



SAKSFRAMLEGG

Sakshandsamar: Nina Erdal	Arkivkode: FE-200, TI-&14
Arkivsaksnr: 20/342	Løpenr: 20/7874
Sakstype: Politisk sak	

SAKSGANG

Styre, utval, komité m.m.	Møtedato	Saksnr
Kommunestyret	16.09.2020	053/2020

Finansrapportering 2.tertial 2020

16.09.2020 Kommunestyret:

Handsaming i møtet:

Rådmannen sitt framlegg vart samrøystes vedteke.

KS- 053/2020 Vedtak:

Finansrapportering for 2.tertial 2020 vert tatt til orientering.

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapportering for 2.tertial 2020 vert tatt til orientering.

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. Ny kommunelov gjer at det i løpet av 2020 må vedtakast nytt finansreglement. Kommunestyret vedtok gjeldande reglement 30.juni 2016.

Innskot og aksjar:

- Renta i Sparebanken Vest (SPV) er pr august 0,0 % på driftskonto, 0,45 % på fondskonto og 0,1 % på skattetrekkkonto. Renta i DNB er på 0,0 %. Renta er no så låg at kommunen i realiteten betalar for å ha pengar i banken. Det må vurderast om noko av midlane skal plasserast på andre måtar som likevel kan sikre god likviditet.
- Pengemarknadsfondet "Pluss-fondet" hadde pr. 31.12.19 ein verdi på kr 273 609,46. Pr august har fondet hatt ein verdioppgang på 0,9 % (1,4 % pa.)
- Totalt er det 34 mnok disponibelt på konti og kommunen har god likviditet.

	31.12.2018		31.12.2019		30.04.2020		31.08.2020	
	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%
Innskot i SPV (driftskonto)	7,10	14 %	14,05	26 %	5,53	15 %	17,34	51 %
Innskot i SPV (fondskonto)	40,52	82 %	37,74	71 %	30,74	82 %	14,74	43 %
Innskot i DNB	1,64	3 %	1,40	3 %	0,99	3 %	1,70	5 %
Pengemarknadsfond:								
Pluss – fondene	0,27	1 %	0,27	1 %	0,26	1 %	0,26	1 %
Samla kortsiktig likviditet	49,53	100 %	53,45	100 %	37,52	100 %	34,04	100 %
	Mill NOK	Gevinst/tap	Mill NOK	Gevinst/tap	Mill NOK	Gevinst/tap	Mill NOK	Gevinst/tap
Aksjefond	-	-	-	-	-	-	-	-
Tidsinnskot								

Lån- og rentevilkår:

- Det er vedtatt å ta opp eit lån i 2020 på 14,5 mnok til finansiering av investering i vatn og avløp (VA). Lånet vil bli tatt opp seinare i haust når me ser lånebehovet i 2020 opp mot det som er unytta lånemidlar pr 1.januar 2020.
- Startlån på 2 mnok er tatt opp i Husbanken. Så langt i år er det gitt eit startlån på 1,4 mnok.
- Skottabakken: Byggerekneskapen er under arbeid og vil bli sendt til Husbanken seinare i år slik at tilskotet kan utbetalast. Byggjelånet på 10,486 mnok vil då bli betalt tilbake.
- Renta på lån er no nede i 1 % i Kommunalbanken på lån som ikkje har bunde rente. Me forventar at lånerenta i KLP vil vere på tilsvarende nivå. Den låge renta er knytt til at styringsrenta vart sett ned til 0 % i rentemøtet i Norges bank 6.mai 2020. Bakgrunnen for at styringsrenta er blitt redusert er Korona-epidemien og korleis dette har påverka norsk økonomi. Det er forventa at renta vil halde seg låg ei god stund framover.
- Kommunen har no 45 % av lånegjelda med bunde rente. Høg del av lånegjelda med bunde renta sikrar forutsigbarheit, men vil ha ein kostnad. Me vurderer fortløpande om ein større del av lånegjelda bør ha bunde rente. Slik situasjonen er no vert det vurdert at det er låg risiko for renteauke.

	31.12.2018		31.12.2019		30.04.2020		31.08.2020	
	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%	Mill NOK	%
Lån med pt rente	160,27	70 %	86,09	34 %	136,72	54 %	138,24	55 %
Lån med NIBOR basert rente								
Lån med fast rente	68,58	30 %	167,07	66 %	114,43	46 %	112,66	45 %
Finansielle leasing								
Samla langsiktig gjeld	228,85	100 %	253,16	100 %	251,15	100 %	250,90	100 %
Antall løpende enkeltlån	24		20		20		21	
Største enkeltlån	46 MNOK		58 MNOK		58 MNOK		58 MNOK	
Rentevilkår:								
KLP: flytande	1,80 %		2,16 %		1,40 %		1,40 %	
fast	1,77 % - 1,83%		1,83 %		-		-	
Kommunalbanken: flytande	1,85 %		2,40 %		1,40 %		1,00 %	
fast	2,47 %		2,25 - 2,47 %		2,25 - 2,47 %		2,25 - 2,43 %	
Husbanken: flytande	1,41 %		1,88 %		2,00 %		0,93 %	
fast	2,40 %		2,40 %		2,40 %		2,40 %	