



# Regnskap 2025

## Bestillingen fra KU

Kontrollutvalgets rolle i behandlingen av årsregnskapet og årsberetningen er å gi en skriftlig uttalelse til kommunestyret om kommunestyret kan godkjenne dem. Den 27. mai skal kontrollutvalget behandle regnskapet. Møteoppstart kl 09.00.

Et årsregnskap og en årsberetning kan likevel inneholde nyttig informasjon om økonomiske risikoforhold. Kontrollutvalget kan be kommunedirektøren orientere om slike risikoer i møtet. Kontrollutvalget kan notere seg eventuelle risikoer og få utdypende informasjon om utviklingen på et senere tidspunkt.

Orientering KU 27.05.2026



	Note	Regnskap 2025	Reg.budsjett 2025	Oppr.budsjett 2025	Regnskap 2024
Bevilgningsoversikt - drift (regnskap)					
1 Rammetilskudd	18	-150 087 799	-154 021 000	-148 492 000	-141 038 275
2 Inntekts- og formueskatt	18	-76 145 914	-75 922 000	-77 284 000	-67 482 916
3 Eiendomsskatt		-15 037 470	-14 909 000	-14 909 000	-15 661 558
4 Andre generelle driftsinntekter	18	-29 185 175	-22 801 800	-19 774 800	-31 143 824
<b>5 Sum generelle driftsinntekter</b>		<b>-270 456 358</b>	<b>-267 653 800</b>	<b>-260 459 800</b>	<b>-255 326 573</b>
<b>6 Sum bevilgninger drift, netto</b>		<b>233 473 089</b>	<b>241 599 339</b>	<b>234 828 085</b>	<b>227 631 567</b>
7 Avskrivninger	4	25 546 248	25 763 819	25 763 819	24 706 698
<b>8 Sum netto driftsutgifter</b>		<b>259 019 337</b>	<b>267 363 158</b>	<b>260 591 904</b>	<b>252 338 265</b>
<b>9 Brutto driftsresultat</b>		<b>-11 437 021</b>	<b>-290 642</b>	<b>132 104</b>	<b>-2 988 308</b>
10 Renteinntekter		-5 084 130	-4 294 000	-3 494 000	-4 545 323
11 Utbytter		-5 807 504	-5 807 504	-3 066 000	-4 382 590
12 Gevinster og tap på finansielle omløpsmidler		0	0	0	0
13 Renteutgifter	7,8,9	20 693 936	21 533 790	20 233 790	19 755 325
14 Avdrag på lån	9	18 020 148	18 724 800	20 024 800	18 616 196
<b>15 Netto finansutgifter</b>		<b>27 822 450</b>	<b>30 157 086</b>	<b>33 698 590</b>	<b>29 443 608</b>
16 Motpost avskrivninger		-25 546 248	-25 763 805	-25 763 805	-24 706 698
<b>17 Netto driftsresultat</b>		<b>-9 160 819</b>	<b>4 102 639</b>	<b>8 066 889</b>	<b>1 748 602</b>
Disponering eller dekning av netto driftsresultat					
18 Overføring til investering		0	0	0	0
19 Avsetninger til bundne driftsfond	12,13	16 758 836	13 211 835	11 169 159	14 708 653
20 Bruk av bundne driftsfond	12,13	-14 576 380	-14 377 532	-13 044 793	-11 607 219
21 Avsetninger til disposisjonsfond	18	6 978 362	1 665 239	0	1 184 867
22 Bruk av disposisjonsfond	18	0	-4 602 181	-6 191 255	-6 034 901
23 Dekning av tidligere års merforbruk		0	0	0	0
<b>24 Sum disponeringer eller dekning av netto driftsresultat</b>		<b>9 160 819</b>	<b>-4 102 639</b>	<b>-8 066 889</b>	<b>-1 748 601</b>
25 Fremført til inndekning i senere år (merforbruk)		-0	0	0	-1



# Økonomisk oversiktsbilde 2025

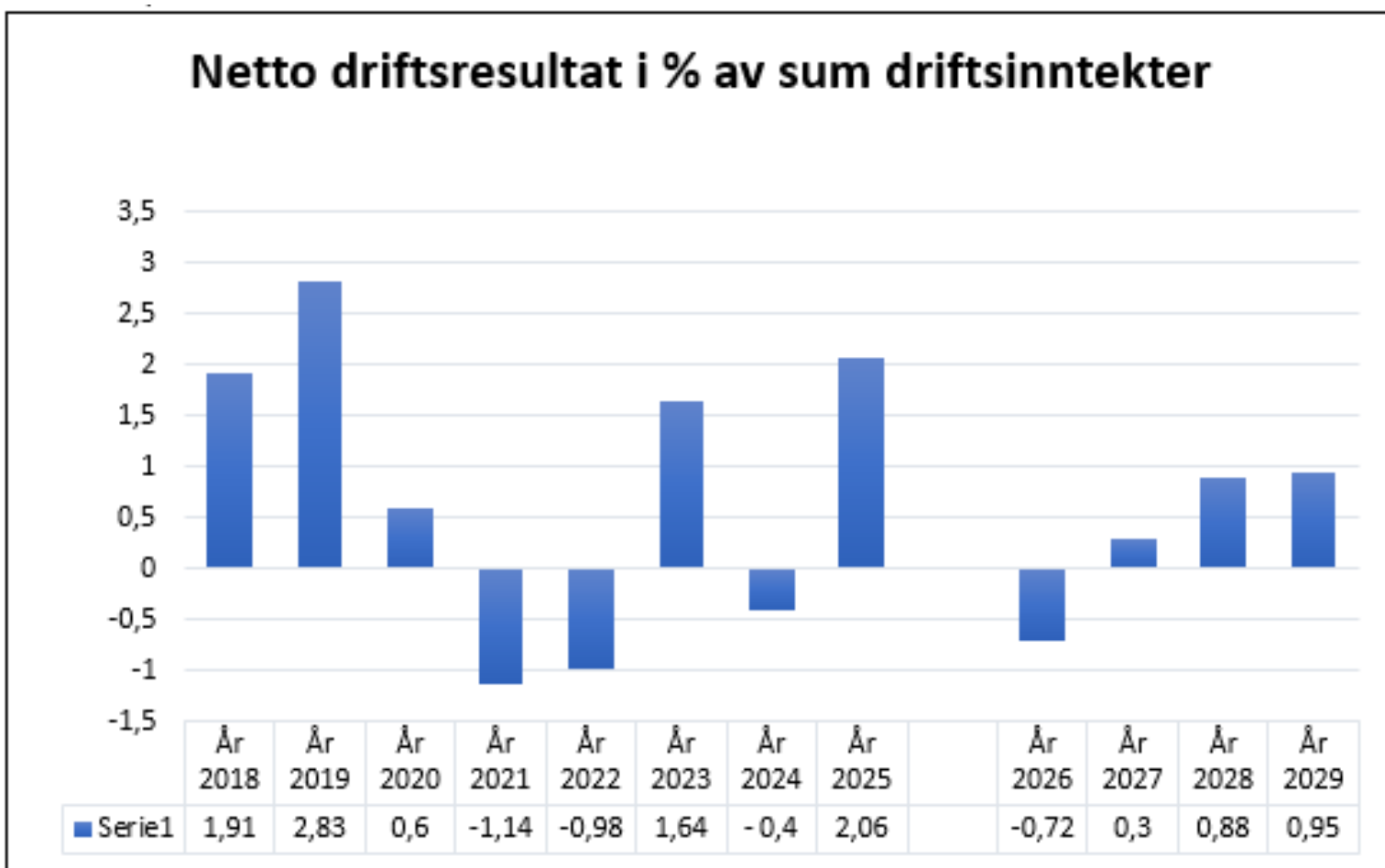
- Driftsregnskap i balanse
  - Netto driftsresultat: kr 9,16 mill.
  - Korrigert netto driftsresultat (bundne fond): kr 6,98 mill.
  - Korrigert netto driftsresultat inkl premieavvik: kr 12,16 mill.

Korrigerer vi netto driftsresultat også med premieavviket og amortisert premieavvik:

Negativt netto driftsresultat jfr. regnskapet	Kr + 9 160 819
Korrigert netto avsetning bundet fond	Kr - 2 182 456
Korrigert for premieavvik 2025 (bet. ikke utg. ført)	kr - 3 404 263
Korrigert for amortisert premieavvik (bet. tidligere år)	kr + 8 587 253
<u>Korrigert netto driftsresultat</u>	<u>kr +12 161 354</u>



# Netto driftsresultat – måltall 1,75%



# Inntekter og utgifter

- **Sum generelle driftsinntekter viser 2,8 million mer inntekter enn budsjett.**
  - Økte skatteinntekter siste tertial mot prognoser 2. tertial
  - Mottatt 1,4 mill. mer i statstilskudd enn budsjettet – gjelder i hovedsak tilskudd flyktninger
- **Netto finansutgifter viser 2,4 mill. i mindreforbruk ifht budsjett**
- **I tillegg mindreforbruk på rammeområdene på til sammen 8,1 mill («linje 6» - ikke hensyntatt bruk og avsetning bundne fond)**



# Rammeområdene - resultat

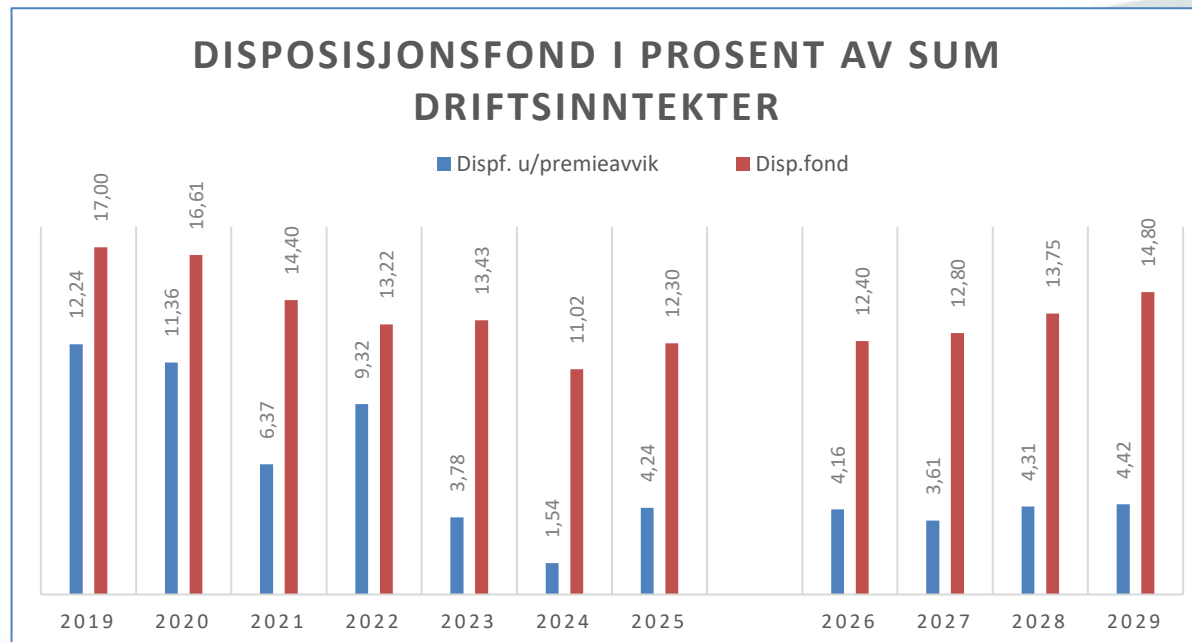
- Hensyntatt bruk av og avsetning til bundne fond, viser rammeområdene et mindreforbruk på **5,54 mill.**

	Regnskap	Budsjett	Avvik
1 -Adm og fellesutg - netto driftsutgift	13 737 229	13 846 609	109 380
2 - Oppvekst og familie - netto driftsutgift	90 255 883	91 764 090	1 508 207
3 - Helse og omsorg - netto driftsutgift	101 495 060	101 843 357	348 297
4 - Kultur, næring og utvikling - netto driftsutgift	21 545 649	24 973 654	3 428 005
5 - Kirkeformål - netto driftsramme netto driftsutgift	2 321 000	2 321 000	0
6 - Politisk styring, kontroll, fellesutg - netto driftsutgift	3 224 893	3 375 992	151 099
7 - Særregnskap	1	-721	-722
<b>Sum netto driftsutgift (etter nto bruk bundet fond)</b>			<b>5 544 266</b>

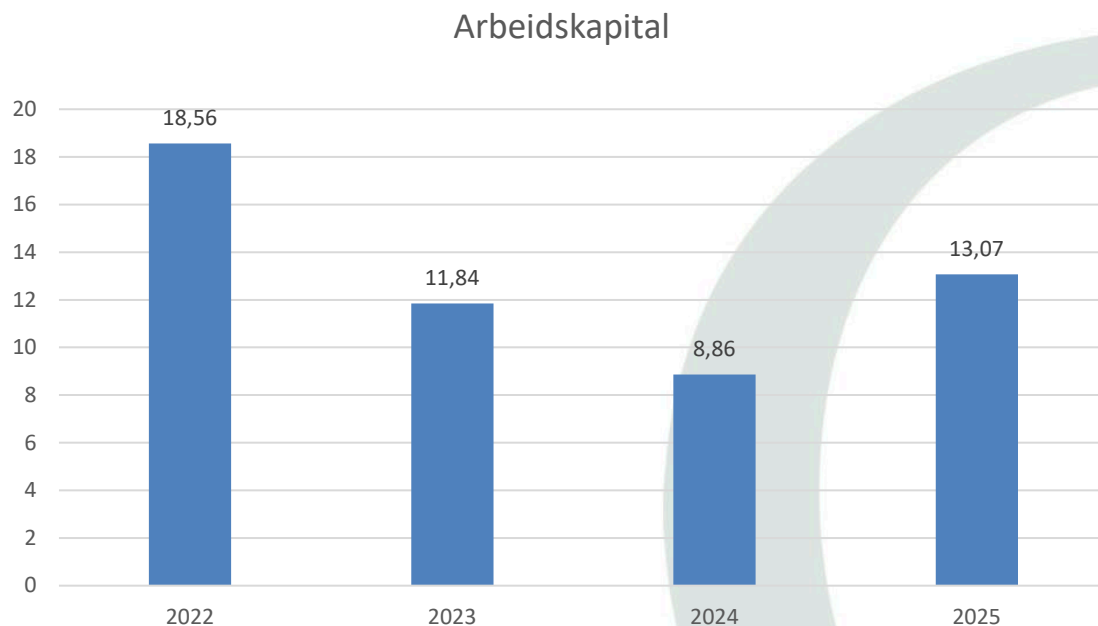


# Fond og økonomisk buffer

- Disposisjonsfond – måltall 7,5%
  - Pr 31.12.25 kr 54,6 mill. (12,3%)
  - Korrigert (premieavvik/likv.res): kr 15,6 mill (3,5%)

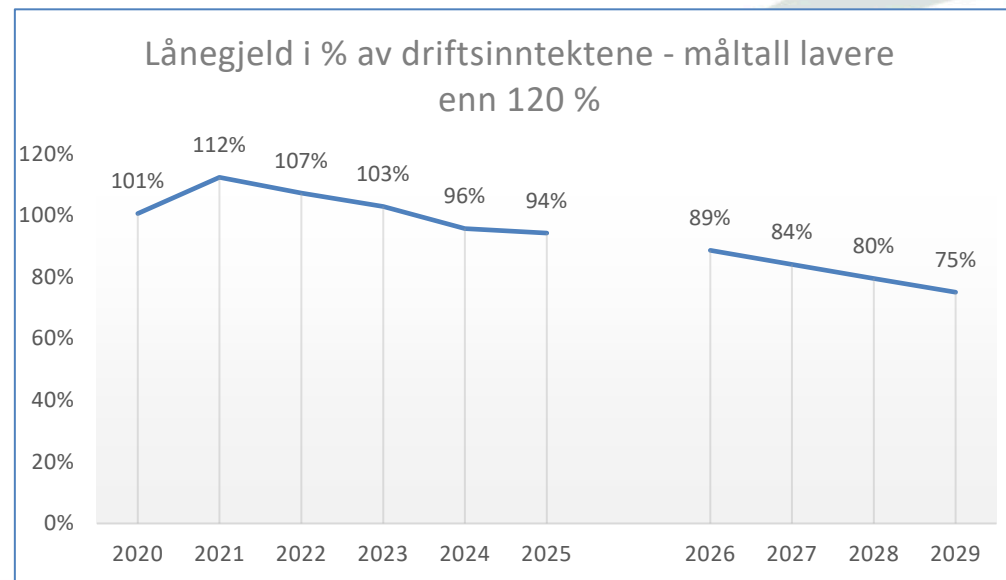


- Arbeidskapital – måltall 15%
  - Pr 31.12.25: kr 93,86 mill. En økning på 14,57 mill. ifht fjoråret.
  - Utgjør 13,07 % for 2025

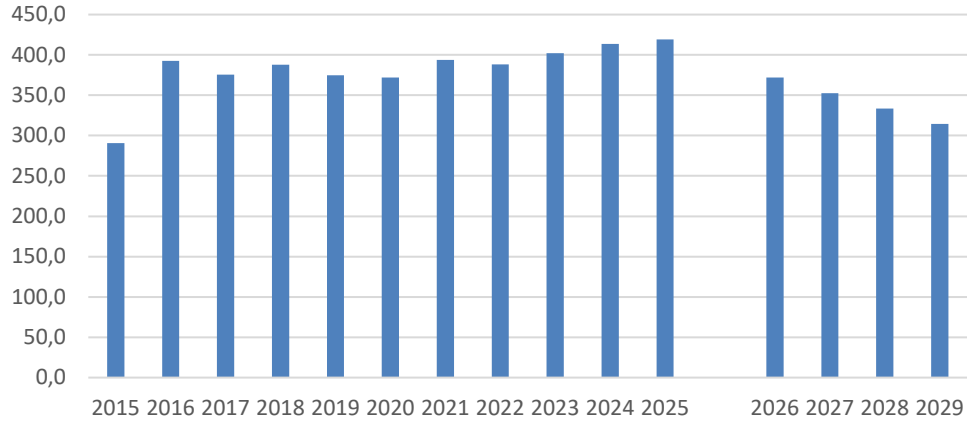


# Lånegjeld og renter

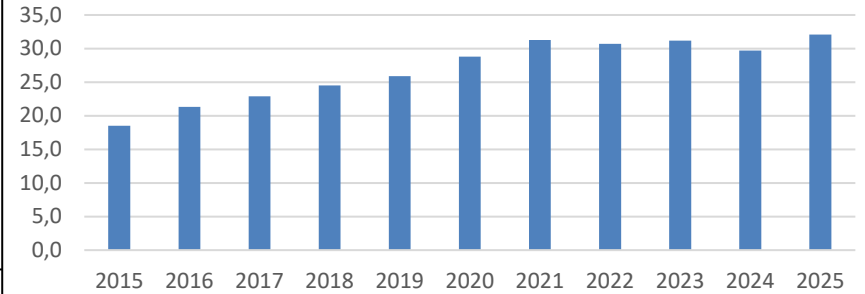
- Lånegjeld pr 31.12.25: kr 419 mill. (eks lån til videreutlån)
  - Lånegjeld som andel av driftsinntekter: 94% (mål < 120%)



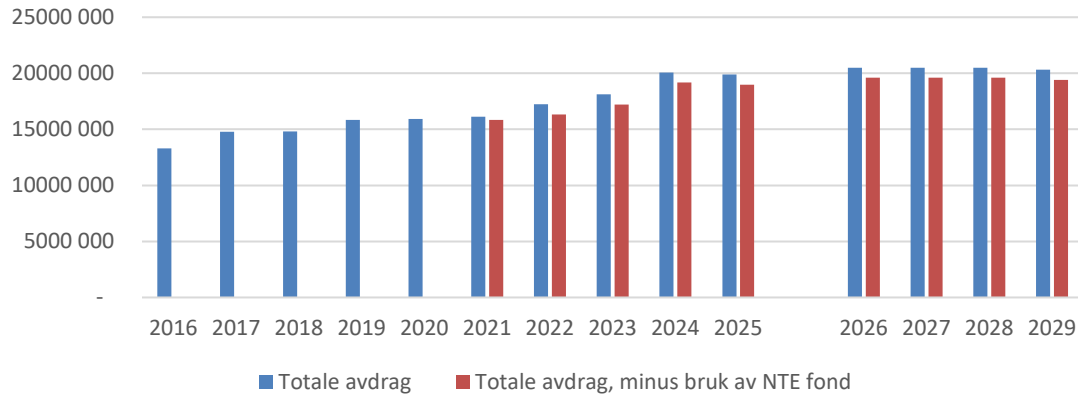
### Lån til egne investeringer



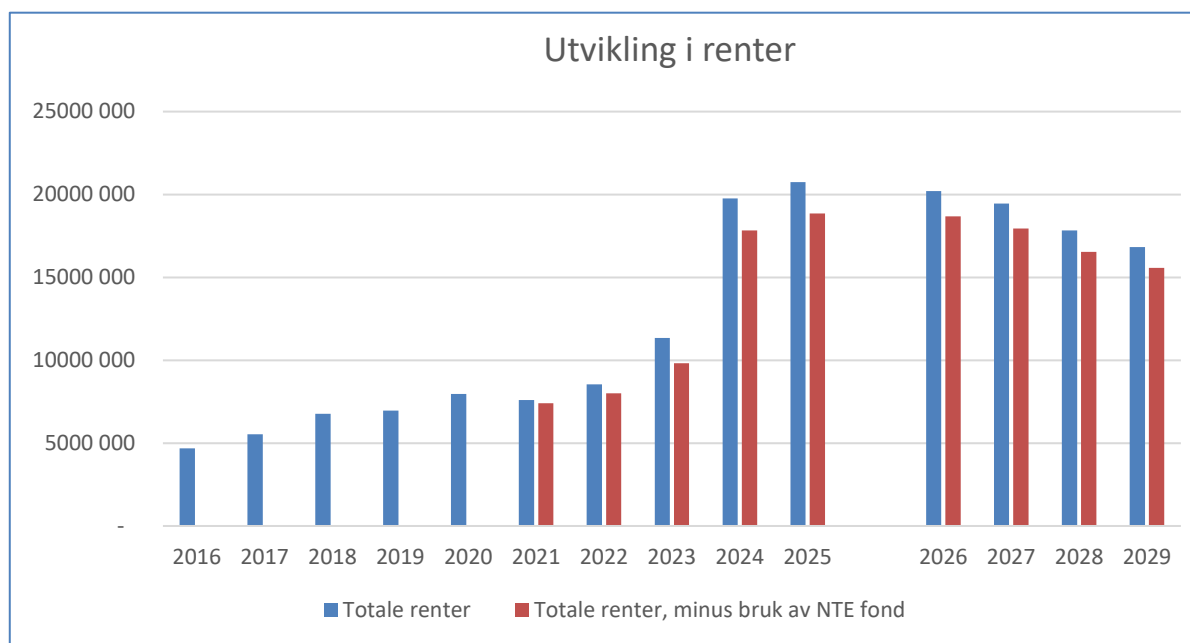
### Lån til videreutlån



### Utvikling i avdrag



- Rentekostnad: kr 20,8 mill (lavere enn budsjett)



	Note	Regnskap 2025	Reg. budsjett 2025	Oppr. budsjett 2025	Regnskap 2024
1 Investeringer i varige driftsmidler	4	29 994 491	28 106 000	26 050 000	42 333 704
2 Tilskudd til andres investeringer		446 000	360 000	554 000	671 000
3 Investeringer i aksjer og andeler i selskaper		1 395 476	1 395 476	950 000	927 432
4 Uttån av egne midler		0	0	0	0
5 Avdrag på lån	9	0	15 348 100	0	4 093 280
<b>6 Sum investeringsutgifter</b>		<b>31 835 967</b>	<b>45 209 576</b>	<b>27 554 000</b>	<b>48 025 417</b>
7 Kompensasjon for merverdiavgift		-5 497 922	-4 793 200	-4 230 000	-3 971 509
8 Tilskudd fra andre		-5 987 140	0	0	-5 700 568
9 Salg av varige driftsmidler	4	-544 573	-1 500 000	-1 000 000	-2 915 097
10 Salg av finansielle anleggsmidler		0	0	0	0
11 Utdeling fra selskaper		0	0	0	0
12 Mottatte avdrag på utlån av egne midler	6,11	-60 370	0	0	-57 950
13 Bruk av lån	8,9	-18 841 929	-39 020 900	-22 374 000	-37 080 453
<b>14 Sum investeringsinntekter</b>		<b>-30 931 934</b>	<b>-45 314 100</b>	<b>-27 604 000</b>	<b>-49 725 577</b>
15 Videreutlån	6/9	4 124 126	8 850 000	4 000 000	2 344 300
16 Bruk av lån til videreutlån	6	-4 124 126	-6 250 000	-4 000 000	-2 344 300
17 Avdrag på lån til videreutlån	6	1 608 083	1 250 000	1 250 000	1 465 044
18 Mottatte avdrag på videreutlån	6	-3 232 081	-1 250 000	-1 250 000	-2 140 245
<b>19 Netto utgifter videreutlån</b>	<b>9,12</b>	<b>-1 623 998</b>	<b>2 600 000</b>	<b>0</b>	<b>-675 201</b>
20 Overføring fra drift		0	0	0	0
21 Avsetninger til bundne investeringsfond	9,12	1 623 998	0	0	675 201
22 Bruk av bundne investeringsfond		0	-2 600 000	0	0
23 Avsetninger til ubundet investeringsfond		491 443	1 500 000	1 000 000	1 130 518
24 Bruk av ubundet investeringsfond		-1 395 476	-1 395 476	-950 000	0
25 Dekning av tidligere års udekket beløp		0	0	0	569 643
<b>26 Sum overføring fra drift og netto avsetninger</b>		<b>719 965</b>	<b>-2 495 476</b>	<b>50 000</b>	<b>2 375 362</b>
27 Fremført til inndeckning i senere år (udekket beløp)		0	0	0	0

# Investeringsregnskap

- Totale investeringer kr 31,8 mill.
  - Største prosjekter: Helsefløy, boliger og VAR-prosjekter
  - Investeringsregnskapet avsluttet i balanse



Investeringsregnskapet viser noen avvik mellom regnskapsførte utgifter og revidert budsjett for 2025. Pkt 5 avdrag på lån kr 15,3 mill. Dette gjelder refinansiering av gjeld, som feilaktig ble budsjettregulert som nedbetaling av avdrag ved bruk av lånemidler i investeringsregnskapet, mens det ved refinansiering kun er snakk om balanseføring (Jf. note 9 i regnskapet). Dette forklarer også avvik punkt 13 Bruk av lån. Punkt 8, tilskudd fra andre kr 5,99 mill., hvorav 3,57 mill. gjelder mottatte spillemidler i 2025 (basseng, kunstgress og belysning Gronghallen). Resterende kr 2,42 mill. gjelder tilskudd mottatt i 2025 vedr sprinkling Helsehus og renovering boliger. Punkt 9 Salg av driftsmidler - her har vi ikke fått solgt boligen det var budsjettet med, samt at oppgjøret for salg Bergsmo skole ble noe lavere enn budsjettet.

Pkt 2 tilskudd til andres investeringer gjelder i hovedsak investering kirkebygg kr 360 000.

Bruk av lån til egne investeringer er innenfor budsjettet bruk. Når det gjelder bruk av lån til videreutlån, er det kun brukt det som er behov. Avsetning og bruk av bundne investeringsfond, gjelder mottatte ekstraordinære avdrag videreutlån som vi skal benytte til nedbetaling av våre innlån til videreutlån eller nye utlån i 2026.

Vi har i 2025 brukt av frie midler i investeringsregnskapet (salg av driftsmidler) til finansiering av egenkapitalinnskuddet i KLP, samt kjøp av andeler i Indre Namdal Legetjenester KO.



# Balansen

	2025	2024
<b>A. Anleggsmidler</b>		
Faste eiendommer og anlegg	618 092 515	612 092 663
Utstyr, maskiner og transportmidler	13 552 956	15 218 236
Aksjer og andeler	49 527 697	48 148 918
Utlån	24 451 525	23 638 371
Pensjonsmidler	595 649 083	519 882 904
<b>Sum anleggsmidler</b>	<b>1 301 273 776</b>	<b>1 218 981 092</b>
<b>B. Omløpsmidler</b>		
Bankinnskudd og kontanter	84 198 061	63 414 261
Kundefordringer	31 083 302	30 568 995
Andre kortsiktige fordringer	2 088 931	3 653 995
Premieavvik	35 802 266	40 985 319
<b>Sum omløpsmidler</b>	<b>153 172 561</b>	<b>138 622 570</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>1 454 446 337</b>	<b>1 357 603 662</b>

<b>C. Egenkapital</b>		
Disposisjonsfond	-54 631 456	-47 653 094
Bundne driftsfond	-28 033 235	-25 850 778
Ubundet investeringsfond	- 433 296	- 1 337 329
Bundne investeringsfond	-4 285 999	-2 662 001
Udekket beløp i investeringsregnskapet		
Kapitalkonto	-248 611 549	-255 666 950
Prinsippendringer som påvirker arbeidskapitalen drift	2 971 775	2 971 775
<b>Sum egenkapital</b>	<b>-333 023 760</b>	<b>-330 198 377</b>
<b>D. Langsiktig gjeld</b>		
Gjeld til kredittinstitusjoner	-451 147 576	-443 376 307
Pensjonsforpliktelse	-610 967 043	-524 704 382
<b>Sum langsiktig gjeld</b>	<b>-1 062 114 619</b>	<b>-968 080 689</b>
<b>E. Kortsiktig gjeld</b>		
Leverandørgjeld	-12 130 487	-15 035 222
Annen kortsiktig gjeld	-47 177 471	-44 289 376
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>	<b>-59 307 958</b>	<b>-59 324 598</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>	<b>-1 454 446 337</b>	<b>-1 357 603 664</b>



# Økonomiske utfordringer fremover

- Kostnadsvekst
- Rekrutteringsutfordringer og bemanningspress
- Renteutvikling
  - vi har mye gjeld (451 mill), en renteøkning på 1 % vil utgjøre ca 4,5 mill i økte rentekostnader
- Premieavvik og pensjonskostnader
  - Akkumulert premieavvik 35,8 mill. pr 31.12.25
- Behov for mer bærekraftig driftsnivå (inntektene ofte satt, må tilpasse drift etter inntekt)



# Finansreglementet – kap 13 i Økonomireglementet

13.3 Finansreglementet har vedtatte målsettinger, strategier og rammer for:

- Forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål.
- Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finansieringsavtaler

«Finansreglementet skal sikre en *rimelig avkastning* samt *stabile og lave finansieringskostnader* uten at det innebærer vesentlig risiko. Likviditet skal i tillegg være tilstrekkelig til å dekke kommunene løpende betalingsforpliktelser.»

- «I avveining mellom lavest mulig netto finansutgifter og redusert risiko, skal redusert risiko velges.»

13.6 Kommunens **midler til driftsformål skal plasseres i bankinnskudd**. Ledig likviditet skal plasseres som bankinnskudd, i pengemarkedsfond eller egenkapitalbevis. Alle plasseringer skal gjøres i norske kroner (NOK). (Tidsbinding maks 12 mnd. Maks NOK 50 mill. Egenkapitalbevis skal drøftes i formannskap.)

13.7 Kommunestyret fatter vedtak om opptak av nye lån i budsjettåret. Kommunedirektøren er gitt myndighet til inngå låneavtaler og vurdere **evt. rentebinding**. (13.7.2) Det kan kun tas opp **lån i norske kroner**.

Det skal rapporteres om forvaltningen av lån og midler til Kommunestyret 3 ganger pr år.



# Finansrapportering – Årsberetningen kap 22.5

- Finansreglementet legger opp til en rapportering til kommunestyret pr. 30.4, 31.8. og 31.12.
- Forvaltning likvider
  - All likviditet er plassert i ordinære bankinnskudd. Vi har ingen plassering i andre former for aktiva som pengemarkedsfond osv.
  - Ikke vært behov for å ta opp kassekreditt i 2025.
  - 37,7 mill. (49% av innskudd ved årsskiftet) står på verdikonto med 31 dagers binding for å sikre bedre rente.
- Forvaltning lånegjeld
  - Kommunen har kun ordinære lån i Husbanken, KLP banken eller Kommunalbanken.
  - 8 av lånene har pr 31.12.25 fastrente (gir en viss forutsigbarhet da kun liten renteendring vil gi store kostnadskonsekvenser i drift)
  - Det er ikke inngått fremtidige renteavtaler (FRA) eller rentebytteavtaler (SWAP) i perioden
- ***Det finnes ingen avvik mellom faktisk forvaltning 2025 og risikorammane gitt i finansreglementet.***





## Sånn gjør vi det i Grong kommune!

### Vi er åpne for det som er nytt

Vi er nysgjerrige og samarbeider på tvers i en åpen organisasjon

Vi utnytter mangfold og ulikhet til å utvikle oss

Vi er fleksible, brukerorienterte og leter etter nye måter å gjøre ting på

Vi kommuniserer åpent og tydelig, og med respekt

### Vi gir og gjør oss fortjent til tillit

Vi er faglig oppdatert, og innenfor våre rammer utfører jobben vår med integritet og stolthet

Vi tør å gi og få tydelige forventninger og tilbakemeldinger

Vi har rom for å feile, men tar ansvar for våre feil og lærer av dem

Vi stoler nok på hverandre til at vi tør å være kritiske og utfordre

### Vi er ansvarlige

Vi tenker og handler helhetlig innenfor gjeldende rammer, til det beste for hele kommunen og de rundt oss

Vi er lojale og framsnakker hverandre og arbeidsplassen vår

Vi opptreer profesjonelt i møte med brukere, innbyggere og publikum

Vi spør om hjelp når vi trenger det, og strekker oss langt for å hjelpe hverandre

Vedtatt i administrasjonsutvalget 15.06.2022

