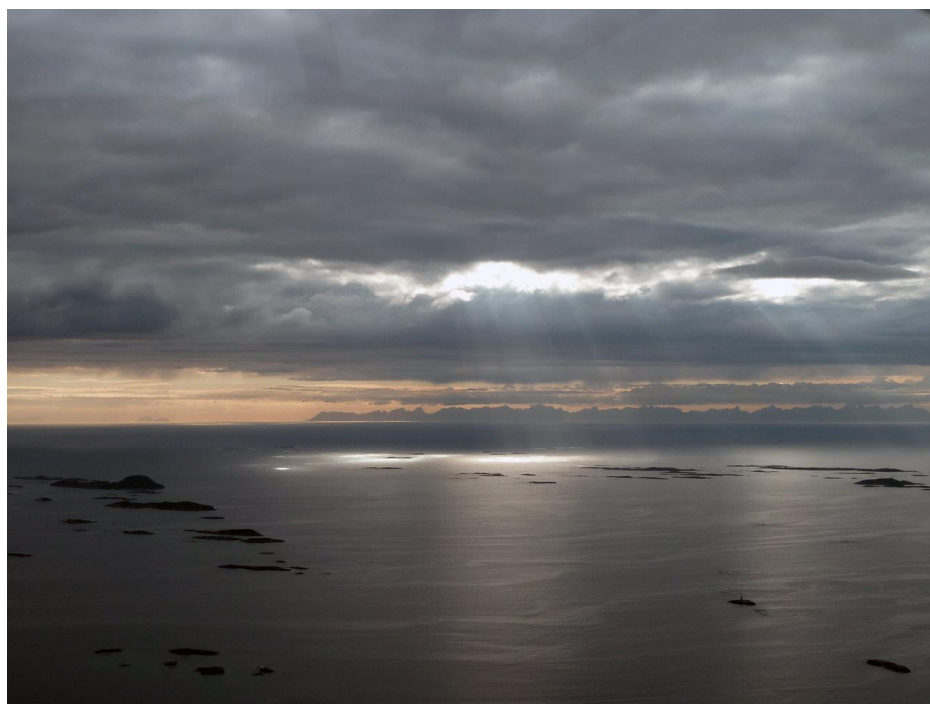




Steigen kommune

FINANSRAPPORT



januar - desember 2019

04. mars 2020

1. Innledning

I henhold til Steigen kommunes finansreglement som ble vedtatt av kommunestyret 16. juni 2010 skal kommunedirektøren rapportere om finansforvaltningen ved utgangen av hvert tertial. I tillegg skal kommunedirektøren etter årets utgang rapportere til kommunestyret om utviklingen av finansforvaltningen gjennom året og status ved utgangen av året.

Administrasjonen legger med dette fram en finansrapport over Steigen kommunes forvaltning av likvider og gjeld i perioden januar til desember 2019.

2. Rapportering om likviditetsforvaltningen og verdipapirer

2.1 Markedsverdi

Per 31. desember 2019 hadde Steigen kommune en samlet saldo på sine innskuddskonti på 6,9 mill. kroner. Beløpet er fordelt på følgende konti i Sparebank 1 Nord-Norge:

| Kontonummer | Kontonavn | Saldo 31.12.2019 | Saldo 31.12.2018 |
|---------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 4634.07.06900 | Folio drift | 2 953 142,58 | 2 222 554,59 |
| 4634.60.24925 | Eidissen's minnefond | 694 764,03 | 710 975,63 |
| 4750.36.99628 | Høyrentekonto | 5 216 965,00 | 5 118 472,00 |
| 4509.31.39279 | OCR-konto | 15 121,50 | 633 295,16 |
| 4634.07.05017 | Skattetrekk | 6 618 269,05 | 6 606 452,05 |
| 4634.07.05025 | Depositum husleie | 350 238,63 | 378 318,63 |
| 4509.25.10542 | Lånefond næring | 573 492,67 | 146 737,49 |
| 4509.25.10550 | Viltfond | 336 894,69 | 330 986,69 |
| 4509.25.10569 | Startlån | 8 754 257,54 | 6 232 550,04 |
| 4750.36.99628 | Bredbåndsmidler | 0,00 | 4 988 942,00 |
| 4750.57.62637 | Lians legat | 244 375,25 | 239 917,25 |
| 4509.31.54804 | NAV bedriftskonto | 21 067,62 | 28 585,12 |
| 4509.28.88863 | Kontantkort | 17 741,27 | 25 976,06 |
| 4750.46.97610 | Lev i Steigen | 56 272,77 | 53 908,77 |
| 4509.28.43657 | Arv Steigentunet | 3 371 880,50 | 3 312 745,50 |
| 4509.30.06198 | Kassakreditt | -22 296 715,32 | -22 239 565,32 |
| SUM | | 6 927 767,78 | 8 790 851,66 |

2.2 Rentebetingelser

Gjennomsnittlig innskuddsrente på Steigen kommunes konti i Sparebank 1 Nord-Norge var 1,75 prosent fra januar til desember 2019.

Referanseindeks STIX fra Oslo Børs viser en gjennomsnittlig rente for 2019 på 1,2 prosent.

2.3 Kommunedirektørens kommentarer

- Oppdelingen i ulike konti har delvis historiske årsaker
- Kommunens rentebetingelser har i perioden vært bedre enn referanseindeksen og vurderes dermed som tilfredsstillende.

- Innskuddsrenten har økt gjennom perioden fra et nivå på rundt 1,47 prosent ved årsskiftet til rundt 2,06 prosent ved utgangen av desember. Dette har blant annet sammenheng med at Norges bank økte styringsrenten med 0,75 prosentpoeng i løpet av 2019.

2.4 Avvik

Faktisk forvaltning av kommunens midler er i henhold til rammene i finansreglementet for perioden januar til desember 2019.

3. Verdipapirer

3.1 Bokførte verdier

Pr. 31.12.2019 hadde Steigen kommune bokført følgende aksjer og andeler i norske selskap. I regnskapet er det anskaffelseskost som blir bokført, og denne blir ikke regulert i henhold til verdien i aksjeoppgaven fra de enkelte selskap.

| Selskap | Regnskap 31.12.2019 | Regnskap 31.12.2018 | Formuesverdi * 31.12.2019 |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------|
| Saltens Bilruter AS | 30 000 | 30 000 | 2 635 866 |
| Dyping og omegn fiskemottak AS | 5 000 | 5 000 | |
| Bodø Industrier | 42 000 | 42 000 | |
| Bogen Næringspark AS | 85 000 | 85 000 | 927 925 |
| A/L Biblioteksentralen | 600 | 600 | |
| Nord-Salten Kraft AS | 69 784 029 | 69 784 029 | 221 769 598 |
| Våg veilysforening | 12 000 | 12 000 | |
| Steigen Vekst AS | 100 000 | 100 000 | 41 809 |
| Steigen Investeringselskap AS | 55 012 947 | 55 012 947 | 4 400 150 |
| Egenkapitalinnskudd KLP | 10 004 271 | 9 169 197 | |
| Sum | 135 075 847 | 134 240 773 | |

*Formuesverdi er i henhold til innrapportert oppgave fra de selskap som i pålagt dette i henhold til lov.

3.2 Avvik

Faktisk forvaltning av kommunens aksjer og andeler er i henhold til rammene i finansreglementet for perioden januar til desember 2019.

4. Rapportering om gjeldsforvaltningen

4.1 Opptak av ny gjeld

For å finansiere investeringer i 2019 ble det i mars 2019 tatt opp et nytt lån på 7,17 mill. kroner i KLP Kommunekreditt. Lånet ble tatt opp med fast rente i 5 år. Rentetilbud ble hentet inn fra Kommunalbanken og KLP Kommunekreditt, og beste tilbud ble valgt.

4.2 Konvertering lån

Ingen eldre lån er blitt konvertert i perioden.

4.3 Låneporteføljen

Per 31. desember 2019 hadde Steigen kommune lån på til sammen 310,67 mill. kroner. Av dette var 269,45 mill. kroner investeringslån, 41,22 mill. kroner lån til videreutlån, mens 7,67 mill. kroner var ubrukte lånemidler. Andel av investeringslån som gjelder investeringer i selvkostområdene utgjør 38,81 mill. kroner og 14,28 mill. kroner er lån hvor kommunen har avtale om refusjon av renter og avdrag fra næringslivet. Det er betalt 8,25 mill. kroner i avdrag på lån knyttet til investeringer, og 2,1 mill. kroner i avdrag på Husbanklån som benyttes til videreutlån.

| Balanse-konto | Långiver | Saldo 31.12.2019 | Investerings- lån | Lån til videreutlån | Ubrukte lånemidler |
|---------------|-----------------------------|---------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
| 245 395 001 | Husbanken 15.317.128-5 | -751 011 | | 751 011 | |
| 245 395 002 | Husbanken 15.318.022-9 | -1 072 058 | | 1 072 058 | |
| 245 395 003 | Husbanken 15.318.575-6 | -1 243 440 | | 1 243 440 | |
| 245 395 004 | Husbanken 15.319.092-1 | -1 797 877 | | 1 797 877 | |
| 245 395 005 | Husbanken 15 319 751-2 | -1 262 656 | | 1 262 656 | |
| 245 395 006 | Husbanken 15 320 395 | -642 732 | | 642 732 | |
| 245 395 007 | Husbanken 15 320 791-1 | -1 554 739 | | 1 554 739 | |
| 245 395 008 | Husbanken 15 321 021 | -3 029 869 | | 3 029 869 | |
| 245 395 010 | Husbanken 15 321 321 /1/1 | -2 350 000 | | 2 350 000 | |
| 245 395 011 | Husbanken 15 321 660/1/1 | -2 858 326 | | 2 858 326 | |
| 245 395 012 | Husbanken 15322071/1/1 | -2 974 994 | | 2 974 994 | |
| 245 395 013 | Husbanken 15322730/1/1 | -900 000 | | 900 000 | |
| 245 395 014 | Husbanken 15322730/2/1 | -3 500 000 | | 3 500 000 | |
| 245 395 015 | Husbanken 15323014/2/1 | -9 417 959 | | 9 417 959 | |
| 245 395 017 | Husbanken 15323246/1/1 | -7 866 666 | | 7 866 666 | 7 677 550 |
| 245 395 501 | Husbanken 15 301 953-4 | -217 350 | 217 350 | | |
| 245 395 502 | Husbanken 15 313 970-4 | -114 798 | 114 798 | | |
| 245 395 503 | Husbanken 15 318 143-3 | -492 607 | 492 607 | | |
| 245 395 504 | Husbanken 15318144-1 / 15 3 | -6 520 588 | 6 520 588 | | |
| 245 395 505 | Husbanken 15321109/2/1 | -9 375 754 | 9 375 754 | | |
| 245 355 002 | Kommunalbanken 2003-0856 | -9 643 040 | 9 643 040 | | |
| 245 355 003 | Kommunalbanken 2004-0853 | -2 336 880 | 2 336 880 | | |
| 245 355 005 | Kommunalbanken 2006-0588 | -1 498 780 | 1 498 780 | | |
| 245 355 007 | Kommunalbanken 2007-0696 | -365 120 | 365 120 | | |
| 245 355 008 | Kommunalbanken 2008-0718 | -6 689 590 | 6 689 590 | | |
| 245 355 010 | Kommunalbanken 2010-0446 | -20 537 500 | 20 537 500 | | |
| 245 355 011 | Kommunalbanken 2010-0899 | -61 843 650 | 61 843 650 | | |
| 245 355 013 | Kommunalbanken 2010-0996 | -10 093 430 | 10 093 430 | | |
| 245 355 014 | Kommunalbanken 2011-0798 | -5 780 000 | 5 780 000 | | |
| 245 355 015 | Kommunalbanken 2012-0642 | -18 000 000 | 18 000 000 | | |
| 245 355 017 | Kommunalbanken 2013-0268 | -9 500 000 | 9 500 000 | | |
| 245 355 018 | Kommunalbanken 2013-0269 | -7 275 840 | 7 275 840 | | |
| 245 355 020 | Kommunalbanken 2014-0408 | -3 360 000 | 3 360 000 | | |
| 245 355 021 | Kommunalbanken 2014-0406 | -10 448 000 | 10 448 000 | | |
| 245 355 023 | Kommunalbanken 2016-0276 | -8 038 800 | 8 038 800 | | |
| 245 355 025 | Kommunalbanken 2018-0278 | -63 310 230 | 63 310 230 | | |
| 245 355 026 | Kommunalbanken 2019-0020 | -1 845 520 | 1 845 520 | | |
| 245 355 027 | Kommunalbanken 2019-0021 | -5 167 820 | 5 167 820 | | |
| 245 355 200 | KLP 8317.56.11188 | -6 990 750 | 6 990 750 | | |
| SUM | | -310 668 374 | 269 446 047 | 41 222 327 | 7 677 550 |

4.4 Løpetid og rentebinding

Veid gjenværende løpetid for låneporteføljen er 21,66 år.

Det er kun ett lån som har fastrente. Dette har en gjenværende bindingstid på 3,2 år. Øvrige lån har flytende rente.

Andelen av låneporteføljen som er fastrentelån er 26,89 prosent.

4.5 Rentebetingelser

Veid gjennomsnittlig rente for låneporteføljen har vært 2,34 prosent i perioden januar til desember 2019. Når en ser bort fra lån med fastrente har porteføljen en veid gjennomsnittlig rente på 2,28 prosent.

Referanseindeks NIBOR 3 måneder hadde en gjennomsnittlig rente på 1,55 prosent i 2019.

4.6 Kommunedirektørens kommentarer

- Kommunens flytende rentebetingelse har i perioden vært høyere enn referanseindeksen, men vurderes likevel som tilfredsstillende. Når en tar hensyn til fastrenteavtalen er kommunens lånerenter noe høyere enn referanseindeksen. Binding av renten anses likevel som hensiktsmessig i forhold til risiko for økning i rentemarkedet.
- Det har ikke vært vesentlige endringer i Steigen kommunes risikoeksponering i gjeldsforvaltningen i perioden.
- Markedsrenten har økt gjennom perioden. NIBOR 3 måneder har økt fra 1,26 prosent i januar til 1,85 prosent i desember. Dette har blant annet sammenheng med at Norges bank økte styringsrenten med 0,75 prosentpoeng i 2019.

Finansreglementet fastsetter at gjeldsporteføljen skal ha en fastrenteandel på minimum 25 prosent og at gjennomsnittlig gjenværende rentebindingstid skal være mellom 1 og 5 år. Da kommunestyret vedtok finansreglementet ble det vedtatt at den delen av reglementet som omfatter rentebinding skal tre i kraft fra 1. januar 2011.

3.7 Avvik

Gjeldsforvaltningen er gjennomført i henhold til rammene i gjeldende deler av finansreglementet for perioden januar til august 2010.