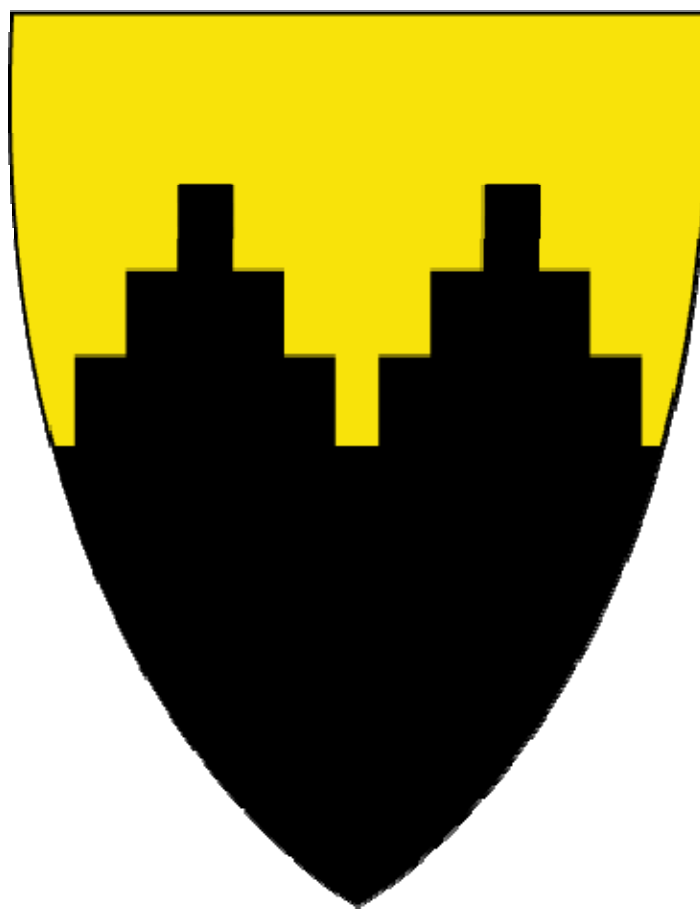


# Finansrapport nr 1/ 2015

---



# Finansrapport

## Bakgrunn

I henhold til finansreglementet vedtatt i sak 10/339 skal det i forbindelse med tertialrapportene også rapporteres i henhold til finansforvaltningen.

Rådmannen skal rapportere på ledig likviditet, langsiktige plasseringer og gjeld

## Ledig likviditet

Kommunen har all ledig likviditet plassert i bank. Vi har følgende rentebetingelser:

Sparebanken NordNorge:

NIBOR +0.4%

KLP Banken:

Sparekonto 2,5%

Tekst	31.03.2015	%
	NOK	%
Innskudd hos hovedbankforbindelse SparbankEN NordNorge	14 463 231	59,1
Andelskapital i pengemarkedsfond	0	0
Innskudd i andre banker , KLP	10 000 000	40,9
Direkte eie verdipapirer	0	
Samlet kortsiktig likviditet	24 463 231	100
Avkasting siden 31.12.2014	63 348	
Innskudd Skattetrekkkonto	4 127 174	
Bekreftelse på at alle plasseringer er gjort med < 20% BIS vekt	ingen	
Bekreftelse på enkelteksponering <2% av forvaltningskapital	*	
Bekreftelse på fondseksponering <5% av fondskapital	ingen	
Bekreftelse på enkeltpapir <12 mnd løpetid	ingen	
Største tidsinnskudd	ingen	
Største enkeltplassering	14 250 671	

\*Bekreftelse på enkelteksponeringen <2% av forvaltningskapital dokumenteres ikke da både SNN og KLP er store og solide banker sett i forhold til våre plasseringer. Dataene kan finnes på bankenes nettsider.

## Langsiktig finansielle plasseringer

Kommunen har ingen langsiktige finansielle plasseringer.

## Gjeld

Kommunen har gjeld i tre banker. Det er Husbanken, Kommunalbanken og KLP.

I tabellen nedenfor er lånesaldo pr 31.12.2014.

Tekst	31.12.2014
	NOK
Lån med pt rente	85 771 880
Lån med NIBOR basert rente	
Lån husbanken (formidlingslån)	17 684 238
Lån med fast rente	39 465 690
Finansiell leasing	
Samlet langsiktig gjeld	142 921 808
Belastet renteutgift siden 31.12.2014	376 509
Avkasting- benchmark (ST4X)	
Antall løpende enkeltlån	
Største enkeltlån	

## Opptak og endring av lån etter 31.12.2014

Kommunen har i 2014 vedtatt å ta opp et nytt lån kr 65 155 000.- til finansiering av de investeringene som kommunestyret har vedtatt i forbindelse med budsjett for 2014. Av dette er 31 518 000 trukket.

Det ble videre i budsjett vedtaket for 2015 vedtatt ytterligere låneopptak på 17 050 000.

Når disse lånen er tatt opp vil lånegjelden øke med 50 687 000 til 175 924 570 ekskl Husbanken.

Det er videre vedtatt låneopptak på 2 000 000.- i Startlån (Husbanken)

