



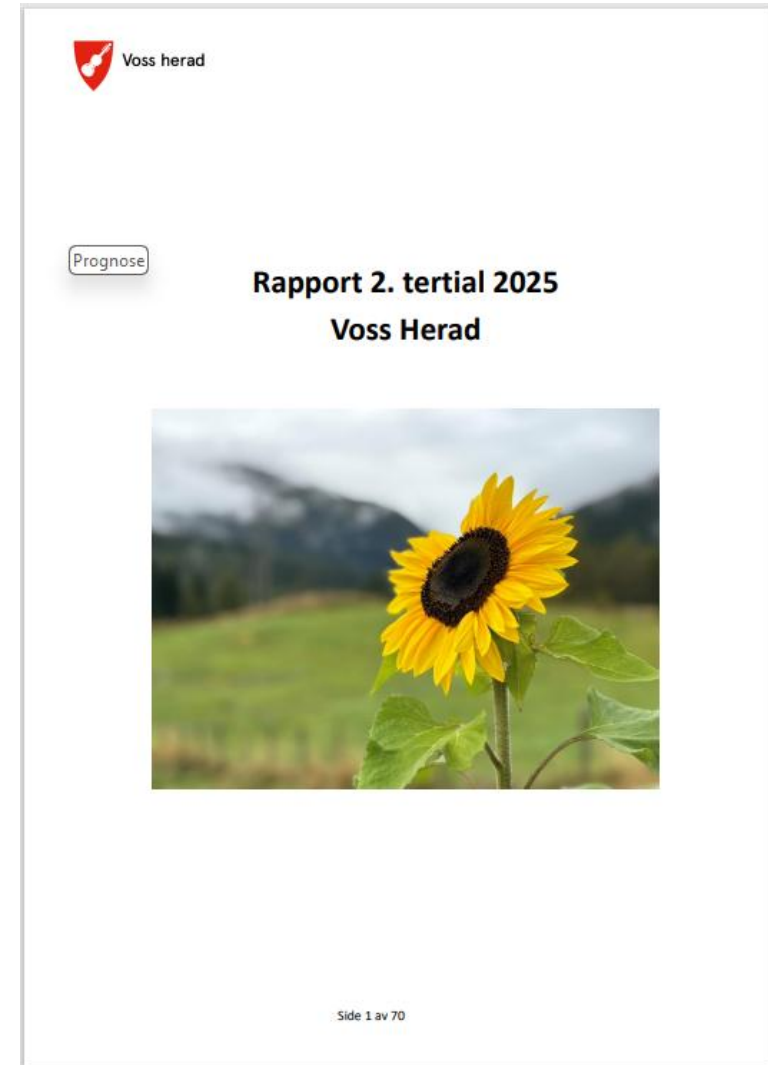
Voss herad

Rapport 2. tertial 2025

Nils Petter Bere

Rapport 2. tertial

- Rapport viser krevjande økonomisk situasjon
- Prognose peikar mot meirforbruk i tenestene på 26 mill.kr. ved utgangen av året.
- Budsjettjusteringar for å dekkja inn meirforbruket
 - Resultateffekt på 25 mill.kr.
- Revidert budsjett (inkl. føreslåtte endringar)
 - Netto driftsresultat går frå +10 til – 15 mill.kr.
 - Disposisjonsfond redusert frå 52 til 32 mill. kr.



Prognose drift

- Det er gjort mykje godt arbeid med å halde drift i balanse
- Likevel - prognose peikar mot meirforbruk i tenestene på 26 mill.kr
- Spesielt innanfor oppvekst at det er stort meirforbruk
- Meirforbruk i all hovudsak inndecka med føreslått budsjettregulering
→ Meir realistisk
- Bruker ca 100 mill i premiefond

Rapport 2. tertial 2025				
Tenesteområde	Prognose for avvik i høve budsjett ved årsslutt (i 1000 kr) , 2.tertiar	Budsjett-regulering føreslått i 2. tertial 2025	Justert prognose for avvik i høve budsjett ved årsslutt (i 1000 kr) , 2.tertiar inkl. budsjett-reguleringar	Kommentar
Administrasjon og leiging	-400	0	-400	Prognose på mindreforbruk
Plan, næring og forvaltning	0	0	0	Prognose 2025 - i balanse
Samferdsel	0	0	0	Prognose 2025 - i balanse
Eigedom og bustad	0	0	0	Prognose 2025 - i balanse
Brann og ulukkesvern	0	0	0	Prognose 2025 - i balanse
Vatn, avlaup og renovasjon	0	0	0	Prognose 2025 - i balanse
Politisk styring	600	600		Prognose 2025 - meirforbruk knytt til godtgjersle til folkevalde
Finansielle postar/økonomi	0	0	0	Prognose 2025 - i balanse
Grunnskule	12500	12500	0	Meirforbruk på fastløn, mykje grunna ressursbruk til born med store hjelpebehov
Barnehage	4000	4000	0	Høgare meirforbruk på lønspostar enn tidlegare vurdert
Barne- og familietenestene	7500	7500	0	Ytterlegare budsjettbehov i barnevern til tiltak utanfor familien.
Helse	-500	0	-500	Mindreforbruk
Omsorg	3500	2600	900	Mindre realisert innsparing ved dagtilbod og omorganisering
Sosialtenester	-1000		-1000	Mindreforbruk, men ligg an til lågare innsparing enn venta i omstillingssak
Kultur og fritid (inkl.kyrkja)	0	0	0	Prognose 2025 - i balanse
Sum	26 200	27 200	-1000	

Kommentar til spesielle avvik

Kjøp av varer og tenester

- Totalt 367 mill.kr – 2,3 mill.kr lågare 2024 – 33 mill.kr meir enn budsjett
- Forklaring:
 - Mykje forklart ved at høgare utgifter som vert dekkja av tilsvarende høgare inntekter
- Største avvik:
 - Budsjett husleige, innleige legar, kjøp av barnevernstenester, bruk av konsulent, lisensar, BPA og utgifter bygg

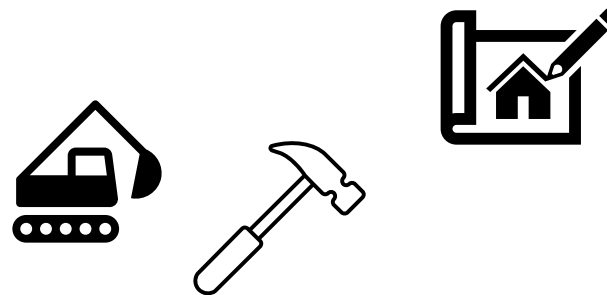
Innleige

- Del av “Kjøp varer og tenester”
- Totalt 14,5 mill.kr på innleige i 2. tertial mot budsjett på 7,2 mill.kr.
- Det er nytta 12,7 mill på innleige av legar, 1,2 mill.kr på innleige av sjukepleiararar og andre fagarbeidarar i sjukeheim.

Tenester under oppvekst

- Tenestekområder under Oppvekst har størst meirforbruk etter 2. tertial.
- Skuldast nye brukarbehov og meirutgifter til vikarhandtering, samt auka ressursbruk til tilpassa undervisning

Investeringar



- Naudsynt å prioritertera stramt
- Prosjekt som er starta vert vidareført
- Samla investeringsnivå for 2025 vert føreslått redusert med ca 13 mill.kr.
- Største budsjettendringar
 - Myrkdalen VA-utbygging – 10,0 mill.kr.
 - Bømoen reservevassverk – 10,0 mill.kr
 - Inventar skule og barnehage – 2,0 mill.kr
 - Ombygging tinghus +5,0 mill

Sentrale inntekter

Beløp i 1000

	Rev. bud hiå. 2025	Rekneskap hiå. 2025	Avvik i kr hiå. bud. 2025	Opph. bud. 2025	Rev. bud. 2025	Ønska justering
Frie disponible inntekter						
Rammetilskot	-499 107	-507 800	8 694	-709 200	-721 650	-9 000
Inntekt- og formuesskatt	-378 756	-386 979	8 223	-614 600	-614 600	0
Eigedomsskatt	-60 016	-60 802	787	-88 170	-90 170	-3 000
Andre generelle driftsinntekter	-43 183	-48 049	4 867	-92 093	-89 093	3 000
Sum Frie disponible inntekter	-981 061	-1 003 631	22 570	-1 504 063	-1 515 513	-9 000

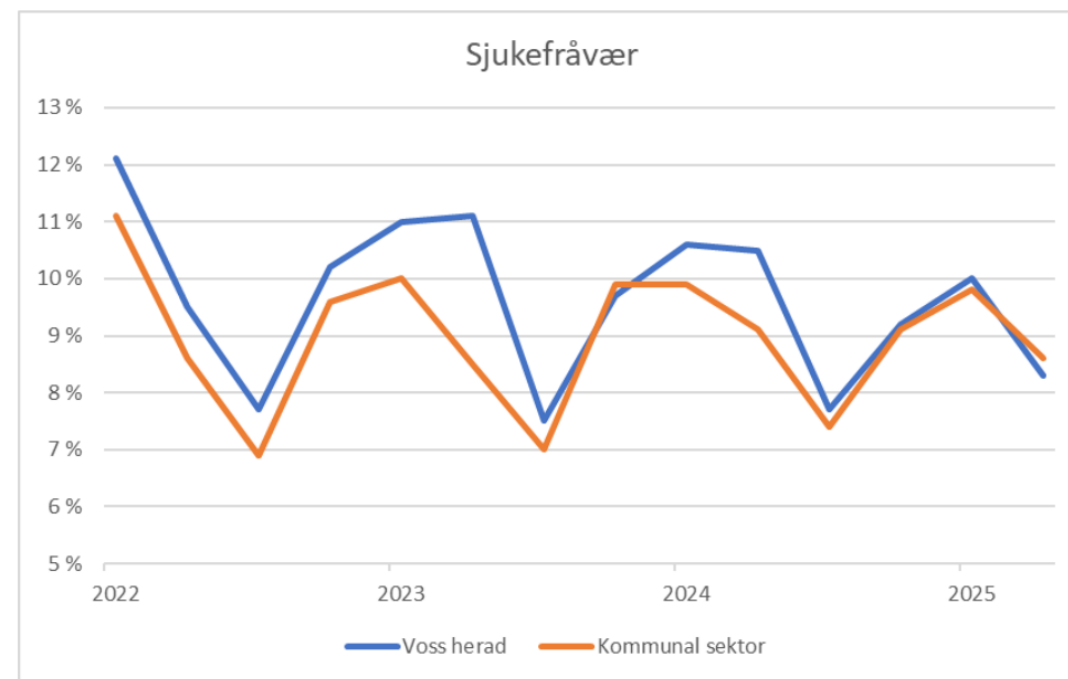
- Skatteinntekten er 13 % høgare enn i fjor
- Rammetilskot er auka med 20 mill.kr i revidert statsbudsjett
 - Ca 12 mill.kr. til pensjon
 - Ca 3 mill.kr. til makspris barnehage
 - Ca 5 mill.kr. i frie midlar
- Integreringstilskot er redusert med 3 mill.kr.
 - Færre flyktningar
- Eigedomsskatt er justert opp med 3. mill.kr.
 - Auke i verdigrunnlag for bustader.

Voss Ipluss 2027

- Omstillingsprosjekt
 - Redusera utgiftsnivå og handtera nye behov
- 22. mai – vedteke ei rekkje omstillingstiltak som skal gjennomførast som del av Voss Ipluss til svarande 30 mill.kr for 2025
- Omstilling er krevjande, men ligg an til å gjennomføra mange av tiltaka i 2025
- Nye behov oppstår

Sjukefråvær

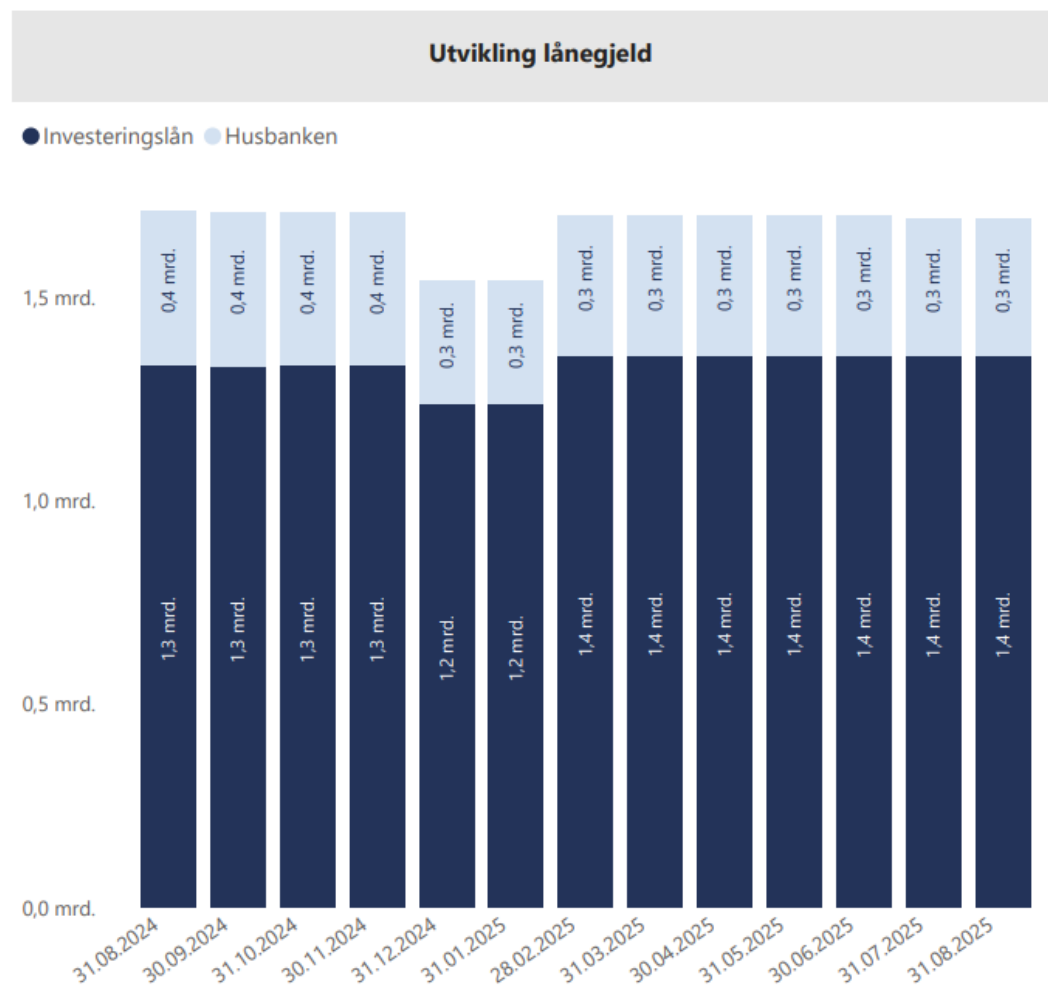
- Positiv utvikling – 6,8 % pr 2. tertial 2025
Til samanlikning 8,7 % pr 2. tertial 2024
- No lågare enn gj.snittet for norske kommunar
- Spesielt det legemeldte fråværet som har gått ned



* Samanlikning pr 2. kvartal

Gjeldsportefølje

- Bruker meklar til handtering av gjeldsportefølja og rapportering
- Bergen Capital Management (BCM)
 - Samla forvaltningsvolum på 200 mrd kroner
 - 85 ulike kommunar og fylkeskommunar
- Voss herad har ca 1,7 mrd. kr. i lån





Finansreglement	Kontroll
Det kan kun tas opp lån i norske kroner	OK
Det skal innhentes minst 2 eller 3 konkurrerende tilbud fra aktuelle långivere	OK
Refinansieringsrisikoen skal reduseres ved å spre tidspunkt for renteregulering/forfall	OK
Lån kan tas opp som åpne serier (rammelån) og uten avdrag (bulletlån)	OK
Det er adgang til å legge ut lån i sertifikat- og obligasjonsmarkedet	OK
Kommunen har anledning til å ta i bruk rentebytteavtaler (renteswap) som rentesikringsinstrument	OK



Voss herad		Stamdata						31.08.2025	
Portefølje & Lånenummer	Navn	Startdato	Forfallsdato	Restbeløp	Referanserente	Margin	Totalrente	Rentereg. dato	Påløpte renter
KBN				573 442 928			4,5820		-13 855 020,49
20230163	Voss - KBN - Fast 19.06.26	19.06.2023	19.06.2026	111 293 457	4,630	0,0000	4,6300	19.06.2026	-1 016 263,84
20220288	Voss - KBN - Fast 07.10.27	07.10.2022	07.10.2027	158 089 331	4,140	0,0000	4,1400	07.10.2027	-5 872 228,20
20240070	Voss - KBN - Fast 26.02.29	26.02.2024	26.02.2029	169 900 720	4,640	0,0000	4,6400	26.02.2029	-4 029 289,96
20250065	Voss - KBN - Fast - 21.02.30	21.02.2025	21.02.2030	120 000 000	4,400	0,0000	4,4000	21.02.2030	-2 772 000,00
20170437.2	Voss - KBN - PT	08.12.2020	08.09.2042	14 159 420	5,100	0,0000	5,1000	08.09.2042	-165 238,49
Verdipapirmarkedet				777 208 540			4,6600		-16 284 109,95
NO0013581322	Voss - DNB - Sertifikat 3,5 mnd.	04.06.2025	19.09.2025	193 700 000	4,634	0,0000	4,6340	19.09.2025	-2 164 090,70
NO0013364422	Voss - DNB - SRT 12 mnd - 15.10.25	15.10.2024	15.10.2025	150 000 000	4,718	0,0000	4,7180	15.10.2025	-6 204 493,15
NO0013641183	Voss - SB1M - Sertifikat 6 mnd.	27.08.2025	26.02.2026	100 000 000	4,359	0,0000	4,3590	26.02.2026	-47 769,86
NO0013507178	Voss - SB1M - Sertifikat 12 mnd.	18.03.2025	18.03.2026	125 000 000	4,729	0,0000	4,7290	18.03.2026	-2 688 404,11
NO0013168013	Voss - DNB - Fast 26.02.27	28.02.2024	26.02.2027	208 508 540	4,860	0,0000	4,8600	26.02.2027	-5 179 352,13
KLP	Voss - KLP - PT	12.12.2023	12.06.2027	5 128 397	5,050	0,0000	5,0500	12.06.2027	-59 117,07
8317.55.95271	Voss - KLP - PT	12.12.2023	12.06.2027	5 128 397	5,050	0,0000	5,0500	12.06.2027	-59 117,07
Totalt				1 355 779 865			4,6600		-30 198 247,52

Voss herad		Stamdata - Husbanken				31.08.2025	
Portefølje & Lånenummer	Navn	Startdato	Forfallsdato	Restbeløp	Totalrente	Påløpte renter	
Husbanken				336 381 818	4,5680	-3 234 038,38	
11548204	Voss – Husbanken – Startlån – PT rente	01.01.2025	01.01.2048	150 952 822	4,5680	-1 152 402,79	
11548205	Voss – Husbanken – Startlån – PT rente	01.01.2025	01.01.2045	145 428 996	4,5680	-1 110 232,85	
13587436	Voss – Husbanken – Startlån – PT rente	20.02.2025	01.03.2055	40 000 000	4,5680	-971 402,74	
Totalt				336 381 818	4,5680	-3 234 038,38	

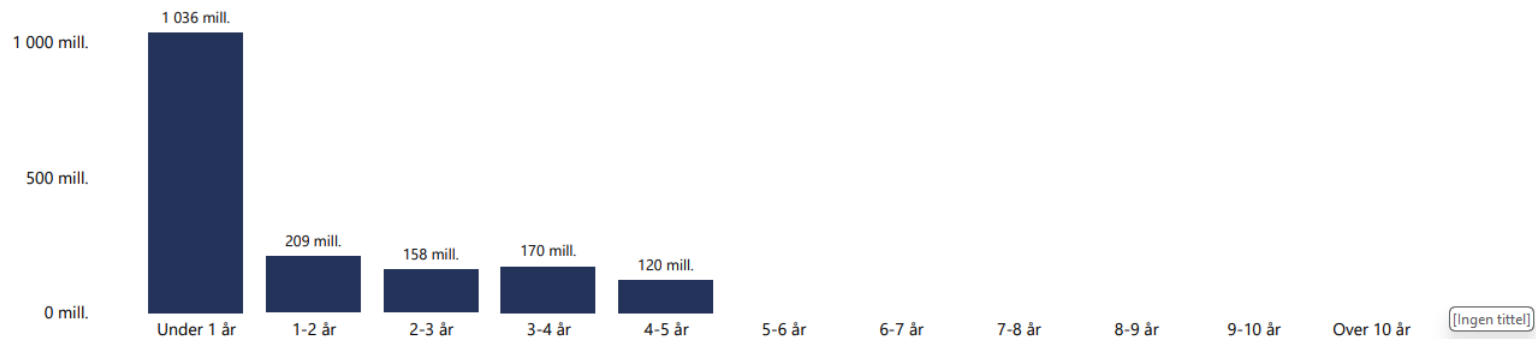
Voss herad

Rentebindingstid

31.08.2025

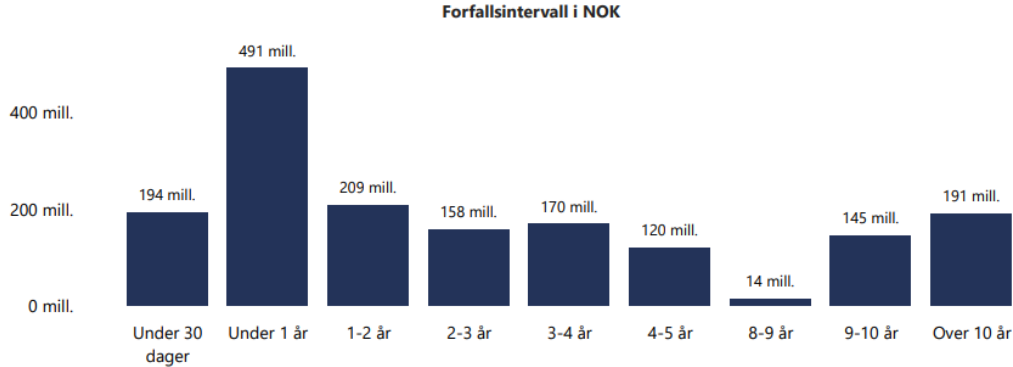
Intervall	Pålydende NOK	Rentebindingstid	Andel	Akkumulert andel	Økning i rentekostnad ved 1 % rentøkning
0 til 1 år	1 035 663 092	0,15	61,20 %	61,20 %	10 356 631
1 til 2 år	208 508 540	0,18	12,32 %	73,53 %	12 441 716
2 til 3 år	158 089 331	0,20	9,34 %	82,87 %	14 022 610
3 til 4 år	169 900 720	0,35	10,04 %	92,91 %	15 721 617
4 til 5 år	120 000 000	0,32	7,09 %	100,00 %	16 921 617
Over 5 år	-	-	-	100,00 %	16 921 617
Hele porteføljen	1 692 161 683	1,19	100,00 %	100,00 %	16 921 617

Rentebindingsintervall i NOK





Forfallsintervall	Pålydende NOK	Kapitalbindingstid	Andel	Akkumulert andel
0 til 1 år	685 121 854	0,14	40,49 %	40,49 %
1 til 2 år	208 508 540	0,18	12,32 %	52,81 %
2 til 3 år	158 089 331	0,20	9,34 %	62,15 %
3 til 4 år	169 900 720	0,35	10,04 %	72,19 %
4 til 5 år	120 000 000	0,32	7,09 %	79,28 %
Over 5 år	350 541 238	2,47	20,72 %	100,00 %
Hele porteføljen	1 692 161 683	3,66	100,00 %	100,00 %

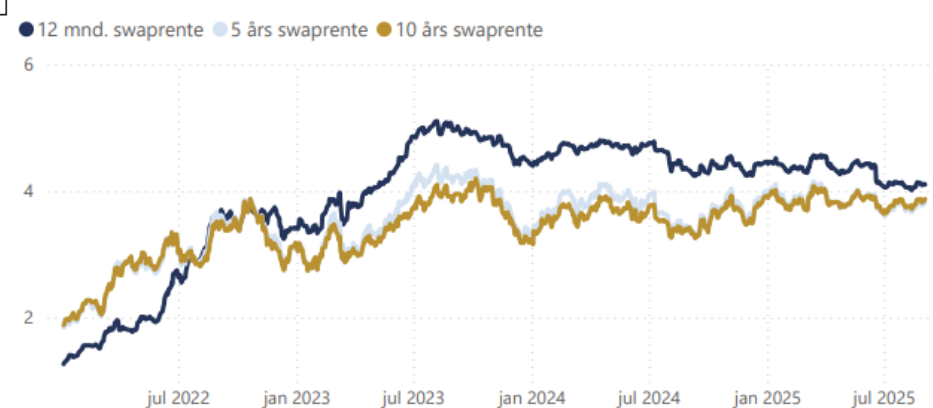


Markedsdata

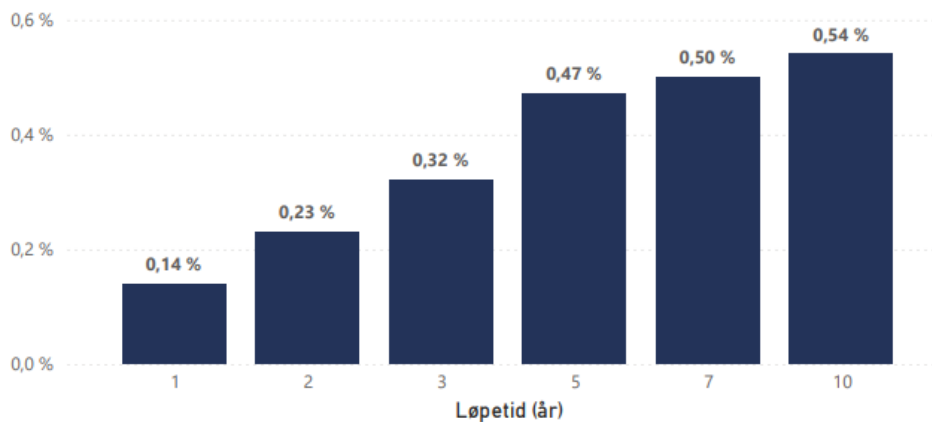
3 mnd. NIBOR



Swaprenter



Kredittmarginer kommunal sektor



Fastrentekurve kommunal sektor

