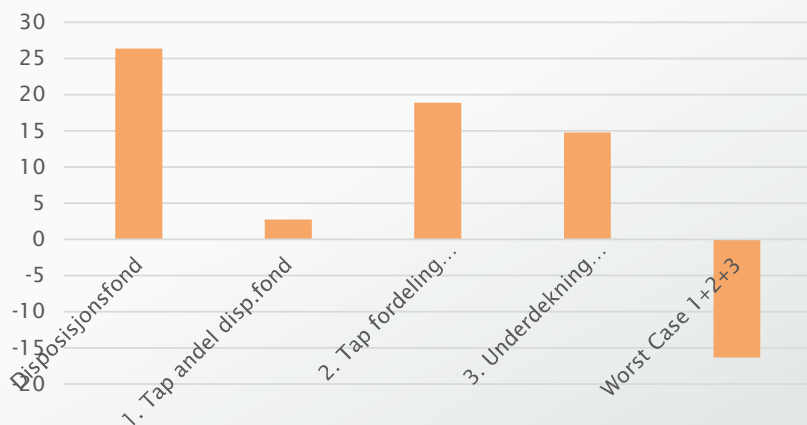


Finansutgifter - Haram kommune



Disposisjonsfond

Prognose disp.fond 2025



Haram kommune		Regnskap 2023	Regnskap 2024	Prognose 2025
Disposisjonsfond		40,633	37,412	26,362
Usikre	andel disp.fond nordøyvegen 24/25 kom.del.midler			-23,626
				-7,48
				-11,57
Worst Case herav. prognose 2025				-16,314
				-12,554

Svært mange usikre faktorar knytta til resultatet av delinga. I verst tenkjelege scenario, kan underskotet for 2025 bli vesentleg, og ikkje langt ifrå automatisk innmelding i ROBEK (3%, om lag -23,8 mnok)



Budsjett og økonomiplan 2026-2029

- Foreløpige rammer, øk.plan 26 + justering for løn og prisvekst.
- Statsbudsjett lagt fram 15.okt, lite overraskingar og mykje forhandling framover.
- Litt lågare inntekter enn snitt og høgare kapitalkostnadar enn snitt må takast omsyn til. Haram må difor drive meir effektivt enn snitt eller samanlikningskommunar.
- Kort syning av arbeidsark knytt til budsjett og økonomiplan

