

Sakspapir

Sakshandsamar	Arkiv	ArkivsakID
Svein Helge Hofslundsengen	FE-202, TI-&14	22/477

Saknr	Utval	Type	Dato
091/2022	Formannskapet	PS	21.10.2022
	Kommunestyret	PS	

Finansrapportering pr. 2.tertial/31.8.2022

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapport pr. 31.8.22 vert teken til vitring

Saksopplysningar:

Bakgrunn

Finansrapporteringa er basert på eige finansreglement vedteke av kommunestyre den 6.05.2021, sak 17/21. Rapporteringa bygger på pkt. 9 i det nye finansreglementet. Rådmannen skal i samband med tertialrapportering per 30.04 og 31.08 utarbeide ein finansrapport til formannskapet og kommunestyret.

Fakta

Finansplasseringane pr. 31.8.22

	31.12.2021	2022, pr. 31.8.22		
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastig
Odin eigedom	5 671 392,00	-2 361 348,00	3 310 044,00	-67,467 %
Odin rente	3 630 376,00	-109 000,00	3 521 376,00	-3,114 %
Holberg Kreditt	2 557 160,48	91 006,52	2 648 167,00	3,559 %
First Norge fokus	8 554 115,24	-597 712,01	7 956 403,23	-6,987 %
Holberg Global	4 177 572,69	-520 203,69	3 657 369,00	-12,452 %
Holberg Rurik	758 793,02	-100 022,02	658 771,00	-13,182 %
Spv Aksje	9 278 008,94	-631 651,02	8 646 357,92	-6,808 %
SUM	34 627 418,37	-4 228 930,22	30 398 488,15	-12,213 %

Bufferfond for finansplasseringane vart styrka med 4,2 mill.kr. pr. 31.12.21 som disponering av deler av 2021 avkastninga., og utgjer då ved inngangen av 2022 om lag 9,9 mill.kr., dvs at nedgangen av finansplasseringane pr. 2.tertial er tilnærma lik avsetjing i 2021 rekneskapen.

Hovudtal for rekneskapen ref. 2021 rekneskapen pr. 31.12.21.;

7. Langsiktig gjeld og avdrag på lån

tal i heile tusen

Låneportefølje	Bokført gjeld per 01.01.	Låneopptak i rekneskapsåret	Avdrag i rekneskapsåret	Bokført gjeld per 31.12.
Lån til egne investeringar	134 953	-	-7 031	127 922
Husbanken	32	-	-32	-
Kommunalbanken	82 520	-	-4 921	77 599
KLP	52 401	-	-2 077	50 324
Lån til andre sine investeringar	-	-	-	-
Lån til innfriing av kausjoner	-	-	-	-
Lån til vidareutlån	12 568	-	-1 001	11 567
Husbanken	12 568	-	-1 001	11 567
Samlet gjeld	147 521	-	-8 032	139 489

Fordeling av lånegjeld:	Av samla gjeld per 31.12. er sjølvfinansierende gjeld ca. 35 mill. inkl formidlingslån, resten er gjeld som blir finansiert av kommunen sine frie inntekter.
Lån som forfell til betaling i 2021	Lån som forfell til betaling i 2022 er på 8,0 mill.
Gjennomsnittleg løpetid (år)	Lån til egne investeringar (21 år) og lån til vidareutlån (11 år)
Gjennomsnittleg rente	Lån til egne investeringar (1,06 %) og lån til vidareutlån (0,8 %)

Renteføresetnader	Bokført gjeld per 01.01.	Del av portefølje per 01.01.	Del av portefølje per 31.12.	Bokført gjeld per 31.12.
Flytande rente:				
Lån til egne investeringar	75 639			70 255
Lån til vidareutlån	12 568			11 567
Sum flytande rente	88 207	60 %	59 %	81 822
Fast rente:				
Lån til egne investeringar	59 314			57 668
Sum fast rente	59 314	40 %	41 %	57 668

Avdrag lån	Rekneskap 2020	Rekneskap 2021
Betalt avdrag eks. formidlingslån	6 265	7 031
A. Rekneskapsførte avskrivningar	7 867	9 953
B. Lånegjeld eks. vidareutlån 01.01.	76 018	134 953
C. Bokført verdi avskrivbare driftsmidler 01.01.	195 051	281 415
Beregnet minimumsavdrag (kl § 14-18)	3 066	4 773
Differanse	3 199	2 257

Nettolånegjeld/lånegjeld per innbyggjar	2018	2019	2020	2021
Lånegjeld eks. vidareutlån 01.01.	62 832	76 018	134 953	127 922
Innbyggjarar per 31.12.	1 711	1 691	1 660	1 642
Netto lånegjeld per innbyggjar (heile kroner)	36 723	44 954	81 297	77 906
Prosentvis auke fra året før		22,4 %	80,8 %	-4,2 %

Prognosane til Norges bank tilseier at styringsrenta skal hevast framover, utgjør no 2,25% og har

Dato	Foliorente	Endring
22.09.2022	2,25	▲ +0,50
18.08.2022	1,75	▲ +0,50
23.06.2022	1,25	▲ +0,50
24.03.2022	0,75	▲ +0,25
16.12.2021	0,50	▲ +0,25
23.09.2021	0,25	▲ +0,25
08.05.2020	0,00	▼ -0,25

steige betydeleg siste året

Nibor 3 mnd som kommunen sine bankavtale er knytt til, har hatt ein enno større renteauke i løpet av 2022 og var ved utgangen av sept. 22 oppe i om lag 3%.

Vurdering

Det er normalt med til dels store svingingar i aksjemarknaden gjennom eit år. 2021 ga eit historisk høgt og godt resultat, medan 2022 har vore ein korrigerings ned. Ein stor del av resultatet i 2021 vart sett av til bufferfond for å møte forventet negativ avkastning i 2022.

Rentenivå har hatt ei bratt stigning hittil i 2022, og reknar med gradvis stigning i tida framover.

Det skal lite til av uro rundt omkring i verden før ein får opp eller nedgang i verdien av plasseringane,

og utfordring er å skape/ oppnå meiravkastning utover ordinær bankinnskott.

Covid 19, krig og fare for høg inflasjon, økonomisk oppbremsing og renteauke, er sentrale faktorar som gjer at ein må rekne med negativ avkastning av plasseringane i 2022.

Stresstest pr. 31.8.22 er gjort ut i frå at grunnkapital/plassering er dekkja opp med fondsavsetjing, og at det er berre reinvestert kapital som ein ikkje har fondsmidlar til å dekke. Men ein negativ avkastning må rekneskapsførast, og vil påverke kommunerekneskapen i negativ forstand i 2022. pr. 2.tertial 22 har ein bra med bufferkapital til å dekke nedgangen i verdiane, og utsiktene for siste tertial er svært usikre.

Konklusjon

Tilråd at finansrapporteringa pr. 31.8.2022 vert teken til vitring.

Formannskapet - 091/2022

FS - behandling:

Saka vart drøfta.

Framlegg til vedtak vart samrøystes tilrådd til kommunestyret.

FS - vedtak:

Finansrapport pr. 31.8.22 vert teken til vitring