

Sakspapir

Saksbehandlar	Arkiv	ArkivsakID
Svein Helge Hofslundsengen	FE - 210, TI - &14	15/841

Saknr	Utval	Type	Dato
046/2016	Formannskapet	PS	19.04.2016
034/2016	Kommunestyret	PS	28.04.2016

Finansrapportering pr. 31.12.2015

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapportering pr. 31.12.2015 vert teken til vitring

Saksopplysningar:

Bakgrunn

Økonomireglement kap. 19.8, rapportering og kontroll

Føremål med rapportering er å informera om faktiske resultat av finansforvaltninga, og eksponering i forhold til dei rammer og retningslinjer som er fastsett i reglement for finansforvaltninga. Rådmannen rapporter minst to gonger årleg til kommunestyret.

Rapporten skal innehalda:

1. Oversikt over langsiktig gjeld fordelt på lånetype, renteutvikling og låneinstitusjon.
2. Oversikt over plassering av ledig likviditet med fordeling på aktivaklasse og vilkår
3. Oversikt over plassering av langsiktig finansiell aktiva med fordeling på aktivaklasse og vilkår.
4. Ein omtale av forventa utvikling i marknaden fram til neste rapporteringstidspunkt og kva konsekvenser rådmannen trekkjer av dette.

Vurdering

Oversikt over kva finansrapporteringa skal innehalde under pkt. 1-3 viser ein til faktadelen i saka.

Rentenivået er på eit historisk lågt nivå. Det er store svingingar i aksjemarknaden og til dels finansuro, plasseringane hadde ein kraftig nedjustering i januar 2016, og utfordring med å skape meiravkastning i 2016. Ein held likevel fast på noverande plassering og portefølgjesamansetning.

Avkastninga på plasseringane i 2015 vil ein vurdere som gode – nær 6% verdiauke, mot

bankplassering som ville gitt om lag 1%.

Skal ein håpe på å oppnå meiravkastning må ein og ta litt kalkulert risiko. Ut i frå fall/nedgang i verdien pr. januar 2016 – reknar ein med at neste rapportering ikkje vil syne resultat som ein er blitt vant til dei siste åra, og ein stor fare for negativ tal ved neste rapportering.

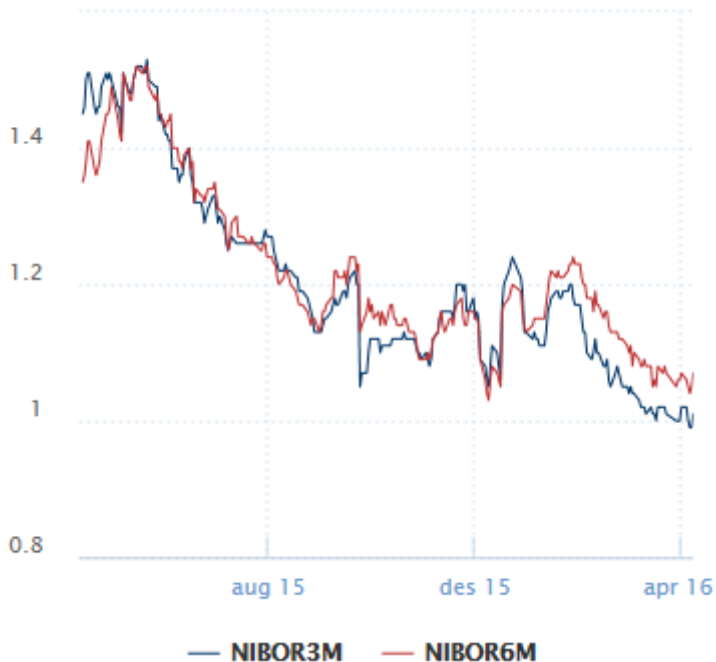
Fakta utdrag av hovudoversikt drift kommunerekneskapen 2015

Finansinntekter	
Renteinntekter og utbytte	1.083.714,15
Gevinst på finansielle instrumenter (omløpsmidler)	1.150.739,47
Mottatte avdrag på utlån	249.300,23
Sum eksterne finansinntekter	2.483.753,85
Finansutgifter	
Renteutgifter og låneomkostninger	1.384.668,13
Tap på finansielle instrumenter (omløpsmidler)	12.815,08
Avdrag på lån	5.279.379,00
Utlån	63.797,00
Sum eksterne finansutgifter	6.740.659,21
Resultat eksterne finanstransaksjoner	-4.256.905,36

	01.01.2015	2015		
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastning
Dnb Obligasjon 20	7 033 707,28	-12 815,35	7 020 891,93	-0,182 %
Holberg Kreditt obligasjonsfond	1 849 053,04	1 684,35	1 850 737,39	0,091 %
FS Delta	4 269 476,63	251 889,37	4 521 366,00	5,900 %
Holberg Global	1 515 036,85	293 681,94	1 808 718,79	19,384 %
Holberg Rurik	591 331,91	37 236,52	628 568,43	6,297 %
Spv Aksje	4 246 892,91	566 246,69	4 813 139,60	13,333 %
SUM	19 505 498,62	1 137 923,52	20 643 422,14	5,834 %

Ledig kortsiktig likviditet er plassert i bank med rente tilsvarande 3 mnd. NIBOR + 0,2%. Dette gir ei rente på 1,21% pr. dato (april 2016)

Nibor (3 og 6 måneder)



Langsiktig gjeld; Kommunen har teke opp 0,5 + 2,0 mill.kr. i startlån i 2015, samt teke opp lån med 4 mill.kr. til finansiering av investeringsrekneskaper 2015. samla låneopptak 6,5 mill.kr., medan sum avdrag om lag 5,8 mill.kr., og litt meir i innlån enn nedbetaling av langsiktig gjeld i 2015.

Total lånegjeld Masfjorden kommune 2015

Långliver	Sum av Saldo 1/1	Sum av Nytt lån i året	Avdrag i året	Sum av Ekstraor. avdrag i året	Sum av Saldo 31/12	Sum av Renter
Husbanken	2 145 063,00		561 159,00		1 583 904,00	35 801,66
Komm.banken	57 847 900,00		4 121 720,00		53 726 180,00	1 048 240,00
KLP/komm.kred	6 007 500,00	4 000 000,00	596 500,00		9 411 000,00	158 044,00
Husbanken startlån	5 261 418,00	2 500 000,00	538 103,00		7 223 315,00	123 088,77
Totalsum	71 261 881,00	6 500 000,00	5 817 482,00		71 944 399,00	1 365 174,43

Langsiktig gjeld låg på knappe 37.000 pr. innbyggjar ved utgangen av 2015. om lag halvparten av kommunar i same kostragruppe som Masfjorden. Gjennomsnittskommunen ligg på litt i overkant av 54.000.

Finansielle nøkkeltall	Masfjorden 2013	Masfjorden 2014	Masfjorden 2015	Lindås 2015	Gulen 2015	Gjennomsnitt kommunegruppe 06 2015	Gjennomsnitt Hordaland 2015	Gjennomsnitt alle kommunar utan Oslo 2015
Netto lånegjeld i kroner per innbyggjar	36 877	36 577	36 576	56 697	35 835	72 122	51 488	54 218

Fordeling flytande rente og fastrente

Rentetype	Långliver	Sum av Saldo 31/12	Del av total lånegjeld
Flytande	Husbanken	1 583 904,00	2,20 %
	Komm.banken	50 116 180,00	69,66 %
	KLP/komm.kred.	9 411 000,00	13,08 %
	Husbanken startlån	7 223 315,00	10,04 %
Totalt Flytande		68 334 399,00	94,98 %
Fast 1-3 år	Komm.banken	3 610 000,00	5,02 %
Totalt Fast 1-3 år		3 610 000,00	5,02 %

Låneportefølgen er fordelt med 95% flytande rente og 5% fastrente. Stor del av innlån er hjå

Kommunalbanken.

Rente på innlån varierer ein del, mellom ei rente på 0,985 – 1,6 – 1.985 – 2,7, men kor hovudvekten ligg under 2%. Fastrente 1,61%.

Konklusjon

Finansrapporteringa har hovudfokus på dei plasseringane som vi har utafor bank, og i sum har desse plasseringane gitt ei god avkastninga i 2015, og ein er nøgd med resultat på nær 6% verdiauke under rådande finansituasjon. Tilrår at rapport vert teken til vitring.

Formannskapet - 046/2016

FS - behandling:

Rådmannen Svein Helge Hofslundsengen orienterte kort.

Framlegg til vedtak vart samrøystes tilrådd til kommunestyret.

FS - vedtak:

Finansrapportering pr. 31.12.2015 vert teken til vitring

Kommunestyret - 034/2016

KS - behandling:

Ordførar Karstein Totland (H) orienterte kort og saka vart drøfta.

Framlegg til vedtak frå formannskapet vart samrøystes vedteke.

KS - vedtak:

Finansrapportering pr. 31.12.2015 vert teken til vitring