

Sakspapir

Sakshandsamar	Arkiv	ArkivsakID
Svein Helge Hofslundsengen	FE - 202, TI - &14	18/424

Saknr	Utval	Type	Dato
058/2018	Formannskapet	PS	11.06.2018
	Kommunestyret	PS	

Finansrapportering pr. 1.tertial 2018

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapport pr. 30.4/1.tertial 2018 vert teken til vitring

Saksopplysningar:

Bakgrunn

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

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

Starten av 2018 har vore igjennom ein turbulent periode i finansmarknaden med til dels stor

nedgang 1.kvartal, men med betring i april – men ikkje nok til at ein kjem ut med negativ avkastning pr. 30.4., jf. oppstillinga under;

	31.12.2017	2018		
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastning
Dnb Obligasjon 20	7 410 778,51	2 478,55	7 413 257,06	0,033 %
Holberg Kreditt	2 115 694,69	31 314,46	2 147 009,15	1,480 %
First Aksjer Norge	6 106 978,77	-232 084,07	5 874 894,70	-3,800 %
Holberg Global	2 265 705,71	-113 394,71	2 152 311,00	-5,005 %
Holberg Rurik	880 812,47	-20 102,91	860 709,56	-2,282 %
Spv Aksje	5 958 957,45	56 630,18	6 015 587,63	0,950 %
SUM	24 738 927,60	-275 158,50	24 463 769,10	-1,112 %

Med negativ avkastning 3 første mnd. og pluss i april jf. spesifisert pr. mnd i tabellen under;

	31.12.2017	2018						
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastning	jan	feb	mar	apr
Dnb Obligasjon 20	7 410 778,51	2 478,55	7 413 257,06	0,033 %	-8 629,69	-11 112,23	10 494,77	11 725,70
Holberg Kreditt	2 115 694,69	31 314,46	2 147 009,15	1,480 %	19 562,11	-1 038,85	8 606,78	4 184,42
First Aksjer Norge	6 106 978,77	-232 084,07	5 874 894,70	-3,800 %	-35 525,07	-180 083,83	-235 644,89	219 169,72
Holberg Global	2 265 705,71	-113 394,71	2 152 311,00	-5,005 %	-56 271,98	-37 898,09	-70 508,59	51 283,95
Holberg Rurik	880 812,47	-20 102,91	860 709,56	-2,282 %	6 347,98	2 171,49	-36 462,38	7 840,00
Spv Aksje	5 958 957,45	56 630,18	6 015 587,63	0,950 %	0,00	-85 711,49	-202 356,03	344 697,70
SUM	24 738 927,60	-275 158,50	24 463 769,10	-1,112 %	-74 516,65	-313 673,00	-525 870,34	638 901,49

Oppdatert pr. utgangen av mai så er plasseringane opp i pluss, med om lag 0,9%.

Finansrapporteringa elles inneber lite nytt i høve framlegging av rekneskapen 2017, og viser i høve gjeld til 2017 rekneskapen, med flg. hovudtal; l

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

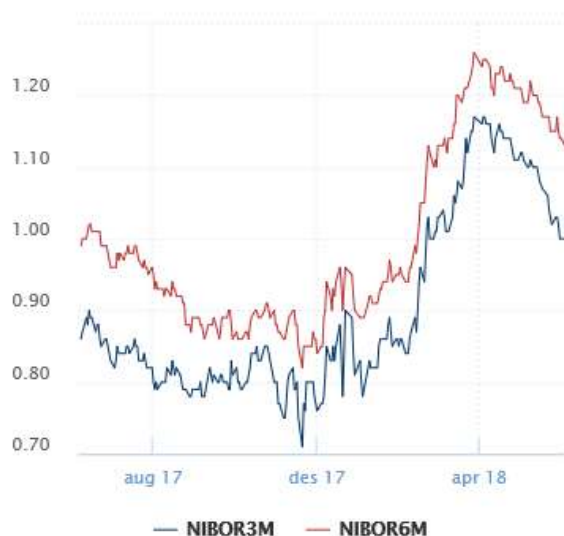
Fordeling flytande rente og fastrente

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 %

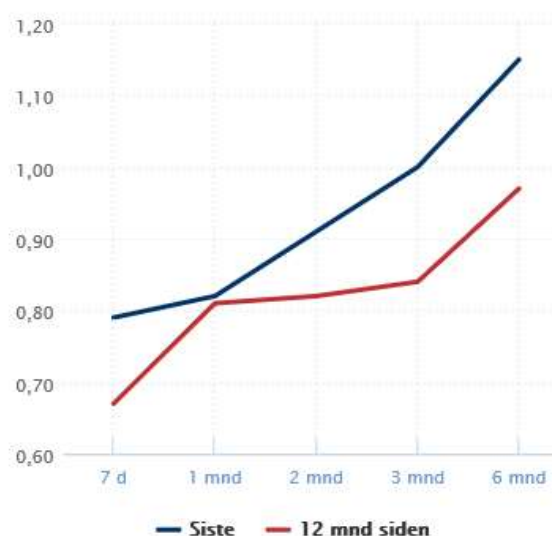
Langsiktig gjeld låg på knappe 35.000 pr. innbyggjar ved utgangen av 2017 (dvs. nedgang i 2017). KOSTRA gr. 6 Som Masfjorden er ein del av låg på nesten 92.000 pr innbyggjar (opp frå 84.000). Gjennomsnittskommunen ligg på litt i overkant av 62.000 (opp med ca. 5.000 pr. innbyggjar i 2017).

Rentenivået er framleis på eit lågt nivå, men har stege ein del første del av året, og med klare signal om at renta ville auke framover, men NIBOR viser ein nedgang frå april til dags dato

Nibor (3 og 6 måneder)

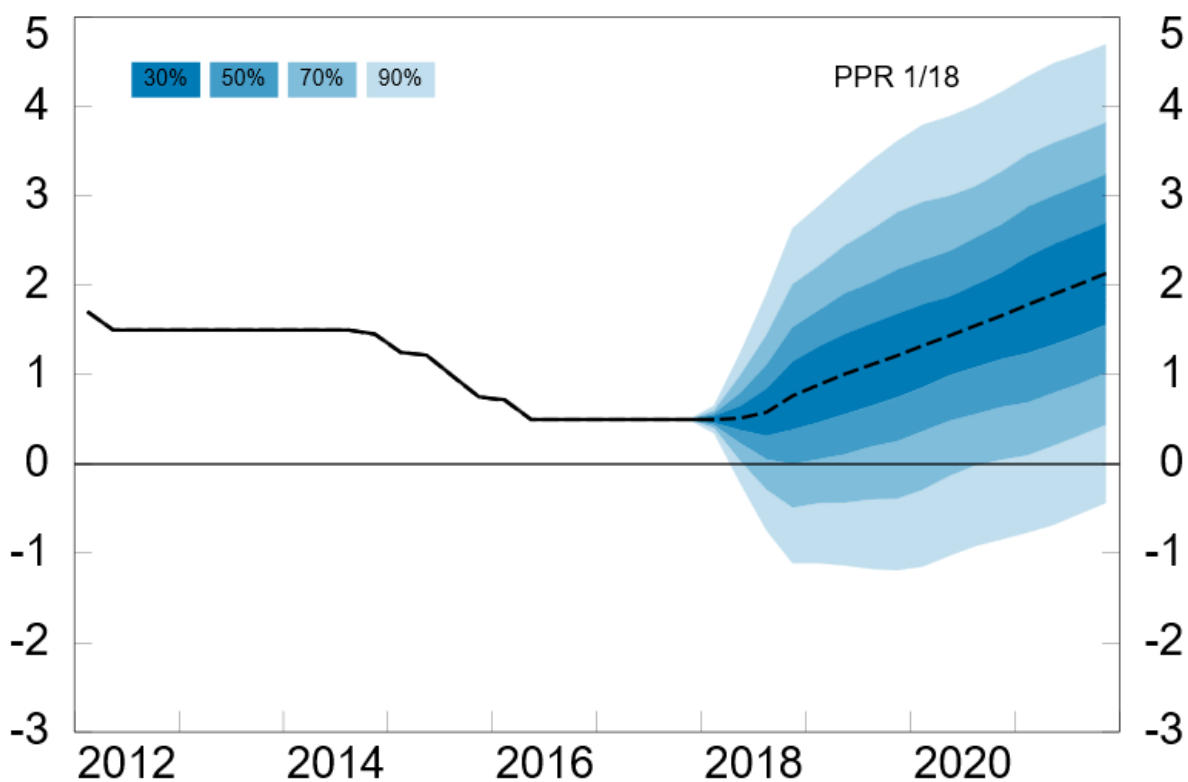


Nibor rentekurve



STYRINGSRENTEN DE SISTE ÅRENE OG ANSLAG FREMOVER

Figuren under viser styringsrenten i prosent siden 2010 og anslag fremover fra siste Pengepolitisk rapport med vurdering av finansiell stabilitet. Figuren oppdateres samtidig med publisering av rapporten.



Vurdering

Det er normalt med til dels store svingingar i aksjemarknaden gjennom eit år. 2018 starta dårleg, med stor nedgang i jan.-mars, og pluss i april (og mai), medan 2017 vart eit særdeles godt år, og ein tåler litt svingingar, og satser på at dette året og går ut i pluss. 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 og viser til orientering i samband med kommunestyremøte 3.mai. tiltak er førebels sett på vent.

Stresstest pr. 30.4.2018 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, og berre unntaksvis har vi hatt år med negativ avkastning. Faren for finansuro og negativ avkastning er til stades (slik som vi opplevde 1.kvartal 2018), men ein har større tru på meiravkastning utover bank og for noverande plasseringa – men det vert garantert svingingar.

Konklusjon

Tilråd at finansrapporteringa pr. 30.4.2018 vert teken til vitring.

Formannskapet - 058/2018

FS - behandling:

Framlegg til vedtak vart samrøystes tilrådd til kommunestyret.

FS - vedtak:

Finansrapport pr. 30.4/1.tertial 2018 vert teken til vitring