Finansinntekter og finansutgifter

Finansinntekter

Hele 1 000

	Revidert 2022	Budsjett 2023	Økonomiplan		
			2024	2025	2026
▶ Renteinntekter	82 999	146 034	148 980	148 683	147 908
Utbytter	13 345	12 300	9 000	9 000	9 000
Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler	4 900	4 900	4 900	4 900	4 900
Sum finansinntekter	**101 244**	**163 234**	**162 880**	**162 583**	**161 808**

Renteinntekter

Renteinntekter utgjør 146,0 mill. kroner i 2023. Av dette er 127,4 mill. kroner konserninterne renteinntekter som Molde eiendom KF og Molde vann og avløp KF betaler til Molde kommune. Denne inntektsposten må derfor ses tett opp mot renteutgifter, der vi betaler denne renteinntekten videre til kommunens långivere. Vi har i tillegg renteinntekter på startlån og på beløp stående inne på konsernkontoen (bankkonto).

Utbytter

Regjeringen foreslår å øke den effektive grunnrenteskattesatsen på vannkraft fra 37 prosent til 45 prosent med virkning fra og med inntektsåret 2022. Det er grunn til å forvente at en økt grunnrenteskatt vil påvirke kraftselskapenes overskudd og utbetaling av utbytte. Istad Kraft AS har de siste årene betalt ut 50 prosent av årets overskudd i utbytte.

Gevinst og tap på finansielle omløpsmidler

Fra oppstarten i desember 2006, og fram til oktober 2022, har årlig avkastning i gjennomsnitt vært på 3,8 prosent. I budsjettet legges det inn en større forventning til avkastning på 4,6 prosent. Dette tilsvarer 4,9 mill. kroner årlig, og er en videreføring av beløpet som ligger inne i fjorårets budsjett og økonomiplan. Dette er mer enn gjennomsnittlig oppnådd avkastning, som er det som normalt budsjetteres som inntekt på denne posten. Bakgrunnen for dette er at vi har hatt en klar nedgang i 2022, og at markedet historiske sett har korrigert seg inn igjen etter slike hendelser. Spørsmålet nå er om dette skjer også denne gangen, når det skjer, og hvor mye verdiene vil stige.

Finansutgifter

Hele 1 000

	Revidert 2022	Budsjett 2023	Økonomiplan		
			2024	2025	2026
Renteutgifter	84 397	170 325	177 162	175 981	171 835
Avdrag	53 824	57 120	62 067	61 590	64 225
Sum finansutgifter	**138 221**	**227 445**	**239 229**	**237 571**	**236 060**

Renteutgifter

Renteutgifter utgjør 170,3 mill. kroner. Av dette er 123,7 mill. kroner knyttet til lån i de kommunale foretakene, mens 38,0 mill. kroner er knyttet til lån i Molde kommune. Renteutgifter på startlån inngår også her.

Renteutgiftene øker svært mye i perioden fra 84,4 mill. kroner i 2022 til 170,3 mill. kroner i 2023. Til sammenligning var det i fjorårets budsjett og økonomiplan lagt inn 102,5 mill. kroner i 2023. Rentemarkedet har endret seg totalt i løpet av det siste året, dette fører til vesentlig høyere renteutgifter enn vi trodde for ett år siden. Høsten 2021 var Norge i sluttfasen av en pandemi med svært lave renter, utsiktene var sakte normalisering av økonomien. Høsten 2022 er bildet helt snudd, med høyt aktivitetsnivå og den høyeste inflasjonen som har vært målt i Norge siden 1988. Rentene har gått mye opp i løpet av 2022, og er forventet å fortsette å øke videre inn i 2023.

I tabellen under er det satt opp hvilken gjennomsnittsrente som var lagt til grunn i fjorårets budsjett og økonomiplan, og hvilken gjennomsnittsrente som nå legges til grunn i budsjett og økonomiplan 2023–2026.

Gjennomsnittsrente

Tall i prosent

	2023	2024	2025	2026
Rente i budsjett og økonomiplan 2022-2025	2,07	2,21	2,27	
Rente i budsjett og økonomiplan 2023-2026	**3,48**	**3,41**	**3,33**	**3,24**

Avdrag på lån

Avdragene her viser kun avdragene i Molde kommune. Molde kommune tar også opp lån til de kommunale foretakene og til startlån. Avdragene i foretakene føres som en finansutgift i foretakenes driftsregnskap, og både som en inntekt og utgift i kommunens investeringsregnskap. Mottatte avdrag og betalte avdrag knyttet til Husbanken føres også i investeringsregnskapet og inngår derfor ikke her.

Reelt sett blir Molde kommune belastet med egne avdrag og avdrag til formålsbygg i Molde eiendom KF. Avdrag til formålsbygg blir dekt gjennom en overføring til Molde eiendom KF. Legges avdragene som ligger her til, vil avdragene som skal dekkes av Molde kommune øke fra 136,0 mill. kroner i 2022, til 144,0 mill. kroner i 2023. I 2026 vil avdragsbelastningen øke til 161,0 mill. kroner. En økning på 25,0 mill. kroner siden 2022.

Økning i finansutgifter, både renter og avdrag må finansieres gjennom endring i tjenesteproduksjonen.