SORTLAND KOMMUNE

Arkivsaknr.:	25/475
Dok.nr:	25/2593
Arkiv:	FE-150
Saksbehandler:	Johnny Kvalø
Dato:	27.01.2025

Orienteringssak - Finansrapportering 1-2025

Utvalgssaksnr.	Utvalg	Møtedato
O - 003/25	Formannskapet	06.02.2025
O - 001/25	Kommunestyret	13.02.2025

KOMMUNEDIREKTØRENS INNSTILLING
Saken tas til orientering

Formannskapet behandling - 06.02.2025 - O-003/25

BEHANDLING I MØTE

Forslag fra politikere

Kommunalsjef Økonomi og IKT, Johnny Kvalø orienterte i saken.

(vedlegg)

Formannskapet O - 003/25 VEDTAK:
Saken tas til orientering.

KORT BESKRIVELSE AV SAKEN
I henhold til kommunelovens & 14-13 skal kommunedirektøren minst to ganger i året rapportere til kommunestyret eller fylkestinget om forvaltningen av finansielle midler og gjeld. I tillegg skal kommunedirektøren etter årets utgang legge fram en rapport som viser utviklingen gjennom året og status ved utgangen av året.

Saksfremlegg i denne saken er vedlagt finansrapport per 27.1.2025. Rapporten er laget ved hjelp av hjelpeverktøyet utarbeidet av KBN Finans (Kommunalbanken) for dette formålet, og er ment å utgjøre én av to årlige finansrapporteringer i henhold til forskrift og reglement.

Finasrapporteringen 1- 2025 legges frem før årsrapport 2024 er ferdig.

FAKTA I SAKEN
Kommunedirektøren orienterte både i formannskapet og kommunestyret senest i oktober 2024, og denne orienteringen inneholder ingen vesentlige endringer utover siste rapportering i fjor.

Norges Banks komité for pengepolitikk og finansiell stabilitet vedtok på årets første rentemøte 22. januar å holde styringsrenten på 4,5 prosent. Sentralbanksjef Ida Wolden Bache signaliserte at renten settes ned i mars

Finansrapporten er oppdatert med kommunalbankens renteprognoser pr 15. januar 2024, og disse prognosene benyttes gjennomgående i hele finansrapporten.

Ved utgangen av 2024 hadde Sortland kommune ca. 1 346 MNOK i ekstern lånegjeld, dette er fordelt mellom kommunalbanken på 1 165 MNOK (86,5%) og KLP på 180 MNOK (13,5%).

Av lån til egne investeringer er kun 2 % av porteføljen sikret til fastrente. Det gjøres oppmerksom på at dette er den totale lånebelastningen inkludert selvkostområdene og rentekompensasjonsområdet. 84 % av den totale lånestolen er NIBOR 3 mnd. og 10 % såkalt ordinær p.t rente. Finansreglementet slår kun fast at deler av kommunens innlån skal være til fast rente, og at kommunedirektøren har fullmakt til å bestemme andelen, begrenset oppad til 50 %.

VURDERING

Personalmessige forhold

Økonomiske forhold
Den største risikoen for Sortland kommune på finansforvaltningsområdet er utvilsomt renterisiko på låneporteføljen.

Før rentene stabiliserte seg på over 4 %, var nivået på et historisk lavt nivå, hvor både lange renter og p.t. renter med svært stor sannsynlighet har vært på nivåer som kan karakterers som historisk lave.

Selv om det de siste par månedene har kommet mer usikkerhet rundt det norske rentenivået, har markedet forventinger om rentenedgang fra mars måned. Samtidig er det slik at i valg av fastrenter/swap etc., så ligger det i fastrentesatsene innbakt – i tillegg til en kompensasjon for den renteutviklingen markedet tror er sannsynlig i dag – en risikopremie som Sortland må betale til bank eller annen finansleverandør for at de skal overta renterisikoen på kommunens vegne.

Oppsummert er det slik at gjeldsporteføljens sammensetning er av en slik karakter at renteendringer kommunens portefølje i stor grad får direkte økonomisk konsekvens innenfor et 3 måneders intervall

Folkehelse

Klima-, miljø- og naturforhold

KONKLUSJON

Vedlegg:
Presentasjon finasorientering 1-2025 - Vedlegg påført sak 06.02.2025
Finansrapport 1-2025