



## SAKSFRAMLEGG

<b>Sakshandsamar:</b> Nina Erdal	<b>Arkivkode:</b> FE-200, TI-&14
<b>Arkivsaksnr:</b> 18/435	<b>Løpenr:</b> 18/7018
<b>Sakstype:</b> Politisk sak	

### SAKSGANG

Styre, utval, komité m.m.	Møtedato	Saksnr
Kommunestyret	13.09.2018	034/2018

## Finansrapportering pr 2.tertial 2018

### 13.09.2018 Kommunestyret:

Handsaming i møtet:

Rådmannen sitt framlegg til vedtak vart samrøystes vedteke.

### KS- 034/2018 Vedtak:

Finansrapportering for 2.tertial 2018 vert tatt til etterretning.

### Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapportering for 2.tertial 2018 vert tatt til etterretning.

### Dokument som ikkje er vedlagt:

Reglement for finans- og gjeldsforvaltning for Samnanger kommune.

### Kva saka gjeld:

I samsvar med reglement for finans- og gjeldsforvaltning vert det lagt fram ein rapport som viser status for forvaltning av ledig kapital, aksjar og oversikt over lån og låneopptak. Reglement for finans- og gjeldsforvaltning skal vedtakast kvar kommunestyreperiode, oftare ved behov. Kommunestyret vedtok nytt reglement 30.juni 2016.

### Finansplassering

Innskot og aksjar:

- Renta i Sparebanken Vest (SPV) er pr august 0,6 % på driftskonto, 0,8 % på fondskonto og 1 % på skattetrekkskonto. Renta i DNB er på 0,15 %.
- Pengemarkedsfondet "Pluss-fondet" har ein verdi pr. 31.08.18 på kr 268 213,64 noko som er ein verdioppgong på kr 2 453,12 frå 01.01.18.
- Totalt er det 49 mill kroner disponibelt på konti og kommunen har god likviditet.

	31.12.2016		31.12.2017		30.04.2018		31.08.2018	
	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%
Innskot i SPV (driftskonto)	5,55	33 %	14,92	35 %	8,31	24 %	23,29	47 %
Innskot i SPV (fondskonto)	9,98	60 %	25,29	60 %	25,29	73 %	25,29	51 %
Innskot i DNB	0,84	5 %	1,67	4 %	0,79	2 %	0,67	1 %
Pengemarknadsfond:								
Pluss – fondene	0,26	2 %	0,26	1 %	0,26	1 %	0,26	1 %
<b>Samla kortsiktig likviditet</b>	<b>16,63</b>	<b>100 %</b>	<b>42,14</b>	<b>100 %</b>	<b>34,65</b>	<b>100 %</b>	<b>49,51</b>	<b>100 %</b>
	Mill NOK	Gevinst/tap	Mill NOK	Gevinst/tap	Mill NOK	Gevinst/tap	Mill NOK	Gevinst/tap
Aksjefond	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-
Aksjar: Nordisk Areal Invest as	0,25	-0,14	0,00	0,03	-	-	-	-
kr pr aksje	6		-		-		-	
Tidsinnskot								

#### Lån og rentevilkår.

- Det er vedtatt å ta opp eit lån i 2018 på kr 8,46 mill. til mellom anna investeringar i vatn og avløp. Lånet vart tatt opp i Kommunalbanken i juni. Det er og vedtatt å ta opp eit nytt startlån på kr 2 mill. Dette lånet vart tatt opp i april.
- Kommunen har valt å samle fleire lån, som har tilnærma same avdragsstruktur, til eit lån. Dette vert gjort for å forenkle arbeidet med å administrere låna. Tal lån er redusert frå 31 til 24.
- Norges bank vedtok i rentemøtet 16.august å halde styringsrenta uendra på 0,5%. Dei har og signalisert at renta med stor sannsynlegheit vil bli sett opp på neste rentemøte som er 20.september.
- Kommunalbanken sette opp p.t renta frå 1,5 % til 1,7 % frå 03.04.2018. Det er i budsjettet lagt inn ei flytande rente på 1,6 %
- Husbanken si flytande rente er på 1,45 %, noko som er litt lågare enn pr 1.tertial då renta var på 1,58 %.
- Renta i KLP kommunekreditt er 1,8 %.
- Kommunen har ca 32 % av lånegjelda med bunde rente. Det er eit par mindre lån som går frå fast rente til flytande rente no i haust. Kravet i finansreglementet er at andel lånegjeld med bunde rente skal vera minimum 20 % og inntil 70 %, vurdert ut i frå marknadssituasjonen.
- Kommunne har no totalt 232 mill kroner i lånegjeld, 157 mill kroner av lånegjelda med ei p.t rente som er 0,1 % og 0,2 % over det som ligg inne i budsjettet. Renta i Husbanken er lågare enn det som ligg i budsjettet. Dersom renta vert uendra vil det gje meirkostnad på ca kr 60 000.

	31.12.2016		31.12.2017		30.04.2018		31.08.2018	
	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%
Lån med pt rente	123,95	56 %	132,46	58 %	131,92	58 %	156,86	68 %
Lån med NIBOR basert rente								
Lån med fast rente	99,00	44 %	94,56	42 %	94,11	42 %	75,37	32 %
Finansielle leasing								
<b>Samla langsiktig gjeld</b>	<b>222,96</b>	<b>100 %</b>	<b>227,01</b>	<b>100 %</b>	<b>226,03</b>	<b>100 %</b>	<b>232,23</b>	<b>100 %</b>
Antall løpende enkeltlån	29		31		30		24	
Største enkeltlån	NOK 48 mill		NOK 47,5 mill		NOK 47,0 mill		NOK 47,0 mill	
<b>Rentevilkår:</b>								
KLP: flytande	-		1,80 %		1,80 %		1,80 %	
fast	1,77 % - 1,83%		1,77 % - 1,83%		1,77 % - 1,83%		1,77 % - 1,83%	
Kommunalbanken: flytande	1,80 %		1,50 %		1,71 %		1,71 %	
fast	1,59 % - 2,92 %		1,59 % - 2,92 %		1,59 % - 2,92 %		1,59 % - 2,92 %	
Husbanken: flytande	1,89 %		1,58 %		1,58 %		1,45 %	
fast	1,9 %-2,4 %		2,40 %		2,40 %		2,40 %	