



Sømna
kommune

Finansrapport

2.tertial 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

	31.08.2018	2017	2016	2015
Kasse	19	12	9	11
Bank	45 285	50 194	37 275	38 355
SUM	45 304	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

	30.08.2018	2017	2016	2015	2014
Langsiktig gjeld	165 121	173 266	181 787	186 353	170 128
Herav videreutlån	12 967	14 178	12 301	11 444	10 233

	30.08.2018	2017	2016	2015	2014
Langsiktig gjeld 01.01	173 266	181 787	186 353	170 128	137 821
Avdrag i året	- 8 145	- 3 604	- 12 731	- 11 063	- 8 947
Låneopptak		2 000	8 165	27 288	41 254
SUM	165 121	180 183	181 787	186 353	170 128

2.1 Låneinstitusjoner

Långiver	Rente	Gjeld pr 31.08.2018
Kommunalbanken flytende rente	1,72	71 632
Kommunalbanken nibor + margin 0,6	1,76	24 340
Kommunalbanken fastrente	1,74	1 342
KLP Kommunekreditt flytende rente	1,95	2 513
KLP kommunekreditt fast rente skolelån	2,00	24 008
KLP Kommunekreditt flytende rente skolelån	2,00	8 668
KLP kommunekreditt fast rente	4,95	5 750
KLP kommunekreditt nibor	1,73	4 325
Helgeland Sparebank	2,53	23
Husbanken flytende rente	1,46	10 790
Husbanken videre utlån	1,46	10 371
Husbanken videre utlån fast rente	1,38	1 253
Husbanken spesielle vilkår	0,46	106
SUM	1,86	165 121

3. Utlån

	30.08.2018	2017	2016	2015
Lån til HelgelandKraft AS	6 097	6 814	7 173	7 890
Etab.lån - Husbank	14 862	14 808	13 325	11 912
Lån til sosialhjelp	583	479	483	497
Hybel - studenthjem	8	8	8	8
Lån av NFK	25	31	40	62
Lån av NFS	50	50	50	50
SUM	21 625	22 190	21 079	20 419

4. Aksjer og andeler

	30.08.2018	2017	2016	2015
Egenkapitalinnskudd KLP	5 167	5 167	4 549	3 970
Egenkapitalinnskudd 2003	241	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 avi	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 Lakseakvariu	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 Grønnsakslage	80	80	80	80
2 and. Berg Småbåtlag	2	2	2	2
10 aksj. Brønnøy Fiskemottak	50	50	50	50
1704 aksj. Torgar Næringshag	-	-	-	85
1 aksj. Brønnøy Brannstasjon	2	2	2	2
Helgeland Reiseliv AS	100	100	100	100
SUM	15 416	15 415	14 797	14 303

Alle kommunens aksjer og eiendeler er bokført som anleggsmidler.

5. Arbeidskapital

	30.08.2018	2017	2016	2015
Omløpsmidler	71 145	75 713	75 202	74 076
Kortsiktig gjeld	- 26 442	- 30 356	- 30 087	- 32 090
Arbeidskapital	44 703	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 %	28 665	1 %	287
Gjeld med flytende rente	63,05 %	104 103	1 %	1 041
Gjeld med fast rente	19,59 %	32 353	0 %	-
Finanspassiva	100,00 %	165 121		1 328
Innskudd i bank	100,00 %	45 285	1 %	- 453
Finansaktiva	100,00 %	45 285		- 453
Mulig tap vil utgjøre:		875		

En simulering viser at en renteøkning på 1 % på lån og innskudd for Sømna kommune sin del utgjør 875' i økte kostnader pr. 30.08.18