Finansinntekter og finansutgifter

Finansinntekter

Hele 1 000

	Revidert 2023	Budsjett 2024	Økonomiplan		
			2025	2026	2027
▶ Renteinntekter	160 134	186 658	173 331	170 489	172 576
Utbytter	12 300	16 400	16 400	16 400	16 400
Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler	7 400	7 800	7 800	7 800	7 800
Sum finansinntekter	**179 834**	**210 858**	**197 531**	**194 689**	**196 776**

Renteinntekter

Renteinntekter utgjør 186,7 mill. kroner i 2024. Av dette er 151,3 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 andre renteinntekter på 35,4 mill. kroner fra startlån og på beløp stående inne på bankkonto.

Utbytter

Istad Kraft AS har de siste årene betalt ut 50 prosent av årets overskudd i utbytte. Det er lagt inn en forventning om 16,4 mill i 2024 som avkastning på kommunen sin plassering i Istad AS. De langsiktige forventningene til avkastning bør vurderes i kommende sak om kommunens eierskap.

Gevinst og tap på finansielle omløpsmidler

Det budsjetteres med en inntekt på 7,8 mill. kroner i 2024 og ut økonomiplanperioden. Verdien på porteføljen vår vil ved inngangen til året trolig være litt over 120 mill. kroner. Av dette vil godt over 80 mill. kroner være plassert i obligasjoner. Disse får vi renteinntekter på og nå som renten er høy øker vi forventet avkastning på denne delen av midlene. Risikoen på denne delen av porteføljen vår en ikke veldig stor på kort sikt. For aksjeplasseringene legger vi inn langsiktig avkastning. Langsiktig skal aksjer gi større avkastning, men risikoen, spesielt på kort sikt, er mye høyere. Aksjeplasseringene er det derfor knyttet en stor usikkerhet til innenfor en tidshorisont på ett år, som vi budsjetter med.

Finansutgifter

Hele 1 000

	Revidert 2023	Budsjett 2024	Økonomiplan		
			2025	2026	2027
Renteutgifter	186 925	223 682	202 371	196 301	198 378
Avdrag	57 120	67 490	65 844	63 740	62 303
Sum finansutgifter	**244 045**	**291 172**	**268 215**	**260 041**	**260 681**

Renteutgifter

Renteutgifter utgjør 223,7 mill. kroner i 2024. Av dette er 128,2 mill. kroner som Molde kommune reelt må dekke. Dette består hovedsakelig av renter knyttet til Molde kommune og formålsdelen i Molde eiendom KF. Det resterende er renteutgifter på lån i Molde vann og avløp KF, utleieboliger i Molde eiendom KF og startlån. Rentekompensasjonsordninger er også trukket fra. De rentene som Molde kommune må dekke øker med 24,3 mill. kroner fra 2023 til 2024, for så å reduseres igjen.

De samlede renteutgiftene øker med 36,8 mill. kroner fra 2023 til 2024, men vil gå ned igjen i både 2025, 2026 og 2027. Vi har i beregningen lagt markedets forventninger om renten til grunn. Det er det beste anslaget vi har, men det er naturligvis usikkert særlig lenger ut i perioden. Molde kommune har mye gjeld, det gjør at vi er særlig utsatt for endringer i rentene. En økning på 0,1 prosentpoeng i gjennomsnittsrenten utgjør en økning i netto utgifter for kommunen på anslagsvis 3,5 mill. kroner.

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 2024–2027.

Gjennomsnittsrente

Tall i prosent

	2024	2025	2026	2027
Rente i budsjett og økonomiplan 2023-2026	3,41	3,33	3,24	
Rente i budsjett og økonomiplan 2024-2027	**4,18**	**3,74**	**3,57**	**3,53**

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 på lån 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 144,0 mill. kroner i 2023, til 159,4 mill. kroner i 2024. Dette er en økning på 15,4 mill. kroner som må finansieres gjennom endring i tjenesteproduksjonen.

Årets investeringsbudsjett er vesentlig lavere enn tidligere år, dette gjør at kostnader til avdrag stabiliserer seg rundt 160 mill. kroner og øker ikke videre i økonomiplanen.