



Finansrapport 2. tertial 2025

Saksnr.	Utvalg	Møtedato
33/25	Formannskap	25.09.2025
60/25	Kommunestyret	09.10.2025

Kommunedirektørens innstilling

Finansrapport for 2. tertial 2025 tas til orientering.

Vedlegg

- 1 Finansrapport T2 2025 Nesbyen kommune

Saksopplysninger

Det fremgår av kommunelovens § 14-13 om kommunenes finans- og gjeldsforvaltning at kommunene minst to ganger i budsjettåret skal rapportere om kommunens finansforvaltning.

OBS: vedlagte finansrapport har en mangel. Kommunen refinansierte et såkalt «bulletlån» i august d.å. På grunn av overgang til nytt utlånssystem hos Kommunalbanken har ikke det nye lånet blitt lagt til i porteføljen inne på bankens kundesider. Lånet er medregnet i oversikten over gjeldssituasjonen lenger ned i saksfremlegget.

Plassering og forvaltning av ledig likviditet

Ved forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet til driftsformål skal det legges vekt på lav finansiell risiko og høy likviditet.

Når det gjelder ledige likvide midler beregnet til driftsformål har Nesbyen kommune kun plassering i form av bankinnskudd. Kommunen har ingen plasseringer i obligasjoner, aksjefond eller andre verdipapirer.

Bankinnskudd og kontanter var om lag 42,8 mill. kroner ved utgangen av 2. tertial 2025.

Nesbyen kommune har hatt hovedbankavtale med Skue Sparebank siden 01.04.2022. Rente på bankinnskudd er NIBOR + 0,5% for tiden 4,74%. Det ble høsten 2024 inngått ny hovedbankavtale. Etter anbudsrunde falt valget på Skue Sparebank.

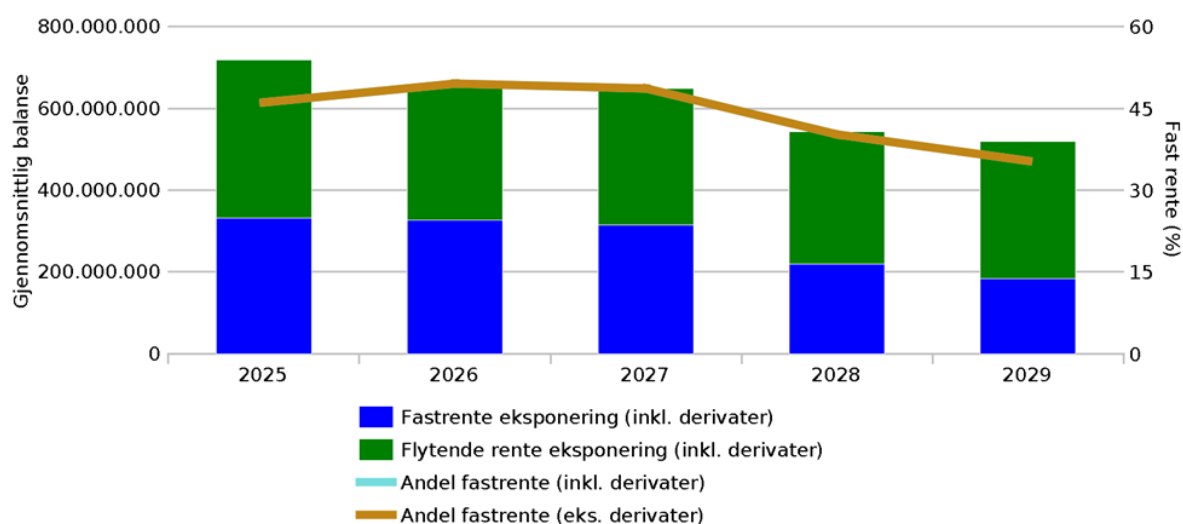
Forvaltning av gjeldsportefølje

Ved utgangen av 2. tertial er kommunens langsiktige lånegjeld på xxx,x mill. kroner. Tabellen under viser låneporteføljen per 31.12.2025, 30.04.2025 og 31.12.2024.

Långiver	Gjeld per 31.08.2025	Gjeld per 30.04.2025	Gjeld per 31.12.2024
Husbanken	43,001 mill.	43,177 mill.	33,830 mill.
Kommunalbanken	498,368 mill.	501,689 mill.	507,634 mill.
KLP	205,746 mill.	204,539 mill.	204,626 mill.
Sum gjeld	747,115 mill.	749,406 mill.	746,091 mill.

Gjelden har økt med ca. 1 mill. kroner fra årsskifte og til utgangen av 2. tertial. Det henger sammen med årets budsjetterte og gjennomførte låneopptak.

Ved utgangen av T2 er fordelingen mellom fast og flytende rente slik:



Ca. 46% av kommunens gjeld (343,6 mill.) løper i fastrenteavtaler av ulik varighet og med spredt forfall. Ca. 54% av gjelden (418,3 mill.) løper med flytende rente.

Vurdering:

Det er et bærende prinsipp for norske kommuner å ikke ta vesentlig finansiell risiko i sin finans- og gjeldsforvaltning. Bakgrunnen er at kommunene skal sikre at løpende betalingsforpliktelser kan innfris til forfall.

Det er kommunedirektørens vurdering av Nesbyen kommune ikke tar vesentlig finansiell risiko, og kommunen innfrir sine forpliktelser til forfall. Kommunedirektøren har imidlertid en bekymring knyttet til størrelsen på kommunens samlede gjeldsforpliktelser. Turbulente makroøkonomiske tider sterkt drevet av geopolitisk uro, har slått direkte inn i kommunens økonomi gjennom økte finanskostnader. Kommunedirektøren ser også lysere på fremtiden gitt signalene fra Norges Bank om videre rentekutt.