



SAKSFRAMLEGG

Sakshandsamar: Karl Viken	Arkivkode: FE-200, TI-&14
Arkivsaksnr: 23/402	Løpenr: 23/4246
Sakstype: Politisk sak	

SAKSGANG

Styre, utval, komité m.m.	Møtedato	Saksnr
Kommunestyret	15.06.2023	058/2023

Finansrapportering 1. tertial 2023

15.06.2023 Kommunestyret:

Handsaming i møtet:

Framlegget til rådmannen vart samrøystes vedteke.

KS- 058/2023 Vedtak:

Finansrapportering for 1. tertial 2023 vert tatt til orientering.

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapportering for 1.tertial 2023 vert tatt til orientering.

Dokument som ikkje er vedlagt:

Reglement for finans- og gjeldsforvaltning for Samnanger kommune.

Økonomireglement Samnanger kommune

Saksopplysningar:

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 8.desember 2022.

Innskot:

På særvilkårskonto har kommunen inngått avtale om 3 md Nibor – 0,05 %. På innskotskontoen er det inngått avtale om 3 md. Nibor + 0,2 %.

Sparebanken Vest

- Brukskonto, rente pt. 0,6 %
- Driftskonto, rente pt. 1,6 %
- Skattetrekkskonto pt. 1,6 %
- Fondskonto, rente pt. 3,90 %,

Saldo pr. april var om lag 34,3 mill. kr, og opptente renter var på 0,35 mill. kr.

- Innskot SPV, rente pt 4,15 %

DnB

- Bedriftskonto rente pt. 1,6 %.

Fond

- Samnanger kommune har andelar i Pengemarknadsfondet "Pluss-fondet" som vert tilbydt frå Fondsforvaltning. Fondet har hatt ein avkastning på 1,66 % siste 12 md. Saldo pr april er på 283 033 kr.
- Totalt er det 54,3 mill .kr 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 særtilkårskonto. 69 % av kapitalen er plassert med avkastning som er likt kravet (Fondskonto i SPV) og 17 % er plassert med rentevilkår som pr april ligg 0,25 % over kravet (SPV Innskotskonto). Det vil seia at 86 % er høgare eller likt kravet for avkastning.
- 14 % av driftskapitalen står på driftskonto som har rente som er lågare enn krav til avkastning. Dette vert korrigert ved at større del vert flytta over på konto med særtilkår.

	31.08.2022		31.12.2022		30.04.2023	
	MNOK	%	MNOK	%	MNOK	%
Innskot i SPV (driftskonto)	9,40	21 %	6,20	11 %	7,90	15 %
Innskot i DNB	0,14	0 %	1,35	2 %	1,60	3 %
Innskot i SPV (særtilkår og innskot)	35,21	78 %	50,65	87 %	44,55	82 %
Pengemarknadsfond:						
Pluss – fondene	0,28	1 %	0,28	0 %	0,28	1 %
Samla kortsiktig likviditet	45,03	100 %	58,48	100 %	54,33	100 %
	MNOK	Gevinst / Tap	MNOK	Gevinst / Tap	MNOK	Gevinst / Tap
Aksjefond	-	-	-	-	-	-
Aksjar:						
Tidsinnskot						

Lån- og rentevilkår:

- Det er i budsjettvedtak for 2023 vedtatt å ta opp eitt lån: eit på 26,66 mill. kr til investering i vatn, avløp, bygg og veg. Kommunen ventar med låneopptak til i haust og vil då gjera ei ny vurdering på lånebehovet når ein kjem på slutten året.
- Rentene er på veg oppover. Og renta var på lån pr. 30.04.2023 4,35 % i KLP og 4,3 % i Kommunalbanken. I Husbanken er renta på 2,9 %. Det er varsla at det vil koma enno fleire renteaukingar i løpet av 2023. I budsjettet vart det lagt inn ei rente som skal ta høgde for renteauken frå 2022 til 2023. Pr april 2023 var det ikkje vesentlege avvik mot budsjett. Kommunen har 44 % av lånegjelda (113,6 mill. kr) med pt rente (flytande rente). 1 % renteauke gir auka rentekostnad på kr 1,1 mill. kr pr år.

Under er ein tabell som syner fordelinga av type lån mellom fast og flytande rente, og rentevilkåra pr. 30.04.2023.

	31.12.2021		31.12.2022		30.04.2023	
	MNOK	%	MNOK	%	MNOK	%
Lån med pt rente	98,12	38 %	114,8	44 %	113,6	44 %
Lån med NIBOR basert rente						
Lån med fast rente	157,04	62 %	143,2	56 %	142,5	56 %
Finansielle leasing						
Samla langsiktig gjeld	255,16	100 %	258,0	100 %	256,1	100 %
Tal løpande enkeltlån	23		23		23	
Største enkeltlån	55 mil. kr		54 mil. kr		53 mil. kr	
Rentevilkår:						
Kommunalbanken - flytande	1,54 %		3,40 %		4,30 %	
Kommunalbanken - fast	2,11 - 2,43 %		2,25 - 2,43 %		2,13 - 2,43 %	
KLP - flytande	1,55 %		3,40 %		4,35 %	
KLP - fast	1,38 - 1,77 %		1,38 - 1,77 %		1,38 - 1,77 %	
Husbanken - flytande	0,72 %		2,35 %		2,90 %	
Husbanken - fast	2,40 %		2,40 %		2,40 %	