

SAKSFREMLEGG

Originaldokument.
 Dokumentet er oversatt.

Arkivsak: 2015/631-10	Arkiv: 251	Saksbehandler: Per Anton Eira	Dato: 17.11.2016
--------------------------	---------------	----------------------------------	---------------------

Utv.saksnr	Utvalg	Møtedato
	Formannskapetets innstillingsmøte	
	Kommunestyret	

VIDEREFØRING AV KASSAKREDITT 2017.

Utskrift sendes:

- Sparebank 1 Nord-Norge.

Det vises til:

- Hovedbankavtale mellom Kautokeino kommune og Sparebank 1 Nord-Norge.

Saksfremlegg:

Kautokeino kommune har nå kassakredittlån (driftskreditt) på Kr. 15 mill. hos Sparebank 1 Nord-Norge. Kommunen har i 2016 redusert kassakredittlånet fra Kr. 35 mill. til Kr. 15 mill. Kassakredittlån vedtaket må fornyes årlig av kommunestyret.

Kassakreditt er en vanlig type driftsfinansiering. Med kassakreditt kan kommunen overtrekke sin driftskonto inntil en avtalt kredittramme. Dette gir bedre likviditet, fordi løpende regninger kan betales før inntektene foreligger. Kassakreditt løser kommunens kortsiktige likviditetsbehov.

Bevilgningsprovisjon på en kassakreditt er en kostnad kommunen har for å ha en kredittramme. Dette er en kostnad som er nyinnført av banken. Tidligere har vi kun betalt renter for benyttet kreditt, nå må vi betale provisjon for kredittrammen banken stiller til disposisjon for kommunen.

Med kassakreditt får kommunen bedre økonomisk fleksibilitet i den daglige drift.

Vi må betale en bevilgningsprovisjon på 0,25% pr. kvartal av den til enhver tid avtalte kredittramme. Kommunen vil kun ta opp kassakreditt etter behov, vi må til enhver tid beregne hvor stor ramme vi har behov for. Med provisjonskostnader vil vi belage oss på å ligge på en så lav ramme som mulig i forhold til vårt likviditetsbehov.

Vi er likevel nødt til å ha et kommunestyrevedtak som gir oss muligheten til en kreditt på inntil Kr. 35 mill.

Forslag til vedtak:

Kommunestyret godkjenner at kassakredittlån/driftskreditt på inntil Kr. 35 mill. tas opp for året 2017.