



Sømna
kommune

Finansrapportering

1.terital 2018



Innholdsfortegnelse

1. Likviditet	3
2. Innlån	3
2.1 Låneinstitusjoner	3
3. Utlån	4
4. Aksjer og andeler	4
5. Arbeidskapital	4
6. Stresstest	5

1. Likviditet

	30.04.2018	2017	2016	2015
Kasse	15	12	9	11
Bank	41 847	50 194	37 275	38 355
SUM	41 862	50 206	37 284	38 366

Driftslikviditeten i kommunen er tilfredsstillende. Innestående beløp i bank er stabil fra måned til måned, og en har tilstrekkelig driftslikviditet til å dekke de løpende betalingsforpliktelser.

Når det gjelder overskuddslikviditet, dvs driftslikviditet ut over de neste 3 måneder har ikke kommunen likviditet til plassering som kan gi avkastning. Alle kommunens midler er derfor plassert som innskudd i bank.

Ingen avvik mellom faktisk forvaltning og rammene i finansreglementet.

2. Innlån

	30.04.2018	2017	2016	2015	2014
Langsiktig gjeld	169 232	173 266	181 787	186 353	170 128
Herav videre utlån	13 077	14 178	12 301	11 444	10 233

	30.04.2018	2017	2016	2015	2014
Langsiktig gjeld 01.01	173 266	181 787	186 353	170 128	137 821
Avdrag i året	- 4 034	- 3 604	- 12 731	- 11 063	- 8 947
Låneopptak	-	2 000	8 165	27 288	41 254
SUM	169 232	180 183	181 787	186 353	170 128

2.1 Låneinstitusjoner

Långiver	Rente	Gjeld pr 30.04.2017
Kommunalbanken flytende rente	1,62	73 661
Kommunalbanken nibor + margin 0,6	1,63	24 675
Kommunalbanken fastrente	1,74	1 610
KLP Kommunekreditt flytende rente	1,95	2 670
KLP kommunekreditt fast rente skolelån	1,85	24 470
KLP Kommunekreditt flytende rente skolelån	2,00	8 833
KLP kommunekreditt fast rente	4,95	5 750
KLP kommunekreditt nibor	1,71	4 708
Helgeland Sparebank	2,53	47
Husbanken flytende rente	1,57	10 809
Husbanken videre utlån	1,57	10 371
Husbanken videre utlån fast rente	1,38	1 500
Husbanken spesielle vilkår	0,57	128
SUM	1,79	169 232

3. Utlån

	30.04.2018	2017	2016	2015
Lån til HelgelandKraft AS	6 456	6 814	7 173	7 890
Etab.lån - Husbank	15 156	14 808	13 325	11 912
Lån til sosialhjelp	480	479	483	497
Hybel - studenthjem	8	8	8	8
Lån av NFK	25	31	40	62
Lån av NFS	50	50	50	50
SUM	22 175	22 190	21 079	20 419

4. Aksjer og andeler

	30.04.2018	2017	2016	2015
Egenkapitalinnskudd KLP	5 167	5 167	4 549	3 970
Egenkapitalinnskudd 2003	240	240	240	240
Egenkap.innst. KRT	24	24	24	24
9 576 aksj. HelgelandKraft AS	9 576	9 576	9 576	9 576
136 400 aksj. Torghatten ASA	136	136	136	136
4 aksj. Skipsaksj. Rana	0,9	0,9	0,9	0,9
35 aksj. AS Brønnøysunds avis	0,7	0,7	0,7	0,7
2 and. AL Fiskernes re	0,2	0,2	0,2	0,2
2 and. AL Biblioteksen	0,6	0,6	0,6	0,6
5 and. Galvano AS	0,5	0,5	0,5	0,5
10 aksj. Namsen Lakseakvarium	5	5	5	5
50 aks. AS Bindal Grube	5	5	5	5
2 aksj. Vega Skjærgård	10	10	10	10
15 and. Sømna Radio AS	15	15	15	15
4 and. Sømna Grønnsakslager	80	80	80	80
2 and. Berg Småbåtlag	2	2	2	2
10 aksj. Brønnøy Fiskemottak	50	50	50	50
1704 aksj. Torgar Næringshage	-	-	-	85
1 aksj. Brønnøy Brannstasjon AS	2	2	2	2
Helgeland Reiseliv AS	100	100	100	100
SUM	15 415	15 415	14 797	14 303

Alle kommunens aksjer og eiendeler er bokført som anleggsmidler.

5. Arbeidskapital

	30.04.2018	2017	2016	2015
Omløpsmidler	71 954	75 713	75 202	74 076
Kortsiktig gjeld	- 34 902	- 30 356	- 30 087	- 32 090
Arbeidskapital	37 052	45 357	45 115	41 986

I omløpsmidler ligger bundne fond inne med 10,0 mill og ubrukte lånemidler med 2,6 mill.

6. Stresstest

	Balanse i %	Balanse i hele tusen	Endringsparameter	Beregnet tap
Gjeld med p.t rente	17,36 %	29 383	1 %	294
Gjeld med flytende rente	62,94 %	106 519	1 %	1 065
Gjeld med fast rente	19,69 %	33 330	0 %	-
Finanspassiva	100,00 %	169 232		1 359
Innskudd i bank	100,00 %	41 847	1 %	- 418
Finansaktiva	100,00 %	41 847		- 418
Mulig tap vil utgjøre:		941		

En simulering viser at en renteøkning på 1 % på lån og innskudd for Sømna kommune sin del utgjør 941' i økte kostnader pr. 30.04.18