

Kommunestyret

19. november 2025

Jan Magne Stensrud

Kommunedirektør

Tvedestrand kommune





TVEDESTRAND
KOMMUNE

Budsjett 2026 Økonomiplan 2026-2029

Kommunedirektørens forslag
19.11.2025

OFFENTLIGGJØRING

- Budsjett og økonomiplan deles ut i papirformat etter presentasjonen
- Spørsmål samles opp til etter presentasjonen
- Budsjettdokumentene og presentasjon legges ut på kommunens hjemmeside i morgen
- **Opprettet egen e-postgruppe:**
TVE.pol.gruppeledere@tvedestrand.kommune.no
- **Egen Teamsgruppe:** Info for administrasjonen og de folkevalgte i Tvedestrand – mappe: Økonomi.../Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029

ARBEIDSDELING

- **Kommunedirektøren** har ikke noen selvstendig innstillingsrett eller plikt til å legge fram budsjett og økonomiplan i balanse – men vårt **økonomireglement** sier at **kommunedirektøren** skal legge fram et **balansert forslag** til formannskapet
- **Handlingsplanen** gir **rammer** for kommunedirektørens budsjettarbeid og for det som foreslås, men kommunedirektøren må forholde seg til de gitte **rammevilkår**
- Deretter har **formannskapet** innstillingsretten og kommunestyret har **vedtaksretten**

PROSESS SÅ LANGT – BUDSJETT OG HANDLINGSPLAN

- Våren 2025: Administrasjonen har jobbet med **konsekvensjustert budsjett.**
- 18.6.25: 1. gangsbehandling av Handlingsplan 2026-2029
- 17.9.25: **Budsjettseminar** med formannskapet
- 19.11.25: Handlingsplanen behandles i kommunestyret
- Sept./okt./nov.: Administrasjonen arbeider med budsjettet. Hovedtillitsvalgte har vært invitert inn til flere møter i budsjettprosessen

Tidsplan budsjettprosess, stikkord

Arbeid i administrasjonen:

- 3.10.2025: Frist konsekvensjustert
- 10.10.2025: Frist tiltak
- **Salderingsperiode**
 - 13.-14.10.2025: Ledergruppa budsjettseminar
 - 15.10.2025: Statsbudsjettet
 - 23.10.2025: Budsjettbalanse
 - 31.10.2025: Sluttsaldering
- **19.11.2025: Kommunedirektørens forslag**



VIDERE BEHANDLING – BUDSJETT OG HANDLINGSPLAN

- 19.11.25: Presentasjon av kommunedirektørens forslag
- 26.11.25: Arbeidsmøte i formannskapet – ikke vedtaksmøte
- 1.12.25: Uttalelse fra Arbeidsmiljøutvalget
- 3.12.25: Uttalelse fra Administrasjonsutvalget
- 3.12.25: Formannskapets behandling og innstilling
- 3.12.25: (Utlekking til alminnelig ettersyn) Offentliggjøring
- 17.12.25: Kommunestyrets behandling av budsjett/økonomiplan

Budsjett 2026

- Tvedestrand kommune står foran et krevende år.
- Budsjettet for 2026 er preget av stram økonomi, høy gjeld og behov for betydelige omstillinger.
- Disposisjonsfondet er tomt, og kommunen har ingen økonomisk buffer.
- Samtidig har vi en lånegjeld på over én milliard kroner og netto finanskostnader på over 60 millioner kroner årlig.
- Dårlig likviditet

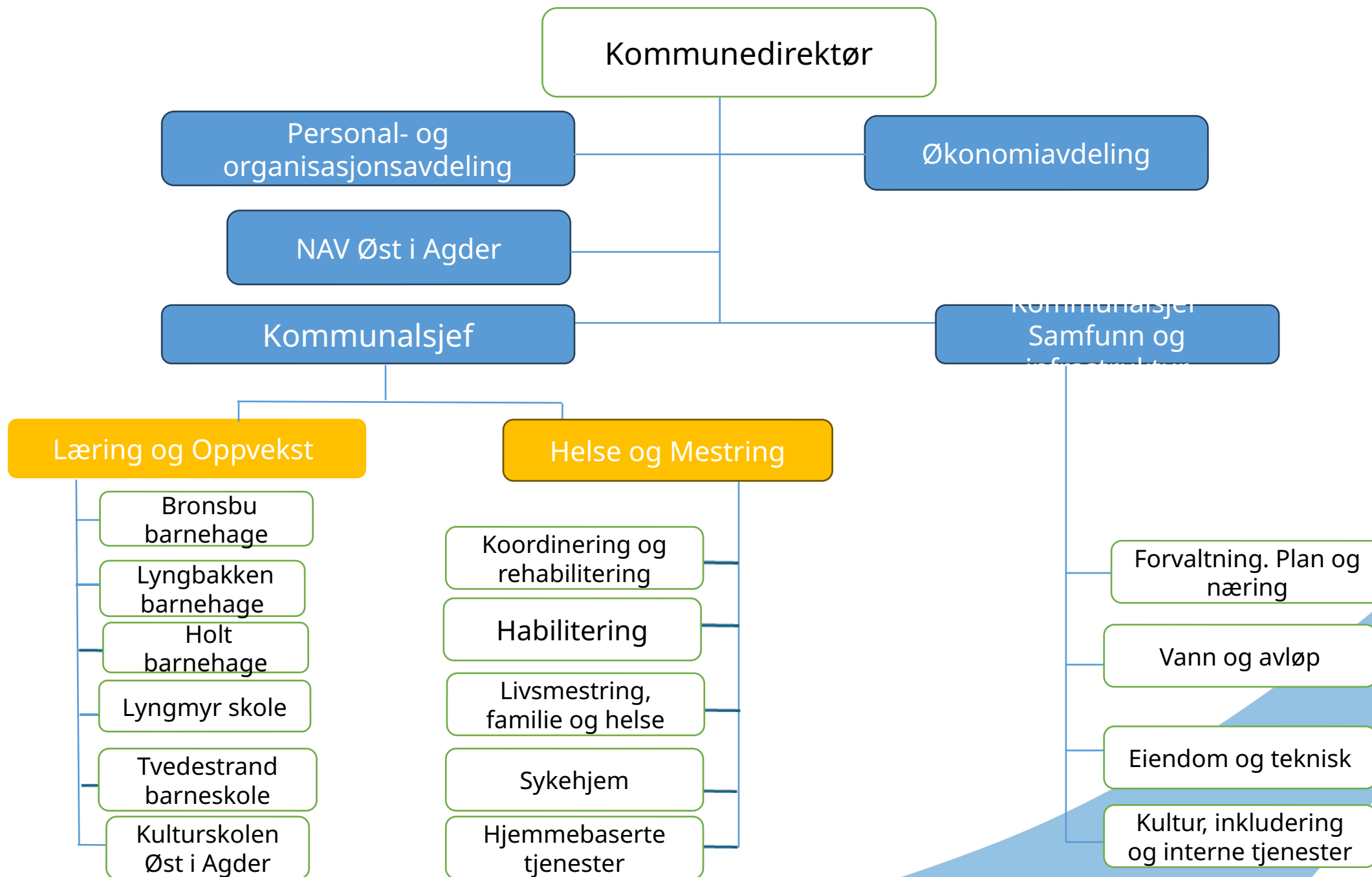


Overordnet situasjon

- Stor risiko for innmelding i ROBEK ved fortsatt underskudd.
- Stramme kutt i tjenestetilbudet og reduserte årsverk er nødvendig for å oppnå balanse.

Tiltak og strategier

- Sammenslåing av helsesektorer gir innsparing og bedre faglig samarbeid.
- Fokus på digitalisering, internkontroll og heltidskultur.
- Prioritering av sentrumsutvikling og boliger for eldre.
- Tiltak for klimavennlig transport, energistyring og miljøvennlige bygg.
- Tiltak i skolene som utfordrer behovet for spesialundervisning
- Ny organisering: Helse og Mestring, Læring og Oppvekst samles under én kommunalsjef.



Utdyping: Årsverk

- 2025 (før tiltak 2025): 554,26 årsverk.
- 2026 (etter tiltak 2026): 523,52 årsverk.
- Reduksjon: -30,74 årsverk (-5,5 %).

Utdyping: Investeringer

- Totalt investeringsnivå 2026: 43,3 mill. kr.
- Kun nødvendige prosjekter prioriteres: VA-prosjekter, vedlikehold av kommunale bygg og brygger, el-biler og ladeinfrastruktur, Smartboard til Lyngmyr skole, oppgradering av Strannasenteret og Lyngmyrveien 57.
- Investeringslånene reduseres med 42 mill. kr i planperioden.

Økonomiske nøkkeltall 2026

- Positivt netto driftsresultat 2026: 10,8 mill. kr (1,3 % av sum driftsinntekter).
- Netto driftsresultat korrigert for bundne fond: 8,2 mill. kr (1,0 % av sum driftsinntekter)
- Måltall for disposisjonsfond: 6 % – faktisk nivå: 0 %.
- Lånegjeld pr. innbygger: ca. 156.000 kr.
- Økning i frie inntekter fra staten: 30,3 mill. kr.
- Frie inntekter 2026: 547 mill. kroner
- Folketall: ca. 6.534

Risikoelementer

- Usikkerhet rundt skatteinntekter, pensjonskostnader, utbytte, renteutvikling og eiendomsskatteinntekter.
- Økende behov for tjenester og flere ressurskrevende brukere.
- Ingen reserver for uforutsette hendelser som ekstremvær.



Betalingsmodell Østre Agder

- Arendal vil/ønsker å øke fellesandelen fra 15% til 25%.
- Rep skapet i Østre Agder har i møte 7.november bedt KDU utrede «nye» modeller innen utgangen av Q1 2026.
- Eventuelle endringer får virkning fra 1/1-2027
- Dette utfordrer eksisterende samarbeid og kan føre til alternative samarbeidsløsninger i fremtiden.

Stille før stormen!?





TVEDESTRAND
KOMMUNE

Tallenes tale!

- Her er mye tall!
- Anbefales: Sitt tilbake med en kaffe el.l
- **Alle tallene** presenteres nok ikke her
- Men: Alle store tall og bakgrunnsforhold skal være omtalt i budsjettdokumentet



UTVIKLING I TVEDESTRAND

- Det har skjedd mye positivt i Tvedestrand i de senere årene!



Realitetene og ROBEK



- Kommunelovens § 28-1, punkt d om innmelding i ROBEK, sier: "d. ***Balanseregnskapet*** til kommunekassen eller fylkeskommunekassen viser et ***oppsamlet merforbruk*** fra driftsregnskapet som er større enn ***tre prosent*** av driftsinntektene."
- Dersom en framskriver merforbruket fra 2024 og legger til grunn at en klarer å innfri vedtaket om å dekke inn 9,9 mill. kroner i 2025 **og** det blir et nytt merforbruk på 21 mill. kroner for 2025, vil dette kunne utgjøre et samlet merforbruk på vel 34 mill. kroner, noe som blir over **fire prosent** av sum driftsinntekter.
- Dersom dette scenariet blir et faktum, blir kommunen direkte innmeldt på ROBEK allerede i 2026.
- MÅ HA merforbruk **lavere** enn 11 mill. kroner for 2025, (dvs. **samlet under 24,4 mill. kr**) for å være **under 3 prosent!!**
- ALTSÅ: ROBEK i 2026



TVEDESTRAND
KOMMUNE

UTGANGSPUNKT OG RAMMER FOR BUDSJETTARBEIDET:

- Gjeldende økonomiplan 2025-2028
- Forslag til Handlingsplan 2026-2029
- Statsbudsjettet for 2026



Foto: Jannicke
Norheim

STATSBUDSJETTET FOR 2026



- Regjeringen foreslår en samlet **vekst i frie inntekter på 4,2 milliarder kroner** for kommunesektoren i 2026. Av dette går **3,2 milliarder kroner til kommunene** og **1 milliard kroner til fylkeskommunene**.
- I tillegg videreføres økningen fra revidert nasjonalbudsjett 2025 på **1,6 milliarder kroner** inn i 2026.
- Deflator (lønns- og prisvekst): 3,5 % (2025: 4,0 %)
- Skattøren redusert med 1,4 prosentpoeng til 11,35%

LITT OM DOKUMENTET

- **Del 1: Overordnet**

- Rammer, hovedbilder, hovedstrategier
- Styringssystem, målekart og handlingsregler
- Driftsbudsjettet inkl. nye driftstiltak
- Investeringsbudsjettet inkl. nye investeringsti

- **Del 2: Sektorenes kapitler**

- Vedlegg:

- Gebyr, priser



Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029

Kommunedirektørens forslag 19.11.2025

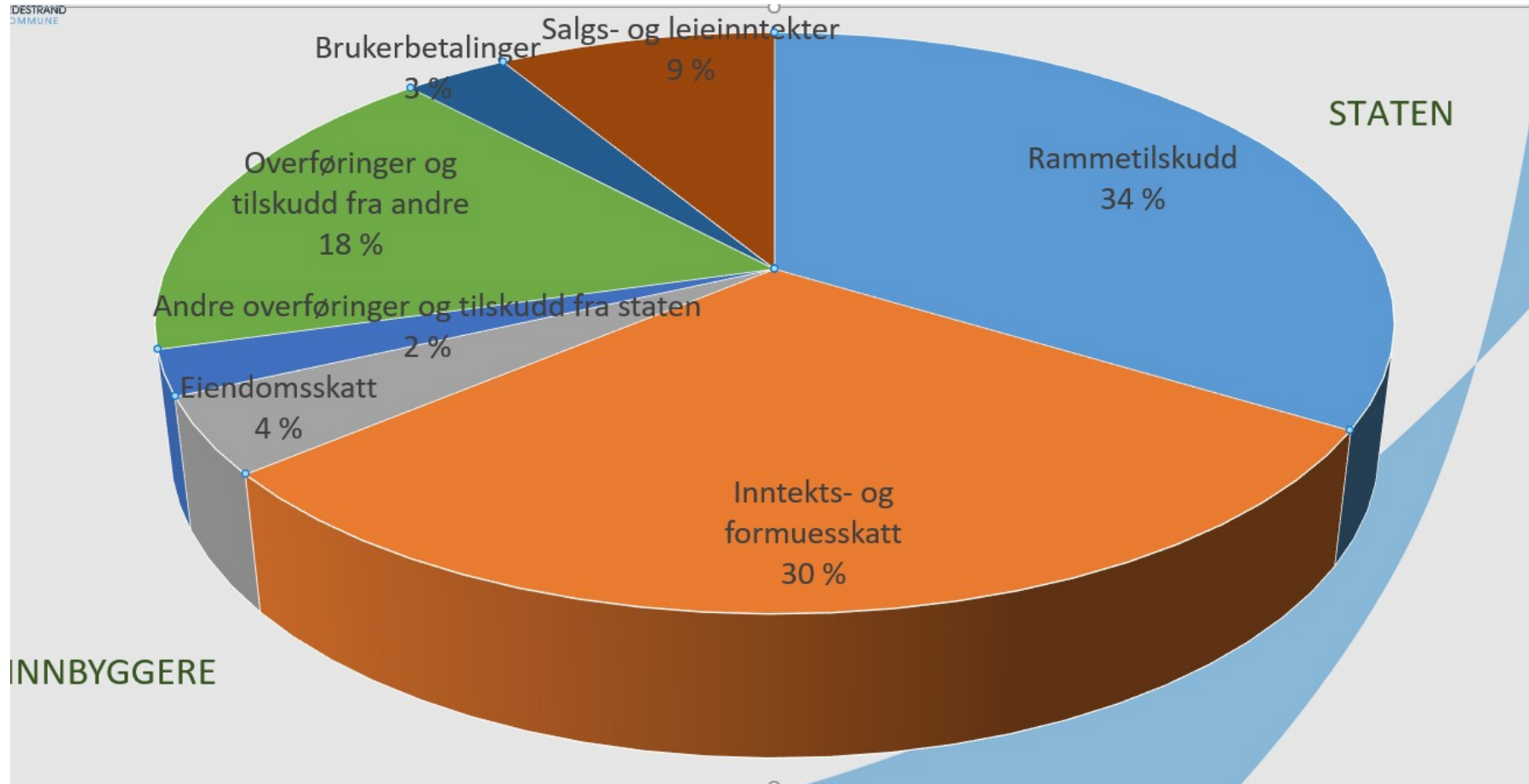
HOVEDOVERSIKT, §5-4, 1. ledd

Linjenavn	Regnska p 2024	Budsjett 2025	Budsjett 2026	Budsjett 2027	Budsjett 2028	Budsjett 2029
Rammetilskudd	-275 542	-303 004	-312 697	-313 778	-313 787	-313 787
Inntekts- og formuesskatt	-192 173	-213 500	-234 150	-234 150	-234 150	-234 150
Eiendomsskatt	-27 423	-29 550	-36 000	-37 500	-41 000	-41 000
Andre generelle driftsinntekter	-30 274	-32 310	-21 840	-14 820	-11 900	-9 930
SUM GENERELLE DRIFTSINNTEKTER	-525 412	-578 364	-604 687	-600 248	-600 837	-598 867
Sum bevilgninger drift, netto	501 244	521 890	527 765	518 972	526 852	528 188
Avskrivninger	51 796	55 440	55 440	49 940	49 940	49 940
SUM NETTO DRIFTSUTGIFTER	553 039	577 330	583 205	568 912	576 792	578 128
BRUTTO DRIFTSRESULTAT	27 627	-1 034	-21 482	-31 336	-24 045	-20 739
Renteinntekter	-10 816	-9 564	-11 864	-12 824	-13 664	-14 464
Utbytter	-21 022	-17 200	-8 000	-8 800	-9 600	-9 600
Renteutgifter	46 124	40 100	45 380	45 900	46 470	46 600
Avdrag på lån	39 316	41 800	40 600	38 650	39 790	40 790
NETTO FINANSUTGIFTER	53 602	55 136	66 116	62 926	62 996	63 326
Motpost avskrivninger	-51 796	-55 440	-55 440	-49 940	-49 940	-49 940
NETTO DRIFTSRESULTAT	29 434	-1 338	-10 806	-18 350	-10 989	-7 353
Overføring til investering	0	0	0	0	0	0
Avsetninger til bundne driftsfond	3 348	0	0	0	0	0
Bruk av bundne driftsfond	-1 428	-3 500	-2 594	-2 650	-1 100	-800
Avsetninger til disposisjonsfond	0	1 838	0	0	6 089	2 153
Bruk av disposisjonsfond	-8 052	0	0	0	0	0
Dekning av tidligere års merforbruk	0	3 000	13 400	21 000	6 000	6 000
SUM DISPONERINGER ELLER DEKNING AV NETTO DRIFTSRESULTAT	-6 132	1 338	10 806	18 350	10 989	7 353
FREMFORT TIL INNDEKNING I SENERE ÅR	23 302	0	0	0	0	0

2026:
Bevilgninger
drift:
Netto 527,8 mill.
kr
Til sektorene

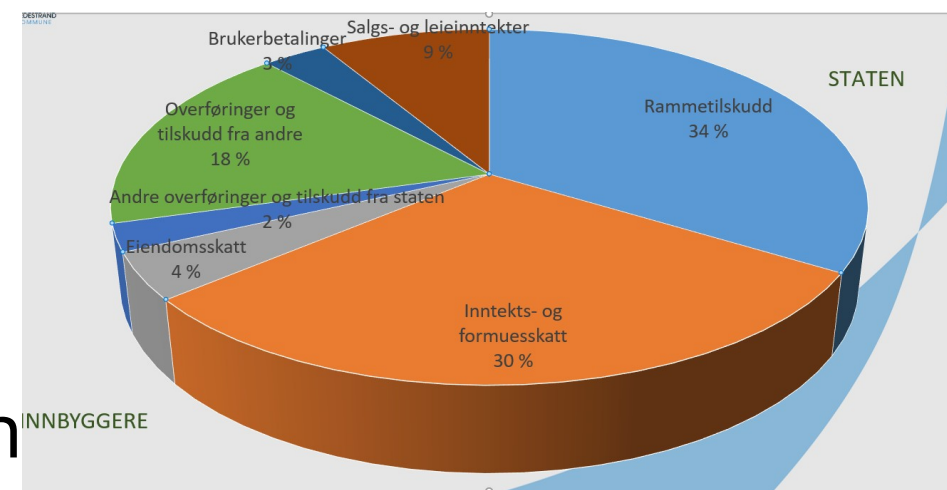


De største inntektene

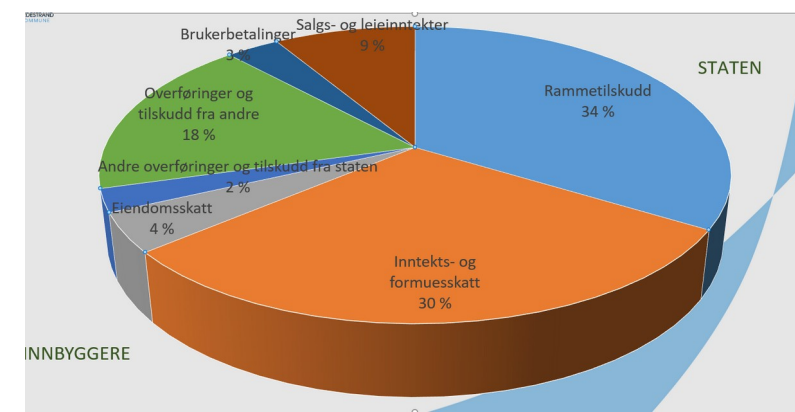


Skatt og rammetilskudd

- Størstedelen av inntektene til kommunen
- 2025: 516,5 mill. kr
- 2026: 546,8 mill. kr (økning 30,3 mill. kr)
- Ligger inne 6.534 innbyggere fra 1.1.2026 (inntektsutjevningen)
- Innbyggere pr 1.7.2025: 6.464 innbyggere (innbyggertilskudd og utgiftsutjevning)



Eiendomsskatt



- Formuesgrunnlag boliger og taksering av fritidseiendommer mv.
- 4 promille, ikke bunnfradrag men, reduksjonsfaktor:
 - 40% - fritidsboliger (takserte eiendommer)
 - 40% - boligeiendommer med boligverdi fra skatteetaten
- 36 mill. kr (2026) (inkl. +6 mill. fra 58% til 40% reduksjonsfaktor)
- 37,5 mill. kr (2027) (kontorjustering 1,5 mill. kr)
- 41 mill. kr (2028 og 2029) (ikke kontorjustering, men fjernet lokal reduksjonsfaktor ca. 5 mill. kr)
- Anledning til å fjerne lokal reduksjonsfaktor ved ny allmenn taksering
- Takseringskostnad: ca. 1,5 mill. kroner i 2027, fritidsboliger



Andre inntekter

- **Integreringstilskudd:**
 - 20,6 mill. kr (2026)
 - 13,6 mill. kr (2027)
 - 10,7 mill. kr (2028)
 - 8,7 mill. kr (2029)
- **Finansinntekt – utbytte Å energi:**
 - 8 mill. kr (2026)
 - 8,8 mill. kr (2027)
 - 9,6 mill. kr (2028 og 2029)
- GEBYR VANN: 15 mill., 16, 18, 18 mill. kr i perioden 2026-29
- GEBYR AVLØP: 28 mill., 28, 30, 31 mill. kr i perioden 2026-29

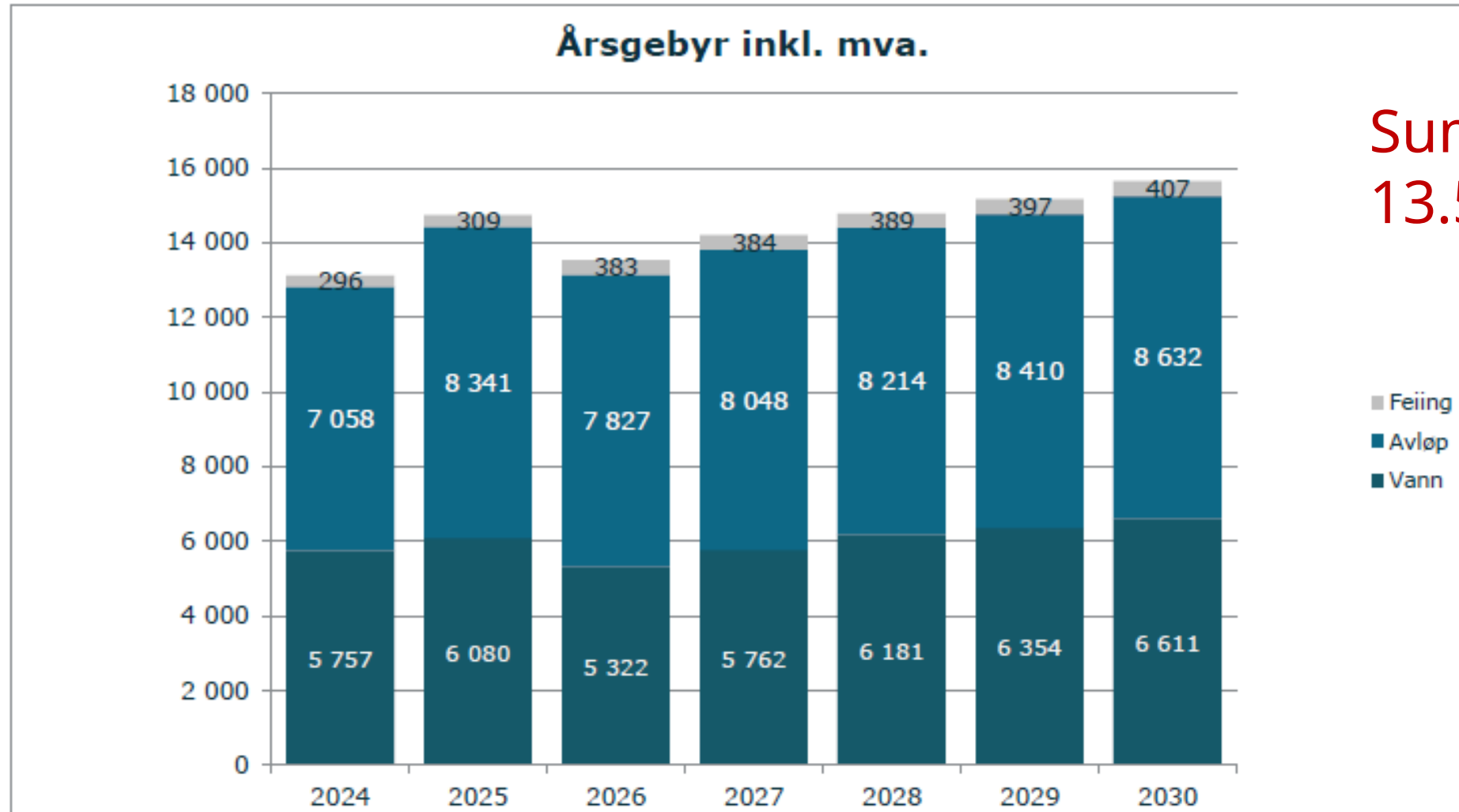
SUM driftsinntekter: ca. 832 mill. kr (inkl. innt. som er på sektorene)



Kommunale avgifter (vann, avløp og feiing)

- Fra 2025 til 2026 foreslås en samlet gebyrreduksjon på vann/avløp/feiing på rundt 8,14 %:
 - hvor vann reduseres mest i prosent med 12,47 %
- I perioden 2024 til 2029 øker samlet gebyr på vann/avløp/feiing med 2.049 kroner:
 - Fra 13.112 i 2024 til kr 15.161 i 2029.
 - Dette tilsvarer en gjennomsnittlig **årlig** gebyrøkning på 2,95 %.
- Gebyreksemplene for vann og avløp er basert på et årlig vannforbruk på 140 kubikkmeter. Gebyrsatsene er inkl. mva.

Reduksjon gebyr – vann, avløp og feiing

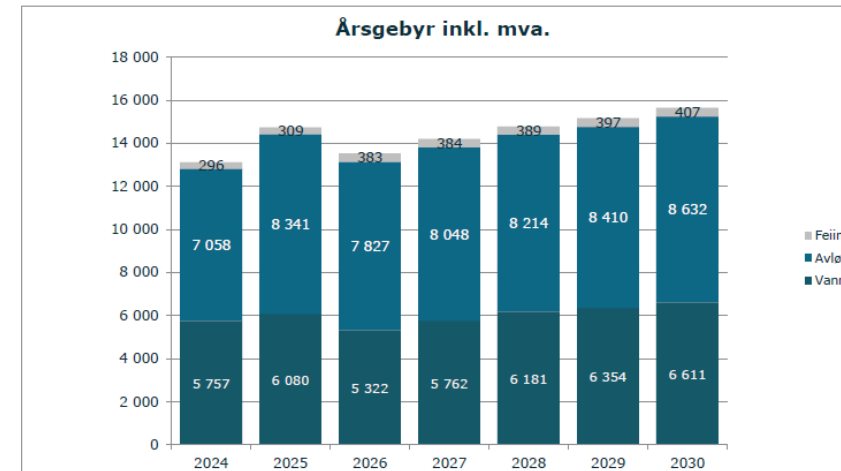


Sum 2026:
13.532 kr

Reduksjon gebyr – vann, avløp og feiing

Uten mva.:

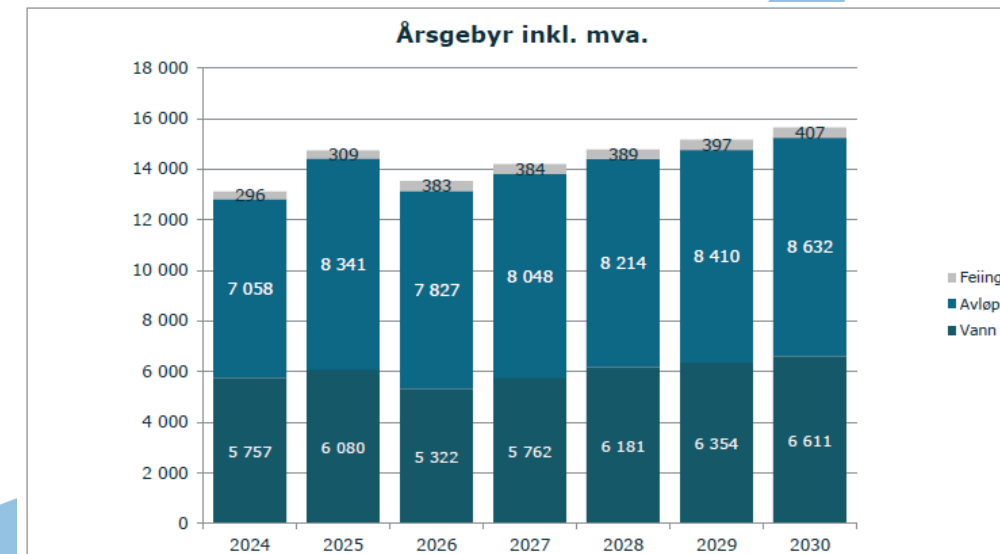
- Vann: 4.628 kroner
 - Avløp: 6.806 kroner
 - Feiing: 383 kroner
 - Samlet: 11.817 kroner
-
- **FORSLAG I STATSBUDDSJETTET: VA: reduksjon av mva. fra 25% til 15% fra 1. mai 2025**



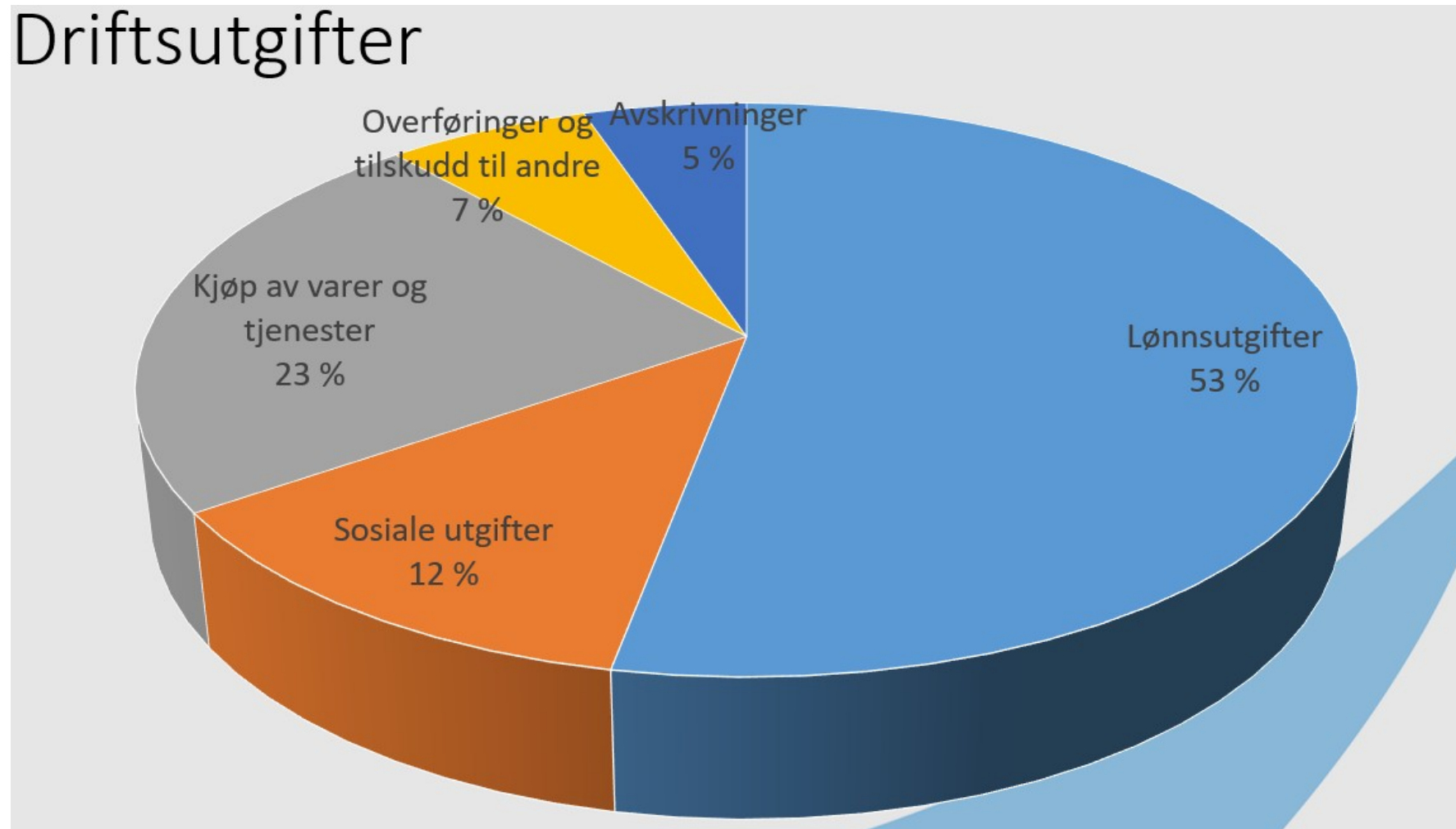
Selvkost regelverket

Andre endringer i regelverket for selvkost:

- Ny selvkostrente: 3 mnd NIBOR +0,7 %-poeng => 4,67%
- Maksimal levetid på anlegg endret: åpner for lengre avskrivningstid på flere anlegg i selvkostregnskapet, eks.:
 - Ledningsnett: 40 til 80 år
 - Høydebasseng: 20 til 40 år

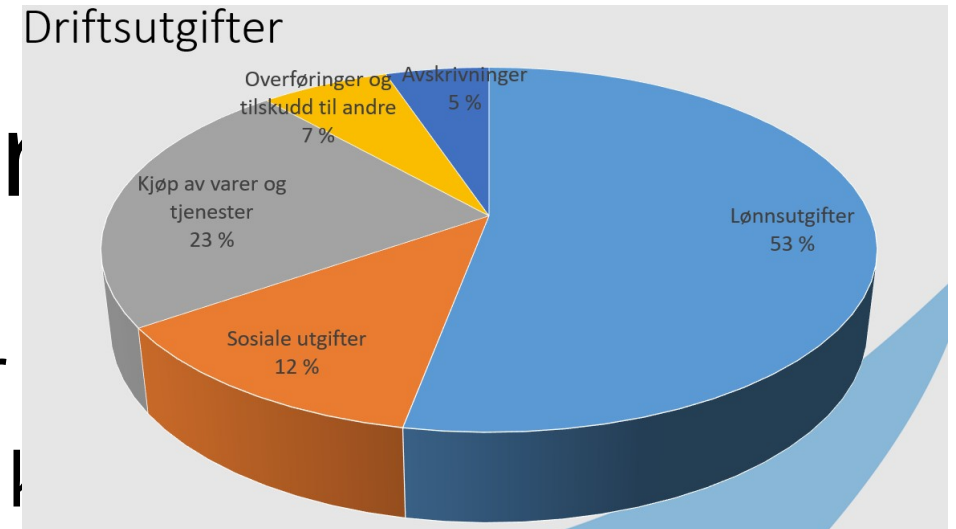


De største utgiftene



Driftsutgifter, eksempler

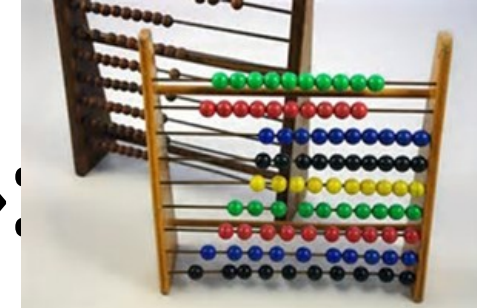
- Lønn og sosiale utgifter: 521 mill. kr
- Kjøp av varer og tjenester: 177 mill. kr
 - Interkommunale samarbeid, noen:
 - IKT-Agder: 16,5 mill. kr
 - Østre Agder: 14,2 mill. kr (brann: 7,8 og legevakt: 4,1),
 - Interkommunalt barnevern: 20,9 mill. kr
 - Interkommunalt PPT: 3,1 mill. kr
 - Kulturskolen Øst i Agder: 2,2 mill. kr



Konsekvensjustert budsjett

- En har arbeidet for å få **økt realisme i sektorenes rammer**, dette via det som betegnes som «konsekvensjustert budsjett».
- Det er jobbet godt i sektorene fra våren 2025.
 - Dvs. oppdaterte rammer i forhold gjeldende rammevilkår:
 - f.eks bemanningsnormer, lærertetthet mv
 - Vedtakstimer i helse og omsorg, inkl. ordningen med særlig ressurskrevende tjenester
 - Nye tjenester innen sykehjem, hjemmetjeneste, demensomsorgen
 - Innarbeiding av politiske vedtak fra 2025 og tidligere:
 - Reduksjoner jf. k-sak 24/2025: 9,9 mill. samt 13,4 mill. i 2026
 - En ser **likevel at en ikke er i mål, ifht. tilgjengelige rammer**

Ferdig med «konsekvensjustert»



- Manglet følgende: ca. 17,3 mill. kr i 2026, 21,7 mill. kr i 2027, 12,8 mill. kr i 2028 og 10 mill. kr i 2029
- Dvs. må finne tiltak tilsvarende dette:

Oppdater budsjettversjon - Drift

Navn :	Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029,	2026	2027	2028	2029	
Mer-/mindreforbruk konsekvensj. budsjett		17 312 000	21 688 000	12 791 000	10 047 000	
Totale driftskostnader fra investeringsbudsjett		0	0	0	0	
Valgte driftstiltak		-17 312 000	-21 688 000	-12 791 000	-10 047 000	
Mer-/mindreforbruk budsjettversjon		0	0	0	0	

FORSLAG TIL DRIFTSTILTAK



- Sektorene har jobbet med følgende:
 - Tiltak som er foreslått:
 - Tiltak som øker utgiftene, I MEGET LITEN GRAD
 - Tiltak som reduserer utgiftene, I STOR GRAD
 - Tiltak som øker inntektene, EN DEL
- **Store** tiltak og små tiltak

FORSLAG TIL DRIFTSTILTAK



- I STORE TREKK REDUKSJONER AV ÅRSVERK
- Flere tiltak vil være krevende, både for innbyggere, politikere og for ansatte
- Men det finnes ikke flere frie midler, derfor må tiltak iverksettes

Tiltak 2026–2029

Sektorene 2026:

Samlet innsparing på 18 mill.
kroner



Tiltak 2026-2029 – oversikt sektorene

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
200 - Kommunedir., stab, IKT, politikk	- 987 000	178 000	136 000 -	214 000
210 - Samfunn og infrastruktur	- 2 522 000 -	3 112 000 -	32 000 -	512 000
220 - Læring og oppvekst	- 6 127 000 -	7 497 000 -	7 497 000 -	2 017 000
250 - Helse og mestring	- 8 356 000 -	10 797 000 -	10 597 000 -	10 597 000
Sum sektorene	- 17 992 000 -	21 228 000 -	17 990 000 -	13 340 000
270 - Kirke og trossamfunn	- 50 000 -	50 000 -	50 000 -	50 000
280 - Tilleggsbevilgninger, lønnsoppgjør og premieavvik	- -	1 300 000 -	700 000 -	700 000
290 – Frie inntekter, finans og avsetninger	730 000	890 000	5 949 000	4 043 000
SUM ALLE	- 17 312 000 -	21 688 000 -	12 791 000 -	10 047 000

TILTAK 200 – KOMMUNEDIR., STAB IKT, POL.

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
200 - Effekter av omstillinger og effektiviseringer i sektoren, fra 2027 (111)	0	-400 000	-400 000	-400 000
2 001 - Bytte ut virksomhetsstyringssystemet i kommunen (Framsikt i stedet for Stratsys) (115)	0	0	1 000 000	650 000
2 001 - Diverse politiske råd, reduserte driftsutgifter (022)	-21 000	-21 000	-21 000	-21 000
2 001 - Fjerne matservering til alle politiske møter unntatt til kommunestyremøtene (023)	-30 000	-30 000	-30 000	-30 000
2 001 - Ikke streamer formannskapsmøter og teknikk, plan og næring (TPN) (024)	-100 000	-100 000	-100 000	-100 000
2 001 - Livsløpsutvalget utgår (016)	-200 000	-200 000	-200 000	-200 000
2 001 - Redusere kommunestyrerepresentanter fra 23 til 19 fra 2028 (091)	0	0	-100 000	-100 000
2 001 - Redusere antall utvalg (125)	0	0	0	0

TILTAK 200 – KOMMUNEDIR., STAB IKT, POL

2 002 - Taksering e-skatt, fritidsboliger og evt. boliger (088)	0	1 500 000	0	0
2 002 - Vakans/innsparing lønn, økonomistaben ca. 30% i 2026 og 2027 (015)	-330 000	-330 000	0	0
2 003 - Kaffetrekk ansatte fra 60 kroner til 100 kroner pr måned, (018)	-28 000	-28 000	-28 000	-28 000
2 003 - Personalforeningen, økes (014)	26 000	26 000	26 000	26 000
2 003 - Reduksjon utgifter kurs personal- og organisasjonsavdelingen (009)	-27 000	-27 000	0	0
2 003 - Redusere 2 lærlinger fra 2027 (087)	0	-180 000	0	0
2 003 - Reduserte driftsutgifter (082)	-3 000	-3 000	-3 000	-3 000
2 003 - Reduserte driftsutgifter, personal- og organisasjonsavdelingen (081)	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000
2 003 - Vakans personal- og organisasjonsavdelingen (025)	-375 000	0	0	0
2 003 - Økning frikjøp hovedtillitsvalgte i 2026 (103)	130 000	0	0	0
Sum tiltak	-987 000	178 000	136 000	-214 000

210 – Samfunn og infrastruktur

SUM ALLE	2026	2027	2028	2029
Effekter av omstillinger og effektiviseringer i sektoren, fra 2027		- 500 000	- 500 000	- 500 000
SUM ENHETENE	- 2 522 000	- 2 612 000	468 000	- 12 000
SUM ALLE TILTAK	- 2 522 000	- 3 112 000	- 32 000	- 512 000

SI - Enhet plan, forvaltning og næring

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, drift, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
068: 2102 - Landbrukstiltak	-50 000	- 50 000		
095: 2102 - Redusere næringsfondet med 33% (100.000 kroner)	-100 000	- 100 000	- 100 000	- 100 000
028: 2102 - Redusere husleie til Kystkultursenteret, inkl. turistvert på stedet	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000
058: 2102 - Reduserte driftsutgifter landbruk og miljø	-108 000	-108 000	-108 000	-108 000
059: 2102 - Reduserte driftsutgifter næringskontoret mv.	-18 000	-18 000	-18 000	-18 000
017: 2102 - Vakans byggesak og plan, ikke selvkost 100% i 2026 og 2027	-950 000	-950 000		
Sum tiltak	-1 276 000	-1 276 000	-276 000	-276 000

Inkl. ulike innsparinger på driftsbudsjettene: kurs, opplæring, tilskudd f.eks. Klimapartner mv.

Enhet Vann og avløp

Selvkost:
Tiltak innen beredskap, revisjon
hovedplan vann (2026)

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, drift, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
004: 2105 - Nettmodell vannledningsnettet	100 000			
003: 2105 - Revisjon hovedplan vann og avløp	500 000			
005: 2105 - Utredning av fremtidig avløpshåndtering på Gjeving (jf. avløpsdirektiv i norsk regelverk)			500 000	
002: 2105 - Økte driftskostnader ifbm. overtakelse av Epleviktangen kloakksameie	16 000	16 000	16 000	16 000
Sum tiltak	616 000	16 000	516 000	16 000

Enhet Eiendom og teknisk

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, drift, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
060: 2104 - Enøktiltak , diverse bygg	- 100 000	- 100 000		
067: 2104 - Redusert vedlikehold 2026	- 50 000			
057: 2104 - Reduserte forsikringsutgifter	- 200 000	- 200 000		
034: 2104 - Vakans vaktmester 6 mnd.	- 350 000			
054: 2104 - Økte husleieinntekter omsorgsboliger (ord. prisstigning)	- 300 000	- 300 000	- 300 000	- 300 000
117: 2104 - Økt veivedlikehold , pga, tidligere etterslep			1 000 000	1 000 000
Sum tiltak	-1 000 000	-600 000	700 000	700 000

Enhet Kultur, inkludering og interne tjenester

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, drift, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
012: 2107 - Reduksjon i renholdsavdelingen, 0,5 årsverk fra 2026, videreføring av tiltak fra 2025	-275 000	- 365 000	- 365 000	- 365 000
052: 2107 - Reduserte sosialhjelpsutgifter , ordinær	-200 000	-200 000		
053: 2107 - Redusert introduksjonsstønad for flyktninger	-200 000			
055: 2107 - Tilskuddsportalen utgår 26.2.2026 og forlenges ikke	-50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000
029: 2107 - Kutt i støtte til kops	-20 000	- 20 000	- 20 000	-
031: 2107 - Kutt i driftsbudsjettet til biblioteket , kompetanse og innkjøp av bøker	-80 000	-80 000		
Kutt i driftsbudsjettet til enheten	-37 000	- 37 000	-37000	-37000
Sum tiltak	-862 000	-752 000	-472 000	-452 000

Reduksjon fra: 8,8 i 2025 og 26 til 9,25 i 2029

Reduksjon fra 6,9 mill. i 25 til 2,1 i 29

220 – Læring og oppvekst

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
220 - Effekter av omstillinger og effektiviseringer i sektoren, fra 2027 (113)	0	-1 100 000	-1 100 000	-1 100 000
220 - Felles kommunalsjef Helse og mestring og Læring og oppvekst (118)	-400 000	-699 000	-699 000	-699 000
220 - Kaffetrekke ansatte fra 60 kroner til 100 kroner pr måned, (099)	-68 000	-68 000	-68 000	-68 000
220 - Ingen videreutdanning (vikarordning) for ansatte i sektoren -200.000 kr (032)	-200 000	-200 000	-200 000	0
2 201 - Interkommunalt samarbeid - felles barnehagemyndighet (104)	0	-150 000	-150 000	-150 000
2 201 - Kutt i kurs i administrasjon -20.000 kr (085)	-20 000	-20 000	-20 000	0
2 202 - Kutt i driftsbudsjett Lyngbakken barnehage -30.000 kr (044)	-30 000	-30 000	-30 000	0
2 202 - Lyngbakken barnehage er stengt i påsken -15.000 kr (041)	-15 000	-15 000	-15 000	0
2 202 - Øke antall planleggingsdager fra 5 til 7 dager Lyngbakken barnehage -40.000 kr (038)	-40 000	-40 000	-40 000	0
2 203 - Bronsbu barnehage er stengt i	-15 000	-15 000	-15 000	0

2 204 - Holt barnehage er stengt i påsken - 8.000 kr (043)	-8 000	-8 000	-8 000	0
2 204 - Kutt i driftsbudsjett Holt barnehage - 17.000 kr (046)	-17 000	-17 000	-17 000	0
2 204 - Øke antall planleggingsdager fra 5 til 7 dager Holt barnehage -20.000 kr (040)	-20 000	-20 000	-20 000	0
2 205 - Kutt alle aktivitetsdager Lyngmyr ungdomsskole med kostnad -15.000 kr (049)	-15 000	-15 000	-15 000	0
2 205 - Kutte all kursvirksomhet på barneskolen -30.000 kr (035)	-30 000	-30 000	-30 000	0
2 205 - Reduksjon i driftsbudsjett (stillinger) Lyngmyr skole på -1.5 millioner kr (027)	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000	0
2 205 - Redusere antall kontaktlærere på Lyngmyr skole til 1. pr klasse -83.000 kr (036)	-83 000	-200 000	-200 000	0
2 206 - Ansatte ved Tvedestrand barneskole får ikke betalt for deltagelse i 17.maitog - 20.000 kr (047)	-20 000	-20 000	-20 000	0
2 206 - Kutt alle utgifter til aktivitetsdager på Tvedestrand barneskole med kostnad - 30.000 kr (048)	-30 000	-30 000	-30 000	0
2 206 - Reduksjon i driftsbudsjett (stillinger) Tvedestrand barneskole på -2.9 millioner kr (026)	-2 900 000	-2 900 000	-2 900 000	0
2 206 - Redusere antall kontaktlærere Tvedestrand barneskole til 1. pr klasse	-146 000	-250 000	-250 000	0

250 – Helse og mestring

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
250 - Effekter av omstillinger og effektiviseringer i sektoren, fra 2027 (114)	0	-1 800 000	-1 800 000	-1 800 000
250 - Felles kommunalsjef Helse og mestring og Læring og oppvekst (097)	-400 000	-699 000	-699 000	-699 000
250 - Kaffetrekk ansatte fra 60 kroner til 100 kroner pr måned, (100)	-104 000	-104 000	-104 000	-104 000
2 502 - Kommunepsykolog, prosjektmidler to prosjekter 0,2 årsverk (079)	-280 000	0	0	0
2 502 - Velferdsteknologi, bevegelsesmonitorering for sykehjemmet, lisens mv., inkl. effekter (086)	95 000	0	0	0
2 503 - Effekt av felles tjenestekontor 3 kommuners samarbeid (096)	0	-1 000 000	-1 000 000	-1 000 000
2 504 - Habilitering, reduksjon fra 1.9.2026, 0,5 årsverk (078)	-200 000	-400 000	-400 000	-400 000
2 504 - Julelunsj til alle sektorene (090)	50 000	50 000	50 000	50 000
2 504 - Kjøkken, reduksjon 0,45 årsverk (073)	-340 000	-340 000	-340 000	-340 000
2 504 - Kjøp av tjenester Lisand, (076)	147 000	0	0	0
2 504 - Reduksjon med 7 sykehjemsplasser (074)	-3 600 000	-3 600 000	-3 600 000	-3 600 000

250 – Helse og mestring

2 505 - Avlastning, reduksjon vakant ut 2026, 50% (077)	-450 000	0	0	0
2 505 - Tørn, økt ressursbruk, dekkes av tjenesteutviklingsmidler mv. (001)	0	0	0	0
2 505 - Utkjøp av 9 leasingbiler i 2025, reduserte utgifter netto (083)	-470 000	-470 000	-470 000	-470 000
2 507 - Innsparing lønn livsmestring, familie og helse (080)	-100 000	0	0	0
2 507 - Psykisk helse og livsmestring, reduksjon 0,2 årsverk samkjøring med forsterket omsorg (071)	-200 000	-200 000	0	0
2 507 - Psykisk helse og livsmestring, reduksjon 1 årsverk miljøterapeut (070)	-754 000	-754 000	-754 000	-754 000
2 507 - Psykisk helse og livsmestring, reduserte årsverk 1,89 natt (069)	-1 400 000	-1 400 000	-1 400 000	-1 400 000
2 507 - Tjenna legekantor, 15% reduksjon helsesekretær 2026 (072)	-120 000	0	0	0
Sum tiltak	-8 356 000	-10 797 000	-10 597 000	-10 597 000

Oversikt over årsverk 2026 – forslag til nedjusteringer, inkl. endringer fra 2025:

	Årsverk 2025, før tiltak 2025	Endringer: opprinnelig budsjett etter k-vedtak 137/2024	Årsverk pr 1. tertial 2025	Nye tiltak i k-vedtak 24/2025 - med helårsvirkning 2026, inkl konsekvensjust.	Nytt årsverkstall 2026	Endringer pga. tiltak 2026	Årsverk 2026, etter reduksjoner, inkl flytting Kulturskolen 8,55	Reduksjon totalt
200 Kommunedirektør, stab og IKT (KD)	45,59	-1,17	44,42	-1,23	43,19	0,17	43,36	-2,23
210 Samfunn og infrastruktur (SI)	69,81	-0,04	69,77	-1,2	68,57	-0,5	59,52	-1,74 (-10,29)
220 Læring og oppvekst (LO)	175,99	-2,17	173,82	1,14	174,96	-4,5	179,01	-5,53 (3,02)
250 Helse og mestring (HM)	262,87	-9,64	253,23	-2,25	250,98	-9,35	241,63	-21,24
SUM	554,26	-13,02	541,24	-3,64	537,60	-14,18	523,52	-30,74

Reduksjon på 5,5% fra 2025

270 – Kirke og trossamfunn

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
2 701 - Tilskudd Kirkens bymisjon, utgår (019)	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000
Sum tiltak	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000

280 – Tilleggsbevilgninger, lønnsoppgjør og premieavvik

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
280 - Digitalisering og økt bruk av KI (kunstig intelligens), effekt fra 2027 (107)	0	-200 000	-200 000	-200 000
280 - Felles plankontor 3 kommuner, fra 2027 (106)	0	-500 000	-500 000	-500 000
280 - Kompetanseheving ansatte (116)	0	0	500 000	500 000
280 - Mulighetsstudie 3K - tre kommuners samarbeid, effekt fra 2027 (108)	0	-500 000	-500 000	-500 000
280 - Reduksjon av kommunestyrets tilleggsbevilgningspost. i 2027 (109)	0	-100 000	0	0
Sum tiltak	0	-1 300 000	-700 000	-700 000

- Forventer effekter av interkommunalt samarbeid!
- Tilleggsbevilgningsposten = 150.000 kroner i 2026, 2028-2029

290 – Frie inntekter, finans og avsetninger

Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029, kommunedirektørens forslag	2026	2027	2028	2029
290 - Avsette til disposisjonsfond (101)	0	0	6 089 000	2 153 000
290 - Eiendomsskatt, 10% kontorjustering i 2027 (033)	0	-1 500 000	0	0
290 - Fjerne lokal reduksjonsfaktor på boliger og takserte eiendommer, 40%, gjenstår 30% obligatorisk, fra 2028 (089)	0	0	-5 000 000	-5 000 000
290 - Økt innbyggertilskudd, økt antall innbyggere (098)	0	-800 000	-800 000	-800 000
290 - Økte avdragsutgifter for nye investeringslån fra 2026 (094)	0	1 050 000	2 190 000	3 190 000
290 - Økte renteutgifter for nye investeringslån fra 2026 (093)	730 000	2 140 000	3 470 000	4 500 000
Sum tiltak	730 000	890 000	5 949 000	4 043 000

HOVEDOVERSIKT- Fordeling på sektorene, netto, § 2. ledd



Netto utgift - forhåndsdefinerte rapporter	Regnskap 2024	Budsjett 2025	Budsjett 2026	Budsjett 2027	Budsjett 2028	Budsjett 2029
200 Kommunedirektør, stab og IKT	45 809	46 597	47 312	48 727	50 435	50 335
210 Samfunn og infrastruktur	38 719	76 232	68 091	62 581	64 058	60 014
220 Læring og oppvekst	148 264	161 836	162 031	161 051	163 156	168 636
230 IKKE I BRUK-Velferd, psykisk helse og habilitering	116 537	5 972	0	0	0	0
240 IKKE I BRUK-Helse, familie og rehabilitering	167 200	18 264	0	0	0	0
250 Helse og mestring		211 782	232 257	229 816	231 806	231 806
270 Kirke og trossamfunn	4 800	4 950	4 925	4 925	4 925	4 925
280 Tilleggsbevilgninger, lønnsoppgjør og premieavvik	-20 084	-3 743	13 149	11 872	12 472	12 472
Sum bevilgninger drift	-501 244	-521 890	-527 765	-518 972	-526 852	-528 188



TVEDESTRAND
KOMMUNE



INVESTERINGER

Slutføring av utviklingsalternative,
over i stabiliseringsfase

INVESTERINGSNIVÅ I PERIODEN



Samlet investeringsnivå i **4-årsperioden** er på **161,3** mill. kroner, hvorav:

- 146,4 mill. kroner til bygg og anlegg,
 - hvorav 94,9 mill. kroner til vann- og avløpssektoren.
 - 7,7 mill. kroner i investeringstilskudd til Tvedestrand kirkelige fellesråd.
 - 7,2 mill. kroner til egenkapitalinnskudd KLP.
- 2026: 43,3 mill. kr
2027: 45,1 mill. kr
2028: 43,6 mill. 56

INVESTERINGER 2026-2029

- Kommunedirektøren har kun lagt inn nye tiltak som anses **helt nødvendige**.
- I budsjettprosessen har en også hatt en **meget streng vurdering på hvilke tiltak som haster mest og må prioriteres**, dette både av økonomiske og ressursmessige årsaker.
- Noen av tiltakene fra økonomiplan 2025-2028 er derfor endret i tid, noen er også tatt bort.
- En del av tiltakene gjelder HMS, forebyggende, og beredskapsmessige forhold (f.eks vannberedskapstank)

Beløp i hele 1.000 kroner	Regnskap 2024	Budsjett 2025	Budsjett 2026	Budsjett 2027	Budsjett 2028	Budsjett 2029
Investeringer i varige driftsmidler	57 602	49 508	40 400	40 875	38 750	26 350
Tilskudd til andres investeringer	2 751	600	1 200	2 500	3 000	1 000
Investeringer i aksjer og andeler i selskaper	3 332	1 500	1 700	1 800	1 800	1 900
Utlån av egne midler	0	0	0	0	0	0
Avdrag på lån	0	0	0	0	0	0
SUM INVESTERINGSUTGIFTER	63 686	51 608	43 300	45 175	43 550	29 250
Kompensasjon for merverdiavgift	-8 269	-2 415	-2 900	-3 195	-2 520	-400
Tilskudd fra andre	-14 026	-3 880	-5 830	-2 810	-1 160	-1 660
Salg av varige driftsmidler	-4 574	-9 840	-4 170	-5 840	-10 840	-5 840
Salg av finansielle anleggsmidler	0	0	0	0	0	0
Utdeling fra selskaper	0	0	0	0	0	0
Mottatte avdrag på utlån av egne midler	0	-250	0	0	0	0
Bruk av lån	-37 311	-36 173	-31 340	-34 330	-30 030	-22 450
SUM INVESTERINGSINNTEKTER	-64 181	-52 558	-44 240	-46 175	-44 550	-30 350
Videreutlån	22 430	25 000	20 000	25 000	25 000	25 000
Bruk av lån til videreutlån	-22 430	-25 000	-20 000	-25 000	-25 000	-25 000
Avdrag på lån til videreutlån	13 570	4 600	5 085	5 590	6 295	7 000
Mottatte avdrag på videreutlån	-12 837	-3 900	-4 145	-4 590	-5 295	-5 900
NETTO UTGIFTER VIDEREUTLÅN	733	700	940	1 000	1 000	1 100
Overføring fra drift	0	0	0	0	0	0
Avsetninger til bundne investeringsfond	247	0	0	0	0	0
Bruk av bundne investeringsfond	-30	0	0	0	0	0
Avsetninger til ubundet investeringsfond	0	250	0	0	0	0
Bruk av ubundet investeringsfond	-455	0	0	0	0	0
Dekning av tidligere års udekket beløp	0	0	0	0	0	0
Sum overføring fra drift og netto avsetninger	-238	250	0	0	0	0



INVESTERINGER bruttobeløp: 2026 (2027-29)

- Utviklingsalternativet la til grunn reduserte investeringer fra 2024
- Allikevel investeringsopplegg som innebærer en del investeringer i 2026-2029

Noe eksempler:

- **VA-investeringer:**

- Nesgrenda, nytt høydebasseng vann: 0,6
- Høyheiveien-Måneveien-Kirkekleiva, VA-ledninger: 5,5 (6-4-0)
- Rehabiliteringsplan vann og avløp: 1,5 (2-3-13)
- Borøya, høydebasseng vann: 0 (7,5- 0- 0)
- Fjærkleivene rehabilitering VA: 1 (1,5- 0- 0)

- **Andre investeringer:**

- Vannberedskapstank sårbare abonnenter: 1,5
- Strannasenteret parkeringsplass, VA, carport, lademuligheter mv.: 7,5 (3,125-0-0)
- Strannasenteret, skifte vinduer: 3,5
- Strannasenteret, solskjerming: 0,8
- Strannasenteret, skifte kjøleelement ventilasjonsaggregat: 1
- Lyngmyr skole, varmeveksler ventilasjon: 0,5
- Lyngmyrveien 57, tak: 0,7 (0-1,4-0)
- Lyngmyrveien 57, vinduer og fasade: 1 (2,5-1-1,5)
- Brannstasjon, oppgradering: 0,5
- Kommunale brygger og havner: 0 (3-5-0)



TILSKUDD TIL ANDRES INVESTERINGER, Kirkelig fellesråd

Prosjek t	Tilskudd til andres investeringer (bruttobeløp i 1.000 kroner)	Regnskap 2024	Budsjet t 2025	Budsjet t 2026	Budsjet t 2027	Budsjet t 2028	Budsjet t 2029
0803	Tvedestrand kirke, fasade, vinduer mv.	343	500	1 000	2 000	2 000	0
0809	Sittegressklipper til gravplassene	90	0	0	0	0	0
0810	Holt kirke, navnet minnelund	0	100	0	0	0	0
0811	Dypvåg kirke, forprosjekt og videre tiltak	0	0	200	500	1 000	1 000
	Sum tilskudd til andres investeringer	433	600	1 200	2 500	3 000	1 000

FINANSIERING AV INVESTERINGENE



- **Låneopptak: 31,34 mill., 34,33 mill., 30,03 mill. og 22,45 mill. kroner**
- Merverdiavgiftskompensasjon – «momskomp.»
- Tilskudd - spillemidler
- Salg av næringsareal - Tvedestrand næringspark (4,2 mill. i 2026 og 5,8 mill. i 2027-2029)
- Salg av bygninger (inkl klargjøring, meglerhonorar etc) (5 mill. i 2028)

LÅNEGJELD - renteforutsetning



Flytende renter	2026	2027	2028	2029
Anslag, utlånsrente (pt.)	4,67%	4,51%	4,48%	4,48%

LÅNEGJELD



Samlet lånegjeld	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Lånegjeld pr. 31.12., mill. kroner	993,2	1 003,3	1 009,0	1 024,0	1 033,0	1 032,6
Lånegjeld pr. innbygger, hele kroner	153 647	155 189	156 064	158 398	159 781	159 729

LÅNEGJELD - SAMLET UTVIKLING I PERIODEN



- Samlet gjeld øker med **29,4** mill. kroner i perioden
- Fordeling:
 - Investeringslån: reduksjon 41,7 mill. kroner
 - Formidlingslån: økning 71,0 mill. kroner
- Stor lånegjeld øker kommunens risikoeksponering



SAMLET LÅNEGJELD - UTVIKLING OVER



	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Investeringslån:						
Lånegjeld pr. 31.12., mill. kroner	801,4	795,8	786,5	782,2	772,4	754,1
Lånegjeld pr. innbygger, hele kroner	123 979	123 089	121 657	120 989	119 479	116 642
Formidlingslån:						
Lånegjeld pr. 31.12., mill. kroner	191,8	207,5	222,4	241,8	260,6	278,6
Lånegjeld pr. innbygger, hele kroner	29 668	32 100	34 407	37 409	40 302	43 086

Renter og lånegjeld

- Finansreglementet: Mellom 40% og 90% på fastrente av investeringslånene.
- Pr 2. tertial: 43,9 %
- Fastrentelån: 358,6 mill. kr – div lån
- Flytende rente pr dd.: 4,85%
- Budsjett 2026: 4,67%
- Fastrente for ulike år, pr 31.10.2025: se tabell neste side

FLEKSIBLE LÅNEPRODUKTER

Dagens rentenivå

	Nominell rente	Effektiv rente
PT-rente:	4,85 %	
NIBOR:	4,95 %	5,04 % (act/360)



**Alle grønne lån har
0,10% avslag ***

* for lån med obligasjonsvilkår
fastsettes egen rabatt

1

Serielån fastrenter, 20 års avdragstid:

Renteregulering	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år	6 år	7 år	8 år	9 år	10 år
Nominell Halvårlig	4,83 %	4,67 %	4,58 %	4,54 %	4,58 %	4,57 %	4,58 %	4,63 %	4,63 %	4,63 %
Effektiv	4,89 %	4,72 %	4,64 %	4,59 %	4,63 %	4,63 %	4,63 %	4,68 %	4,69 %	4,68 %

Finans fra 2. tertial:

Tabellen nedenfor gir oversikt over lån med fastrente

Spesifikasjon av lån med fastrente pr. 31.08.2025					
Lånenr.	Långiver	Mill. NOK	Rente (%)	Bindings-tid i år fra start	Utløp av binding
KBN-20120616	Kommunalbanken	16,7	2,03	6	17.12.2027
KBN-20180029	Kommunalbanken - grønt	67,3	2,54	8	02.02.2026
KBN-20190440	Kommunalbanken	58,0	5,03	5	29.09.2025
KBN-20190619	Kommunalbanken	33,7	2,46	6	10.12.2025
KBN-20220368	Kommunalbanken	30,1	4,27	3	24.11.2025
KLP 8317.53.61513	KLP banken	10,0	1,34	5	09.12.2025
KLP 8317.55.28035	KLP banken	25,8	4,58	3	25.06.2027
KLP 8317.56.92595	KLP banken	42,8	2,03	7	18.03.2027
KLP 8317.58.42198	KLP banken	38,6	4,58	3	25.06.2027
KLP 8317.65.34918	KLP banken	35,6	4,65	4	15.08.2028
Sum		358,6			

Renteutgiftene 2026-2029

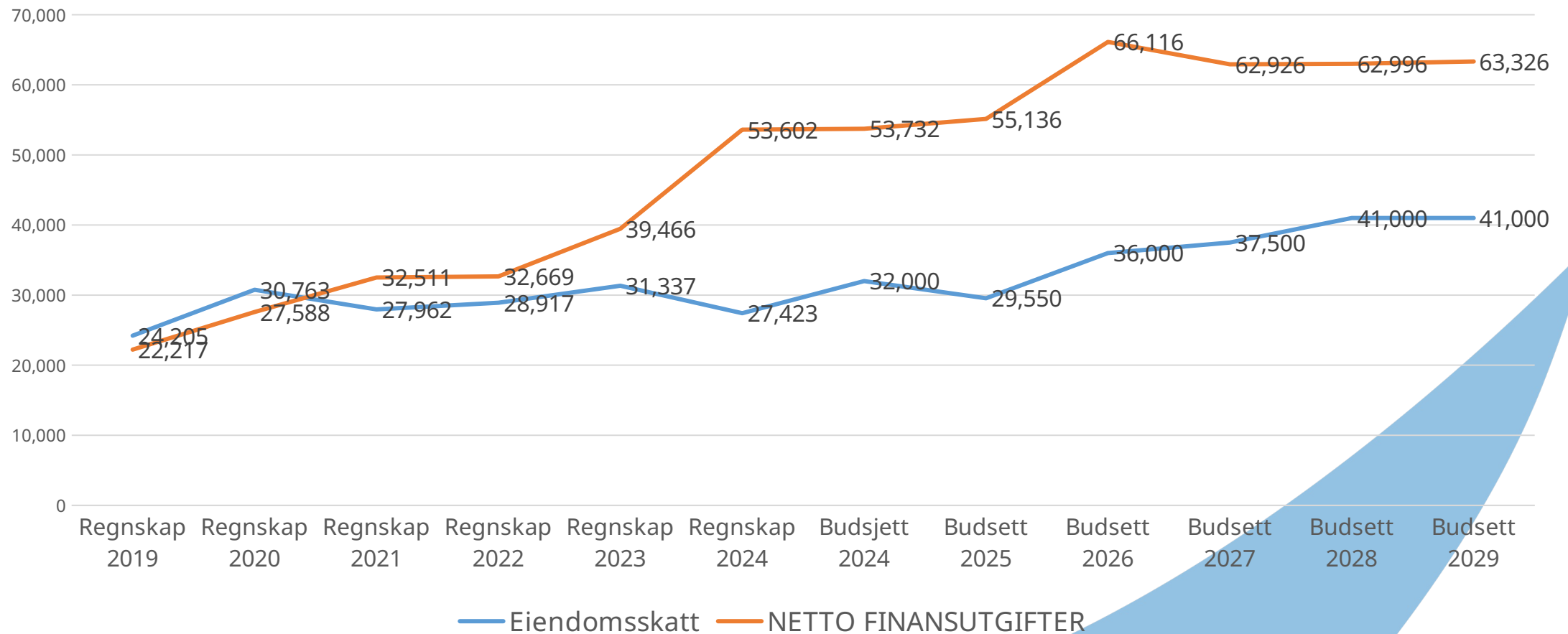
- Nye lån beregnet med budsjettrentene KBN (flytende)
- Gamle pt.-lån beregnet med budsjettrentene til KBN (flytende)
- Renteutgiftene i budsjett 2026-2029 er beregnet med overgang til flytende rente for **fastrentelån** som går ut i desember 2025.
- Men, en skal forhandle nye fastrenter i tråd med finansreglementet (mellom 40% og 90% skal være fastrente).

Renter og avdrag i perioden – netto finans

	Regnskap 2024	Budsjett 2025	Budsjett 2026	Budsjett 2027	Budsjett 2028	Budsjett 2029
Renteinntekter	-10 816	-9 564	-11 864	-12 824	-13 664	-14 464
Utbytter	-21 022	-17 200	-8 000	-8 800	-9 600	-9 600
Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler	0	0	0	0	0	0
Renteutgifter	46 124	40 100	45 380	45 900	46 470	46 600
Avdrag på lån	39 316	41 800	40 600	38 650	39 790	40 790
NETTO FINANSUTGIFTER	53 602	55 136	66 116	62 926	62 996	63 326

Avdrag: minimumsavdrag,
etter forskrift om
minimumsavdrag)

E-skatt og netto finans



Renterisiko

Tabellen og diagrammet nedenfor viser endring (rentesensitivitet) i rentekostnader dersom den flytende **renten øker med 1%** (100bp). Rentekostnadene inkluderer forventede refinansieringer og simulerte nye låneopptak i porteføljen. Rapport pr 24.10.25

Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2025	46.724.366	46.841.882	117.516
2026	45.999.520	50.844.162	4.844.641
2027	42.063.321	48.650.976	6.587.655
2028	40.274.464	47.359.870	7.085.406
2029	38.816.015	45.614.907	6.798.892
2030	37.451.135	43.951.105	6.499.970
2031	36.030.441	42.222.988	6.192.547
2032	34.658.273	40.564.146	5.905.873
2033	32.863.465	38.422.578	5.559.113
2034	30.786.724	35.950.493	5.163.768

Denne endringen med 100 bp (basispunkt) (1%) vil potensielt medføre 117.516 kr-høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt **25,4 mill. kroner kr-over de 5 kommende årene.** Over 10 år: over 50 mill. kr

Kommunestyret 2023-2027 har behandlet saken i møte 15.10.2025 sak 25/72

Møtebehandling

Tilleggsforslag fremmet av Tove Hage Aargaard (Sosialistisk Venstreparti)

Sak 72, budsjettkontroll 2. tertial 2025, tilleggsforslag

1. Kommunedirektøren bes legge fram en oppdatert oversikt over kommunens samlede låneportefølje.

Oversikten skal vise:

- total lånegjeld fordelt på fast og flytende rente,
- gjennomsnittlig rentesats og bindingstid,
- tidspunkt for utløp av fastrentelån,
- og beregnet effekt på kommunens årlige renteutgifter dersom fastrentene må refinansieres til dagens markedsnivå.

2. Kommunedirektøren bes samtidig utarbeide en rentesikringsstrategi som reduserer risikoen ved framtidige renteendringer.

Strategien skal bygge på realistiske scenarier for rentenivå og vurdere ulike kombinasjoner av fast og flytende rente for å sikre økonomisk forutsigbarhet.

3. Rapporten legges fram for formannskapet og kommunestyret i forbindelse med budsjett- og økonomiplanarbeidet for 2026.

Fastrentelån

Tabellen nedenfor gir oversikt over lån med fastrente

Spesifikasjon av lån med fastrente pr. 31.08.2025					
Lånenr.	Långiver	Mill. NOK	Rente (%)	Bindings-tid i år fra start	Utløp av binding
KBN-20120616	Kommunalbanken	16,7	2,03	6	17.12.2027
KBN-20180029	Kommunalbanken - grønt	67,3	2,54	8	02.02.2026
KBN-20190440	Kommunalbanken	58,0	5,03	5	29.09.2025
KBN-20190619	Kommunalbanken	33,7	2,46	6	10.12.2025
KBN-20220368	Kommunalbanken	30,1	4,27	3	24.11.2025
KLP 8317.53.61513	KLP banken	10,0	1,34	5	09.12.2025
KLP 8317.55.28035	KLP banken	25,8	4,58	3	25.06.2027
KLP 8317.56.92595	KLP banken	42,8	2,03	7	18.03.2027
KLP 8317.58.42198	KLP banken	38,6	4,58	3	25.06.2027
KLP 8317.65.34918	KLP banken	35,6	4,65	4	15.08.2028
Sum		358,6			

Lån og renter, pr 17.11.2025

Grupper		Långiver / Motpartsnavn	Utestående restgjeld før betaling	Gjeldende rente	Påløpte renter	Tid til endelig forfall	Gjennomsnittlig gjenstående løpetid (vektet)
Låntaker / Enhetsnavn	Tvedestrand kommune		1 022 282 281,42NOK	4,3994%	12 243 254,53NOK	37,02År	13,97År
Avdragstype	Ingen avdrag		21 210 000,00NOK	5,5500%	652 902,91 NOK	19,44År	19,44År
Avdragstype	Serie		109 428 570,25NOK	5,5500%	2 619 764,60NOK	36,55År	17,35År
Rentetype / Indeks	Grønn p.t.		64 201 230,00NOK	4,9096%	1 188 663,55NOK	33,06År	15,03År
Rentetype / Indeks	Husbanken Halvårig		209 267 563,00NOK	4,3409%	1 327 643,98NOK	29,54År	14,56År
Rentetype / Indeks	Ordinær p.t.		311 664 438,00NOK	4,9455%	3 346 157,18NOK	37,02År	12,63År
Rentetype / Indeks	Fastlån		306 510 480,17NOK	3,2867%	3 108 122,31NOK	37,02År	13,12År

Grupper	Gjennomsnittlig rente	Rentekostnader	Restgjeld periodestart	Utløp av binding
Total	4,6081%	46 004 215,67NOK	1 015 599 974,82NOK	
HUS-11538314-1	4,3040%	1 864 009,05NOK	43 987 202,00NOK	
HUS-11539777-10	4,3040%	515 992,07NOK	12 156 597,00NOK	
HUS-11539777-40	4,3040%	518 643,11NOK	12 213 387,00NOK	
HUS-11541615-10	4,3040%	219 167,34NOK	5 158 823,00NOK	
HUS-11543272-10	4,3040%	922 967,08NOK	21 707 075,00NOK	
HUS-11543795-10	0,0000%	0,00NOK	0,00NOK	
HUS-11544240-10	4,3040%	953 294,57NOK	22 447 581,00NOK	
HUS-11545051-10	4,3040%	992 704,47NOK	23 272 832,00NOK	
HUS-11545894-10	4,3040%	808 027,90NOK	18 997 279,00NOK	
HUS-11547165-10	4,3040%	830 862,43NOK	19 520 669,00NOK	
HUS-11548271-10	4,3040%	212 155,21NOK	4 958 707,00NOK	
HUS-11548423-10	4,3040%	1 056 501,08NOK	24 806 118,00NOK	
KBN-20060678	4,7749%	434 040,90NOK	9 362 080,00NOK	
KBN-20120615	4,8358%	520 014,41NOK	10 975 045,00NOK	
KBN-20120616	2,0300%	297 602,58NOK	15 401 815,00NOK	17.12.2027
KBN-20130154	4,7902%	1 393 107,51NOK	29 082 600,00NOK	
KBN-20140173	4,7888%	715 176,15NOK	15 357 404,00NOK	
KBN-20160197	4,7987%	1 814 118,13NOK	38 656 850,00NOK	
KBN-20160746	4,7792%	881 975,22NOK	18 454 574,00NOK	
KBN-20180029	4,5462%	2 971 164,34NOK	67 338 000,00NOK	02.02.2026
KBN-20190440	4,7881%	2 681 053,65NOK	57 003 280,00NOK	29.09.2025
KBN-20190619	4,8323%	1 584 393,83NOK	33 142 840,00NOK	10.12.2025
KBN-20200542	4,7300%	1 239 824,30NOK	26 466 900,00NOK	
KBN-20200543	4,8300%	295 771,47NOK	6 183 200,00NOK	
KBN-20220368	4,8204%	1 417 634,38NOK	29 692 500,00NOK	24.11.2025
KBN-20220369	4,8204%	1 324 891,41NOK	27 750 000,00NOK	
KBN-20230218	4,8500%	919 947,50NOK	20 480 000,00NOK	
KBN-20230386	4,7500%	1 728 998,31NOK	37 333 320,00NOK	
KBN-20240024	4,8500%	1 819 933,36NOK	38 461 690,00NOK	
KLP 8317.50.33249	4,9077%	299 298,96NOK	6 234 541,58NOK	
KLP 8317.53.61513	4,9003%	433 649,69NOK	9 298 222,66NOK	09.12.2025
KLP 8317.53.85080	5,5348%	1 173 938,73NOK	21 210 000,00NOK	
KLP 8317.55.28035	4,5850%	1 135 226,35NOK	25 231 060,80NOK	25.06.2027
KLP 8317.55.84288	4,9934%	1 909 815,88NOK	39 063 200,00NOK	
KLP 8317.56.92595	2,0300%	853 846,47NOK	42 763 156,68NOK	18.03.2027

DETALJER:
Rapport pr.
18.11.2025 FOR 2026.
Markerte linjer er
fastrentelån

Fastrente:
2,54%

Måltall - Handlingsregler



Finansielle måltall	Langsiktig mål
Netto driftsresultat korrigert for bundne driftsfond	1,75 %
Disposisjonsfond, generelt	6 %
Disposisjonsfond, for pensjon/premieavvik	9 %
Lånegjeld (investeringslån)	450 mill. kroner
Netto finansutgifter	3 %

Måltallene i budsjettperioden



Finansielle måltall	Langsiktig mål	Budsjett 2026	Budsjett 2027	Budsjett 2028	Budsjett 2029
Netto driftsresultat korrigert for bundne driftsfond	1,75 %	1,0 %	1,9 %	1,2 %	0,8 %
Disposisjonsfond, generelt	6 %	0 %	0 %	0,7 %	1,0 %
Disposisjonsfond, for pensjon/premieavvik	9 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Lånegjeld (investeringslån)	450 mill. kroner	786,5	782,2	772,4	754,1
Netto finansutgifter	3 %	7,9 %	7,6 %	7,6 %	7,6 %



TVEDESTRAND
KOMMUNE

AVSLUTTENDE ORD

VI SKAL BRUKE MYE PENGER



- Kommunen skal i 2026 og resten av økonomiplanperioden yte tjenester for store beløp
- Grunnfjellet i de lovpålagte kommunale tjenestene opprettholdes!

NÅ OVERLATES STAFETTPINNEN TIL DET POLITISKE NIVÅ

- **HUSK:** Skal noe endres, må det inndeckes, det vil si gjøres **omprioriteringer** på andre områder!
- **Møter** med økonomisjefen kan bestilles, både før og etter 26. november
- Etter vedtak blir **dette kommunestyrets budsjett og økonomiplan**





TVEDESTRAND
KOMMUNE



Budsjett 2026 og økonomiplan 2026-2029

Kommunedirektørens forslag 19.11.2025