

FINANSRAPPORT 2. TERTIAL 2013

Arkivsaksnr.: 13/3451

Arkiv: 210

Saksnr.: Utvalg

127/13 Formannskapet
/ Kommunestyret

Møtedato

15.10.2013
31.10.2013

Forslag til vedtak:

Finansrapport per 2. tertial 2013 tas til orientering.

Innledning / bakgrunn

Kommunestyret er ansvarlig for kommunens finansforvaltning. I tråd med finansreglementet skal det rapporteres hvert tertial, samt utarbeides en årsrapport for finansområdet.

Beskrivelse av saken

Netto finansutgifter per 2. tertial 2013 er høyere enn på samme tidspunkt i 2012. Årsaken er høyere rente- og avdragsutgifter som følge av økt gjeldsnivå og 6,2 mill. kr i lavere utbytte enn budsjettet fra Ringerikskraft AS. Det gjennomsnittlige rentenivået er lavere i år enn i 2012, men på tross av dette blir netto finansutgifter høyere i 2013. Det lave rentenivået kan ikke forventes å vedvare. Gjeldsporteføljen er forvaltet i tråd med finansreglementet, og det er inngått fastrenteavtale for årets låneopptak til finansiering av budsjetterte investeringer.

Ringerike kommune har til enhver tid i 2. tertial 2013 hatt likviditet til å dekke sine betalingsforpliktelser ved forfall, og den faktiske likviditetsutviklingen har vært om lag i tråd med budsjett. Likviditetsgrafene viser faktisk en positiv tendens i september da rammetilskudd og skatt på formue og inntekt er høyere enn periodisert budsjett. Likevel er det grunn til å minne om likviditetsutfordringen som slår tilbake i 2014 da utsatte investeringsprosjekter som allerede er lånefinansiert, etter planen skal utføres.

Fylkesmannen har godkjent kommunens søknad om 150 mill. kroner i trekkrettighet for 2013, men anmoder kommunen om å bruke trekkrettigheten i svært begrenset grad. Trekkrettigheten er ikke benyttet hittil i 2013.

Etter flere år med driftsunderskudd er kommunens finansielle stilling krevende. Inntektsførte og aktiverte premieavvik har gitt betydelig forbedret resultat og høyere balanseverdier, og de har blitt brukt til å redusere tidligere års underskudd. Men mesteparten av inntektsføringen av det høye premieavviket i 2012 har ikke noe med kommunens drift å gjøre, og det økonomiske handlingsrommet er ikke forbedret i samme størrelsesorden som driftsresultatet skulle tilsi. Se nærmere om dette under kommentar til premieavviksordningen merket med grå bakgrunn i finansrapporten.

Fylkesmannen har godkjent låneopptak til finansiering av investeringer på 98,853 mill. kroner i 2013. Årets lån til investeringsformål er tatt opp i 1.tertial. Fylkesmannen har også godkjent opptak av til sammen 35 mill. kroner i Startlån i 2013. Husbanken har hittil bevilget ¾ av de omsøkte lånemidlene, men ¼ av midlene ble ikke utbetalt før i september og er derfor ikke med i periodens startlåsoptak.

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. Årets låneopptak

til budsjetterte investeringer ble inngått som et fastrentelån i Kommunalbanken med 10 års bindingstid til 3,86 prosent rente. I 2. tertial er det inngått fastrenteavtale på to startlån i Husbanken til 1,985 prosent rente og 5 års bindingstid. Som en følge av betingelsene i årets låneopptak til investeringer og to nye fastrenteavtaler på startlån har fastrenteandelen økt og er ved utgangen av 2. tertial om lag 38 prosent.

Rådmannens vurdering

Rådmannen konstaterer at netto finansutgifter er omtrent på forventet nivå per 2. tertial 2013. Lavere utbytte enn budsjettert fra Ringerikskraft AS er årsaken til at netto finansutgifter likevel ikke vil balansere ved årets slutt.

Rådmannen konstaterer at likviditetsutviklingen fortsatt er bekymringsfull, særlig med tanke på at noen av lånemidlene til vedtatte investeringsprosjekter ikke lenger er likvide. Likevel har likviditeten vært tilfredsstillende i 2. tertial. Det er fremdeles ønskelig med bedre likviditet og mindre avhengighet av lånte midler.

Kommunen har en stor utfordring med å gjenvinne økonomisk handlingsfrihet. Med bakgrunn i at mesteparten av inntektsførte premieavvik ikke er driftsrelaterte, er utfordringen enda større enn først antatt. Bokføring av premieavvik er heldigvis ikke enestående for Ringerike, da totale inntektsførte premieavvik i landets kommuner utgjør så mye som 28 mrd. kroner.

Rådmannen er tilfreds med graden av rentesikring i kommunens gjeldsportefølje. Til tross for at dette gir noe økte renteutgifter på kort sikt, vil det samtidig gi økt forutsigbarhet i utgiftsnivået på lengre sikt. Ringerike kommune må tilpasse driften slik at det er mulig å betale høyere avdrag enn minimumsavdraget.

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. Som eksempel kan nevnes at en økning av renten med 1,5 prosent, vil føre til en økt driftsutgift med nesten 10 mill. kroner ved en fastrenteandel på 38 prosent. Det er derfor viktig å ta tilstrekkelig høyde for økt rentenivå i budsjett og handlingsplaner i årene fremover.

Vedlegg

Finansrapport 2. tertial 2013

Ringerike kommune, 01.10.2013

Knut Helland
konstituert rådmann

økonomisjef: Torbjørn Hansen
saksbehandler: Anette Skjolden