



Saksframlegg

Saksnr:	Utval:	Dato
	Formannskapet	
	Kommunestyret	

Sakshandsamar:	Rådmann	Svein Helge Hofslundsengen
Avgjerslemynde:		Arkivnr.: 23/481
		Klassering:

Finansrapportering pr. 1.tertial/30.4.2023

Finansrapport pr. 1.tertial/30.april 2023 vert teken til vitring.

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

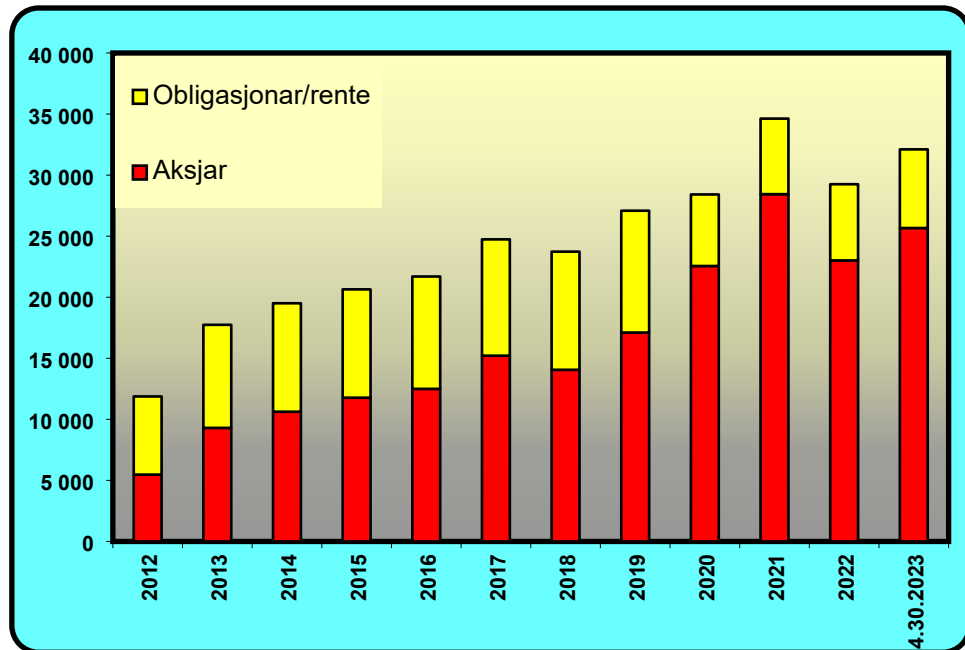
Finansplasseringane (rente- og aksjefond) utgjer pr. 30.4.23;

	31.12.2022	2023, pr. 30.4.23		
		Resultat	Marknadsverdi	Avkasting
Odin eigedom	2 989 728,00	174 595,00	3 164 323,00	4,988 %
Odin rente	3 549 777,00	71 864,00	3 621 641,00	2,053 %
Holberg Kreditt	2 690 343,46	130 564,38	2 820 907,84	4,853 %
First Norge fokus	7 608 370,25	639 667,94	8 248 038,19	8,407 %
Holberg Global	3 409 808,60	795 318,95	4 205 127,55	23,324 %
Holberg Rurik	620 346,59	32 666,94	653 013,53	5,266 %
Spv Aksje	8 385 433,83	1 009 661,65	9 395 095,48	12,041 %
SUM	29 253 807,73	2 854 338,86	32 108 146,59	9,757 %

Oppdatert oversikt pr. hovudart

Finansplasseringar	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	30.04.2023
Aksjar	5 474	9 300	10 623	11 772	12 497	15 212	14 058	17 106	22 556	28 440	23 014	25 666
Obligasjonar/rente	6 400	8 441	8 883	8 872	9 199	9 526	9 675	9979	5860	6187	6240	6442
Sum finansplasseringa	11 874	17 741	19 506	20 644	21 696	24 738	23 733	27 085	28 416	34 627	29 254	32 108

Sal av obligasjonar overgangen 2019/20, re-plassert aksjefond/eigedom



Fordelinga mellom aksje og rente- og obligasjonsfond, ligg ein for rapporteringa pr. 30.4.23 no på 79.9% og tett på maks med 80% i aksjar.

5.3 Ramma for forvaltning av langsiktige finansielle aktiva

<i>Investering</i>	<i>Maks</i>	<i>Normal/strategi</i>	<i>Minimum</i>	<i>Referanse</i>
<i>Aksjedel</i>	80%	50%	5%	MSCI World
<i>Rentedel</i>	95%	50%	20%	ST4X/NORM123D1

Langsiktig gjeld, basert på tal pr. 31.12.22;

Låneportefølje	Bokført gjeld per 01.01.	Låneopptak i rekneskapsåret	Avdrag i rekneskapsåret	Bokført gjeld per 31.12.
Lån til egne investeringar	127 922	-	-6 998	120 924
Kommunalbanken	77 599	-	-4 921	72 678
KLP	50 324	-	-2 077	48 246
Lån til vidareutlån	11 567	-	-1 002	10 565
Husbanken	11 567	-	-1 002	10 565
Samlet gjeld	139 489	-	-8 001	131 489

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 2023

Lån som forfell til betaling i 2023 er på 7,9 mill.

Gjennomsnittleg løpetid (år)

Lån til egne investeringar (20 år) og lån til vidareutlån (10 år)

Gjennomsnittleg rente

Lån til egne investeringar (1,99 %) og lån til vidareutlån (1,13 %)

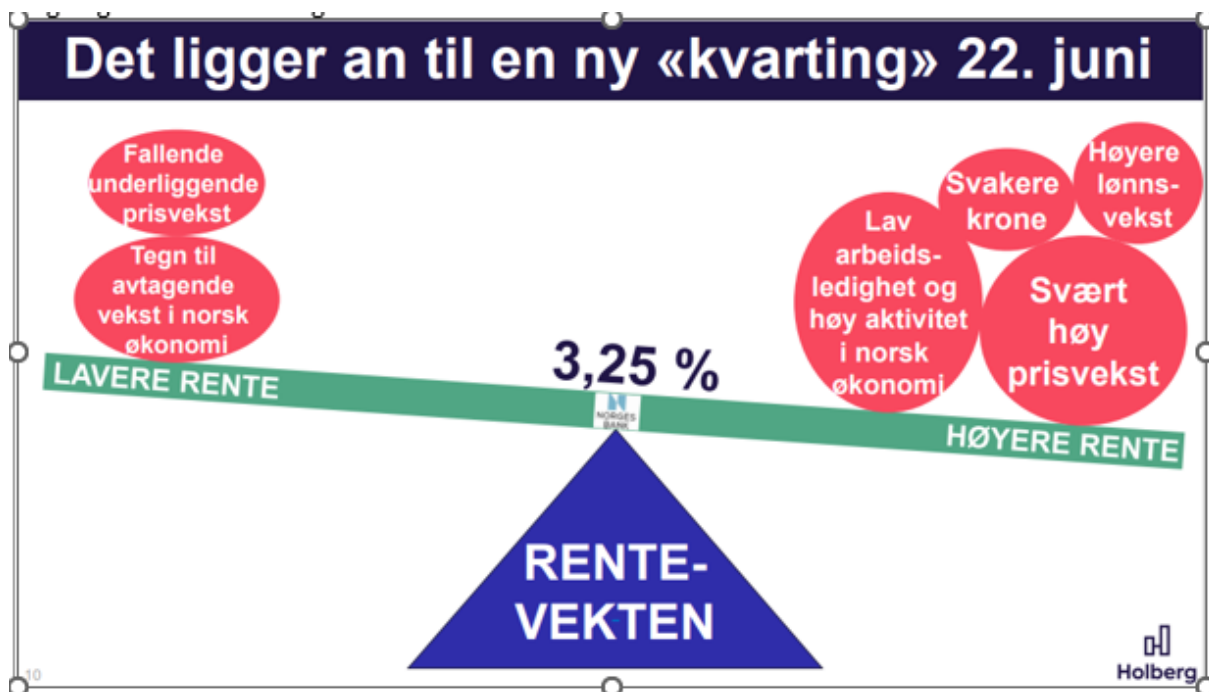
Renteføresetnader	Bokført gjeld per 01.01.	Del av portefølje per 01.01.	Del av portefølje per 31.12.	Bokført gjeld per 31.12.
Flytande rente:				
Lån til egne investeringar	70 255			64 903
Lån til vidareutlån	11 567			10 565
Sum flytande rente	81 822	59 %	57 %	75 468
Fast rente:				
Lån til egne investeringar	57 668			56 021
Sum fast rente	57 668	41 %	43 %	56 021

Ein del av fastrenteavtalane går ut i løpet av 2023, noko som gjer at rentekostnaden vil auke

Vurdering

Det er normalt med til dels store svingingar i aksjemarknaden gjennom eit år. 2021 ga eit historisk høgt og godt resultat, medan 2022 har vore ein korrigering ned. Ein stor del av resultatet i 2021 vart sett av til bufferfond for å møte forventna negativ avkastning i 2022. Resultatet hittil i 2023 er bra, med ei avkastning på nær 10%

Rentenivået har snudd, frå eit historisk lågt nivå, og auka monaleg siste året, og reknar med gradvis stigning i tida framover og.



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.

Det største usikre forholdet i skrivande stund, er USA sitt gjeldstak, og om ikkje dette kjem på plass

snarleg, kan dette få store negative konsekvensar og for våre plasseringa.

Stresstest pr. 30.4.23 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 påverke kommunerekneskapan i negativ forstand.

Konklusjon

Ut i frå eige finansreglement må ein vurdere å ta ned risiko og plasseringane i aksjefond, som ligg tett opp til maks plassering på 80% med 79,9%

Utover dette, tilrår ein at finansrapporteringa vert teken til vitring.

Ikkje vedlagte saksdokument:

Doknr	Type	Dato	Tittel på saksdokumentet
Doknr	Type	Dato	Tittel på journalpost