

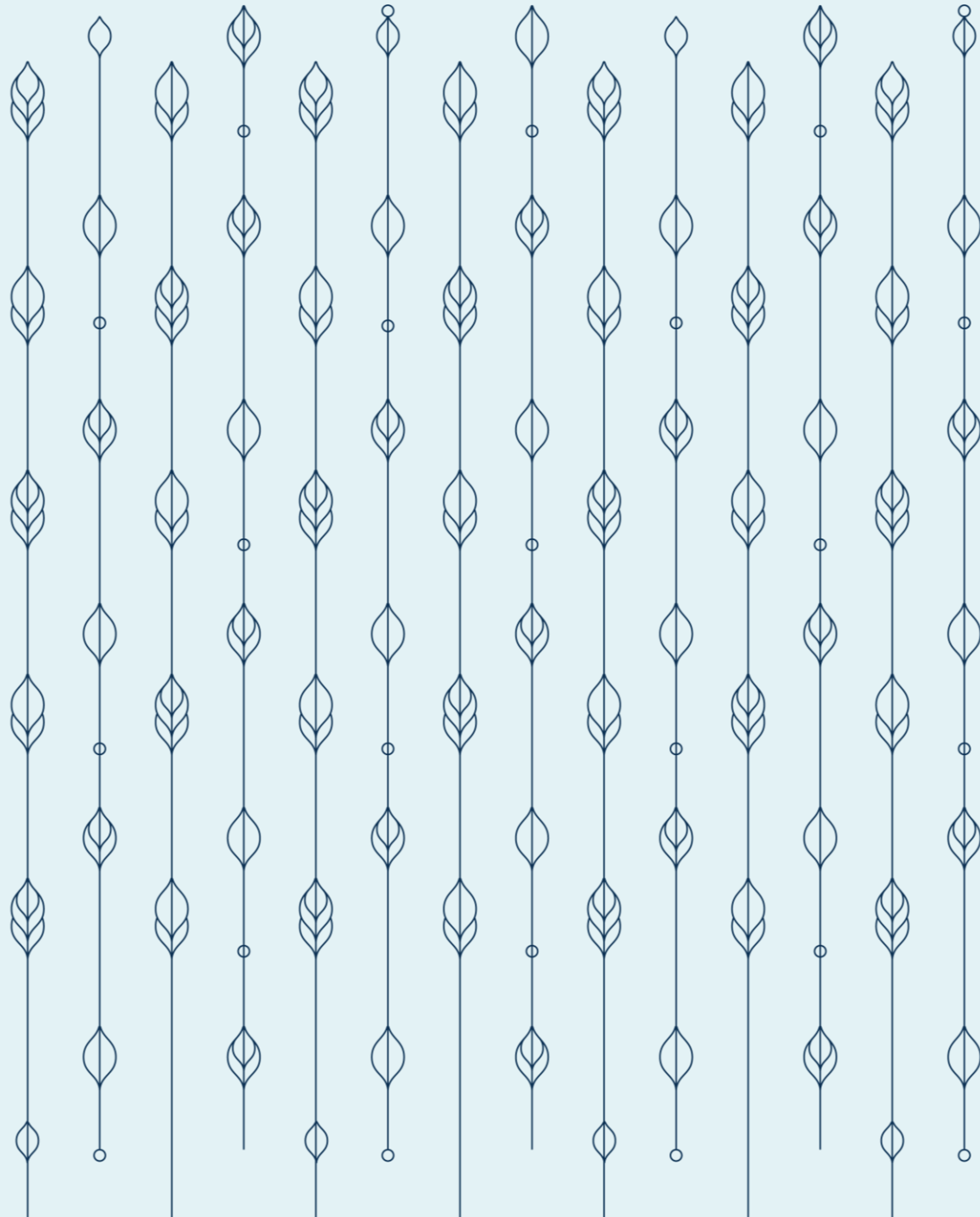


Årsbudsjett, økonomi- og handlingsplan 2026-2029

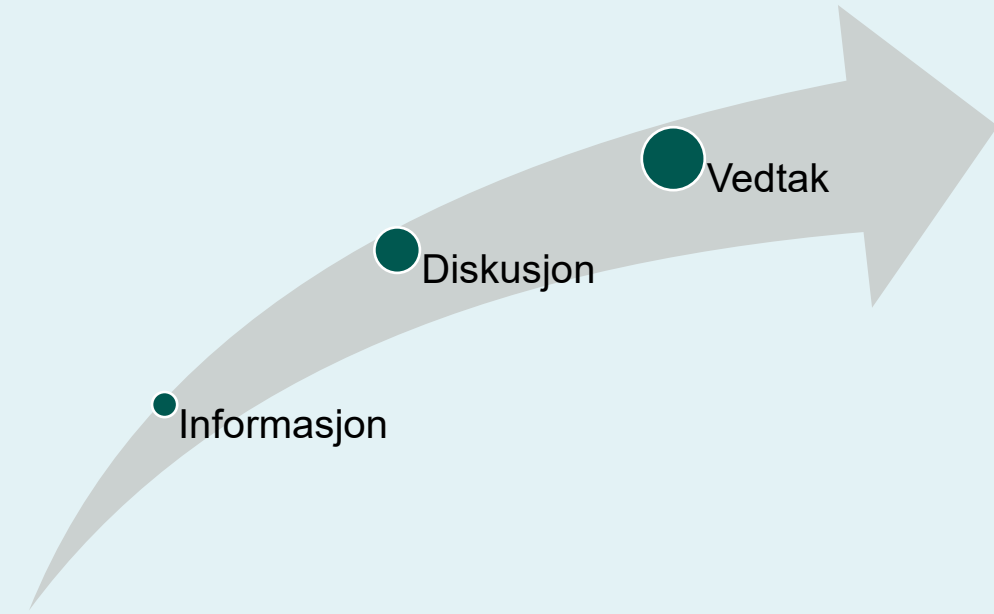
Informasjon til kommunestyre
Torsdag 30. oktober 2025



Framdrift

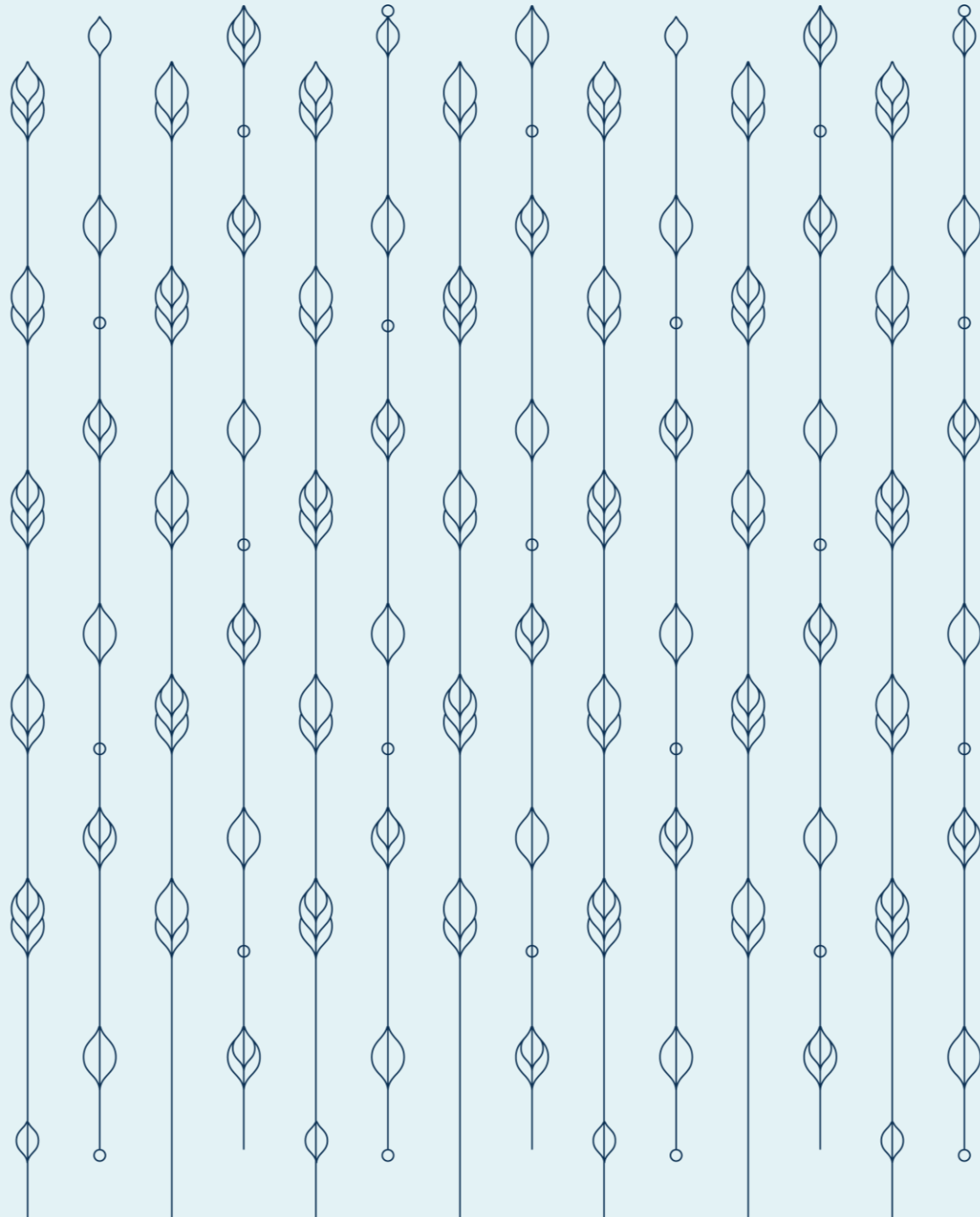


Politisk prosess



- 30. oktober: Informasjon til kommunestyre
- 6. november: budsjettkonferanse (formannskap, leiarar råd/utval)
- 11.-13. november: råd, utval og formannskap – info/diskusjon
- 27. november: diskusjon evt. utlegging
- 4. desember: siste frist for utlegging av formannskap
- 9.-11. desember: råd, utval og formannskap – tilråding
- 18. desember: Vedtak i kommunestyre

Drift



Overordna - driftsbudsjett

- Driftsnivået er for høgt →
 - behov for **innsparing** på 121 mill. kr
- Demografiske endringar med færre barn og fleire eldre →
 - behov for **omstilling** (redusere budsjett på barnehage og skule og auke budsjett i helse/omsorg) på 78 mill. kroner
- Meirforbruk og nye behov →
 - behov for **saldering** på 74,8 mill. kroner
- Veksten i frie inntekter i Statsbudsjettet finansierer løns- og prisvekst og nye oppgåver.

Prinsipp for budsjettrammer til sektorane

- Ingen sektorar får tilført midlar utover pris/lønsvekst og nye statlege oppgåver/løyvingar
- Prinsipp om at alle einingar skal få realistisk budsjettramme for 2026, men sektorane må løyse evt. auke i einingsrammer med innsparingstiltak
- Opptrapping av innsparing og omstilling blir fordelt på sektorane

Innsparing

Innsparingstiltak (opprinneleg mål 71 mill. kroner innan 2025) på grunn av endring i demografi	2025	2026	2027	2028
Administrasjon inkl. kyrkja næring/konsesjon	-2 500	-4 000	-5 500	-7 483
Barnehage	-3 000	-10 000	-25 000	-36 947
Skule	-3 000	-10 000	-18 000	-24 126
Helse og sosial	-2 200	-4 400	-6 600	-9 002
Omsorg	-2 000	-3 000	-4 000	-5 324
Kultur og idrett	-1 500	-2 500	-3 000	-3 221
Teknisk og miljø	-5 000	-12 000	-20 000	-34 547
Sum innsparing	-19 200	-45 900	-82 100	-121 000

Forslag:

Innsparing	2025	2026	2027
Administrasjon inkl. kyrkja, næring/konsesjon	- 2 500	- 4 000	- 7 843
Barnehage	- 3 000	- 10 000	- 36 947
Skule	- 3 000	- 10 000	- 24 126
Helse og sosial	- 2 200	- 4 400	- 9 002
Omsorg	- 2 000	- 3 000	- 5 324
Kultur og idrett	- 1 500	- 2 500	- 3 211
Teknisk og miljø	- 5 000	- 12 000	- 34 547
Sum innsparing	- 19 200	- 45 900	- 121 000

Innsparing blir trappa opp i samsvar med tabellen.
Dersom innsparingsmål i 2025 ikkje er oppnådd eller er løyst mellombels, vert dette å ta igjen i 2026. Alle sektorar skal jobbe for å nå samla innsparingsmål snarast og seinast med effekt frå 01.01.2027

Omstilling

Vedteken plan for omstilling i årsbudsjett, øk.plan 25-28:

Omstillling på grunn av endring i demografi	Årsak	2025	2026	2027	2028
Barnehage	Færre barnehage barn	-9 082	-12 000	-16 000	-21 799
Skule og PPT	Færre grunnskuleelevar	-10 115	-20 000	-30 000	-37 230
Barnevern	Færre barn	-1 597	-2 500	-3 500	-4 607
Sosial	Færre brukarar	0	0	0	-330
Brutto omstilling	-	-20 794	-34 500	-49 500	-63 966
Omsorg	Fleire i aldersgruppa 67-80 år og endring i aldersgruppa over 80 år	21 291	32 324	51 592	73 055
Helse og sosial	Fleire eldre sjølv om nedgang i barn	3 285	7 228	8 154	8 866
Netto omstilling	-	3 782	5 052	10 246	17 955

Forslag:

Omstilling på grunn av endring i demografi	Årsak	2025	2026	2027	2028	2029
Barnehage	Færre barnehagebarn	- 9 082	- 12 894	- 13 711	- 16 706	- 17 523
Skule og PPT	Færre grunnskuleelevar	- 10 115	- 15 830	- 30 730	- 46 436	- 55 220
Barnevern	Færre barnehagebarn	- 1 597	- 2 124	- 3 042	- 3 968	- 4 781
Sosial	Færre brukarar	-	-	-	-	- 677
Brutto omstilling		- 20 794	- 30 848	- 47 483	- 67 110	- 78 201
Omsorg	Fleire i aldersgruppa 67-80 år og endring i aldergruppa over 80 år	10 791	22 525	38 912	58 910	78 342
Helse og sosial	Fleire eldre sjølv om nedgang i barn	1 785	4 065	6 231	7 246	8 014
Netto omstilling		- 8 218	- 4 259	- 2 341	- 955	8 154

Tabell er oppdatert i samsvar med oppdatert demografimodell frå KS pr. mai 2025.

Saldering

(tal i 1000 kr)	Saldering 2026
Stab og støtte	- 5 804
Skule inkl. PPT og VOI	- 15 009
Barnehage	- 1 758
Helse og sosial	- 16 468
Omsorg	- 34 633
Kultur og idrett	-
Teknisk og miljø	- 1 163
SUM	- 74 835

- Prinsipp om at alle einingar skal få realistisk budsjettramme for 2026, men sektorane må løyse evt. auke i einingsrammer med innsparingstiltak. Totalt utgjer salderingstiltak (meirforbruk og nye behov) 74,8 mill. kroner
- I 2025 er meirforbruk dempa av instruks. Vidareføring av instruks til 30.06.2026 er forventa å gje delvis demping av meirforbruk og i 2026.
- Tiltak for å redusere meirforbruk skal ha prioritet for å få effekt frå 1.1.2026.

Innsparing, omstilling og saldering 2026

(tal i 1000 kr)	Rest innsparing 2025	Rest omstilling 2025	Innsparing 2026	Omstilling 2026	Saldering 2026	SUM 2026
Stab og støtte	100		- 1 500		- 5 804	- 7 204
Skule inkl. PPT og VOI	-		- 7 000	- 5 715	- 15 009	- 27 724
Barnehage	-	- 7 950	- 7 000	- 3 812	- 1 758	- 20 520
Helse og sosial	- 872		- 2 200	- 527	- 16 468	- 20 067
Omsorg	640		- 1 000	-	- 34 633	- 34 993
Kultur og idrett	-		- 1 000	-	-	- 1 000
Teknisk og miljø	- 565		- 7 000	-	- 1 163	- 8 728
SUM	- 697	- 7 950	- 26 700	- 10 054	- 74 835	- 120 236

Tabellen viser sum innsparing, omstilling og saldering rest frå 2025 og nye i 2026.

Totalt utgjer dette 120,2 mill. kroner i 2026.

Nedbemanning - status

Eit sentralt tiltak for å nå mål om innsparing, omstilling og meirforbruk er nedbemanning. Tabellen nedanfor viser forslag til fordeling av nedtak årsverk på sektorar.

Det er i tillegg lagt ytterlegare nedtak i årsverk på administrasjonsressursar i sektorane stab/støtte, kultur/idrett og teknisk/miljø for å følgje opp mål om innsparing på 30 mill. kroner i organisering.

Framsikt årsbudsjett 2026 pr. 22.10.25	Totalt årsverk	Fordelt innsparing årsverk	Organisering	Sum reduksjon	Netto årsverk	Sum reduksjon i %
Stab og støtte	89	- 5	-5	- 10	79	-11 %
Barnehage	206	- 12	-	- 12	194	-6 %
Skule	472	- 27	-	- 27	445	-6 %
Helse og sosial	275	- 16	-	- 16	260	-6 %
Omsorg	527	- 30	-	- 30	497	-6 %
Kultur og idrett	42	- 2	-2	- 4	38	-11 %
Teknisk og miljø	142	- 8	-7	- 15	127	-11 %
Teknisk og miljø (sjølvkost)	37				37	
SUM	1 790	- 100	- 14	- 114	1 676	-6 %

Flyktningar

	Rev. 2024	Rev. B 2025	B 2026	ØP 2027	ØP 2028	ØP 2029
Tal busettingar		55	40	40	40	40
Tal einslege mindreårige		10	0	0	0	0
Integreringstilskot		95 000	71 523	52 723	40 213	34 338
Einslege mindreårige			13 749	8 406	4 398	2 394
Sum flyktningetilskot i ny øk.plan	-	95 000	85 272	61 129	44 611	36 732
Gjeldande vedteken økonomiplan			85 500	76 000	66 500	66 500
Status drift:						
Vaksenopplæring og integrering	4 000	5 000	- 4 700			
NAV	- 7 200	- 5 000	6 700			
Barnevern		- 600				
Bygg og eigedomsforvaltning	3 200	-	- 2 000			
Netto	-	- 600	-			

Sunnfjord kommune legg til grunn ei nedjustering av tal busettingar til 40 årleg. Dette medfører nedjustering av tenester innanfor flyktningeområdet.

Sentrale tenester er vaksenopplæring og integrering, NAV, barnevern og bygg og eigedomsforvaltning.

Statsbudsjett

Innlemmingar/ oppgåveendringar:

(tal i 1000 kroner)	Alle kommunar	Sunnfjord	Sektor/ eining
Statlege og private skular - endringar i elevtal	- 94 623	-	
Endringar i barnevernlova (kvalitetsløftet i barnevernet)	86 109	264	Barnevern
Gevinstar ved nytt prøvegjennomføringssystem i skulen	- 1 350	- 6	Skule
Reduksjon i maksimal foreldrebetaling i barnehagen - heilårseffekt av endringar i 2025	1 269 036	5 443	Barnehage
Nominell vidareføring av maksimal foreldrebetaling i barnehage og skule	102 079	438	Barnehage
System for kompetanse- og karriereutvikling barnehagemynde	48 309	207	Kommunedirektør
Særordning for private barnehagar med pensjonsavtaler basert på kommunal tenestepensjon - kompensasjon til kommunane	9 662	41	Barnehage
Avslutning av overgangsordninga for spesialiserte fosterheimar	146 500	450	Barnevern
Auka behov for sosialhjelp ved utfasing av stønad til einsleg mor og far	8 696	28	NAV
Auka basistilskot for fastlegar - heilårseffekt	236 700	1 000	Legetenesta
Finansiering av praksis for studentar ved Brann- og redningsskulen	- 11 057		
SUM	1 800 061	7 865	

Statsbudsjett

(tal i 1000 kroner)	Sunnfjord
Anslag på frie inntekter i 2025	1 830 869
Anslag på oppgåvekorrigerede frie inntekter 2025	1 837 632
Anslag på frie inntekter 2026	1 915 149
Anslag på oppgåvekorrigert vekst 2025-2026	77 518
Anslag vekst rekneskap 2025-2026	4,2

(tal i 1000 kroner)	Sunnfjord
Prisvekst (2,8 %)	8 400
Lønsvekst (4,0 %)	52 600
Deflator (3,5 %)	6 600
Meirkostnad demografi	4 448
Handlingsrom (realvekst)	5 470
SUM	77 518

Frie inntekter i statsbudsjettet utgjør 1,9 mrd. kroner i 2026.

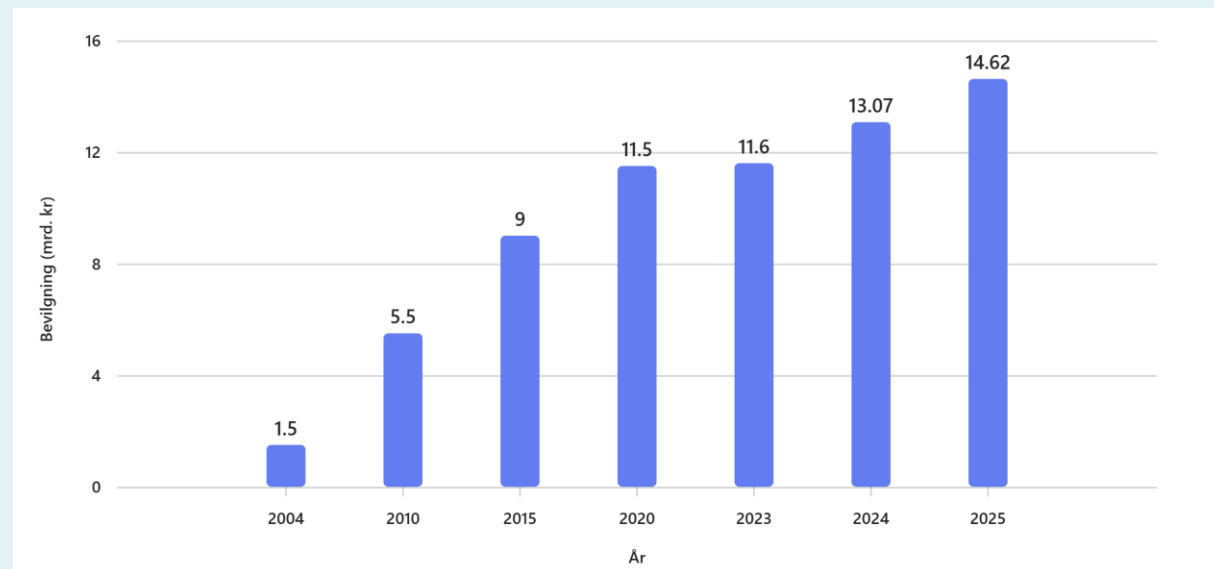
Det er ein auke på 77,5 mill. kroner (4,2 %) frå 2025.

Veksten i frie inntekter finansierer pris-, løns- og deflatorvekst. I tillegg finansierer den meirkostnad demografi.

Handlingsrom til nye tiltak utgjør 5,5 mill. kroner.

Ressurskrevjande tenester - toppfinansieringsordninga

- Tilskotsordninga for særleg ressurskrevjande helse- og omsorgstenester blei innført i 2004 som ei statleg toppfinansieringsordning for kommunane.
- Mål om å kompensere for dei høge kostnadane kommunar har knytt til brukarar med omfattande tenestebehov.
- Stor variasjon mellom kommunar gjer det vanskeleg å kompensere gjennom inntektssystemet.
- Behov for eiga tilskotsordning som supplement til kommunane sine frie inntekter.
- **Inntektssystemet og tilskotet må sjåast i samanheng**



Grafen viser statlege utbetalningar i ordninga sidan innføring i 2004. Beløp i mrd. kr.

Er i dag ei av dei største øymerka tilskotsordningane til kommunane.

Lista blir høgare år-for-år



- Ekstremt komplisert tilskotsordning
- Omlegging av **tilskotsordninga** og i **inntektssystemet** med gradvis overgang frå 2024-2026 – **innstrammende effekt?**
- Dokumentasjonskrava aukar
- Øvre aldersgrense på 67 år – aldri vore justert!
 - I 2004 var det få i denne gruppa som levde til 67 år.
 - I 2025 lev dei (nesten) like lenge som «alle andre».
- Innslagspunktet blir oppjustert **50 - 60 000 kr** kvart år, utover lønsvekst.
- Innslagspunktet i 2026 = 1 921 000 kr

Aukar med **lønsvekst + 155 000 kroner (!!!)**

- 155 000 kr x 35 brukarar = **5 425 000 kr høgare kostnader for kommunen enn året før** (alt anna likt)

Handlingrom frå statsbudsjettet

(tal i 1000 kroner)	Sunnfjord
Anslag på frie inntekter i 2025	1 830 869
Anslag på oppgåvekorrigerte frie inntekter 2025	1 837 632
Anslag på frie inntekter 2026	1 915 149
Anslag på oppgåvekorrigert vekst 2025-2026	77 518
Anslag vekst rekneskap 2025-2026	4,2

(tal i 1000 kroner)	Sunnfjord
Prisvekst (2,8 %)	8 400
Lønsvekst (4,0 %)	52 600
Deflator (3,5 %)	6 600
Meirkostnad demografi	4 448
Handlingsrom (realvekst)	5 470
SUM	77 518

- Inntektssystemet = + 5,4 mnok
- Toppfinansieringstilskot = - 5,2 mnok
- **Vår påstand - Kommunen får ingen handlingsrom frå statsbudsjettet !**

Bør ein gjere politikk av dette?

- Endringar i inntektssystemet gir offentleg debatt.
- Endringar i tilskotsordninga går ofte «under radaren» - blir for komplisert

To konkrete forslag:

1. Øvre aldersgrense (67 år) bør justerast opp
2. Auken i innslagspunktet (utover lønsvekst) bør fjernast

Foto:



Eigedomsskatt

Eigedomsskatten er den einaste skatten som kommunen sjølv har full disposisjonsrett over, der skatteinntektene går direkte til kommunen. Det vart gjennomført taksering av alle eigedomar i Sunnfjord kommune i 2020. Verdivurderinga ligg då fast i 10 år fram til neste taksering.



Eigedomsskatt på bustad:

- Promillesats i 2026: 2,7 (uendra sidan 2024)
- Budsjetterte inntekter i 2026: 41,8 mill. kroner

Eigedomsskatt på næring:

- Promillesats i 2026: 6,8 (uendra sidan 2024)
- Budsjetterte inntekter i 2026: 52,2 mill. kroner

Kommunedirektøren tilrår uendra promillesats i 2026 men signaliserer auke i promillesats i 2027.

Det er forslag om endring av grunnrenteskatt for kraftanlegg. Dette vil medføre lågare eigedomsskatteinntekter Sunnfjord kommune frå og med 2027.

Avgiftsområde - sjølvkost



	Driftskostnad	Kostnadsdekning	Subsidiering	Bruk (-)/ avsetjing (+) av fond	Finansiere tidl. Underskot	Endring i avgift
Vatn	34 874 375	94,6 %		- 1 572 299		-4,2 %
Avløp	52 816 123	101,9 %		1 098 526		0,0 %
Feiing	7 337 053	95,7 %		- 264 200		3,4 %
Private planar	3 071 764	75,0 %	767 941	-		10,4 %
Byggesak	4 903 108	84,2 %		- 697 028		12,0 %
Oppmåling	2 253 798	75,0 %	563 450	-		13,2 %
Eigarseksjonering	131 023	36,4 %		- 74 177		12,0 %
Ureiningsmynde	2 011 012	106,7 %			82 674	20,0 %

På områda vatn og avløp har det vore ein ekstra prosess i år på grunn av Kommunal- og distriktsdepartementet sitt [vedtak om lenger nedbetalingstid for investeringar](#) samt endra kalkylerente. Dette fører til lågare avskrivingskostnad og ein forventning om lågare nivå på gebyra.

Mva satsen på gebyra for vatn og avløp vart redusert til 15 % frå 01.07.2025. Dei andre sjølvkostområda er utan mva på gebyra (offentleg myndighetsutøvelse).

Avgiftsområde - sjølvkost

Forkalkyle / budsjett sjølvkost	Vatn 2026	Avløp 2026	Feiing 2026
Gebyrinntekter	32 958 465	53 673 675	6 944 875
Øvrige driftsinntekter	20 000	130 000	80 000
Driftsinntekter	32 978 465	53 803 675	7 024 875
Direkte driftsutgifter	24 942 153	36 342 349	6 954 749
Avskrivningskostnad	3 729 722	9 387 389	90 650
Kalkulatorisk rente	4 317 655	6 082 603	24 654
Indirekte netto driftsutgifter	498 000	560 000	267 000
Korrigerings anleggsmidler (engangsjobb i 2026)	1 386 845	443 795	0
Driftskostnader	34 874 375	52 816 136	7 337 053
Resultat	-1 895 910	987 539	-312 178
Kostnadsdekning i %	94,6 %	101,9 %	95,7 %
Sjølvkostfond 01.01. - prognose	8 252 949	2 011 586	1 239 108
+ Avsetning til sjølvkostfond	0	987 539	0
- Bruk av sjølvkostfond	-1 895 910	0	-312 178
Kalkulert renteinntekt sjølvkostfond	323 611	110 987	47 978
Sjølvkostfond 31.12. - prognose	6 680 650	3 110 112	974 908
Framførbart underskot 01.01. - prognose	0	0	0
Inndekking framførbart underskot	0	0	0
- Underskot til framføring	0	0	0
- kalkulert rentekostnad framførbart underskot	0	0	0
Framførbart underskot 31.12. - prognose	0	0	0
Auke i abonnements - og forbruksgebyr	-4,2 %	0,0 %	3,4 %

Forkalkyle / budsjett sjølvkost 2026	Private planar	Byggesak	Oppmåling	Eigar-seksjonering	Ureinings-mynde
Gebyrinntekter	2 303 823	4 127 822	1 690 348	47 697	2 145 080
Øvrige driftsinntekter	0	0	0	0	0
Driftsinntekter	2 303 823	4 127 822	1 690 348	47 697	2 145 080
Direkte driftsutgifter	2 897 049	4 553 767	2 088 730	116 309	1 897 890
Indirekte netto driftsutgifter	174 715	349 341	165 068	14 714	113 122
Driftskostnader	3 071 764	4 903 108	2 253 798	131 023	2 011 012
Resultat	-767 941	-775 286	-563 450	-83 326	134 068
Kostnadsdekning i %	75,0 %	84,2 %	75,0 %	36,4 %	106,7 %
Subsidiering	767 941	-	563 450	-	-
Sjølvkostfond 01.01.26 - prognose	0	2 154 197	0	248 183	0
+ Avsetning til sjølvkostfond	0	0	0	0	0
- Bruk av sjølvkostfond	0	-775 286	0	-83 326	0
Kalkulert renteinntekt sjølvkostfond	0	78 258	0	9 149	0
Sjølvkostfond 31.12.26 - prognose	0	1 457 169	0	174 006	0
Framførbart underskot 01.01.26 - prognose	0	0	0	0	-1 227 172
Inndekking framførbart underskot	0	0	0	0	134 068
- Underskot til framføring	0	0	0	0	0
- kalkulert rentekostnad framførbart underskot	0	0	0	0	-51 394
Framførbart underskot 31.12.26 - prognose	0	0	0	0	-1 144 498
Auke i gebyr	10,4 %	12,0 %	13,2 %	12,0 %	20,0 %

Finansinntekter og - utgifter

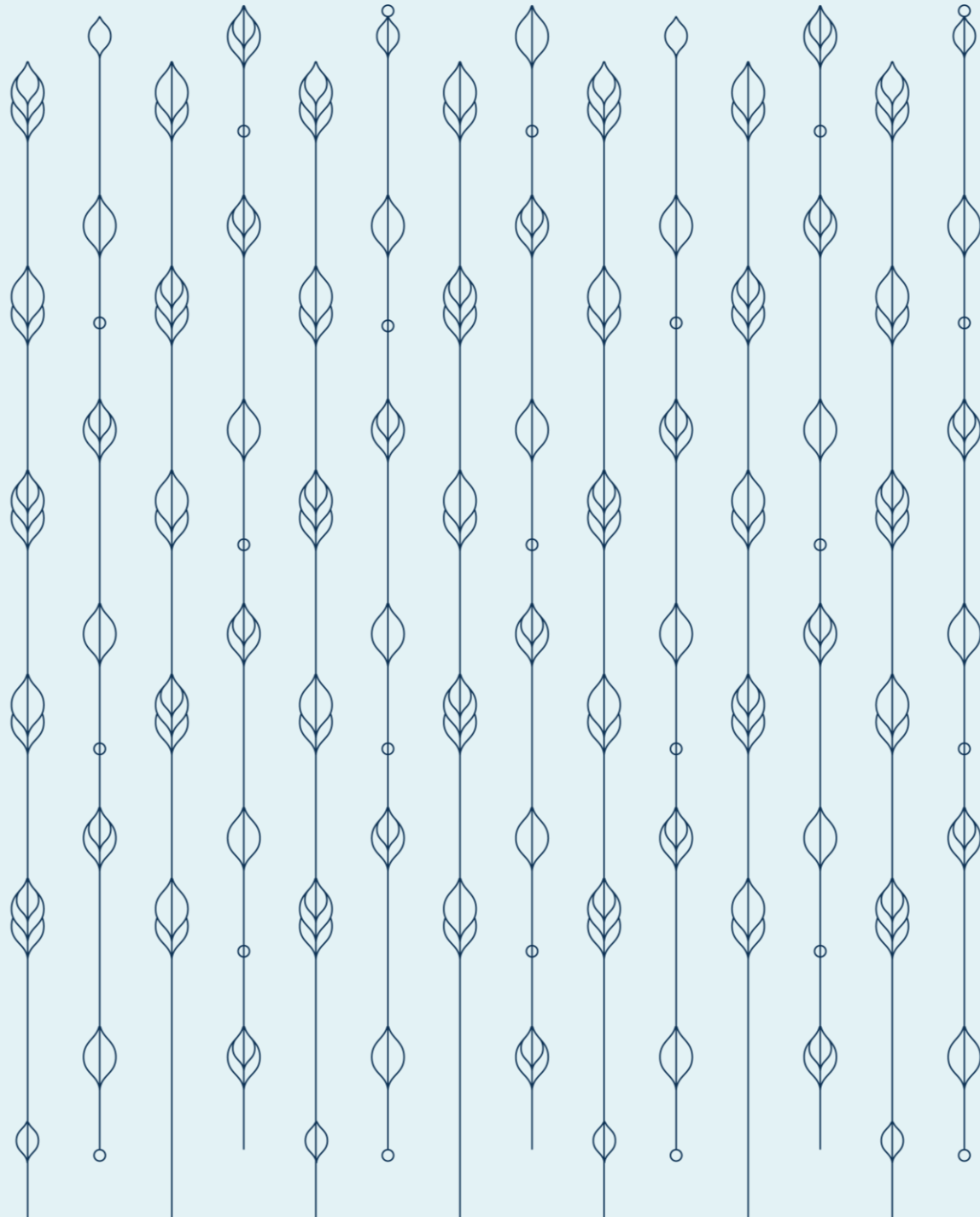
Beløp i 1000

	Rekneskap 2024	Opph. bud. i fjor 2025	Rev. bud. i fjor 2025	Økonomiplan			
				2026	2027	2028	2029
Renteinntekter	-25 025	-32 049	-28 549	-29 920	-29 200	-28 840	-28 840
Utbytter	-40 009	-48 890	-48 123	-35 372	-35 372	-35 372	-35 372
Gevinst og tap på finansielle omløpsmiddel	-20 532	-9 820	-9 820	-9 750	-9 750	-9 750	-9 750
Renteutgifter	123 827	125 202	127 702	129 825	123 000	121 500	122 300
Avdrag på lån	100 089	99 079	99 079	103 000	103 000	103 000	103 500
Netto finansinntekter/finansutgifter	138 350	133 522	140 289	157 783	151 678	150 538	151 838
Finansutgifter i tenestoområda	-814	0	0	0	0	0	0
Totale finansutgifter	137 536	133 522	140 289	157 783	151 678	150 538	151 838

Utbytte

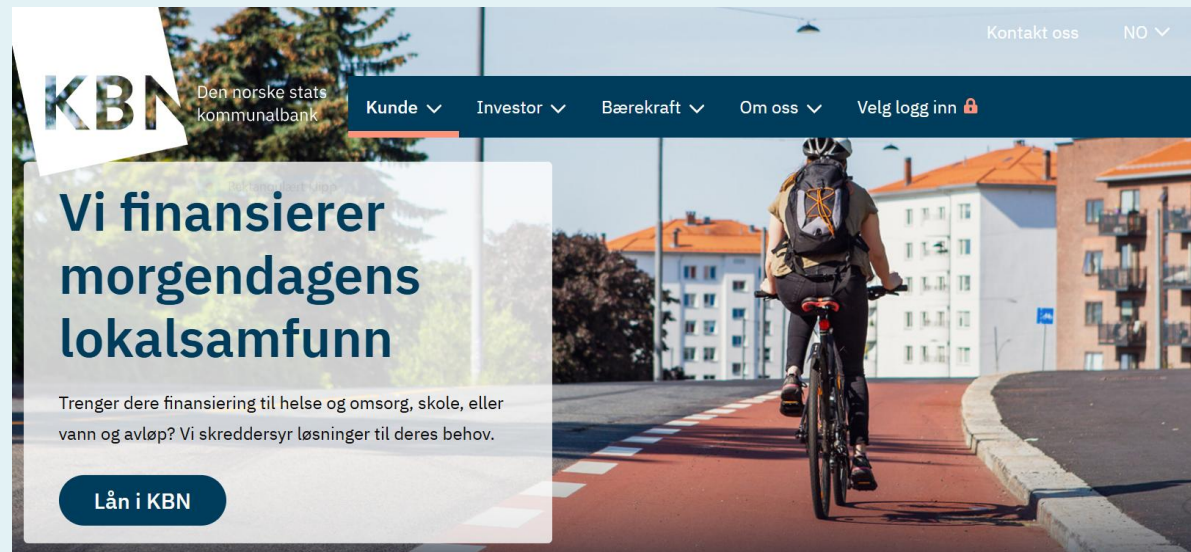
Selskap (tal i 1000 kr)	Rev. Budsjett 2025	Prognose 2025	Budsjett 2026
Eviny AS	29 233	23 775	23 775
Sogn og Fjordane Energi AS	150	115	115
Sogn og Fjordane Holding AS	18 000	15 741	10 800
Rødekorsbygg AS	100	105	105
Enivest AS	90	147	147
Firda Billag AS	200	-	-
Gjensidigestiftelsen, kundeutbytte	350	430	430
Sum	48 123	40 313	35 372

Investering



Finansiering

- Har ikkje eigenkapital frå drift
- Tilrår bruk av ubunde investeringsfond til å finansiere eigenkapitalinnskot i KLP då dette ikkje kan lånefinansierast
- Tilrår å halde låneopptak til sjølvkost (vatn og avløp) isolert då rente- og avdragskostnad vert finansiert innanfor avgiftsområde
- Tilrår låneopptak i samsvar med det vi årleg betalar i avdrag slik at rente- og avdragskostnaden i drifta ikkje vil auke



Utfordringar

- Førdepakken – forplikta til å fullfinansiere kommunal del. Tidsforskyving av kommunale tiltak i pakken gjer til at vi får prisstigning på kommunal del
- Sande skule – behov for å auke budsjettramme frå 189 til 199 mill. kroner etter siste oppdaterte kalkyle
- Kommunal del i Astruptunet utgjer 18 mill. kroner (same som vi har søkt fylkeskommunen om). Tiltaket låg inne frå før men med lågare kommunal andel.
- Nytt omsorgssenter i Førde vil krevje prioritet i åra framover

	Revidert årsbudsjett og økonomiplan 2025-2028						Forslag til årsbudsjett og økonomiplan 2026-2029				
Prosjekt	2025	2026	2027	2028		Rev. B 2025	2026	2027	2028	2029	SUM 25-29
Førdepakken - kommunal del	9 652	9 680	3 024			9 652	18 500	18 500	12 323		58 975
Anleggsbidrag Førdepakken						-	- 10 000	- 8 000	-		- 18 000
Eigenkapitalinnskott - KLP	4 944	5 092	5 245	5 402		4 944	6 000	6 300	6 600	6 900	30 744
Tiltak for å møte innsparing og omstilling	5 000					5 000					5 000
Sum stab og støtte	19 596	14 772	8 269	5 402		19 596	24 500	24 800	18 923	6 900	89 719
Uteområde ved skular	3 455					3 455					3 455
Uteområde ved skular - spelemidlar	- 723					- 723					- 723
Sande skule	55 000	92 000	42 000			44 900	96 000	58 100			199 000
Nye Førde ungdomsskule	30 900					41 000					41 000
Nye Førde barneskule			43 425			-		27 000			27 000
Legge ned Flatene skule, Halbrend som barneskule		3 500				-	3 500				3 500
Sum skule	89 355	95 500	85 425	-		89 355	99 500	85 100	-	-	270 455
Ny barnehage på Slåtten inkl. grunnkjøp				5 200		-					-
Sal av Solsida - Haugum		- 2 700				-	- 2 700				- 2 700
Sum barnehage	-	-	-	5 200		-	-	-	-	-	-
Frisksenter Naustdal	5 500					5 500					5 500
Sum helse og sosial	5 500	-	-	-		5 500	-	-	-	-	5 500
IKT, hjelpemiddel, inventar og utstyr	96					96					96
Nytt omsorgssenter i Førde		3 000	10 000	140 000		-	3 000	5 000	110 000	150 000	268 000
Nytt omsorgssenter - husbanktilskott			- 2 000	- 31 000		-		- 1 000	- 24 346	- 33 530	- 58 876
SUM omsorg	96	3 000	10 000	140 000		96	3 000	5 000	110 000	150 000	268 096

	Revidert årsbudsjett og økonomiplan 2025-2028						Forslag til årsbudsjett og økonomiplan 2026-2029				
Prosjekt	2025	2026	2027	2028		Rev. B 2025	2026	2027	2028	2029	SUM 25-29
Astruptunet - visningssenter			92 882			-		61 840	69 840		131 679
Astruptunet - visningssenter (tilskot)			- 67 300			-		- 43 769	- 46 166		- 89 934
Nytt symjeanlegg	282					282					282
Sum kultur og idrett	282	-	92 882	-		282	-	61 840	69 840	-	131 961
Miljø; sikring mot naturfare	3 181		2 288			3 181				2 288	5 469
Gjenoppbygging etter flaum Jølster 2019	6 300					6 300					6 300
Golvmaskin, moppevaskar, anna reinhald	137					137					137
Rehabilitering bygg	8 878	8 900	9 000	9 000		8 878	8 500	8 500	8 500	8 500	42 878
ENØK - kommunale bygg	5 000	5 000	5 000	5 000		5 000	4 000	4 000	4 000	4 000	21 000
Rehabilitering etter brann Førde ungdomsskule	3 100					3 100					3 100
Kommunale vegar og bruer	7 000	7 000	7 000	7 000		7 000	6 500	6 500	6 500	6 500	33 000
Sum teknisk og miljø	33 596	20 900	23 288	21 000		33 596	19 000	19 000	19 000	21 288	111 884
Tiltaksplanar vatn, avløp og overvatn (VAO)	14 008	14 428	14 861	15 307		14 008	14 428	14 861	15 307	15 900	74 504
SUM VAO	14 008	14 428	14 861	15 307		14 008	14 428	14 861	15 307	15 900	74 504
BUFFER (IKKJE DISPONERT)	5 000	-	-	-		5 000	-	-	-	-	5 000
SUM BRUTTO PRIORITERTE INVESTERINGSTILTAK	162 433	148 600	234 725	186 909		162 433	160 428	210 601	233 070	194 088	952 119
SUM SPELEMIDLAR, HUSBANKTILSKOT ETC	- 723	- 2 700	- 69 300	- 31 000		- 723	- 12 700	- 52 769	- 70 512	- 33 530	- 170 233
MOMSKOMPENSASJON	- 26 766	- 23 880	- 42 319	- 32 200		- 26 766	- 24 300	- 33 671	- 37 651	- 34 258	- 157 579
LÅNEOPPTAK	- 115 992	- 102 500	- 103 000	- 103 000		- 115 992	- 103 000	- 103 000	- 103 000	- 103 500	- 528 492
LÅNEOPPTAK SJØLVKOST	- 14 008	- 14 428	- 14 861	- 15 307		- 14 008	- 14 428	- 14 861	- 15 307	- 15 900	- 74 504
BRUK AV UBUNDE INVESTERINGSFOND	- 4 944	- 5 092	- 5 245	- 5 402		- 4 944	- 6 000	- 6 300	- 6 600	- 6 900	- 30 744
OVERFØRING FRÅ DRIFT						-					-

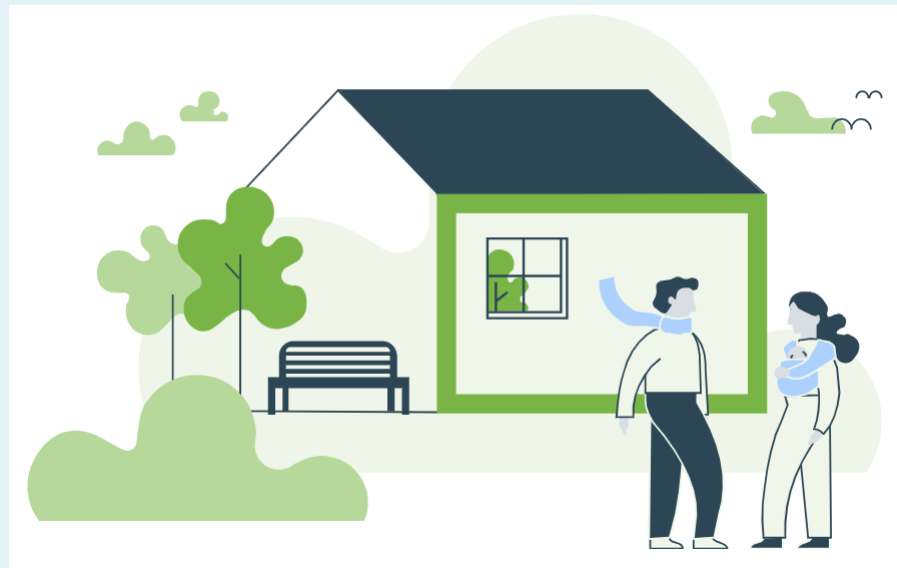
Startlån

Tilråding 2026:

opptak av nye lån i Husbanklån til vidare utlån på totalt **55** mill. kr i 2026, der 50 mill. kr er til startlån og 5 mill. kr er til startlån for førstegongsetablerarar.

Status pr. oktober 2025:

- **Samla utlån:** 461 mill. kroner
- **Avsetning til tap:** 0, tapsavsetjing vert gjort per årsslutt
- **Differanse mellom innlånsrente og utlånsrente pr. oktober:** Innlånsrente 4,35%, utlånsrente 3,92%. Forventa rentedifferanse i 2025 utgjer 3 mill. kroner. I 2026 er dette estimert til å bli 1 mill. kroner grunna reduksjon i fastrenteutlån på lågare rentenivå og auka påslagsrente til 0,25 %.

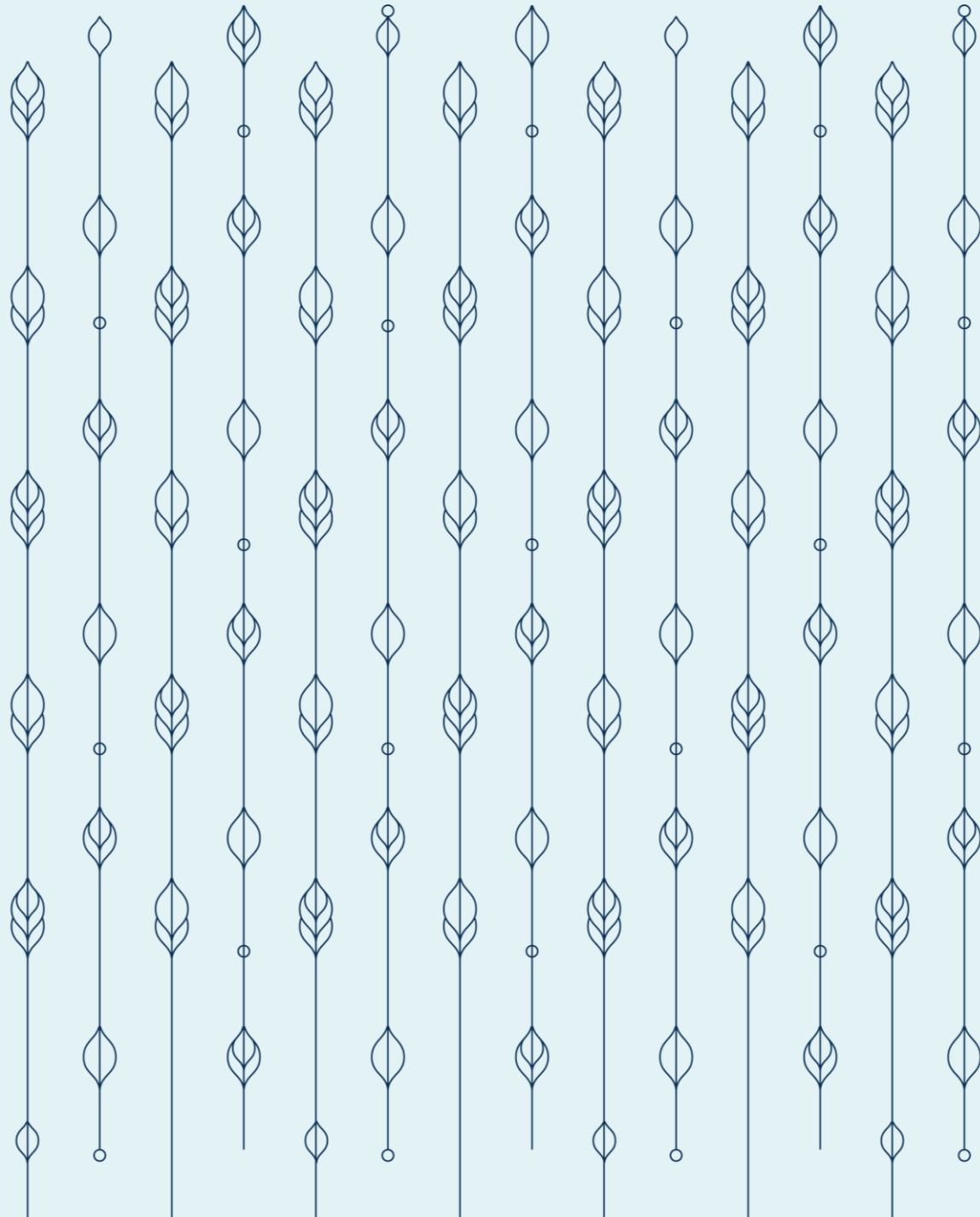


Startlån er eit godt verkemiddel for å busetje barnefamiljar og vanskelegstilte. I mange tilfelle vert deira buutgifter lågare enn på leigemarknaden som kan medføre lågare behov for sosialhjelp, bustøtte og kommunale bustadar.

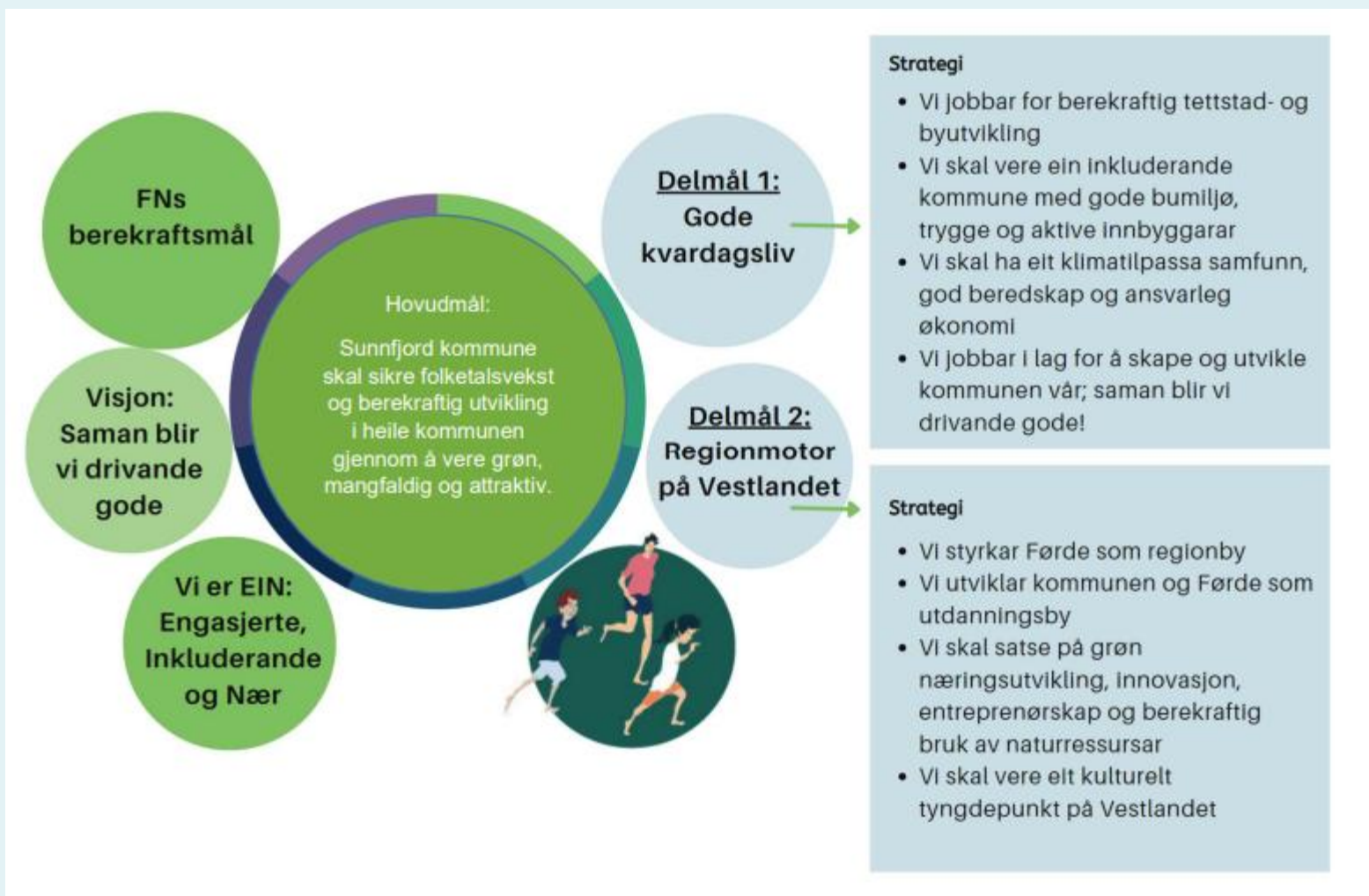
Fornuftig bruk av startlån kan også vere ein del av løysinga for å busetje eldre og andre med pleiebehov i eigna bustad som kan redusere ressursbehovet i helse- og omsorgssektoren.

Det er risiko knytt til startlånsordninga særleg i tilfelle med renteauke og prisnedgang i marknaden. Kjøp er ofte i si heilheit finansiert med startlån og kommunen sit i praksis med risikoen då første 25 % av uteståande hovudstol før sal av bustad må dekkjast av kommunen.

Handlingsplan



Handlingsplan 2026-2029



Kommuneplanen sin samfunnsdel – pågår enkel rulling

Satsingsområde er derfor vidareført frå gjeldande [handlingsplan 2025-2028](#):

- Gode kvardagsliv
- Regionmotor på Vestlandet

Handlingsregel: 90,0

Year	Sunnfjord (%)	Handlingsregel (%)
2021	100.0	90.0
2022	95.0	90.0
2023	92.0	90.0
2024	98.0	90.0
2025	95.0	90.0
2026	93.0	90.0
2027	94.0	90.0
2028	92.0	90.0
2029	91.0	90.0

[illegible]

The chart displays two data series over a nine-year period from 2021 to 2029. The Y-axis represents the number of employees, ranging from 0.0 to 15.0. The X-axis represents the years. The 'Sunnfjord' series is shown as green bars, and the 'Handlingsregel' series is shown as a black line with circular markers.

Year	Sunnfjord (Employees)	Handlingsregel (Average Employees per Company)
2021	6.0	8.2
2022	5.5	8.2
2023	5.8	8.2
2024	0.3	8.2
2025	1.2	8.2
2026	2.3	8.2
2027	6.5	8.2
2028	10.3	8.2
2029	13.8	8.2

[illegible]

Kommunaløkonomisk bærekraft (KØB)

Grafen viser avviket mellom vedtekne mål for dei tre viktigaste finansielle indikatorane som skal bidra til kommunaløkonomisk bærekraft (KØB). Verdiane i trekanten er relative, og målet er rekna om til 100 for alle dei tre indikatorane. Verdi under 100 indikerer behov for ytterlegare tilpassing for å nå målsettinga.

