



Tilleggsinnkalling av Formannskapet

Møtedato: 13.03.2019
Møtestad: NUI / Regionrådet, Knarvik
Møtetid: 11:00 - 15:00

Eventuelle forfall må meldast til Anne Kristin Rafoss per tlf. 56166291, sms til 90898072 eller per epost til anne.kristin.rafoss@masfjorden.kommune.no

Varamedlemmer møter berre etter nærare avtale.

Saksliste:

021/2019 Finansrapportering pr. 31.12.2018

12. mars 2019

Karstein Totland
møteleiar

Anne Kristin Rafoss
sekretær

Sakspapir

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

Saknr	Utval	Type	Dato
021/2019	Formannskapet	PS	13.03.2019
	Kommunestyret	PS	

Finansrapportering pr. 31.12.2018

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapporteringa pr. 31.12.2018 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.

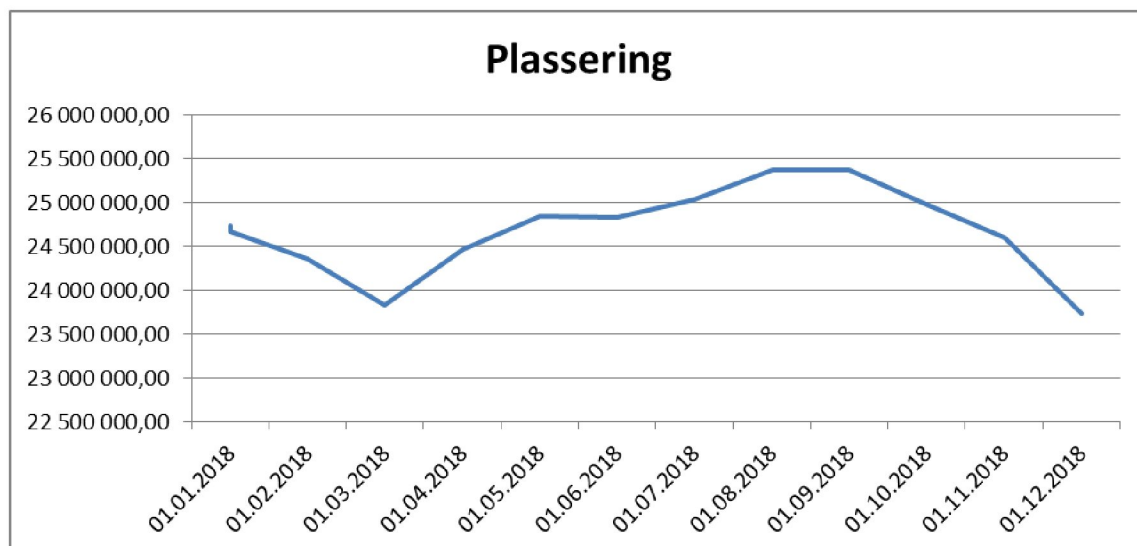
Fakta

Plasserte midlar i rente, obligasjon og aksjefond hadde ein negativ avkastning i 2018 jf. oversikta under. med litt over 1 mill.kr. i tap – som utgjør om lag 4% nedgang

	31.12.2017	2018		
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastning
Dnb Obligasjon 20	7 410 778,51	71 559,18	7 482 337,69	0,966 %
Holberg Kreditt	2 115 694,69	76 580,85	2 192 275,54	3,620 %
First Aksjer Norge	6 106 978,77	-485 426,97	5 621 551,80	-7,949 %
Holberg Global	2 265 705,71	-152 512,41	2 113 193,30	-6,731 %
Holberg Rurik	880 812,47	-181 269,98	699 542,49	-20,580 %
Spv Aksje	5 958 957,45	-335 159,45	5 623 798,00	-5,624 %
SUM	24 738 927,60	-1 006 228,78	23 732 698,82	-4,067 %

Med store svingingar pr. mnd

jan	feb	mar	apr	mai	jun	jul	aug	sep	okt	nov	des	
-8 629,69	-11 112,23	10 494,77	11 725,70	36 195,22	4 480,14	-6 896,96	38 221,68	-26 538,40	10 378,84	0,00	13 240,11	
19 562,11	-1 038,85	8 606,78	4 184,42	17 646,91	7 064,96	1 665,64	15 592,42	5 995,16	5 960,33	5 275,50	-13 934,53	
-35 525,07	-180 083,83	-235 644,89	219 169,72	365 015,67	14 615,06	-56 311,74	62 908,17	123 823,34	-262 754,07	-149 842,54	-350 796,79	
-56 271,98	-37 898,09	-70 508,59	51 283,95	-5 718,09	-9 659,39	90 517,21	74 473,85	-49 786,18	-115 489,03	102 633,81	-126 089,88	
6 347,98	2 171,49	-36 462,38	7 840,00	-28 136,15	-28 447,76	-17 668,72	-23 757,10	-51 117,95	-31 703,04	29 675,14	-10 011,49	
0,00	-85 711,49	-202 356,03	344 697,70	0,00	0,00	188 091,77	174 531,95	-1 227,58	0,00	-367 285,77	-385 900,00	
-74 516,65	-313 673,00	-525 870,34	638 901,49	385 003,56	-11 946,99	199 397,20	341 970,97	1 148,39	-393 606,97	-379 543,86	-873 492,58	-1 006 228,78



Langsiktig gjeld låg på om lag 40.000 pr. innbyggjar ved utgangen av 2018. KOSTRA gr. 6 Som Masfjorden er ein del av låg på nesten 92.000 pr innbyggjar i 2017. Gjennomsnittskommunen ligg på litt i overkant av 62.000 pr. 31.12.2017 (oppdaterte samanlikningstal pr. 2018 føreligg ikkje enno).

Langsiktig gjeld og avdrag på lån

tal i heile tusen

Låneportefølje	Bokført gjeld per 01.01.	Låneopptak i regnskapsåret	Avdrag i regnskapsåret	Bokført gjeld per 31.12.
Husbanken formidlingslån (startlån)	6 410	500	-714	6 196
Husbanken kommunale lån	443	-	-215	228
Kommunalbanken - investeringslån	50 757	3 000	-4 615	49 142
KLP - investeringslån	14 598	-	-1 136	13 463
Samlet gjeld	72 208	3 500	-6 680	69 028

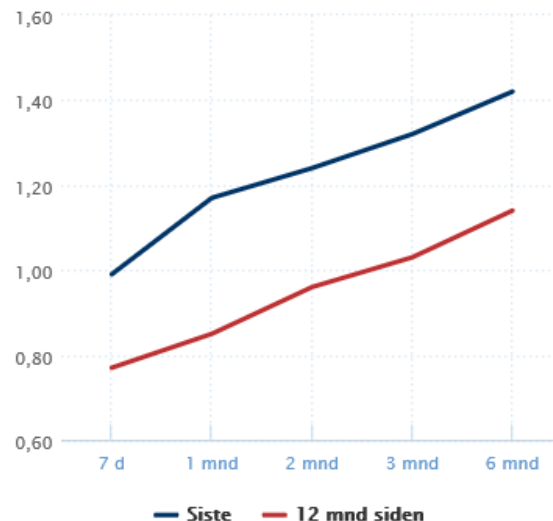
Rentebetingelser	Bokført gjeld per 01.01.	Del av portefølje per 01.01.	Del av portefølje per 31.12.	Bokført gjeld per 31.12.
Flytande rente:				
Husbanken formidlingslån (startlån)	6 410			6 196
Husbanken kommunale lån	443			228
Kommunalbanken - investeringslån	42 481			44 361
KLP - investeringslån	7 818			7 022
Sum flytande rente	57 151	79 %	84 %	57 807
Fast rente (1-3 år):				
Kommunalbanken - investeringslån	8 276			4 781
KLP - investeringslån	6 780			6 441
Sum fast rente	15 056	21 %	16 %	11 222

Rentenivået er framleis på eit historisk lågt nivå, men viser tendens til ein liten auke, jf. oversikta under,

Nibor (3 og 6 måneder)



Nibor rentekurve



Vurdering

Det er normalt med til dels store svingingar i aksjemarknaden gjennom eit år. 2018 starta dårleg, god periode midten av året, og ein dårleg slutt, slik at samla sett for portefølgjen kom ein ut med eit tap på 1 mill.kr. i 2018, etter mange år med til dels gode inntekter på plasseringane, m.a. 2017 kor plasserte midlar i rente, obligasjon og aksjefond hadde m.a. ein god avkastning med nær 2,8 mill.kr. i avkastning – som utgjør over 12,7%.

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.

Stresstest pr. 31.12.2018 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 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 berre unntaksvis har vi hatt år med negativ avkastning – som i 2018. 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. 31.12.2018 vert teken til vitring