

Sakspapir

Sakshandsamar	Arkiv	ArkivsakID
Svein Helge Hofslundsengen		17/711

Saknr	Utval	Type	Dato
037/2018	Formannskapet	PS	24.04.2018
	Kommunestyret	PS	

Finansrapportering pr. 31.12.2017

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapporteringa pr. 31.12.2017 vert teken til vitring

Saksopplysningar:

Bakgrunn

Finansrapportering jf. finansreglement vedteke av kommunestyret den 20.02.2017, sak 3/2017

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

Viser til rekneskapen 2017 og spesielt note 4,5,6 og 8. Denne rapporten supplerer 2017 rekneskapen med ekstra vekt på plasserte midlar utover bankinnskot, samt gjev eit statusbilde av gjeldssituasjonen.

Plasserte midlar i rente, obligasjon og aksjefond hadde god avkastning i 2017 jf. oversikta under. med nær 2,8 mill.kr. i avkastning – som utgjør over 12,7%;

	01.01.2017	2017		
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastning
Dnb Obligasjon 20	7 238 041,16	172 737,35	7 410 778,51	2,387 %
Holberg Kreditt	1 960 964,51	154 730,18	2 115 694,69	7,891 %
First Aksjer Norge	5 145 737,04	961 241,73	6 106 978,77	18,680 %
Holberg Global	1 839 440,38	426 265,33	2 265 705,71	23,174 %
Holberg Rurik	660 187,65	220 624,82	880 812,47	33,419 %
Spv Aksje	5 097 397,39	861 560,06	5 958 957,45	16,902 %
SUM	21 941 768,13	2 797 159,47	24 738 927,60	12,748 %

Total lånegjeld Masfjorden kommune 2017

Låneinstitusjon	Saldo 1/1	Nytt lån	Avdrag	Ekstraord. avdrag	Saldo 31/12	Renter
Husbanken	1 015 677,00		572 958,00		442 719,00	9 116,24
Komm.banken	54 916 460,00		4 159 520,00		50 756 940,00	893 426,00
KLP/komm.kred.	8 614 500,00	6 780 000,00	796 500,00		14 598 000,00	149 951,00
Husbanken startlån	6 564 199,00	500 000,00	653 779,00		6 410 420,00	106 065,80
Totalsum	71 110 836,00	7 280 000,00	6 182 757,00		72 208 079,00	1 158 559,04

Fordeling flytande rente og fastrente

Rentetype	Långiver	Saldo 31/12	Del av total lånegjeld
Flytande	Husbanken	442 719,00	0,61 %
	Komm.banken	42 252 740,00	58,52 %
	KLP/komm.kred.	7 818 000,00	10,83 %
	Husbanken startlån	6 410 420,00	8,88 %
Totalt Flytande		56 923 879,00	78,83 %
Fast 1-3 år	Komm.banken	8 504 200,00	11,78 %
	KLP/komm.kred.	6 780 000,00	21,17 %
Totalt Fast 1-3 år		15 284 200,00	21,17 %
Totalsum		72 208 079,00	100,00 %

Langsiktig gjeld låg på knappe 35.000 pr. innbyggjar ved utgangen av 2017 (dvs. nedgang i 2017). KOSTRA gr. 6 Som Masfjorden er ein del av låg på nesten 92.000 pr innbyggjar (opp frå 84.000). Gjennomsnittskommunen ligg på litt i overkant av 62.000 (opp med ca. 5.000 pr. innbyggjar i 2017).

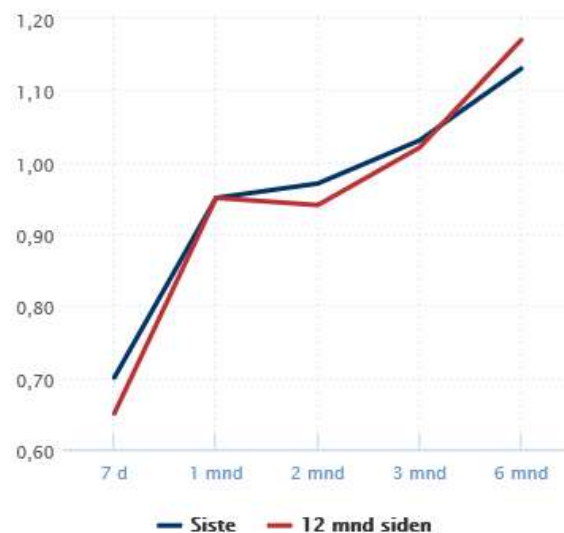
Rentenivået er framleis på eit historisk lågt nivå, og ved inngangen av 2017 låg 3 mnd nibor på 1,17%, og redusert til 0,79% ved utgangen av 2.tertial, men ein auke att i slutten av 2017 opp mot nivå på

inngangen av året.

Nibor (3 og 6 måneder)



Nibor rentekurve



Det er klare signal og tendensar som tilseier renteoppgang framover.

Norges viktigste rente på vei opp



Vurdering

Det er normalt med til dels store svingingar i aksjemarknaden gjennom eit år. 2017 starta bra, litt meir svingingar utover i året, og ein god avslutning, som medførte at ein enda opp med ei særskild god avkastning/resultat i 2017.

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. Ein har no hatt fleire år med god avkastning, og tenkjer ein må vurdere plasseringane opp i mot kapitalbehov til kommunen jf. investeringsplan/økonomiplan 2018-2021.

Stresstest pr. 31.12.2017 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. Plasseringa utover bankinnskott 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 (i 2017 enno betre), og berre unntaksvís har vi hatt år med negativ avkastning. Faren for finansuro og negativ avkastning er til stades, men ein har større tru på meiravkastning utover bank og for noverande plasseringa – men det vert garantert svingingar.

Konklusjon

Tilrådd at finansrapporteringa pr. 31.12.2017 vert teken til vitring

Formannskapet - 037/2018

FS - behandling:

Saka vart drøfta.

Framlegg til vedtak vart samrøystes tilrådd til kommunestyret.

FS - vedtak:

Finansrapporteringa pr. 31.12.2017 vert teken til vitring