



SAKSFRAMLEGG

Sakshandsamar: Nina Erdal	Arkivkode: FE-200, TI-&14
Arkivsaksnr: 22/304	Løpenr: 22/7532
Sakstype: Politisk sak	

SAKSGANG

Styre, utval, komité m.m.	Møtedato	Saksnr
Formannskapet	06.10.2022	047/2022
Kommunestyret	20.10.2022	061/2022

Finansrapportering 2.tertial 2022

06.10.2022 Formannskapet:

Handsaming i møtet:

Rådmannen sitt framlegg vart samrøystes vedteke.

FORM- 047/2022 Vedtak:

Finansrapportering for 2. tertial 2022 vert tatt til orientering.

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapportering for 2.tertial 2022 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. Gjeldande reglement vart vedtatt av Kommunestyret 2.september 2021.

Innskot og aksjar:

- Renta i Sparebanken Vest (SPV) og DNB er pr august 0 % på driftskonto. På skattetrekkskontoen er renta 0,25 %. På særvilkårskonto har kommunen inngått avtale om 3 md. Nibor – 0,05 %. Pr 31.august er 3 md. Nibor på 2,6 %. På innskotskontoen er det inngått avtale om 3 md. Nibor + 0,2 %. Pr august er det 10,03 mnok på kontoen.
- Pengemarknadsfondet "Pluss-fondet" hadde pr. 31.12.21 ein verdi på kr 278 576,42. Pr august har fondet hatt ei avkastning på 0,54 % hittil i år og 0,74 % siste 12 md. Saldo pr august er kr 280 086,29.
- Totalt er det 45 mnok disponibelt på konti og kommunen har god likviditet.
- Jf. finansreglementet skal 90 % av ledig driftskapital plassert på ein slik måte at avkastninga minimum skal vere lik 3 md. Nibor minus 0,05 %, dvs. tilsvarende rentevilkåra på særvilkårskonto. 78 % av kapitalen er plassert med avkastning som er lik eller over kravet. Av

dette er 22 % plassert med rentevilkår som ligg 0,25 % over kravet. 14 % av driftskapitalen står på driftskonto som har rente som er lågare enn krav til avkastning. Dette er pr 31.august og det vert arbeida med å halde saldoen på driftskonto lågast mogeleg slik at kommunen får renteavkastning på unytta midlar.

	31.12.2021		30.04.2022		31.08.2022	
	MNOK	%	MNOK	%	MNOK	%
Innskot i SPV (driftskonto)	3,2	7 %	7,0	12 %	9,40	21 %
Innskot i DNB	1,2	3 %	1,3	2 %	0,14	0 %
Innskot i SPV (særvilkår og innskot)	43,1	90 %	51,1	86 %	35,21	78 %
Pengemarknadsfond:						
Pluss – fondene	0,28	0,6 %	0,28	0,5 %	0,28	1 %
Samla kortsiktig likviditet	47,78	100 %	59,67	100 %	45,03	100 %
	MNOK	Gevinst/tap	MNOK	Gevinst/tap	MNOK	Gevinst/tap
Aksjefond	-	-	-	-	-	-
Aksjar:						
Tidsinnskot						

Lån- og rentevilkår:

- Det er i budsjett 2022 vedtatt å ta opp to lån: eit på 20 mnok til investering i vatn, avløp, bygg og veg og eit på 5,8 mnok til planlegging av fleirbrukshall/idrettshall. Kommunen ventar med låneopptak til seinare i haust og vil då gjera ei ny vurdering på lånebehovet.
- Renta på lån er 3,15 % i KLP og 3,12 % i Kommunalbanken pr september. I Husbanken er renta på 1,38 %. Det er varsla at det vil koma ytterlegare renteauke i løpet av 2022. I budsjettet vart det budsjettert med ei rente på 1,85 % for 2022. Pr august er det ikkje vesentleg avvik mot budsjett. Kommunen har 42 % av lånegjelda (104,26 mnok) med pt rente (flytande rente). 0,1 % renteauke gir auka rentekostnad på kr 104 000 pr år.

	31.12.2021		30.04.2022		31.08.2022	
	MNOK	%	MNOK	%	MNOK	%
Lån med pt rente	98,12	38 %	96,98	38 %	104,26	42 %
Lån med NIBOR basert rente						
Lån med fast rente	157,04	62 %	156,27	61,71 %	146,17	58 %
Finansielle leasing						
Samla langsiktig gjeld	255,16	100 %	253,25	100 %	250,43	100 %
Antall løpende enkeltlån	23		23		23	
Største enkeltlån	55 MNOK		55 MNOK		54 MNOK	
Rentevilkår:						
KLP: flytande	1,55 %		1,95 %		3,15 %	
fast	1,38 -1,77%		1,38 -1,77%		1,38 -1,77%	
Kommunalbanken: flytande	1,54 %		2,05 %		3,12 %	
fast	2,11 - 2,43 %		2,11 - 2,43 %		2,25 - 2,43 %	
Husbanken: flytande	0,72 %		0,90 %		1,38 %	
fast	2,40 %		2,40 %		2,40 %	