

Sakspapir

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

Saknr	Utval	Type	Dato
071/2021	Formannskapet	PS	18.10.2021
	Kommunestyret	PS	

Finansrapportering pr. 2.tertial 2021

Vedlegg:

Journalposttittel
Finansreglement

Dato
23.09.2021

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapport pr. 2.tertial 2021 vert teken til vitring

Saksopplysningar:

Bakgrunn

Finansrapporteringa er basert på eige finansreglement vedteke av kommunestyre den 6.05.2021, sak 17/21, medan plasseringsramma vart auka opp med 10 mill.kr til 40.mill.kr. (jf. Pkt 5.1. nytt finansreglement og kommunestyresak 17/21), jf. Kommunestyresak 25 av den 24.6.2021.

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

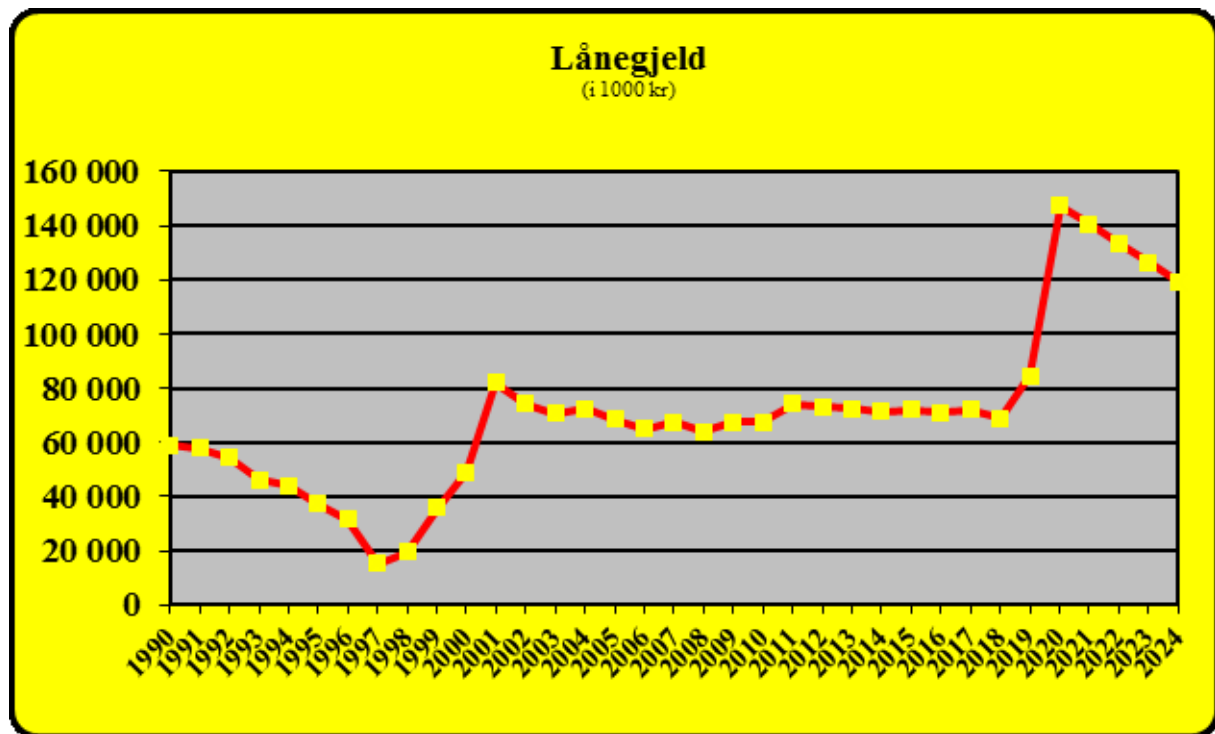
Finansplasseringa pr. 31.8.2021;

	31.12.2020	2021, pr. 31.08.21		
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastig
Odin eigedom	3 779 274,28	1 575 782,72	5 355 057,00	45,022 %
Odin rente	3 556 133,00	75 954,00	3 632 087,00	2,170 %
Holberg Kreditt	2 308 756,74	215 375,26	2 524 132,00	9,329 %
First Norge fokus	7 253 140,84	1 069 917,63	8 323 058,47	14,751 %
Holberg Global	3 347 021,71	659 984,29	4 007 006,00	19,719 %

Holberg Rurik	809 103,85	-15 770,85	793 333,00	-1,949 %
Spv Aksje	7 362 664,59	1 454 618,41	8 817 283,00	19,757 %
SUM	28 416 095,01	5 035 861,46	33 451 956,47	17,722 %

Historisk høg avkastning pr. 2.tertial, over 5 mill.kr. Aksjeandelen er no høg, og på rapporteringstidspunktet litt over 80%.

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 65,2mill. 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.

Renteutvikling

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

Vurdering

Det er normalt med til dels store svingingar i aksjemarknaden gjennom eit år. 2021 har starta bra, og halde fram svært bra og status pr. 2.tertial er historisk høg verdi, medan rentenivå er framleis på eit historisk lågt nivå, men reknar med ein liten stigning utover i 2021.

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. 2.tertial 2021 viser ein svært god avkastning, og ein arbeidar med litt sikring og redusere litt aksjedelen.

Stresstest pr. 31.8.2021 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. og 2.tertial tilseier eit nytt år med god avkastning.

Konklusjon

Tilrår at finansrapporteringa pr. 31.08.2021 vert teken til vitring

Formannskapet - 071/2021

FS - behandling:

Saka vart drøfta.

Framlegg til vedtak vart samrøystes tilrådd til kommunestyret.

FS - vedtak:

Finansrapport pr. 2.tertial 2021 vert teken til vitring