

# Forutsetninger og konsekvenser

## Utvikling netto lånegjeld

Hele 1 000

	2023	2024	2025	2026
IB netto lånegjeld	3 884 613	4 062 087	4 049 858	3 970 313
Låneopptak	337 601	158 987	93 219	111 220
Avdrag	-160 127	-171 216	-172 763	-177 715
<b>UB netto lånegjeld</b>	<b>4 062 087</b>	<b>4 049 858</b>	<b>3 970 313</b>	<b>3 903 818</b>

Tabellen er oppdatert med kommunestyret vedtak PS 99/22.

Som tabellen over viser øker avdragene i perioden, mens låneopptaket blir redusert. Salg av bolig og næringstomter utgjør en vesentlig del av finansieringen på investering. I 2023 budsjetteres det med salg og tilskudd på til sammen 136,8 mill. kroner. I dette ligger det også en risiko, dersom kommunen får solgt færre tomter enn forutsatt vil kommunen måtte ta opp mer i lån for å kunne gjennomføre planlagte investeringer.

Av de 330,2 mill. kroner i låneopptak i 2023 er 236 mill. budsjettert på fem store prosjekter: Årølia skole, Helseplattformen, Sjøfronten 2, Lillekollen barnehage og boligfelt Kringstad. Av disse er det bare boligfelt på Kringstad som starter opp i 2022, de andre avsluttes.

## Finansutgifter

De fleste investeringer kommunen gjennomfører, finansieres i stor grad med låneopptak. Lånene må betales tilbake med renter, og belaster driftsbudsjettet med renter og avdrag. Investeringsnivået de siste årene, kombinert med et økende rentenivå fører til at avdrag og renteutgifter øker betydelig.

Molde kommune tar også opp lån til Molde vann og avløp KF og Molde eiendom KF, og låner ut videre til disse foretakene. Renter og avdrag i Molde vann og avløp KF blir finansiert over gebyrinntektene, mens renter og avdrag knyttet til utleieboliger i all hovedsak blir finansiert av husleieinntekter. Det Molde kommune må dekkes i sitt budsjett er derfor renter og avdrag i Molde kommune, og formålsdelen i Molde eiendom KF. Renter og avdrag i formålsdelen i Molde eiendom KF, kommer fram i Molde kommunes budsjett som en overføring til Molde eiendom KF.

## Belastning finansutgifter i kommunens budsjett

Hele 1000

	Revidert 2022	Budsjett 2023	Økonomiplan		
			2024	2025	2026
Renteutgifter i Molde kommune	84 397	170 325	177 162	175 981	171 835
Konserninterne renteutgifter dekt av husleie og selvkostgebyrer	-30 212	-42 105	-43 997	-46 127	-48 292
Renteutgifter dekt av mottakere av startlån	-5 690	-14 966	-16 295	-17 443	-18 400
Andre renteinntekter	-4 600	-3 680	-3 610	-3 530	-3 440
<b>Renteutgifter som må dekkes av kommunens driftsinntekter</b>	<b>43 895</b>	<b>109 574</b>	<b>113 260</b>	<b>108 881</b>	<b>101 703</b>
Avdrag Molde kommune	53 824	57 120	62 067	61 590	64 225
Avdrag formålsbygg Molde eiendom KF (bevilget gjennom overføring til MEKF)	82 224	86 850	92 960	94 760	96 784
<b>Sum avdrag</b>	<b>136 048</b>	<b>143 970</b>	<b>155 027</b>	<b>156 350</b>	<b>161 009</b>
<b>Sum belastning finansutgifter i Molde kommune</b>	<b>179 943</b>	<b>253 544</b>	<b>268 287</b>	<b>265 231</b>	<b>262 712</b>
Årlig endring		73 601	14 743	-3 056	-2 519
Akkumulert endring		73 601	88 344	85 288	82 769

Som tabellen over viser så er det en stor økning i renter og avdragsutgifter i budsjett og økonomiplanen; fra 2022 til 2023 øker finansutgiftene fra 179,9 mill. kroner til 253,5 mill. kroner. En økning på 73,6 mill. kroner på ett år. Av dette skyldes 65,6 mill. kroner økte renteutgifter, som har sammenheng med at renten øker fra 1,85 prosent i revidert budsjett 2022 til 3,48 prosent i 2023. Til sammenligning var renten i 2021 på 1,03 prosent.

Økning i utgifter til renter og avdrag er hovedforklaringen til at det ligger store rammetrekk på sektorene utover i økonomiplanen. Økte utgifter til renter og avdrag gjør at budsjettene på andre områder i kommunen må reduseres. Selv om kommunen greier å redusere lånegjelden, vil det ta flere år før utgifene til renter og avdrag avtar i så stort omfang at driftsrammene på sektorer og enheter igjen kan økes tilsvarende.

Målt mot nivået på brutto driftsinntekter, så vil finansutgiftene kreve 6,9 prosent av disse i 2022. Dersom vi korrigerer for lønns- og prisvekst i perioden, vil finansutgiftene anslagsvis utgjøre 6,4 prosent av brutto driftsinntekter i 2026.