

Sakspapir

Sakshandsamar	Arkiv	ArkivsakID
Svein Helge Hofslundsengen	FE - 202, TI - &14	18/424

Saknr	Utval	Type	Dato
051/2018	Kommunestyret	PS	20.09.2018

Finansrapportering pr. 2.tertial 2018

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Finansrapport pr. 31.8./2.tertial 2018 vert teken til vitring

Saksopplysningar:

Bakgrunn

9. Rapportering

Rådmannen skal i samband med tertialrapportering per 30.04 og 31.08 utarbeide ein finansrapport til formannskapet og kommunestyret. I tillegg skal rådmannen i samband med årsavslutning leggje fram ein rapport til formannskapet og kommunestyret som viser utviklinga gjennom året og status ved utgangen av året.

- Rapportane skal innehalde ein omtale og vurdering av kommunen sin finansielle risiko.
- Rapportene skal innehalde ein nærmare omtale av korleis aktiva og passiva er samansett.
- Rapportane skal vise markedsverdien for aktiva, både samla og for kvar gruppe av ulike typar aktiva.
- Rapportane skal vise verdien for passiva, både samla og for kvar gruppe av ulike typar passiva. I tillegg skal rapportane opplyse om løpetida for passiva, og om verdien av lån som forfell og som må refinansierast innan 12 månader.
- Rapportane skal innehalde ein omtale av vesentlege marknadsendringar og endringar i kommunen sin finansielle risiko, og det skal gjevast ein vurdering av dette. I tillegg skal rapportane innehalde ein omtale av aktuelle marknadsrenter og kommunen sine egne rentevilkår.
- Om det har oppstått avvik mellom krava i finansreglementet og den faktiske forvaltninga, skal dette takast med i rapportane.

Uttale

Finansrapportering er basert på rapportar frå dei ulike finansinstitusjonar pr. 31.8.2018.

Fakta

Starten av 2018 har vore igjennom ein turbulent periode i finansmarknaden med til dels stor nedgang 1.kvarttal, men med betring i april – men ikkje nok til at ein kjem ut med negativ avkastning pr. 30.4. med minus 275.000, perioden mai til utgangen av august har samla sett vore god, men ein avkastning på om lag 915.000, slik atm status pr. 31.12.2018 viser ein god avkastning, jf. oppstillinga under;

	31.12.2017	2018		
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastning
Dnb Obligasjon 20	7 410 778,51	74 478,63	7 485 257,14	1,005 %
Holberg Kreditt	2 115 694,69	73 284,39	2 188 979,08	3,464 %
First Aksjer Norge	6 106 978,77	154 143,09	6 261 121,86	2,524 %
Holberg Global	2 265 705,71	36 218,87	2 301 924,58	1,599 %
Holberg Rurik	880 812,47	-118 112,64	762 699,83	-13,410 %
Spv Aksje	5 958 957,45	419 253,90	6 378 211,35	7,036 %
SUM	24 738 927,60	639 266,24	25 378 193,84	2,584 %

	31.12.2017	2018			jan	feb	mar	apr	mai	jun	jul	aug
		Resultat	Marknadsverdi	Avkastning								
Dnb Obligasjon 20	7 410 778,51	74 478,63	7 485 257,14	1,005 %	-8 629,69	-11 112,23	10 494,77	11 725,70	36 195,22	4 480,14	-6 896,96	38 221,68
Holberg Kreditt	2 115 694,69	73 284,39	2 188 979,08	3,464 %	19 562,11	-1 038,85	8 606,78	4 184,42	17 646,91	7 064,96	1 665,64	15 592,42
First Aksjer Norge	6 106 978,77	154 143,09	6 261 121,86	2,524 %	-35 525,07	-180 083,83	-235 644,89	219 169,72	365 015,67	14 615,06	-56 311,74	62 908,17
Holberg Global	2 265 705,71	36 218,87	2 301 924,58	1,599 %	-56 271,98	-37 898,09	-70 508,59	51 283,95	-5 718,09	-9 659,39	90 517,21	74 473,85
Holberg Rurik	880 812,47	-118 112,64	762 699,83	-13,410 %	6 347,98	2 171,49	-36 462,38	7 840,00	-28 136,15	-28 447,76	-17 668,72	-23 757,10
Spv Aksje	5 958 957,45	419 253,90	6 378 211,35	7,036 %	0,00	-85 711,49	-202 356,03	344 697,70	0,00	0,00	188 091,77	174 531,95
SUM	24 738 927,60	639 266,24	25 378 193,84	2,584 %	-74 516,65	-313 673,00	-525 870,34	638 901,49	385 003,56	-11 946,99	199 397,20	341 970,97

Finansrapporteringa elles inneber lite nytt i høve framlegging av rekneskapaen 2017, og viser såleis til 2017 rekneskapaen i høve status gjeld, med flg. hovudtal;

Total lånegjeld Masfjorden kommune 2017

Låneinstusjon	Saldo 1/1	Nytt lån	Avdrag	Ekstraord. avdrag	Saldo 31/12	Renter
Husbanken	1 015 677,00		572 958,00		442 719,00	9 116,24
Komm.banken	54 916 460,00		4 159 520,00		50 756 940,00	893 426,00
KLP/komm.kred.	8 614 500,00	6 780 000,00	796 500,00		14 598 000,00	149 951,00
Husbanken startlån	6 564 199,00	500 000,00	653 779,00		6 410 420,00	106 065,80
Totalsum	71 110 836,00	7 280 000,00	6 182 757,00		72 208 079,00	1 158 559,04

Fordeling flytande rente og fastrente

Rentetype	Långiver	Saldo 31/12	Del av total lånegjeld
Flytande	Husbanken	442 719,00	0,61 %
	Komm.banken	42 252 740,00	58,52 %
	KLP/komm.kred.	7 818 000,00	10,83 %
	Husbanken startlån	6 410 420,00	8,88 %
Totalt Flytande		56 923 879,00	78,83 %
Fast 1-3 år	Komm.banken	8 504 200,00	11,78 %
	KLP/komm.kred.	6 780 000,00	21,17 %
Totalt Fast 1-3 år		15 284 200,00	21,17 %
Totalsum		72 208 079,00	100,00 %

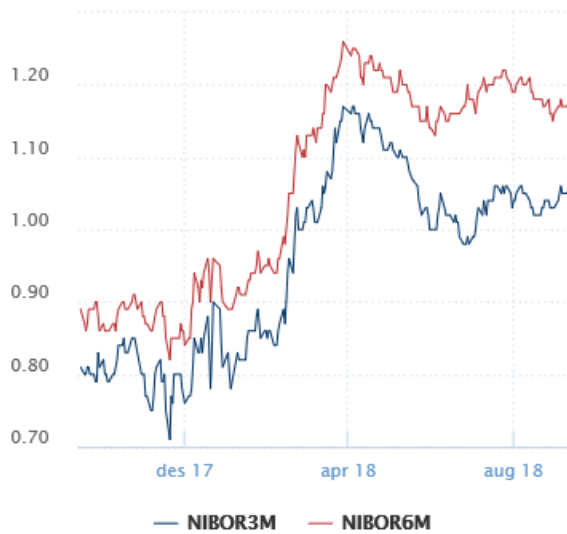
Langsiktig gjeld låg på knappe 35.000 pr. innbyggjar ved utgangen av 2017 (dvs. nedgang i 2017). KOSTRA gr. 6 Som Masfjorden er ein del av låg på nesten 92.000 pr innbyggjar (opp frå 84.000). Gjennomsnittskommunen ligg på litt i overkant av 62.000 (opp med ca. 5.000 pr. innbyggjar i 2017).

I økonomiplanen ligg det inne prosjekt som gjer at Masfjorden kommune vil nærme seg gjennomsnittskommunen langsiktig gjeld om investeringsrammene held.

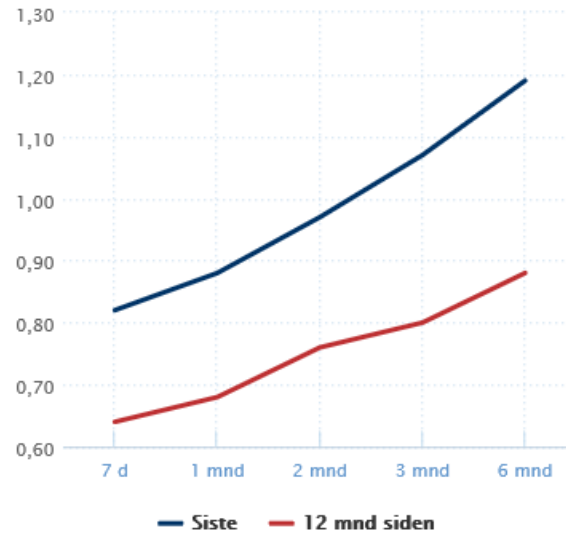
Rentenivået er framleis på eit lågt nivå, men har stege ein del første del av året, og med klare signal om at renta ville auke framover, men NIBOR viser ein nedgang/utflating frå april til dags dato

Nibor (Norwegian Interbank Offered Rate)

Nibor (3 og 6 måneder)

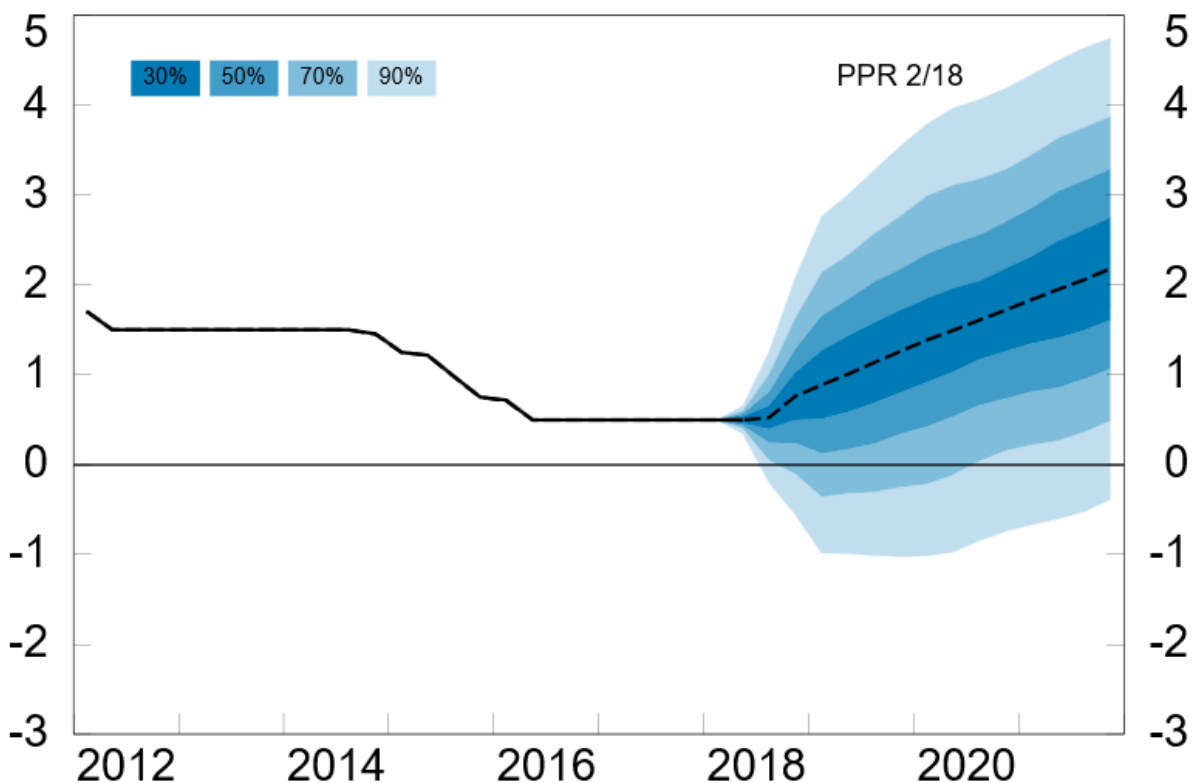


Nibor rentekurve



Styringsrenten de siste årene og anslag fremover

Figuren under viser styringsrenten i prosent siden 2010 og anslag fremover fra siste Pengepolitisk rapport med vurdering av finansiell stabilitet. Figuren oppdateres samtidig med publisering av rapporten.



Vurdering

Det er normalt med til dels store svingingar i aksjemarknaden gjennom eit år. 2018 starta dårleg, med stor nedgang i jan.-mars, og pluss i april til august. 2017 vart eit særdeles godt år, og ein tåler litt svingingar, og satser på at dette året og går ut i pluss. 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. Ein har no hatt fleire år med god avkastning, og tenkjer ein må vurdere plasseringane opp i mot kapitalbehov til kommunen jf. investeringsplan/økonomiplan 2018-2021.

Stresstest pr. 31.8.2018 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. Plasseringa utover bankinnskot er noko Masfjorden etter kvart har mange års erfaring med, og normalt har ein oppnådd eit resultat som har styrka kommunerekneskapan med mellom 1-2 mill.kr. årleg, og berre unntaksvis har vi hatt år med negativ avkastning. Faren for finansuro og negativ avkastning er til stades (slik som vi opplevde 1.kvartal 2018), men ein har større tru på meiravkastning utover bank og for noverande plasseringa – men det vert garantert svingingar.

Konklusjon

Tilrått at finansrapporteringa pr. 31.8.2018 vert teken til vitring.

Kommunestyret - 051/2018

KS - behandling:

Saka vart drøfta.

Framlegg til vedtak vart samrøystes vedteke.

KS - vedtak:

Finansrapport pr. 31.8./2.tertial 2018 vert teken til vitring