

## Sakspapir

Saksbehandlar	Arkiv	ArkivsakID
Svein Helge Hofslundsengen	FE - 100, TI - &14	14/986

Saknr	Utval	Type	Dato
044/2015	Formannskapet	PS	21.04.2015
	Kommunestyret	PS	

### Finansrapportering 2014 pr. 31.12.2014

#### Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

#### Finansrapportering pr. 31.12.2014 vert teken til vitring

#### Saksopplysningar:

##### Bakgrunn

Økonomireglement kap. 19.8, rapportering og kontroll  
Føremål med rapportering er å informera om faktiske resultat av finansforvaltninga, og eksponering i forhold til dei rammer og retningslinjer som er fastsett i reglement for finansforvaltninga. Rådmannen rapporter minst to gonger årleg til kommunestyret.

#### Rapporten skal innehalda:

1. Oversikt over langsiktig gjeld fordelt på lånetype, renteutvikling og låneinstitusjon.
2. Oversikt over plassering av ledig likviditet med fordeling på aktivaklasse og vilkår
3. Oversikt over plassering av langsiktig finansiell aktiva med fordeling på aktivaklasse og vilkår.
4. Ein omtale av forventta utvikling i marknaden fram til neste rapporteringstidspunkt og kva konsekvenser rådmannen trekkjer av dette.

#### Vurdering

Kommunen si lånegjeld er redusert litt i løpet av 2014, og utgjer omlag 71,3 mill.kr. pr. 31.12.14. Rentekostnaden vart lågare enn budsjettet. Prognose for åra framover er framleis låg rente.

Ledig kortsiktig likviditet er plassert i bank med rente tilsvarande 3 mnd. NIBOR +

0,8%, og vart endra til 3 mnd. NIBOR + 0,2. kalkylar for 2015 tilseier ei rente på 1,7+0,2, og knappe 2% avkastning av midlar plassert i bank.

Anna ledig likviditet og plassering av langsiktig finansiell aktiva har samla sett hatt ein god avkastning hittil i 2014, og langt over ordinær bankavkastning, og utgjer samla nær 10%. To av plasseringane som er knytt til aksjefond har hatt større avkastning, men og større risiko.

Det har vore til dels store svingingar i løpet av året, men avkastning av plasseringane pr. 31.12.2014 vart samla sett veldig gode. Plasseringane generere meirinntekter til kommunen som er vesentleg for samla resultat i 2014. Plasseringane vert vurdert med jamne mellomrom, og prognosar hittil i 2015 viser ein veldig god avkastning på den samla portefølgjen, og ein ser ingen grunn til å gjere endringa no. men det kan skje store endringar (både positivt og negativt) på kort tid om det f.eks skulle skje vesentlege endringar i globale forhold.

#### Fakta

Kommunen har i løpet av 2014 tatt opp 2 lån, fordelt med 3,8 mill.kr. til investeringsføremål og 500.000 til startlån og samla lånegjeld pr. 31.12.2014 utgjer omlag 71,3 mill.kr. Viser elles til note 9 & 10 i kommunerekneskapen 2014.

#### Fordeling flytande rente og fastrente

Rentetype	Långiver	Sum av Saldo 31/12	Del av total lånegjeld
Flytande	Husbanken	2 145 063,00	3,01 %
	Komm.banken	54 047 900,00	75,84 %
	KLP/komm.kred.	6 007 500,00	8,43 %
	Husbanken startlån	5 261 418,00	7,38 %
<b>Totalt Flytande</b>		<b>67 461 881,00</b>	<b>94,67 %</b>
Fast 1-3 år	Komm.banken	3 800 000,00	5,33 %
<b>Totalt Fast 1-3 år</b>		<b>3 800 000,00</b>	<b>5,33 %</b>
<b>Totalsum</b>		<b>71 261 881,00</b>	<b>100,00 %</b>

Ledig kortsiktig likviditet er plassert i bank med rente tilsvarande 3 mnd. NIBOR + 0,8%, og etter reforhandling og forlenging av bankavtale med verknad frå 1.10.2014 er vilkåra endra til utgjer 3 mnd. NIBOR + 0,2%,.

Ramme for plasseringa; jf. økonomireglementet pkt. 19.6.c)

#### c. Plassering av langsiktige finansielle aktiva

Femner om aktiva kor berre avkastning skal disponerast på kort sikt;

- Ved plassering av langsiktige finansielle aktiva skal den finansielle risiko vera låg.
- Langsiktige finansielle aktiva kan forutan bankinnskot, plasserast i pengemarknad, obligasjons- eller aksjefond inkl. garanterte plasseringar/indeksobligasjonar.
- Maksimum plassering i pengemarknad og obligasjonsfond er 15 mill. kroner. Maksimum plassering i aksjefond er 15 mill. kroner. Maks ramme 30 mill.kr.
- Midlar plassert i aksjefond skal ha ein tidshorisont på minst 5 år.

Avkastning av ledig likviditet og plassering av langsiktig finansiell aktiva utover bankinnskot;

	01.01.2014	Resultat '14	31.12.2014	Avkastning	Resultat
Dnb Obligasjon 20	6 647 366,35	386 340,65	7 033 707,00	5,812 %	386 340,65
Holberg Kreditt obligasjonsfond	1 793 847,00	55 206,00	1 849 053,00	3,078 %	55 206,00
FS Delta	3 884 626,08	384 849,92	4 269 476,00	9,907 %	384 849,92
Holberg Global	1 199 706,00	315 330,00	1 515 036,00	26,284 %	315 330,00
Holberg Rurik	562 056,00	29 276,00	591 332,00	5,209 %	29 276,00
Spv Aksje	3 653 601,66	593 291,34	4 246 893,00	16,239 %	593 291,34
	17 741 203,09	1 764 293,91	19 505 497,00	9,945 %	1 764 293,91

## Konklusjon

Status pr. 31.12.2014 tilseier nok eit år med gode resultat på plasseringane. Tilrår at orienteringa/rapporten vert teken til vitring.

## Formannskapet - 044/2015

### FS - behandling:

Ordførar Karstein Totland gjekk kort gjennom saka.

Rådmann Svein Helge Hofslundsengen orienterte.

### Røysting:

Rådmannen sitt framlegg til vedtak vart samrøystes tilrådd til kommunestyret.

### FS - vedtak:

**Finansrapportering pr. 31.12.2014 vert teken til vitring**