



Reglement for finans- og gjeldsforvaltning (finansreglement) for Hemsedal kommune

Finansreglementet er vedtatt av kommunestyret xx.xx.2023 og trer i kraft fra samme dato. Dette reglementet erstatter alle tidligere regler og instruksjoner som er vedtatt for Hemsedal kommunes finans- og gjeldsforvaltning. Reglementet er satt opp i samsvar med kommuneloven §14-13 og §6 og §8 i forskrift av 18. november 2019 om garantier og finans- og gjeldsforvaltning i kommuner og fylkeskommuner.

Reglementet gjelder for Hemsedal kommune. Reglementet gjelder også for virksomheter i kommunale foretak etter kommuneloven kapittel 9, kommunale oppgavefellesskap jfr. koml. kapittel 19 og vertskommunesamarbeid jfr. koml. kap. 20. I den grad disse virksomhetene har en egen finansforvaltning skal denne utøves i tråd med dette reglementet.

Finansreglementet revideres ved behov.

1. Formål

Kommunen skal forvalte midlene sine slik at det blir oppnådd en tilfredsstillende avkastning på finansielle aktiva og lave kostnader på finansiering av langsiktige investeringer uten at dette medfører vesentlig finansiell risiko. Hensikten er å sikre en stabil og forutsigbar tjenesteproduksjon i kommunen over tid. Kommunen skal til enhver tid ha tilgjengelig driftslikviditet.

2. Rammer og begrensninger for forvaltningen

Generelle rammer og betingelser

Forvaltningen skal baseres på kommunens egen kunnskap om finansielle markeder og instrumenter og være i samsvar med tilgjengelige og allokerede ressurser.

Finansielle instrumenter og/eller produkter som ikke er eksplisitt tillatt brukt gjennom dette reglementet kan ikke benyttes i kommunens finans- og gjeldsforvaltning.

Det tilligger kommunedirektøren å følge opp kommunens finansreglement i samsvar med de fullmakter som framgår av delegeringsreglementet.

Kommunestyret kan fravike dette reglementet i enkeltsaker.

Forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål

Ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål skal forvaltes med minimal risiko og høy likviditet.

Kommunen skal ha rutiner som sikrer likviditetsstyring.



Kommunens midler til driftsformål kan plasseres i bankinnskudd. Midlene kan også plasseres i norske eller nordiske pengemarkeds- eller obligasjonsfond dersom dette forventes å gi større avkastning enn bankinnskudd.

Kommunen skal inngå hovedbankavtale for å ivareta behovet for banktjenester. Bankinnskudd skal være i kommunens hovedbank, eventuelt supplert med innskudd i andre spare- eller forretningsbanker. Av hensyn til risiko skal ikke kommunenes samlede innskudd i den enkelte bank overstige 2 % av bankens forvaltningskapital. Kommunens plassering i et pengemarkeds- eller obligasjonsfond skal ikke overstige 5 % av fondets forvaltningskapital.

Forvaltning av kommunens langsiktige finansielle aktiva

Langsiktige finansielle aktiva regnes som den delen av kommunens finansielle midler som i henhold til budsjett, prognoser og planer ikke skal benyttes til drift, investeringer eller nedbetaling av gjeld i løpet av de neste 5 årene.

Disse midlene behandles i hovedsak som kommunens avsatte midler til driftsformål. Minst 50 % skal plasseres i bank. Inntil 10 % kan benyttes til utlån i tråd med fondsstatutter og lignende etter vedtak i kommunestyret. Tidsbinding for andre langsiktige finansielle aktiva enn utlån vedtatt av kommunestyret kan ikke avtales for en periode på mer enn 2 år.

Avkastningsmål for all forvaltning: NIBOR (3 mnd.) + 0,5 %-poeng.

Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finanseringsavtaler

Med gjeld menes lån til finansiering av investeringer som bokføres under langsiktig gjeld i Hemsedal kommunes balanse.

Kommunestyret fatter vedtak om maksimal lånefinansiering for budsjettåret. Det er kommunedirektøren som med utgangspunkt i kommunestyrets vedtak gjennomfører låneopptak, herunder godkjenner lånevilkår, og ellers forvalter kommunens innlån etter de retningslinjer som framgår av dette reglementet og i tråd med bestemmelsene i kommuneloven §§ 14-15, 14-16 og 14-17 om låneopptak.

Låneopptak skal søkes gjennomført til markedets mest gunstige betingelser. Det skal innhentes konkurrerende tilbud fra aktuelle långivere. Det kan gjøres unntak fra dette kravet ved låneopptak i statsbank (Husbanken).

Det kan kun tas opp lån i norske kroner. Lån kan tas opp som direkte lån i offentlige og private finansinstitusjoner, samt i livselskaper. Det er ikke anledning til å legge ut obligasjonslån eller sertifikatlån. Finansiering kan også skje gjennom finansiell leasing.

Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje skal basere seg på en langsiktig gjeldsforvaltning for å sikre lave kostnader over tid. Det skal inngås avtaler om lange lån med avdrag på opp til 40 år og flytende rente. Konsekvent bruk av flytende rente skal over tid sikre lavere rentepåslag enn ved bruk av fastrente og lavere forvaltningskostnader enn ved aktiv forvaltning.

For å redusere renterisikoen, med den negative effekten en renteoppgang kan ha på kommunens økonomi og tjenesteproduksjon, skal kommunens disposisjonsfond økes utover gjeldene måltall på 8 % av driftsinntektene. Økningene skal tilsvare 8 % av samlet netto rentebærende gjeld, og utgjøre en



andel av disposisjonsfondet som er øremerket til å dekke økte renteutgifter ved uforutsette og langvarige renteøkninger.

Netto gjeldsportefølje defineres som totalgjeld fratrasket:

- Gjeld tilsvarende årets beregningsgrunnlag innenfor selvkostområdet (VAR)
- Gjeld tilsvarende årets beregningsgrunnlag for rentekompensasjonsordningen
- Videreformidlingslån, herunder startlån fra Husbanken.

Kommunedirektøren har fullmakt til å ta opp nye lån til refinansiering av eksisterende gjeld.

Kommunedirektøren kan undertegne på kommunens gjeldsbrev.

3. Rapportering

Status for finans- og gjeldsforvaltningen skal framgå i 1. og 2. tertialrapportering. Ved rapportering pr. 3. tertial (årsmelding) skal utviklingen gjennom året vises sammen med status ved utgangen av året. Rapportene skal inneholde beskrivelse og vurdering av kommunens finansielle risiko, herunder:

- Sammensetningen av alle kommunens finansielle aktiva (bankinnskudd og andre plasseringer av likviditet) og passiva (gjeld og øvrige finansieringsavtaler), med markedsverdi, samlet og for hver gruppe.
- Løpetiden, og verdien av lån som forfaller og må refinansieres innen 12 måneder hvis dette er aktuelt.
- Beskrivelse av aktuelle markedsrenter og kommunens egne rentebetingelser, avkastning og gjenværende rentebinding.
- Beskrivelse av vesentlige markedsendringer og endringer i kommunens finansielle risiko, og en vurdering av dette.
- Andre opplysninger som kommunestyret stiller krav om.

Ved uforutsette avvik av vesentlig betydning skal kommunedirektøren uten ugrunnet opphold gi tilbakemelding til kommunestyret med forslag til vedtak om hvordan avviket skal lukkes.