



SAKSFRAMLEGG

Tertialrapport finans- og gjeldsforvaltning 30.04.24

Utvalgssak	Utvalg	Møtedato
	Formannskapet	06.06.2024
	Kommunestyre	20.06.2024

Kommunedirektørens innstilling:

Kommunedirektøren anbefaler formannskapet å gi følgende innstilling til kommunestyret:

Tertialrapport finans- og gjeldsforvaltning 30.04.2024 for Krødsherad kommune og Krødsherad Kraftproduksjon KF tas til orientering.

Saksopplysninger:

Det vises til vedlagte tertialrapport for finans- og gjeldsforvaltningen pr 30.04.2024.

Kort oppsummering:

Iht. gjeldende finans- og gjeldsreglement er det satt en lav risikoprofil for finans- og gjeldsforvaltningen. Den er i stor grad begrenset til å få gode betingelser for plassering av bankinnskudd og gode lånebetingelser.

Krødsherad kommune

Krødsherad kommunens disponible bankinnskudd pr 30.04. er på 172,9 mill. kr.

Likviditeten vurderes som god. Likviditetsgrad i form av mest likvide midler delt på kortsiktig gjeld har i perioden vært på 3,12. (normen sier helst over 1).

Krødsherad kommunes samlede lånegjeld pr 30.04.2024 er på 301,5 mill. kr.

Budsjetterte låneopptak for 2024 er på til sammen 67,1 mill. kr, men kun Startlån med 10 mill. kr er foreløpig utført.

Den flytende (og effektive) gjennomsnittsrenten så langt i 2024 har vært noe økende i Husbanken, men stabil i Kommunalbanken og KLP banken. Prognosene tilsier at renta vil holde seg stabil i 2024. Kommunen har i hovedsak valgt flytende lånerente som sett i lengre perspektiv er mer lønnsomt enn fastrente.

Styringsrenten som påvirker innskudds- og lånebetingelser har i 1. kvartal 2024 vært stabil med 4,5 %.

Ad. Krødsherad Kraftproduksjon KF

Det nye kommunale foretaket dannet i 2020, rapporterer i forbindelse med finans- og gjeldsforvaltningen pr 30.04 kun om en bankkonto i Skue Sparebank pålydende 15 mill kr. og ett lån i Kommunalbanken på 9,6 mill. kr.

Ansvarlig lån og aksjefond inngår ikke i denne rapporteringen da dette ligger under AS del for E-verket.

Kommunedirektørens vurdering:

Kommunens samlede finans- og gjeldsforvaltning for 1. tertial 2024 er på tilnærmet samme nivå som ved rapporteringen pr. 31.12.2023. Kommunen har de samme bankforbindelser, rentenivået er stabilt og kommunens samlede risikoprofil anses som lav.