

Sakspapir

Sakshandsamar	Arkiv	ArkivsakID
Svein Helge Hofslundsengen	FE-202, TI-&14	21/555

Saknr	Utval	Type	Dato
042/2021	Formannskapet	PS	15.06.2021
025/2021	Kommunestyret	PS	24.06.2021

Finansrapportering pr. 1.tertial (1.1.-30.4.)2021

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapporteringa pr. 1.tertial 2021 vert teken til vitring , og plasseringsramma vert auka opp med 10 mill.kr til 40.mill.kr. (jf. Pkt 5.1. nytt finansreglement og kommunestyresak 17/21).

Saksopplysningar:

Bakgrunn

Finansrapporteringa er basert på eige finansreglement vedteke av kommunestyre den 6.05.2021, sak 17/21 og pkt. 9.

9. Rapportering

Rådmannen skal i samband med tertialrapportering per 30.04 og 31.08 utarbeide ein finansrapport til formannskapet og kommunestyret. I tillegg skal rådmannen i samband med årsavslutning leggje fram ein rapport til formannskapet og kommunestyret som viser utviklinga gjennom året og status ved utgangen av året.

- Rapportane skal innehalde ein omtale og vurdering av kommunen sin finansielle risiko.
- Rapportene skal innehalde ein nærmare omtale av korleis aktiva og passiva er samansett.
- Rapportane skal vise markedsverdien for aktiva, både samla og for kvar gruppe av ulike typar aktiva.
- Rapportane skal vise verdien for passiva, både samla og for kvar gruppe av ulike typar passiva. I tillegg skal rapportane opplyse om løpetida for passiva, og om verdien av lån som forfell og som må refinansierast innan 12 månader.
- Rapportane skal innehalde ein omtale av vesentlege marknadsendringar og endringar i kommunen sin finansielle risiko, og det skal gjevast ein vurdering av dette. I tillegg skal rapportane innehalde ein omtale av aktuelle marknadsrenter og kommunen sine eigne rentevilkår.
- Om det har oppstått avvik mellom krava i finansreglementet og den faktiske forvaltninga, skal dette takast med i rapportane.

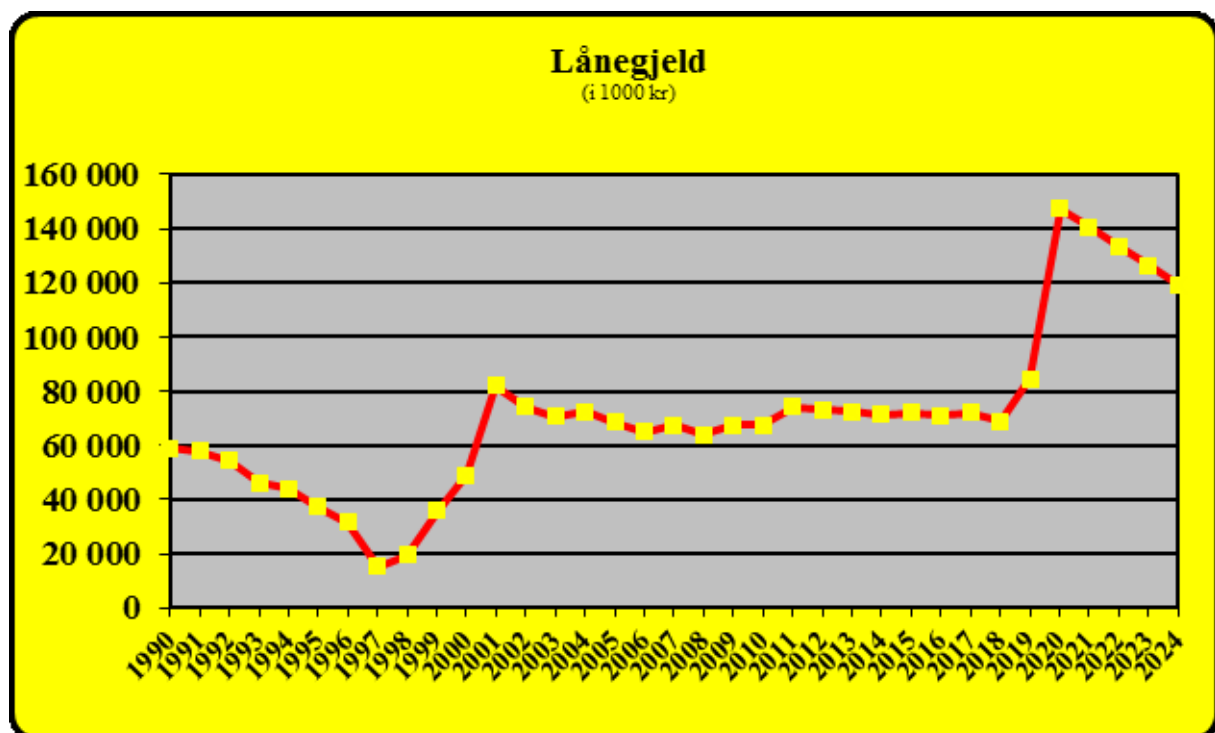
Fakta

Finansplasseringa pr. 30.4.2021;

	31.12.2020	2021, pr. 30.04.21		
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastning
Odin eignedom	3 779 274,28	185 924,72	3 965 199,00	5,312 %
Odin rente	3 556 133,00	43 451,00	3 599 584,00	1,241 %
Holberg Kreditt	2 308 756,74	145 464,26	2 454 221,00	6,301 %
First Norge fokus	7 253 140,84	683 626,30	7 936 767,14	9,425 %
Holberg Global	3 347 021,71	183 247,29	3 530 269,00	5,475 %
Holberg Rurik	809 103,85	-14 704,85	794 399,00	-1,817 %
Spv Aksje	7 362 664,59	606 466,76	7 969 131,35	8,237 %
SUM	28 416 095,01	1 833 475,48	30 249 570,49	6,452 %

Status pr. 1.tertial 2021 viser ei avkastning på over 1,8 mill.kr., og ein har då passert plasseringsramma i finansreglementet.

Forhold kring gjeld, ut i frå gjeldande økonomiplan forventar ein flg utvikling i lånegjelda;



lite endring sidan avlegging av 2020 rekneskapen, og viser såleis til note

Note nr. 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	76 018	65 200	-6 265	134 953
Husbanken	96	-	-64	32
Kommunalbanken	63 505	23 700	-4 684	82 520
KLP	12 417	41 500	-1 516	52 401
Lån til andre sine investeringar	-	-	-	-
Lån til innfriing av kausjoner	-	-	-	-
Lån til vidareutlån	8 398	5 000	-830	12 568
Husbanken	8 398	5 000	-830	12 568
Samlet gjeld	84 416	70 200	-7 095	147 521

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 2021 er på 7,2 mill.
Gjennomsnittlig løpetid (år)	Lån til egne investeringar (22 år) og lån til vidareutlån (12 år)
Gjennomsnittlig rente	Lån til egne investeringar (1,95 %) og lån til vidareutlån (1,7 %)

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	51 016			75 639
Lån til vidareutlån	8 398			12 568
Sum flytande rente	59 414	70 %	60 %	88 207
Fast rente:				
Lån til egne investeringar	25 002			59 314
Sum fast rente	25 002	30 %	40 %	59 314

Avdrag lån	Rekneskap 2019	Rekneskap 2020
Betalt avdrag eks. formidlingslån	5 715	6 265
A. Rekneskapsførte avskrivningar	7 644	7 867
B. Lånegjeld eks. vidareutlån 01.01.	62 832	76 018
C. Bokført verdi avskrivbare driftsmidler 01.01.	186 199	195 051
Beregnet minimumsavdrag (kl § 14-18)	2 579	3 066
Differanse	3 135	3 199

Nettolånegjeld/lånegjeld per innbyggjar	2017	2018	2019	2020
Lånegjeld eks. vidareutlån 01.01.	65 797	62 832	76 018	134 953
Innbyggjarar per 31.12.	1 730	1 711	1 691	1 660
Netto lånegjeld per innbyggjar (heile kroner)	38 033	36 723	44 954	81 297
Prosentvis auke fra året før		-3,4 %	22,4 %	80,8 %

Det er i 2020 tatt opp 65,2 mill. i nye lån eks. startlån frå Husbanken.

Ubrukte lånemidlar (innlån til investeringar som er ikkje gjennomført) utgjer per 31.12.2020 3,5 mill.

Ubrukte startlånsmidlar frå Husbanken (vidareutlån som er ikkje gjennomført) utgjer per 31.12.2020 4,1 mill.

5. Retningslinjer for forvaltning av langsiktige finansielle aktiva

5.1 Definisjon og målsetjing

Langsiktige finansielle aktiva definerast som den delen av kommunes likviditet som etter vedtatt

budsjett og likviditetsprognose ikkje skal nyttast dei neste fire år. I tråd med tidlegare retningslinjer er denne ramma sett til 30 mill.kr. i Masfjorden kommune. Kommunestyret, etter innstilling frå rådmannen, avgjer endring av ramma for langsiktige midlar til plassering. Innafor gitt ramme får rådmannen fullmakt til å plassere midlane. I tillegg skal det etablerast eit eige kursreguleringsfond for å møte risikoen for mogleg tap i form av kurssvingningar (fondet utgjer pr. 31.12.2020 kr. 5.757.225,29). Det er eit mål for forvaltninga at det oppnåast avkastning i tråd med fastsette

Vurdering

Forslag om å auka plasseringsramma med 10 mill.kr, og endra plasseringsramma til 40 mill.kr

Langsiktige finansielle aktiva definerast som den delen av kommunes likviditet som etter vedtatt budsjett og likviditetsprognose ikkje skal nyttast dei neste fire år. I tråd med tidlegare retningslinjer er denne ramma sett til **40 mill.kr.** i Masfjorden kommune. Kommunestyret, etter innstilling frå rådmannen, avgjer endring av ramma for langsiktige midlar til plassering.

Det er normalt med til dels store svingingar i aksjemarknaden gjennom eit år. 2021 har starta bra,. Rentenivå er framleis på eit historisk lågt nivå, men reknar med ein liten stigning utover .

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 bankinnskot. Resultatet pr. 1.tertial 2021 viser ein svært god avkastning

Stresstest pr. 30.4.2021 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 påvirke kommunerekneskapen i negativ forstand. Plasseringa utover bankinnskot er noko Masfjorden etter kvart har mange års erfaring med, og normalt har ein oppnådd eit resultat som har styrka kommunerekneskapen med mellom 1-2 mill.kr. årleg, og status pr. 1.tertial tilseier eit nytt år med god avkastning.

Konklusjon

Tilråd at finansrapporteringa pr. 30.04.2021 vert teken til vitring

Og at plasseringsramma under finansreglementet vert auka opp frå 30 til 40 mill.kr.

Formannskapet - 042/2021

FS - behandling:

Saka vart drøfta.

Framlegg til vedtak vart samrøystes tilrådd til kommunestyret.

FS - vedtak:

Finansrapporteringa pr. 1.tertial 2021 vert teken til vitring , og plasseringsramma vert auka opp med 10 mill.kr til 40.mill.kr. (jf. Pkt 5.1. nytt finansreglement og kommunestyresak 17/21).