

**Saksfremlegg**

Utv.saksnr.	Utvalg	Møtedato
	Bindal formannskap	
	Bindal kommunestyre	

Finansrapportering pr 31.08.2021**Kommunedirektørens innstilling**

Finansrapport pr. 31.08.2021 tas til orientering.

Saksopplysninger

I henhold til reglement for finansforvaltning for Bindal kommune, vedtatt i kommunestyret 19.06.2014, sak 66/14, skal det ved tertialrapportering pr. 30. april og pr. 31. august legges fram rapporter som viser status for forvaltningen av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål.

Denne rapporteringen omfatter perioden: 01.01. – 31.08.2021.

Innskudd

Innestående på kasse og bank viser følgende utvikling (i hele 1000 kr):

	31.08.2021	31.08.2020	31.08.2019
Kasse og bank*	40 409	47 560	59 480

* Kasse og bank er uten skattetrekkmidler

Innestående beløp i bank svinger betydelig i løpet av en måned. Kommunen har en generell plikt til å ha tilstrekkelig likviditet til å dekke de løpende betalingsforpliktelser.

Det optimale er at plasseringene gjøres slik at likviditetsbehovet blir dekket samtidig som en forsvarlig avkastning blir oppnådd.

Bindal kommune har alle midler plassert i bankinnskudd. Rentebetingelsen er 3-mnd NIBOR pluss et avtalt påslag. Pengemarkedsrenten NIBOR 3-mnd var pr august 0,42 %.

Bindal kommune har pr. 31.08.2021 ingen innskudd på fastrentevilkår.

Avvik mellom faktisk forvaltning og rammene i finansreglementet, innskudd:

Det er pr. 31.08.2021 ingen avvik.

Innlån

Langsiktig gjeld (i hele 1000 kr):	31.08.2021	31.08.2020	31.08.2019
Innlån	209 652	181 442	148 268

I detalj har det skjedd følgende endringer i løpet av de siste årene:

	2021	2020	2019
Langsiktig gjeld 1/1	224 207 365	186 076 994	152 816 055
Avdrag lån	4 785 826	4 635 426	4 548 202
Ekstraord. avdrag	11 270 000	0	0
Låneopptak	1 500 000	0	0
Langsiktig gjeld 31/8	209 651 539	181 441 568	148 267 853

Av saldo innlån pr 31.08.2021, kr 209 651 539,-, gjelder kr 7 976 480,- startlån fra Husbanken (14 stk). Kommunen har 8 lån i Kommunalbanken og 5 lån i KLP Kommunekreditt. Pr. 31.08.2021 er kr 169 346 880,- lån til fastrente, dvs. 80,8 % av total låneportefølje. Det er innbetalt ekstraordinære avdrag på kr 11 270 000,-

Långiver	Rente		Restgjeld	Siste forfall
Husbanken (14 stk)	0,75 %	Flytende	7 976 480	01.04.2041
Kommunalbanken 1811031	4,06 %	Fast	1 425 910	02.11.2026
Kommunalbanken 20080711	4,08 %	Fast	1 050 000	22.12.2028
Kommunalbanken 20110902	0,80 %	Flytende	484 050	30.12.2031
Kommunalbanken 20120632	0,90 %	Flytende	464 396	20.12.2032
Kommunalbanken 20150636	1,28 %	Fast (des 25)	5 848 530	03.12.2035
Kommunalbanken 20150637	1,64 %	Fast (des 30)	14 856 590	03.12.2055
Kommunalbanken 20180684	0,90 %	Flytende	18 998 730	30.12.2058
Kommunalbanken 20190534	2,53 %	Fast (des 29)	38 885 000	30.12.2059
KLP 8317 50 01959	0,90 %	Flytende	11 781 000	30.03.2034
KLP 8317 55 36887	1,90 %	Fast (des 22)	7 712 100	27.12.2037
KLP 8317 55 69882	2,65 %	Fast (aug 28)	53 650 000	10.07.2058
KLP 8317 57 71266	1,28 %	Fast (des 25)	24 687 500	15.12.2060
KLP 8317 57 71290	1,32 %	Fast (des 25)	21 231 250	15.12.2060

Avvik mellom faktisk forvaltning og rammene i finansreglementet, gjeldsforvaltning:

Det er pr. 31.08.2021 ingen avvik i forbindelse med gjeldsforvaltningen.

Utlån

Utlån viser følgende utvikling:

	31.08.2021	31.08.2020	31.08.2019
Startlån	7 441 628	7 007 896	6 122 833
Utlån næringsfond	385 000	385 000	385 000
Sosiale utlån	21 805	49 115	15 619
Sum	7 848 433	7 442 011	6 523 452

Rentebærende eiendeler/rentebærende gjeld

Det har vært følgende utvikling i rentebærende eiendeler og rentebærende gjeld:

	31.08.2021	31.08.2020	31.08.2019
Rentebærende eiendeler	53 486 073	60 299 187	71 163 227
Rentebærende gjeld	209 651 538	181 441 568	148 267 853
Differanse	- 156 165 465	- 121 142 381	- 77 104 626

Denne oppstillingen viser at rentebærende gjeld er kr 156 165 465,- større enn rentebærende eiendeler pr. 31.08.2021.

Stresstest - kommune					
	Balanse %	Balanse (hele tusen)	Endrings parameter	Durasjon	Beregnet tap
Gjeld med p.t. rente	0 %	0	1,00 %		0,0
Gjeld med flytende rente	19 %	40 305	1,00 %		403,1
Gjeld med fast rente	81 %	169 347			
Finanspassiva	100 %	209 652			403,1
Innskudd i bank og korte pengem.	100 %	53 486	1,00 %		-534,9
Finansaktiva	100 %	53 486			
Samlet tap for markedsrisiko for langsiktige finansaktiva					0,0
Mulig tap vil utgjøre :		-131,8			

Stresstesten viser at ved en renteoppgang på 1 % vil en mulig gevinst for Bindal kommune utgjøre kr. 131 800,- slik situasjonen er pr. 31.08.2021. Årsaken til positiv effekt av en eventuell renteoppgang er at kommunen pr. 31.08.2021 har stor andel av lån til fastrente.

KOMMUNEDIREKTØREN I BINDAL KOMMUNE, Terråk, 01.09.2021

Knut Toresen
kommunedirektør

Wenche Næsvold
økonomisjef

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke signatur.