

Kommunestyret 28.01.2025

Økonomisk status

PS 4/25 Finansrapport 1 2024

Vår økonomiske status er krevende

1. KS beskriver at kommunene får en "storsmell" i 2024.
2. Mange forklaringer – vi opplever mye av de samme utfordringene som andre.
3. Vi har omstilt og effektivisert, og viser bra budsjettdisiplin, men likevel så er driftsnivået for høyt ift inntektene.
4. Statsbudsjettet har gitt oss et løft, men økonomien vår friskmeldes ikke.
5. Fond. Vi har nå små reserver igjen å tære på etter to tøffe år i 2023 og 2024.
6. Vi har ikke tid og råd til økonomiske feilskjær.
7. Overskudd og avsetning til fond er vår buffer mot større utfordringer som vi er på veg inn i årene som kommer.



Kilde: Stavanger Aftenblad

Arbeidet med å tilpasse seg til budsjett og økonomiplan

- Kommunalsjefene leder prosesser med enhetene – effektiviseringstiltak
 - Tiltak for 2025 og 2026
 - AMGene skal involveres
 - Både mulige og "umulige" tiltak
 - Samlet pakke legges fram i partssammensatt utvalg den 25.2 og i kommunestyret i mars
 - De folkevalgte vil da se hva som er iverksatt administrativt, samt det må tas stilling til tiltak som krever politisk behandling
- Budsjettene er svært stramme.

Handlingsprogram med økonomiplan 2025-2028



Forollhogna

NOTAT

Til: Kommunalsjefene og enhetslederne
Kopi: HTV/HVO og AMGene
Fra: Kommunedirektør
Dato: 25.11.24
Tema: Oppdrag: forpliktende prosess for å følge opp vedtatt handlingsprogram 2025 og økonomiplan 2025-2028

Dette notatet inneholder et oppdrag og beskriver en prosess som skal gi oss

- Realistiske budsjetter fra 1.1.2025 for budsjettåret 2025, inkl. effektiviseringstiltak som svarer ut de rammene for enhetene som kommunestyret vedtar 28.11.2024.
- Realistiske budsjetter for 2025-2028 i tråd med vedtatt økonomiplan i kommunestyret 28.11.2024.

1. Bakgrunn

Utgangspunktet er det budsjett for drift/investering og økonomiplan som kommunestyret vedtar 28.11.2024, og som gjelder for 2025 og 2026-2028. Budsjett og økonomiplan vil inneholde kutt i rammene for alle enheter. Med disposisjonsfond som går mot 0, vil merforbruk for kommunen i 2025 innebære at kommunen havner på [Register om betinget godkjenning og kontroll \(ROBEK\) - regjeringen.no](#)

2. Roller og ansvar

Kommunedirektøren fastsetter oppdraget og forankrer dette i strategisk ledergruppe, samt hos hovedtillitsvalgte/hovedverneombud. Enhetslederne orienteres om opplegget og kan gi innspill, på enhetsledermøtet 6.11.2025.

Kommunestyret ble varslet under presentasjonen av budsjett/økonomiplan, at kommunedirektøren ville følge et opplegg der vi så langt som mulig fra 1.1.2025 har et realistisk budsjett å styre etter på alle rammeområder.

Med realistisk budsjett menes et budsjett der alle inntekts- og utgiftsforutsetninger er realistiske så langt vi kan overskue det. Det betyr at ev tiltak for effektivisering skal ligge inne fra start av i året.

Prosessene som skal gjennomføres i forbindelse med utarbeidning og innstilling av budsjett og økonomiplan 2025-2028, ble skissert for kommunestyret høsten 2023. Beskrivelser og opplegg som ligger her, skal følges.



Sak til kommunestyre nove

Kommunalsjefene vil på vegne av kommunedirektøren ha ansvar for at prosessene følges opp og målene nås innenfor sine kommunalsjefsområder.

Enhetslederne har ansvar for fag, personal og økonomi for sin enhet.

3. Faser

Det skal arbeides i to faser:

- Fra 28.11.2024 til 1.1.2025. Frist for å jobbe fram effektiviseringstiltak som i sum gir et realistisk budsjett å styre etter fra 1.1.2025
- 2025
 - Stram økonomistyring og løpende iverksetting av tiltak for å holde budsjetttrammene som er vedtatt
 - Jobbing med utredninger og tiltak som gir realistisk budsjett for perioden 2026-2028.

4. Rammer og spilleregler

Det er grundig redegjort for i flere år, at utgiftsreduksjoner uten å endre tjenestetilbudet (kvalitet, struktur) ikke vil være realistisk framover. Det vil si at omstillingsopdraget innebærer at tjenestene må omstilles gjennom effektivisering, justering av tjenestekvalitet og tilpassing av organisasjon/bemanning.

- Alle tiltak skal samles i en oversikt, som beskriver tiltaket, framdrift, innsparing, forutsetninger, konsekvenser og ansvar. Det lages en felles mal fra økonomisjefen.
- Prosessene skal på kommunenivået involvere partssammensatt utvalg for omstilling.
- Prosessene skal på hver enhet skal involvere AMGene
- Forslag som forutsetter politiske avklaringer, legges fram løpende. Kommunedirektør og kommunalsjefer har oppdraget å se helheten i oppdraget.

Det vi vet i tillegg er at:

- Spillereglene i arbeidslivet skal følges, og et tett samspill mellom de to partene vi har lokalt og deres roller: arbeidsgiversiden (politikk og administrasjon er en part [ihht kommuneloven](#)) og arbeidstakersiden.
- Gjennom god informasjon, tydelig medvirkning og med vekt på faglig utvikling ønsker vi at målet skal være at omstilling skal bli konstruktiv og positiv for den enkelte arbeidstaker.

Arbeidet med å tilpasse seg til budsjett forts.

- Det vi vet:
 - Tiltakene vil merkes ift at både bemanning, kvalitet på tjenestene og omfang av tjenester må tilpasses.
 - Endring krever at vi kommuniserer mot innbyggerne om forventninger til tjenestene
- Vi må også få fram at svært mange av våre tjenester er gode, og at vi fortsatt jobber for å holde på vår attraktivitet

Handlingsprogram med økonomiplan 2025-2028



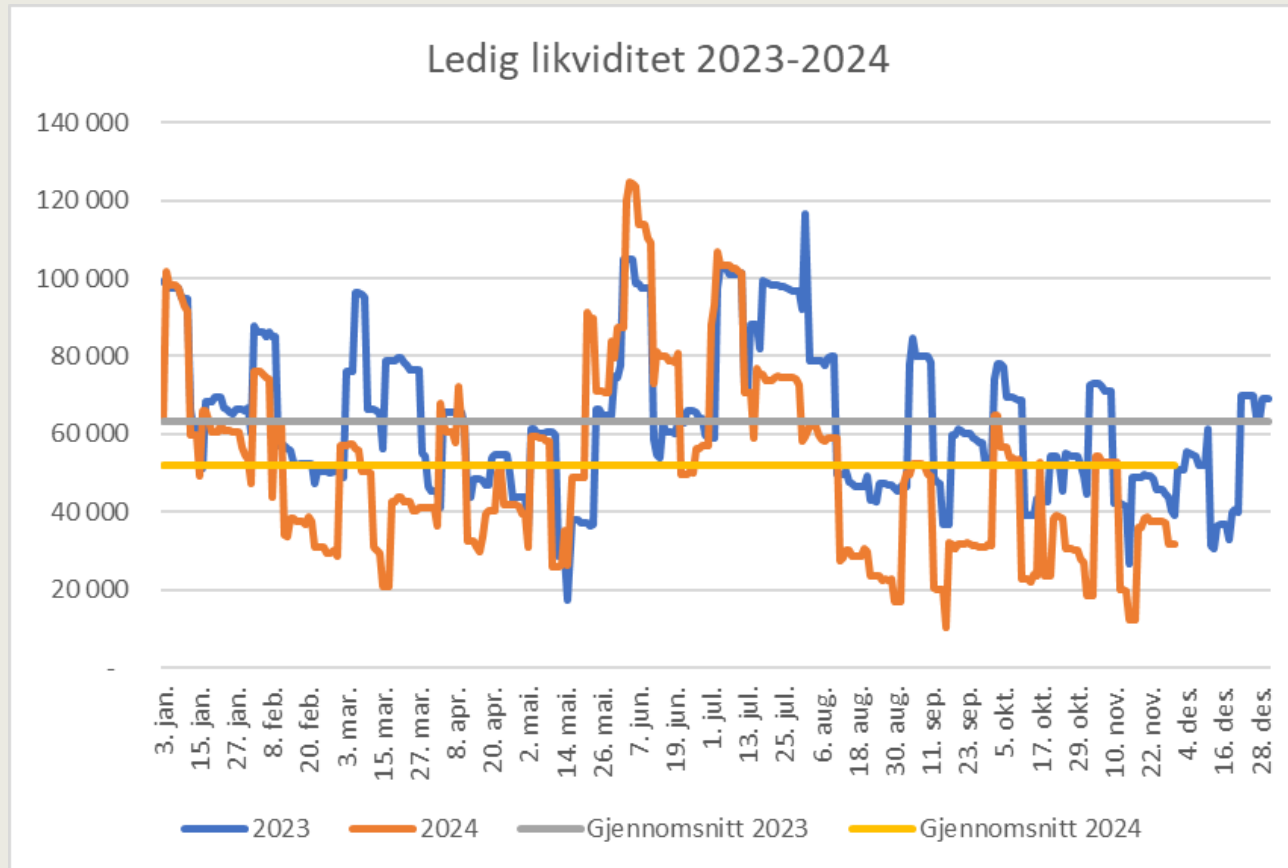
Forollhogna

Finansrapport 1 2024

Tre hovedområder

- Likviditet
- Gjeld og rentesikring
- Langsiktige finansielle aktiva

Likviditet



Gjeld og rentesikring

Låneportefølje	30.11.2024	31.12.2023
Innlån Kommunalbanken	551 440	529 133
Innlån KLP Banken	235 845	9 000
Innlån Husbanken	105 575	98 106
Sum lån	892 860	636 239

Produkt type	Lånenummer	Restgjeld	Formål	Rentetype	Startdato	Sluttdato	Rente	Kapital-binding (år)	Rente-binding (år)
Lån	HUS-14633331-10	965,07	Startlån	Flytende	01.12.2022	01.06.2036	4,67 %	6,30	0,00
Lån	HUS-14633896-10	2 856,01	Startlån	Flytende	01.11.2022	01.05.2037	4,70 %	7,01	0,00
Lån	HUS-14636195-10	993,77	Startlån	Flytende	01.10.2022	01.04.2040	4,70 %	8,75	0,00
Lån	HUS-14637072-10	5 096,52	Startlån	Flytende	01.12.2022	01.06.2041	4,67 %	9,36	0,00
Lån	HUS-14638301-10	5 502,56	Startlån	Flytende	01.11.2022	01.05.2043	4,70 %	10,72	0,00
Lån	HUS-14638753-10	4 112,47	Startlån	Flytende	01.10.2022	01.04.2044	4,70 %	11,28	0,00
Lån	HUS-14639439-10	9 117,32	Startlån	Flytende	01.09.2022	01.09.2046	4,69 %	12,84	0,00
Lån	HUS-14639657-10	11 331,55	Startlån	Flytende	01.07.2022	01.01.2052	4,66 %	16,43	0,00
Lån	HUS-14639750-10	18 974,44	Startlån	Flytende	01.10.2022	01.04.2052	4,70 %	16,67	0,00
Lån	HUS-14639922-10	17 329,51	Startlån	Flytende	17.10.2022	01.11.2052	4,70 %	17,11	0,00
Lån	HUS-14640051-10	19 295,91	Startlån	Flytende	06.03.2023	01.04.2048	4,70 %	13,92	0,00
Lån	HUS-14640447-10	10 000,00	Startlån	Flytende	01.06.2024	01.06.2054	5,07 %	18,12	0,00
Lån	KBN-20110175	8 198,77	Investeringslån	Flytende	01.04.2011	04.04.2051	5,19 %	13,34	0,00
Lån	KBN-20170509	20 857,68	Investeringslån	Flytende	06.10.2017	06.10.2042	5,16 %	9,10	0,00
Lån	KBN-20190244	98 823,40	Investeringslån	Fastrente	11.06.2019	10.12.2054	2,36 %	15,03	4,16
Lån	KBN-20190348	145 460,57	Investeringslån	Flytende	22.08.2019	22.08.2059	5,33 %	17,28	0,00
Lån	KBN-20190427	40 000,00	Investeringslån	Flytende	21.10.2019	21.10.2044	5,10 %	10,14	0,00
Lån	KBN-20200127	113 049,97	Investeringslån	Flytende	24.04.2020	25.04.2050	5,08 %	12,90	0,00
Lån	KBN-20220286	18 400,00	Investeringslån	Flytende	10.10.2022	10.10.2052	5,31 %	13,91	0,11
Lån	KBN-20230125	67 450,01	Investeringslån	Flytende	24.05.2023	27.05.2053	5,30 %	14,48	0,24
Lån	KBN-20240139	39 200,00	Investeringslån	Flytende	21.05.2024	21.05.2049	5,30 %	12,47	0,23
Lån	KLP-83176085811	213 888,89	Investeringslån	Flytende	10.10.2023	10.10.2059	5,20 %	17,61	0,00
Lån	KLP-83176315841	8 850,00	Investeringslån	Fastrente	11.12.2023	11.12.2053	4,31 %	14,53	2,00
Lån	KLP-83176398712	9 016,00	Lån til videreutlån	Flytende	14.05.2024	14.05.2049	5,30 %	12,33	0,21
Lån	KLP-87176017344	4 089,73	Investeringslån	Flytende	31.12.2023	25.06.2026	5,55 %	0,82	0,00
Sum lån		892 860,15							

Swap (betaler)	Nordea 1771904	50 000,00		Fastrente	30.12.2019	30.12.2025	2,44 %	1,08	1,08
Swap (mottar)	Nordea 1771904	-50 000,00		Flytende	30.12.2019	30.12.2025	4,75 %	1,08	0,08
Swap (betaler)	Nordea 1771905	50 000,00		Fastrente	30.12.2020	30.12.2026	2,55 %	2,08	2,08
Swap (mottar)	Nordea 1771905	-50 000,00		Flytende	30.12.2020	30.12.2026	4,75 %	2,08	0,08
Swap (betaler)	Nordea 1771906	50 000,00		Fastrente	30.12.2021	30.12.2027	2,64 %	3,08	3,08
Swap (mottar)	Nordea 1771906	-50 000,00		Flytende	30.12.2021	30.12.2027	4,75 %	3,08	0,08
Swap (betaler)	Nordea 1831745	50 000,00		Fastrente	30.12.2021	29.12.2028	2,63 %	4,08	4,08
Swap (mottar)	Nordea 1831745	-50 000,00		Flytende	30.12.2021	29.12.2028	4,75 %	4,08	0,08
Swap (betaler)	Nordea 1831746	50 000,00		Fastrente	30.12.2022	28.12.2029	2,69 %	5,08	5,08
Swap (mottar)	Nordea 1831746	-50 000,00		Flytende	30.12.2022	28.12.2029	4,75 %	5,08	0,08
Sum rentebytteavtaler		250 000,00							

Langsiktige finansielle aktiva

- Langsiktige finansielle aktiva = Finansporteføljen
- Markedsverdi per 30.11.2024: 48 mill. kr.
- Avkastning hittil i år: 3,9 mill. kr., 8,73 %

	Mål	Min/max	Faktisk	Status
Aksjer	25 %	5 %/35 %	28 %	Ok
Norske aksjer	35 %	20 %/50 %	33 %	Ok
Globale aksjer	65 %	50 %/80 %	67 %	Ok
Obligasjoner	75 %	65 %/95 %	72 %	Ok
Norske obligasjoner	40 %	25 %/55 %	41 %	Ok
Globale obligasjoner (sikret)	60 %	45 %/75 %	59 %	Ok