



## Saksutredning

Arkivreferanse: 2023/369-3

Saksbehandler: Mabel Dybdahl Pettersen

### Sakens gang

---

Saksnummer	Møtedato	Utvalg
------------	----------	--------

## Finansrapportering 2024

### Kommunedirektørens innstilling

Finansrapport pr. 31.12.2024 tas til orientering.

### Saksopplysninger

I henhold til finansreglement for Bindal kommune, vedtatt i kommunestyret 11.11.2021, sak 67/21, 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. – 31.12.2024.

## Innskudd

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

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Kasse og bank*	150 826	114 652	102 550

\* Kasse og bank er uten skattetrekksmidler

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 betalingsforpliktelse.

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

Bindal kommune har alle midler plassert i bankinnskudd.

Bindal kommune har pr. 31.12.2024 ingen innskudd på fastrentevilkår.

#### Avvik mellom faktisk forvaltning og rammene i finansreglementet, innskudd:

Det er pr. 31.12.24 ingen avvik.

### Innlån

Langsiktig gjeld (i hele 1000 kr):

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Innlån	191 944	199 679	207 317

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

	2024	2023	2022
Langsiktig gjeld 1/1	199 679 125	207 317 218	214 397 705
Avdrag lån	8 681 080	7 638 093	7 913 787
Ekstraord. avdrag	1 054 212	0	4 934 700
Låneopptak	2 000 000	0	5 768 000
Langsiktig gjeld 31/12	191 943 833	199 679 125	207 317 218

Av saldo innlån pr. 31.12.24, kr. 191 943 833,-, gjelder kr 6 194 048,- startlån fra Husbanken (9 stk).

Kommunen har 8 lån i Kommunalbanken, 9 lån i Husbanken (hvorav alle er startlån) og 7 lån i KLP. Pr. 31.12.2024 er kr 152 181 132,- lån til fastrente, dvs. 79,3 % av total låneportefølje. Det er ikke foretatt konvertering av eldre lån så langt i år.

Långiver	Rente	Restgjeld	Siste forfall
Husbanken (9 stk)	4,685 % flyt	6 194 048	01.04.2041
Kommunalbanken 1811031	5,35 % p.t	777 460	02.11.2026

Kommunalbanken 20080711	5,35 % p.t	700 000	22.12.2028
Kommunalbanken 20110902	5,30 % Nibor	391 850	30.12.2031
Kommunalbanken 20120632	5,35 % p.t.	363 440	20.12.2032
Kommunalbanken 20150636	1,28 % Fast	4 840 180	03.12.2035
Kommunalbanken 20150637	1,64 % Fast	13 780 040	03.12.2055
Kommunalbanken 20180684	5,35 % p.t.	17 732 130	30.12.2058
Kommunalbanken 20190534	2,53 Fast	36 360 000	02.12.2059
KLP 01959	5,30 % flyt	4 019 000	30.03.2028
KLP 36887	5,30 % flyt	6 543 600	27 12 2037
KLP 69882	2,65 % Fast	50 750 000	01.07.2058
KLP 71266	1,28 % Grønn fastrente	23 125 000	15.12.2060
KLP 71290	1,33 % Fast	19 887 500	15.12.2060
KLP 13079	2,19 % Fast	8 108 248	15.12.2061
KLP 13572	5,30 % flyt	5 773 031	28.12.2042

Ovenstående er en oversikt over renten vi har på de ulike lån. Hvilke prosjekter som er finansiert med bruk av lån, kommer frem av vedtakene om opptak av lån de ulike år.

#### Avvik mellom faktisk forvaltning og rammene i finansreglementet, gjeldsforvaltning:

Det er pr. 31.12.2024 ingen avvik i forbindelse med gjeldsforvaltningen.

## Utlån

Utlån viser følgende utvikling:

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Startlån	7 664 991	6 898 811	6 327 719
Utlån næringsfond	0	0	440 000
Sosiale utlån	8 405	8 405	8 405
Sum	7 673 396	6 907 216	6 776 124

## Rentebærende eiendeler/rentebærende gjeld

Det har vært følgende utvikling i rentebærende eiendeler og rentebærende gjeld (i hele 1000 kr) :

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Rentebærende eiendeler*	158 406	126 875	114 000
Rentebærende gjeld	191 456	199 154	206 755
Differanse	-33 050	-72 279	-92 715

\*Inkluderer ubrukte lånemidler og bundne fond.

Oppstillingen viser at rentebærende gjeld er kr. 33 050 000,- større enn rentebærende eiendeler pr 31.12.2024.

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	21 %	42 120	1,00 %		421,2
Gjeld med fast rente	79 %	149 336			
<b>Finanspassiva</b>	<b>100 %</b>	<b>191 456</b>			<b>421,2</b>
Innskudd i bank og korte pengemidler	100 %	158 406	1,00 %		-1 584,1
<b>Finansaktiva</b>	<b>100 %</b>	<b>158 406</b>			
Samlet tap for markedsrisiko for langsiktige finansaktiva					<b>-1 162,9</b>
<b>Mulig tap vil utgjøre :</b>					<b>-0</b>

Stresstesten viser at ved en renteoppgang på 1 % vil Bindal kommune få en gevinst på kr. 1 162 900,- slik situasjonen er pr. 31.12.2024. Årsaken til positiv effekt av en eventuell renteoppgang er at kommunen har en stor andel av lån til fastrente.

KOMMUNEDIREKTØREN I BINDAL KOMMUNE, Terråk, 28.01.2025

Knut Toresen  
kommunedirektør

Mabel Dybdahl Pettersen  
økonomisjef

*Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ingen signatur.*