

# SAKSFRAMLEGG

Kommunestyret  
Formannskapet

---

Arkivsaksnr.: 13/821-1

Arkiv: 250

---

## ÅRSRAPPORT 2012 FOR FINANS OMRÅDET

### Forslag til vedtak:

[::: Sett inn forslag til vedtak under denne linja ↓](#)

Årsrapport 2012 for finansområdet tas til orientering.

[::: Sett inn forslag til vedtak over denne linja ↑](#)

[... Sett inn saksutredningen, vurderingen og saksdokumentene under denne linja ↓](#)

### Innledning / bakgrunn

Kommunestyret er ansvarlig for kommunens finansforvaltning. Nytt reglement, som følge av ny forskrift om kommuners finansforvaltning, ble vedtatt av kommunestyret 24.06.10, sak 61/10.

I tråd med finansreglementet skal det rapporteres hvert tertial, samt utarbeides en årsrapport for finansområdet. Årsrapporten skal inneholde en egen redegjørelse for hvordan kommunens finansportefølje har blitt forvaltet i det aktuelle regnskapsår. Herunder skal vesentlige endringer i finansporteføljens sammensetning og risikoprofil presiseres særskilt.

### Beskrivelse av saken

Etter flere år med driftsunderskudd er kommunens finansielle stilling krevende. Kommunen styrket sitt økonomiske resultat i 2012 og med det, den finansielle stillingen, og det vil på sikt gi kommunen et bedre handlingsrom. Resultatet fører til en økning av egenkapitalen ved «nedbetaling» av tidligere års underskudd og eventuelt andre disposisjoner.

Oppbyggingen av positive premieavvik i mange kommuner har blitt en utfordring. Når denne rapporten skrives, er det ikke bragt på det rene hva årsaken til de stadig høyere positive premieavvikene er. Kommunen er i dialog med KLP rundt disse spørsmålene.

Faktiske netto finansutgifter i 2012 ble nesten 10 mill. kroner lavere enn opprinnelig budsjett. Årsaken er høyere finansinntekter som følge av bedre avkastning på kommunens bankinnskudd, betydelig lavere renteutgifter og litt lavere avdrag enn ventet.

I budsjettet var det forutsatt en gjennomsnittlig flytende rente på 3,5 prosent på kommunens investeringsgjeld i 2012. Faktisk gjennomsnittlig flytende rente ble på 2,59 prosent.

Netto finansutgifter utgjør i 2012 om lag 2,3 prosent av kommunens brutto driftsinntekter. Dette er godt under nivået på 6 prosent som holdes frem som en hovedregel for maksimale netto finansutgifter.

I hele perioden har all likviditet vært plassert i konsernkontostrukturen hos kommunens hovedbank. Kommunens hovedbankforbindelse Fokus Bank har endret navn til Danske Bank.

Ringerike kommunes eierandel på 88 prosent i Ringerikskraft AS ga et utbetalt utbytte på 20,2 mill. kroner i 2012.

For å redusere risikoen knyttet til svingninger i rentenivået, samt å sikre forutsigbare tjenester for kommunens innbyggere, skal kommunen ha en fastrenteandel på minst 25 prosent. Ved inngangen til 2012 var fastrenteandelen i kommunens gjeldsportefølje om lag 50 prosent. Årets låneopptak til budsjetterte investeringer ble inngått til flytende rentebetingelser. Ved utgangen av 2012 er fastrenteandelen redusert til om lag 28 prosent. Mye av årsaken er at bindingsperioden på et lån med fastrente forfaller i november 2013.

### **Rådmannens vurdering**

Nettoverdien av forholdet mellom gjeld og kortsiktige og langsiktige plasseringer er noe mer negativ ved utgangen av 2012 enn 2011. Nye låneopptak til investeringer og startlån har vært høyere enn avdragsnivået, slik at gjelden netto har økt med om lag 60 mill. kroner. Ringerike kommune må tilpasse driften slik at det er mulig å betale høyere avdrag enn minimumsavdraget.

Kommunen er utsatt for svingninger i pengemarkedsrenten som igjen påvirkes av styringsrenten fra Norges Bank. Rentenivået har gjennom de siste år vært veldig lavt, og det kan ikke forventes at et slikt lavt nivå vil fortsette. Kommunen bør planlegge for et høyere rentenivå på sikt. Økt rentenivå betyr økte renteutgifter for kommunen, noe som slår rett inn i driftsbudsjettet og påvirker handlingsrommet i det enkelte budsjettår.

Rådmannen mener det er svært positivt at Ringerike kommune til enhver tid i 2012 har hatt tilstrekkelig likviditet til å dekke sine betalingsforpliktelser ved forfall, slik at det ikke har vært nødvendig å benytte trekkrettigheten.

### **Saksdokumenter**

Vedlagt: Årsrapport 2012 for finansområdet.

Ringerike kommune, 04.03.2013

Wenche Grunderud  
Rådmann

Saksbehandler: Anette Skjolden

[... Sett inn saksutredningen, vurderingen og saksdokumentene over denne linja ↑](#)