

Til Karmøy Kommune
v/Kommunestyret

UAVHENGIG GJENNOMGANG VEDR KARMØY KOMMUNES FINANSFORVALTNING PR 31.08.2023

Konklusjon

På oppdrag fra Karmøy kommune har vi gjennomført en uavhengig gjennomgang av hvorvidt kommunens finansforvaltning er i tråd med kommunelovens regler, reglene i forskrift og kommunens eget finansreglement. Vi har i denne forbindelse testet hvorvidt Karmøy kommune etterlever interne og eksterne retningslinjer for forvaltning av kommunens aktiva og passiva.

Vi har innhentet og gjennomgått relevant dokumentasjon fra Karmøy kommune, forvalter og bankforbindelse. Vi har videre testet hvorvidt Karmøy kommune etterlever interne retningslinjer, samt eksterne lover og forskrifter.

Vi oppsummerer vår gjennomgang som følger:

1. Plassering av ledig likviditet

Karmøy kommunes forvaltning av finansielle aktiva skjer dels ved bruk av forvalter og dels ved egen forvaltning. I henhold til kommunes vedtatte finansreglement kan inntil 25 % av overskuddslikviditeten/likviditetsreserven plasseres i norske og/eller utenlandske aksjefond.

Finansrapportens oversikt over plasseringer i finansmarkedet pr 31.08.2023 viser at 24 % er plassert i norske og/eller utenlandske aksjefond, og kommunens forvaltning er dermed i samsvar med finansreglementets retningslinjer på dette området.

2. Langsiktige finansielle aktiva unntatt driftsformål

Karmøy kommune har ikke langsiktige finansielle aktiva unntatt driftsformål

3. Gjeldsportefølje

I henhold til kommunens vedtatt finansreglement skal ikke enkeltlån utgjøre mer enn 30 % av den samlede låneportefølje. Gjennomsnittlig durasjon skal være mellom 1 og 5 år, og lån med forfall inntil 1 år fram i tid skal maksimalt utgjøre 40 % av låneporteføljen. Videre skal lån med flytende rente utgjøre maksimalt 70 % av låneporteføljen ekskl lån til videre utlån.

Vi har kontrollert at det ikke er enkeltlån som utgjør mer enn 30 % av den samlede låneporteføljen. Vi har videre påsett at durasjonen, oppgitt til 2,5 år, er innenfor

finansreglementets retningslinjer. Lån med forfall inntil 1 år fram i tid utgjør 20,9 % og er dermed innenfor finansreglementets retningslinjer.

Andelen lån med flytende rente utgjør 22,3 % totalt (før renteswap) og 14,5 % (etter renteswap) eksklusive lån til videre utlån, og er innenfor finansreglementets retningslinjer.

Basert på vår gjennomgang av finansrapporteringen for 2. tertial 2023 mener vi at Karmøy kommune etterlever interne retningslinjer og eksterne lover og forskrifter og vi har ikke avdekket vesentlige uoverensstemmelser mellom regelverk og faktisk forvaltning.

Lillesand, 29.09.2023
Rogaland Revisjon IKS

Elektronisk signert
Rune Haukaas
Statsautorisert revisor/jurist
Revisjonsdirektør

Elektronisk signatur

Signert av

Haukaas, Rune
Norwegian BankID

Dato og tid

(UTC+01:00) Central European Time (Berlin)

09/29/2023 14:52:55

Dette dokumentet er signert med elektronisk signatur. En elektronisk signatur er juridisk forpliktende på samme måte som en håndskrevet signatur på papir. Denne siden er lagt til dokumentet for å vise grunnleggende informasjon om signaturen(e), og på de foregående sidene kan du lese dokumentet som er signert. Vedlagt finnes også en PDF med signatordetaljer, og en XML-fil med innholdet i den elektroniske signaturen(e). Vedleggene kan brukes for å verifisere gyldigheten av dokumentets signatur ved behov.