

Sakspapir

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

Saknr	Utval	Type	Dato
023/2022	Formannskapet	PS	15.02.2022
004/2022	Kommunestyret	PS	24.02.2022

Finansrapportering pr. 31.12.2021

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapport pr. 31.12.2021 vert teken til vitring

4,2 mill.kr. av avkastninga pr. 31.12.21 vert avsett til fond, bufferfond for finansplasseringane

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

Finansplasseringa pr. 31.12.2021;

	31.12.2020	2021, pr. 31.12.21		
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastning
Odin eigedom	3 779 274,28	1 892 117,72	5 671 392,00	54,061 %
Odin rente	3 556 133,00	74 243,00	3 630 376,00	2,121 %
Holberg Kreditt	2 308 756,74	248 403,74	2 557 160,48	10,759 %
First Norge fokus	7 253 140,84	1 300 974,40	8 554 115,24	17,937 %
Holberg Global	3 347 021,71	830 550,98	4 177 572,69	24,815 %
Holberg Rurik	809 103,85	-50 310,83	758 793,02	-6,218 %
Spv Aksje	7 362 664,59	1 915 344,35	9 278 008,94	26,014 %
SUM	28 416 095,01	6 211 323,36	34 627 418,37	21,858 %

Historisk høg avkastning i 2021, over 6 mill.kr. Aksjedelen er no høg, og på over 80% av dei samla plasseringane.

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 avskrivingar	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

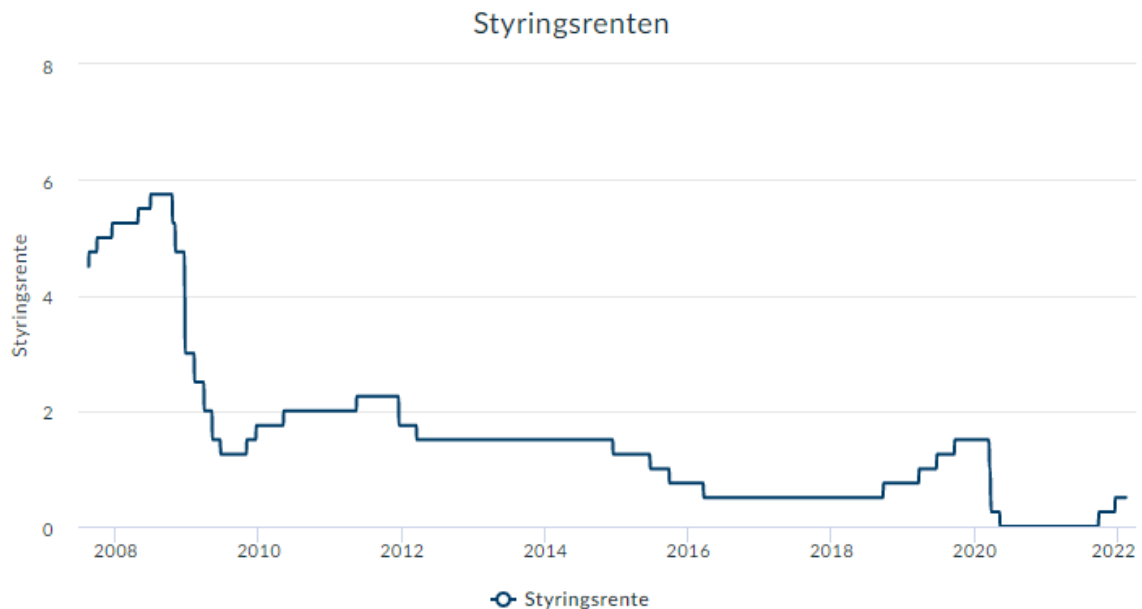
Nettolånegjeld/lånegjeld per innbyggjar	2018	2019	2020	2021
Lånegjeld eks. vidareutlån 01.01.	62 832	76 018	134 953	127 922
Innbyggjarar per 31.12.	1 711	1 691	1 660	1 642
Netto lånegjeld per innbyggjar (heile kroner)	36 723	44 954	81 297	77 906
Prosentvis auke fra året før		22,4 %	80,8 %	-4,2 %

Det er ikkje tatt opp nye lån i 2021. Ubrukte lånemidlar utgjer 3,5mill.kr. pr. 31.12.21. Ubrukte

startlånsmidlar frå Husbanken utgjorde 3,9 mill.kr. pr. 31.12.2021.

Prognosane til Norges bank viser at styringsrenta skal hevast framover, vart auka med 0,25 prosent i desember **2021**, og deretter auka gradvis (til 1,5 prosent ved utgangen av 2024)

Styringsrenten i prosent



Vurdering

Det er normalt med til dels store svingingar i aksjemarknaden gjennom eit år. 2021 har starta bra, og halde fram svært bra og enda med historisk høg verdi/avkastning, medan rentenivå er framleis på eit historisk lågt nivå, men 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. Resultatet for 2021 viser ein svært god avkastning, og ein forventar ei korrigering i 2022, slik at ein tilrår at ein god del av avkastninga i 2021 (utover normalavkastning på 1-2 mill.kr.) vert avsett til bufferfond, samt at ein arbeidar med (litt) sikring og redusere aksjedelen i samsvar med rammene i finansreglementet.

Stresstest pr. 31.12.2021 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 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 status for 2021 med 6,2 mill.kr. er det beste året ein har hatt. Risikoen for ein korrigering ned er veldig stor – og tilrår at bufferfond vert styrka med 4,2 mill.kr. som disponering av deler av 2021avkastninga.

Konklusjon

Tilrår at finansrapporteringa pr. 31.12.2021 vert teken til vitring

Bufferfond (som IB 2021 var på litt over 5,7 mill.kr.) for finansplasseringane vert styrka med 4,2

mill.kr. som disponering av deler av 2021avkastninga., og utgjør då om lag 9,9 mill.kr.

Formannskapet - 023/2022

FS - behandling:

Saka vart drøfta.

Framlegg til vedtak vart samrøystes tilrådd til kommunestyret.

FS - vedtak:

Finansrapport pr. 31.12.2021 vert teken til vitring

4,2 mill.kr. av avkastninga pr. 31.12.21 vert avsett til fond, bufferfond for finansplasseringane

Kommunestyret - 004/2022

KS - behandling:

Saka vart drøfta.

Framlegg til vedtak frå formannskapet vart samrøystes vedteke.

KS - vedtak:

Finansrapport pr. 31.12.2021 vert teken til vitring

4,2 mill.kr. av avkastninga pr. 31.12.21 vert avsett til fond, bufferfond for finansplasseringane