



Beiarn kommune  
8110 MOLDJORD

## MØTEINNKALLING

---

**Utvalg:** FORMANNSKAPET  
**Møtested:** Møterommet, kommunehuset  
**Møtedato:** 09.06.2015      **Tid:** 09:00

---

Eventuelt forfall meldes til tlf. 75569000  
Varamedlemmer møter etter nærmere avtale.

### Innkalte:

<b>Funksjon</b>	<b>Navn</b>	<b>Forfall Innkalt for</b>
Leder	Monika Sande	
Nestleder	Gudbjørg Navjord	
Medlem	Håkon Sæther	
Medlem	Heidi Larsen	
Medlem	André Kristoffersen	

## SAKSLISTE

<b>Saksnr.</b>	<b>Arkivsaksnr.</b>	<b>Tittel</b>
32/15	15/294	<b>FINANSRAPPORTERING 2014</b>

Beiarn kommune , 04.06.15

Monika Sande  
ordfører

## FINANSRAPPORTERING 2014

Saksbehandler: Stig Strømsnes  
 Arkivsaksnr.: 15/294

Arkiv: 150

**Saksnr.: Utvalg**

32/15 Formannskapet  
 / Kommunestyret

**Møtedato**

09.06.2015

**Rådmannens innstilling:**

Rapport finansforvaltning 2014 tas til etterretning.

**Saksutredning:**

I henhold til kommunens reglement for finansforvaltning, sist vedtatt av kommunestyret 8. mai 2013, skal rådmannen minst 2 ganger i året legge fram rapporter for formannskapet som viser status for finansforvaltningen. I tillegg skal rådmannen etter årets utgang legge fram en rapport for kommunestyret som viser status og utvikling gjennom året.

Rapporteringen for aktiva og passiva skal inneholde en beskrivelse og vurdering av:

- Sammensetningen av aktiva og passiva.
- Markedsverdi, samlet og fordelt på de ulike typer aktiva og passiva.
- Løpetid på passiva og plasseringer.
- Vesentlige markedsendringer.
- Avvik mellom faktisk forvaltning og kravene i finansreglementet.
- Endringer i risikoeksponering.
- Markedsrenter og egne rentebetingelser.

**Saksutredning:**

Pr. 31.12.14 hadde kommunen følgende aktiva:

Langsiktige plasseringer:

	Markedsverdi	Avkastning 2014
Sparebank 1 Forvaltning	kr. 82.632.405	6,65 %
Nordea	« 83.040.564	8,76 %
KLP	« 37.793.725	7,15 %
Sparebank 1 Forvaltning	« 20.505.368	6,19 %
Harstad Eiendomsinvest	« <u>1.657.600</u>	0 %
<b>Sum</b>	<b><u>kr. 225.629.664</u></b>	

Vår investering i Harstad Eiendomsinvest A/S har i 2014 ikke gitt ordinær avkastning, men vil etter vår vurdering på litt sikt kunne gi god avkastning.

Selskapets generalforsamling besluttet at overskuddet for 2014, pålydende NOK 2.765.131, skulle overføres til fri egenkapital. Generalforsamlingen besluttet videre at det ikke skulle deles ut utbytte for 2014.

Den langsiktige plasseringen er fordelt på følgende aktivaklasser:

		Vekt %
Korte renter	kr. 3.048.445	1,35
Obligasjonsmarkedet	” 160.477.498	71,13
EK-bevis	” 4.995.812	2,21
Aksjer	” 55.450.309	24,58
Eiendom	” <u>1.657.600</u>	0,73
	<b><u>Kr.225.629.664</u></b>	100,00

I følge reglement for finansforvaltningen kan aksjeandelen i langsiktige plasseringer maksimalt utgjøre 35 %.. Vår samlede aksjeandel ved årets utgang er på 26,79 %.

Avkastningsreferansene har gitt følgende avkastning i 2014:

- Pengemarkedsrenter ST1X 1,33
- Obligasjonsmarkedet ST4X 5,07
- Norske aksjer OSEBX 4,95
- Utenlandske aksjer, valutasikret 10,98

Sammenholdt med avkastningsreferansene, har kommunens avkasning kommet godt ut av 2014 med til dels betydelig bedre resultat.

#### Kortsiktige plasseringer:

Alle kortsiktige plasseringer er fortatt i rentemarkedet i henhold til reglementet og uten bindingstid.

	Markedsverdi	Avkastning 2014
Bankinnskudd	<u>kr. 9.612.408</u>	0,00 – 1,75 %
<b>Sum likviditet til driftsformål</b>	<b><u>kr.9.612.408</u></b>	

#### Passiva:

Långiver:	Fast rente:	Flytende	Restgjeld pr. 31.12.14	Antall lån
Husbanken	0	13.015.996	13.015.996	9
Sparebank 1 NN	0	4.107.007	4.107.007	1
Kommunalbanken	19.743.500	43.152.680	62.896.180	10
KLP/Komm.kreditt	16.481.500	2.194.776	18.676.276	7
	<b><u>36.225.000</u></b>	<b><u>62.470.459</u></b>	<b><u>98.695.459</u></b>	27

Flytende rente på våre lån varierer mellom 2,00 og 2,51 %

**Fastrentelån:**

Långiver	Lånebeløp	Rentesats	Fastrentesats utløper
KLP/ Kommunekreditt	kr. 500.000	3,34	30.06.17
KLP/ Kommunekreditt	kr. 2.590.000	4,12	01.11.15
KLP/ Kommunekreditt	kr. 5.218.500	3,05	01.09.16
KLP/ Kommunekreditt	kr. 8.173.000	4,50	15.09.16
Kommunalbanken	<u>kr. 19.743.500</u>	3,04	22.08.17
<b>Sum fastrentelån</b>	<b><u>Kr.36.225.000</u></b>		

I følge reglementet skal rentebindingstiden være på maksimalt 3 år. Enkeltbindinger kan likevel være lengre. Alle disse bindingene var foretatt før det nye reglementet ble vedtatt og i tråd med det forige. Historisk sett har langsiktig rente på om lag 5 % vært vurdert gunstig. På det tidspunktet disse rentebindingene var foretatt var de å foretrekke framfor flytende rente. Andel fastrentelån av låneporteføljen er på 36,7 %..

Slik rådmannen ser det, forvaltes kommunens finanser innenfor rammene av det reglementet kommunestyret har vedtatt.