

# Finansreglement og rapportering



STRYN KOMMUNE

N  
J  
F  
N O R D  
.

# Stryn kommune

- 7.250 innbyggjarar
- 700 mill. brutto driftsinntekter
- 510 mill. i ramme og skatt (94% av gj.snitt)
- Ca null i netto driftsresultat siste år uten bruk av disp.fond
- Lånegjeld

– Samla:	650 mill.
• Eigne formål:	430 mill
• Sjølkost:	185 mill
• Formidling:	35 mill
• «Netto lånegjeld»:	615 mill
– Netto lånegjeld pr. innbyggjar:	85.000,-

- Disposisjonsfond: ca 35 mill. / 5 %
- Fondsplassering: 50 – 150 mill. i Nordea



STRYN KOMMUNE

N  
J  
O  
R  
D  
F

# Oppdatert reglement våren 2021

- ✓ “Finans- og gjeldsforvaltningsreglement”
  - ✓ Kva har vi frå før ?
  - ✓ Gamalt og moden for oppdatering
  - ✓ Kvifor ?
  - ✓ Kva er lovpålagt ?
  - ✓ Kven i all verden kan hjelpe meg ?
    - ✓ Kommunalbanken
    - ✓ Nordea
    - ✓ Kva har andre kommunar?
  - ✓ “Kor enkelt kan vi gjere det?”
  - ✓ “Kor enkelt BØR vi gjere det?”



STRYN KOMMUNE

N  
J  
F  
N O R D  
.

*Frå veiledaren til  
Kommunalbanken (2021):*

Grunnleggende krav til finansforvaltningen er bestemt i kommunelovens § 14-1 og slår fast at en kommune ...

« ... skal forvalte sine midler og gjeld på en måte som ikke innebærer vesentlig finansiell risiko, blant annet slik at betalingsforpliktelser kan innfris ved forfall».

Finansreglementet skal alltid være i tråd med gjeldende lover og forskrifter skal revideres ved behov.

Bestemmelsene må være bygget på kommunens egen økonomiske situasjon, som for eksempel inntekts- og kostnadsnivå, likviditet, fondsbeholdning og gjeldsbelastningen. Bestemmelsene bør være robuste over tid lik at markedssvingninger ikke medfører umiddelbare konsekvenser for kommunenes drift. Reglene må også tilpasses kommunens kompetanse og ønsket ressursbruk på finansforvaltningen.



STRYN KOMMUNE

N  
J  
O  
R  
D  
F



STRYN KOMMUNE

## Reglement for finans- og gjeldsforvaltning

### Innhald

Innhald .....	2
1. Generelt om reglementet .....	3
1.1 Overordna rammer, heimel og gyldigheit .....	3
1.2 Formål .....	3
1.3 Ansvar og fullmakter .....	3
1.4 Rammer og avgrensingar .....	4
2. Forvaltning av midlar berekna for driftsformål .....	5
2.1 Driftslikviditet .....	5
2.2 Overskotslikviditet .....	5
2.2.1 Innskot i bank .....	5
2.2.2 Plassering i obligasjonsfond .....	5
2.2.3 Plasseringsbegrensingar .....	6
3. Forvaltning av gjeldsportefølje og finansieringsavtale .....	6
3.1 Opptak av lån .....	6
3.2 Størteik på enkeltlån – fordeling av låneopptak .....	7
3.3 Rentebindingsperiode .....	7
3.4 Opptak av startlån .....	7
4. Rapportering .....	8
4.1 Rapportering driftslikviditet .....	8
4.2 Rapportering lån .....	8
5 Langsiktige finansielle aktiva .....	9
6 Avvik og risikovurdering .....	9
6.1. Konstatering av avvik .....	9



STRYN KOMMUNE

N  
J  
O  
R  
D  
F

## Kommunestyret Tertial- og årsrapport

Kommunalbanken sin  
«standardrapport»

### Finansrapport for STRYN KOMMUNE

Pr. 31.08.2022



KBN Finans

KBN Finans

#### Finansrapport for STRYN KOMMUNE

Rapport opprettet: 07.11.2022  
Analyse dato: 31.08.2022  
Gjeld alle lån

Denne rapporten gir en oversikt over sentrale nøkkeltall og utviklingen for gjeldsporteføljen i Stryn kommune. Alle beløp vises i NOK.

#### Innhold

- 1 Rentemarkedet
- 2 Trønder
- 3 Gjeldsprofil
- 4 Fordeling fast og flytende rente
- 5 Finansiell risiko
- 6 Rentekostnader
- 7 Rentetrisiko
- 8 Lånevise og motpart
- 9 Rammer i finansrelementet
- 10 Kommende hendelser
- 11 Porteføljeoversikt
- 12 Simulerte avtaler

Denne rapporten inkluderer følgende simuleringer: Stryn B2023, Stryn B2024, Stryn B2025.

2



STRYN KOMMUNE

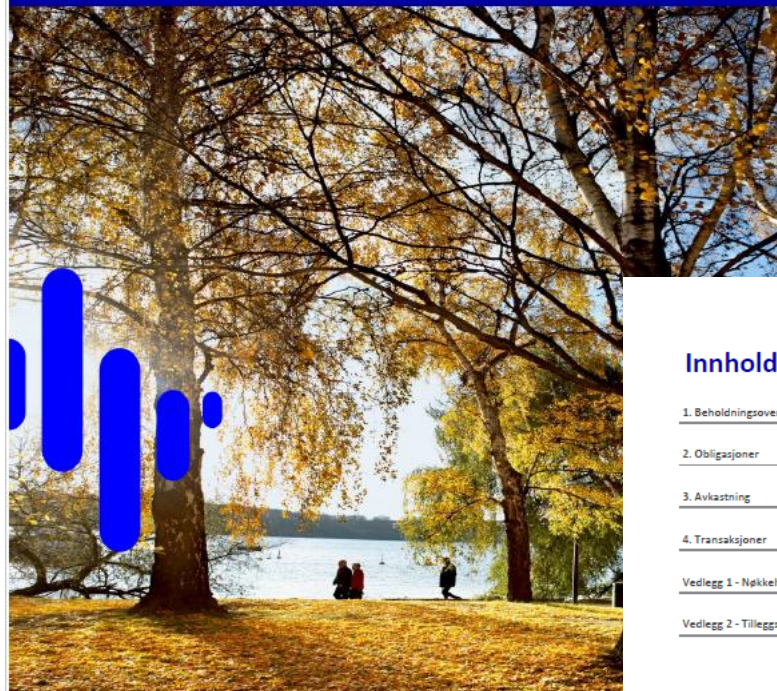
N  
J  
O  
R  
D  
F

**Nordea sin månedlege  
«Avkastningsrapport»**

**Nordea**

**Avkastningsrapport**

Stryn Kommune 31.08.2022



**Innholdsfortegnelse**

1. Beholdningsoversikt	2
2. Obligasjoner	4
3. Avkastning	7
4. Transaksjoner	8
Vedlegg 1 - Nøkkeltall	9
Vedlegg 2 - Tilleggsinformasjon	10



**STRYN KOMMUNE**

N  
J  
F  
O  
R  
D

...som ender i formell sak til kommunestyret...

- Legge ved rapportane
- Formulere tekst knytt til
  - Status
  - Utvikling
  - utfordringar
  - Forventningar



**STRYN KOMMUNE**

Arkiv: FE-210  
ArkivsakID: 22/2177-6  
Saksbehandlar: Eivind Hopland

Saksframlegg

Saksnr.	Utval	Møtedato
143/22	Formannskapet	17.11.2022
094/22	Kommunestyret	24.11.2022

### Rapport over kommunen si finans- og gjeldsforvaltning pr. 31.8.2022

#### Bakgrunn for saka:

Kommunelova §§14-1, 14-2 og 14-13 med forskrifter om kommunane si gjelds- og finansforvaltning stiller krav vedrørende likviditets- og gjeldsforvaltninga - og rapportering av området til kommunestyret.

Stryn kommune sitt «Reglement for finans- og gjeldsforvaltning» vart vedteke av kommunestyret 25.11.2021.



**STRYN KOMMUNE**

N  
J  
O  
R  
D  
F  
J  
O  
R  
D



# Kva så ?

- Har vi gjort det vi *skal* ?
- Har vi gjort det vi *bør* ?
- Det viktige er:
  1. Vi HAR eit ajourholdt og fornuftig finans- og gjeldsforvaltningsreglement – *som vi sjølve forstår*
  2. Vi rapporterer FORSTÅELEG til politikarane
  3. Vi synleggjer i rapporteringa scenarier både for plasseringar og gjeld
    - **Gjeld:** Driftskosekvens ved nye låneopptak
    - **Likviditet:** Kvifor gjer markedet det betre/dårlegare enn vi?
- Korleis invitere til større politisk engasjement ?
- Er vi sikre på at politikarane forstår ?



STRYN KOMMUNE

N  
J  
O  
R  
D  
F

# Kva så ?

- For Stryn trur eg på:
  - Konservativ haldning til temaet
    - Bruke kompetansen i Nordea
    - Bruke kompetansen i Kommunalbanken
    - Akseptère å ikkje gjere det betre enn markedet
    - Unngå risiko for tap på plasseringar
    - Mix fast-/flytande rente: Vanskeleg...
- For Stryn trur eg på:
  - Vis engasjement overfor politikarane
    - Økonomiavd. må ha god nok kompetanse til å forstå og kunne formidle forståeleg
    - Informèr utover minimum – ta initiativ til å orientere munnleg
    - Vurdèr reglementet oftare



STRYN KOMMUNE

N  
J  
O  
R  
D  
F