

## Sakspapir

Sakshandsamar	Arkiv	ArkivsakID
Svein Helge Hofslundsengen	FE - 202, TI - &14	16/687

Saknr	Utval	Type	Dato
043/2017	Formannskapet	PS	19.04.2017
	Kommunestyret	PS	

### Finansrapportering 31.12.2016

#### Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapportering pr. 31.12.2016 vert teken til vitring

#### Saksopplysningar:

##### Bakgrunn

##### Økonomireglementet 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

##### 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.

#### Fakta

Avkastning og status på plasserte midlar utover bank pr. 31.12.2016

	01.01.2016	31.12.2016		
		Resultat	Mårknavdsverdi	Avkastig
Dnb Obligasjon 20	7 020 891,92	217 149,24	7 238 041,16	3,093 %
Holberg Kreditt obligasjonsfo	1 850 737,39	110 227,12	1 960 964,51	5,956 %
Swedbank Aksjer Norge kl.II	4 521 366,60	624 370,44	5 145 737,04	13,809 %
Holberg Global	1 808 718,79	30 721,59	1 839 440,38	1,699 %
Holberg Rurik	628 568,43	31 619,22	660 187,65	5,030 %
Spv Aksje	4 813 139,60	284 257,79	5 097 397,39	5,906 %
<b>SUM</b>	<b>20 643 422,73</b>	<b>1 298 345,40</b>	<b>21 941 768,13</b>	<b>6,289 %</b>

Med til dels store svingingar pr. mnd. jf. oversikta under.

jan	feb	mar	apr	mai	jun	jul	aug	sep	okt	nov	des
46 755,01	10 472,88	63 536,25	-4 370,41	30 174,47	44 731,11	26 000,00	26 235,35	-17 568,54	-4 141,38	-23 649,22	18 973,72
-87 758,00	-61 877,40	21 000,71	85 960,43	34 836,61	-5 168,12	21 521,70	39 488,28	2 924,12	19 303,16	5 595,46	34 400,17
-518 694,71	-38 983,39	180 426,31	452 249,75	17 353,44	-242 311,99	92 846,21	127 694,46	-10 744,29	77 966,79	110 128,96	376 438,90
-157 198,33	1 247,87	57 537,82	-40 238,90	89 003,16	-30 510,19	117 252,14	-22 918,59	-52 805,70	8 338,78	14 141,60	46 871,93
-68 385,44	32 496,59	26 687,98	-2 159,45	14 294,30	21 837,07	35 474,03	-7 132,60	-20 909,65	16 432,81	-23 464,90	6 448,48
		-317 761,45		170 499,21	-94 751,37	219 990,31	-29 878,68	-78 168,89	62 316,36	163 249,93	188 762,37
-785 281,47	-56 643,45	31 427,62	491 441,42	356 161,19	-306 173,49	513 084,39	133 488,22	-177 272,95	180 216,52	246 001,83	671 895,57

Samla sett ga plasseringa god meiravkastning ut i frå alternativet med ordinær bankinnskott – med 6,3% av saldo ved inngangen til 2016.

Ledig kortsiktig likviditet er plassert i bank med rente tilsvarande 3 mnd. NIBOR + 0,2%. 3 mnd nibor har variert mellom 0,98 og 1,16 pr. mnd i løpet av 2016, med 1,16 både januar og desember. Dette gir ei rente på 1,36% pr. dato (des. 2016)

#### Total lånegjeld Masfjorden kommune 2016

Låneinstitusjon	Saldo 1/1	Nytt lån	Avdrag	Ekstraordinære avdrag	Saldo 31/12	Renter
Husbanken	1 583 904,00		568 227,00		1 015 677,00	18 029,00
Komm.banken	53 726 180,00	5 312 000,00	4 121 720,00		54 916 460,00	890 756,00
KLP/komm.kred.	9 411 000,00		796 500,00		8 614 500,00	201 697,00
Husbanken startlån	7 223 315,00		659 116,00		6 564 199,00	112 889,39
<b>Totalsum</b>	<b>71 944 399,00</b>	<b>5 312 000,00</b>	<b>6 145 563,00</b>		<b>71 110 836,00</b>	<b>1 223 371,39</b>

#### Fordeling flytande rente og fastrente

Rentetype	Långiver	Saldo 31/12	Del av total lånegjeld
Flytande	Husbanken	1 015 677,00	1,43 %
	Komm.banken	46 184 460,00	64,95 %
	KLP/komm.kred.	8 614 500,00	12,11 %
	Husbanken startl.	6 564 199,00	9,23 %
<b>Totalt Flytande</b>		<b>62 378 836,00</b>	<b>87,72 %</b>
Fast 1-3 år	Komm.banken	8 732 000,00	12,28 %
<b>Totalt Fast 1-3 år</b>		<b>8 732 000,00</b>	<b>12,28 %</b>
<b>Totalsum</b>		<b>71 110 836,00</b>	<b>100,00 %</b>

Langsiktig gjeld låg på knappe 37.000 pr. innbyggjar ved utgangen av 2016 (liten nedgang i 2016). KOSTRA gr. Som Masfjorden er ein del av låg på nesten 84.000 pr innbyggjar. Gjennomsnittskommunen ligg på litt i overkant av 57.000 (opp med ca. 3.000 pr. innbyggjar i 2016).

Finansielle nøkkeltall	Masfjorden 2016	Lindås 2016	Gulen 2016	Gjennomsnitt kommunegruppe 09 2016	Gjennomsnitt Hordaland 2016	Gjennomsnitt alle kommuner utan Oslo 2016
Netto lånegjeld i kroner per innbygger	36 681	61 604	42 526	83 949	57 173	57 482

## Vurdering

Oversikt over kva finansrapporteringa skal innehalde under pkt. 1-3 viser ein til faktadelen i saka. Rentenivået er framleis 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, men kom samla bra ut. Ein ser ingen grunn å endre på noverande plassering og portefølgjesamansetning ved utgangen av 2016.

## Konklusjon

Finansrapporteringa har hovudfokus på dei plasseringane som vi har utafor bank, og i sum har desse plasseringane gitt ein bra avkastninga i 2016 med 6,3% vs. alternativt bankplassering med ca. 1,3% avkastning. Andre deler vert fanga opp i rapportering rekneskapen 2016. Nytt finansreglement er vedteke, og vert grunnlag for rapportering 2017. Tilrår at finansrapport vert teken til vitring.

## Formannskapet - 043/2017

### FS - behandling:

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

Framlegg til vedtak vart samrøystes vedteke.

### FS - vedtak:

**Finansrapportering pr. 31.12.2016 vert teken til vitring**