



## SAKSFRAMLEGG

### Tertialrapport finans- og gjeldsforvaltning 31.08.24

| Utvalgssak | Utvalg        | Møtedato   |
|------------|---------------|------------|
|            | Formannskapet | 10.10.2024 |
|            | Kommunestyre  | 16.10.2024 |

#### Kommunedirektørens innstilling:

Kommunedirektøren anbefaler formannskapet å gi følgende innstilling til kommunestyret:

Tertialrapport finans- og gjeldsforvaltning 31.08.2024 for Krødsherad kommune og Krødsherad Kraftproduksjon KF tas til orientering.

#### Saksopplysninger:

Det vises til vedlagte tertialrapport for finans- og gjeldsforvaltningen pr 31.08.2024.

#### Begrunnelse:

Det skal iht Finans og gjeldsreglementet legges fram rapport for kommunestyret minst to ganger i året, som viser status for kommunens og everkets finans- og gjeldsforvaltning.

#### 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 31.08. er på 139,7 mill. kr.

Likviditeten vurderes som god. Likviditetsgrad i form av mest likvide midler delt på kortsiktig gjeld har i perioden vært på 3,73. (normen sier helst over 1).

Krødsherad kommunes samlede lånegjeld pr 31.08.2024 er på 297,9 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 2024 vært stabil med 4,5 %.

### ***Krødsherad Kraftproduksjon KF***

Det nye kommunale foretaket dannet i 2020, rapporterer i forbindelse med finans- og gjeldsforvaltningen pr 31.08 kun om en bankkonto i Skue Sparebank pålydende 21 mill kr. og ett lån i Kommunalbanken på 9,45 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 2. tertial 2024 er på tilnærmet samme nivå som ved rapporteringen pr. 30.04.24. Kommunen har de samme bankforbindelser, rentenivået er stabilt og kommunens samlede risikoprofil anses som lav.