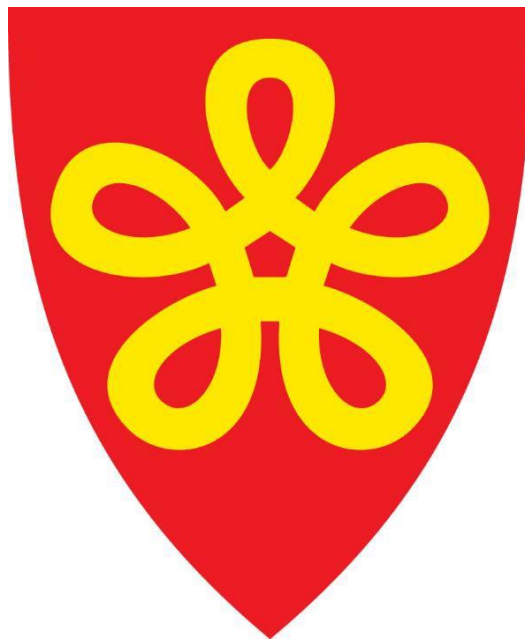




LØDINGEN KOMMUNE

REGLEMENT FOR
FINANS-OG GJELDSFORVALTNING

2024 - 2027

Reglementet vedtatt av kommunestyret sak xx/24 19.12.2024

Revidert 25.11.2024

Innholdsfortegnelse

1 Generelt om reglementet	3
Overordnede rammer	3
Formål	3
Ansvar og fullmakter	3
Rammer og begrensninger	4
Likvide midler beregnet for driftsformål	4
Driftslikviditet	4
Overskuddslikviditet	4
Gjeldsportefølje og finansieringsavtaler	5
Opptak av lån	5
Størrelse på enkeltlån og spredning av låneopptak	5
Rentebindingsperiode	5
Opptak av startlån	6
Rapportering	6
Avvik og risikovurdering	8
Konstatering av avvik	8

1 Generelt om reglementet

Overordnede rammer

Reglementet for finans- og gjeldsforvaltning gjelder for Lødingen kommunes virksomhet, herunder virksomhet i kommunale foretak og interkommunalt samarbeid.

Reglementet er utarbeidet i samsvar med:

- Lov om kommuner og fylkeskommuner, § 14-13, av 22. juni 2018
- Forskrift om garantier og finans- og gjeldsforvaltning i kommuner og fylkeskommuner, av 18. november 2019

Reglementet trer i kraft fra den dag det er vedtatt i kommunestyret, og er gjeldende til kommunestyret vedtar et nytt reglement for finans- og gjeldsforvaltning. Reglementet skal forelegges kommunestyret til behandling ved behov, og minst en gang i hver kommunestyreperiode.

Finans- og gjeldsforvaltningen må samsvare med egen kunnskap om forvaltningen, også når kommunen benytter ekstern kompetanse.

Formål

Formålet med reglementet er å:

- Sikre at kommunens finans- og gjeldsforvaltning drives i samsvar med gjeldende lover og regler og i henhold til kommunestyrets til enhver tid gjeldende vedtak.
- Utgjøre en samlet oversikt over rammer, retningslinjer og begrensninger som gjelder for kommunens finans- og gjeldsforvaltning

Ansvar og fullmakter

Kommunestyret skal ta stilling til prinsipielle spørsmål om finans- og gjeldsforvaltningen og delegerer til kommunedirektøren forvaltningen, herunder også det å inngå avtaler om forvaltning av kommunens midler og låneavtaler innenfor de rammer og vilkår som er nevnt i dette reglementet. Det påligger kommunedirektøren en selvstendig plikt til å utrede og legge frem saker for kommunestyret som anses som prinsipielle.

All fullmakt, som i dette reglementet er delegert til kommunedirektøren av kommunestyret, kan kommunedirektøren delegere videre.

Kommunedirektøren skal utarbeide nødvendige rutiner som sikrer at finans- og gjeldsforvaltningen utøves i tråd med dette reglementet, i overensstemmelse med kommunens overordnede økonomireglement, iht. gjeldende lov og forskrift, samt rutiner for å avdekke eventuelle avvik.

Reglementet skal være gjenstand for betryggende kontroll og forskriften pålegger kommunestyret å la uavhengig kompetanse vurdere om reglementet legger rammer for en finans- og gjeldsforvaltning som er i tråd med kommuneloven og forskriften. I tillegg skal uavhengig kompetanse påse at rutiner for vurdering og håndtering av finansiell risiko og rutiner for å avdekke avvik fra reglementet foreligger. Kommunedirektøren skal sørge for at slike vurderinger innhentes, eksternt eller gjennom kommunens revisor. Denne kvalitetssikringen av reglementet skal finne sted ved endring av reglementet og før kommunestyret vedtar nytt, endret reglement.

Rammer og begrensninger

Reglementet omfatter forvaltningen av alle kommunens finansielle aktiva (plasseringer) og passiva (gjeld). Reglementet inneholder regler for:

- forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål
- forvaltning av kommunens gjeldsportefølje

Kommunen kan ikke pådra seg finansiell risiko utover rammer som er vedtatt i dette reglementet eller benytte finansielle instrument som ikke er eksplisitt nevnt i dette reglementet. For Lødingen kommune er ønsket om lav risiko i utgangspunktet viktigere enn ønsket om høy avkastning.

Kommunestyret tar gjennom fastsettelse av dette reglementet stilling til hva som er tilfredsstillende avkastning og vesentlig finansiell risiko.

Finans- og gjeldsforvaltningen har som overordnet mål å sikre en tilfredsstillende avkastning, samt stabile, forutsigbare og lave netto finansieringskostnader for kommunens aktiviteter innenfor definerte risikorammer. Dette søkes oppnådd gjennom delmålene:

- Det skilles mellom driftslikviditet og overskuddslikviditet
- Kommunen skal til enhver tid ha likviditet, inkludert kassekreditt, til å dekke løpende forpliktelser
- Midlene skal forvaltes med lav finansiell risiko og tilfredsstillende likviditet
- Lånte midler skal over gitt tid bidra til å gi kommunen lavest mulig netto finansutgifter, innenfor definerte krav til refinansieringsrisiko (kapitalbinding) og renterisiko (rentebinding), samtidig som det sikres forutsigbarhet i kommunens finansielle stilling

Likvide midler beregnet for driftsformål

Kommunens likvide midler består av de til enhver tid inntestående midler på kommunens bankkonti og plassering av overskuddslikviditet i henhold til dette reglementet. Alle plasseringer skal gjøres i norske kroner (NOK).

Kommunen kan inngå rammeavtale for å ivareta det løpende behov for banktjenester. Ved valg av hovedbankforbindelse stilles det krav om minimum internasjonal kredittrating BBB+ eller tilsvarende kredittvurdering. Det kan gjøres avtale om kassekreditt.

Det skilles mellom driftslikviditet og overskuddslikviditet.

Driftslikviditet

Kommunen skal til enhver tid ha tilgjengelig driftslikviditet (inkludert eventuell kassekreditt) som minst er like stor som forventet likviditetsbehov de neste 3 måneder. All likviditet utover dette utgjør overskuddslikviditet.

Kommunens driftslikviditet skal være plassert i bank i henhold til kommunens hovedbankavtale og det kan ikke inngås avtale om bindingstid på disse midlene.

Overskuddslikviditet

Med bakgrunn i kommunens gjeldssituasjon og vedtatte finansielle måltall skal kommunen benytte overskuddslikviditet til egenfinansiering av investeringer eller til nedbetaling av eksisterende gjeld. Føringer blir ivaretatt i forbindelse med årlig revidering av kommunens økonomiplan.

Gjeldsportefølje og finansieringsavtaler

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

Opptak av lån

Kommunestyret fatter vedtak om opptak av nye ordinære lån i budsjettåret. Vedtaket skal som minimum angi lånebeløp og hjemmel for tiltaket som lånet skal finansiere.

Med utgangspunkt i kommunestyrets vedtak skal kommunedirektøren gjennomføre låneopptak, herunder godkjenne lånevilkår og for øvrig forvalte kommunens lån etter de retningslinjer som fremgår av dette reglementet samt bestemmelsene i KommuneLOvens § 14-15 om låneopptak.

Det kan tas opp lån til refinansiering av eksisterende gjeld. Følgende kriterier legges til grunn ved låneopptak:

- Det skal tas opp lån i norske kroner (NOK).
- Lån skal tas opp som direkte lån i offentlige og private finansinstitusjoner eller i livsselskaper. Nye lån skal ha langsiktig forvaltning for å sikre forutsigbarhet og for å redusere refinansieringsrisikoen.
- Nye låneopptak skal vurderes opp mot likviditetssituasjon, vedtatt investeringsbudsjett, framdrift på investeringer, dagens låneportefølje og vedtatte finansielle måltall.
- Ved nye låneopptak skal det innhentes minst to konkurrerende tilbud fra aktuelle långivere. Det kan gjøres unntak fra denne regelen ved låneopptak i statsbank (Husbanken).

Øvrige finansieringsavtaler gjelder finansielle leieavtaler som også skal betraktes som et gjeldsforhold, og renterisikoen i slike avtaler skal regnes med i gjeldsporteføljens samlede renterisiko.

Størrelse på enkeltlån og spredning av låneopptak

Forvaltningen legges opp i henhold til følgende prinsipper:

- Låneporteføljen skal bestå av færrest mulig lån, og en helhetlig vurdering av likviditet og refinansieringsrisiko.
- Et enkeltlån kan ikke utgjøre mer enn 25 prosent av den samlede låneporteføljen.
- Lån med forfall, evt. med långivers rett til å avslutte lånet, inntil 12 måneder frem i tid skal ikke utgjøre mer enn 20 prosent av den samlede låneporteføljen
- Om prisen fra ulike tilbydere er lik, skal kommunen fordele låneporteføljen på flere långivere på best mulig måte.

Rentebindingsperiode

Det skilles mellom gjeld der kommunen har renterisiko og gjeld som er selvkostfinansiert.

Forvaltningen som beskrevet under gjelder gjelden der Lødingen kommune sitter med renterisiko og refinansieringsrisiko, altså netto renteeksponert gjeld. Netto renteeksponert gjeld er gjeld tatt opp av Lødingen kommune til egne investeringer, og er eksklusiv Husbanken og Lødingen Vann KF.

Forvaltningen legges opp i henhold til følgende prinsipper:

- Gjennomsnittlig gjenværende rentebinding (vektet rentebindingstid) på samlet rentebærende gjeld skal søkes optimalisert med tanke på forutsigbarhet og lav risiko.
- Det gis ikke anledning til å benytte finansielle instrumenter som framtidige renteavtaler (FRA) og

rentebytteavtaler (SWAP), allerede inngåtte avtaler løper til utløpsdato.

- Av netto renteeksponert gjeld skal 1/3 av gjeldsporteføljen ha flytende rente (rentebinding kortere enn ett år), 1/3 skal ha fast rente og 1/3 vurderes ut fra markedssituasjonen.
- Ved rentebinding kan det vurderes opp til 15 års bindingstid, og lengden på rentebindingen skal ses i sammenheng med utløpsdatoer på eksisterende fastrenteavtaler i porteføljen.
- Refinansieringsrisikoen skal reduseres ved å spre tidspunkt for renteregulering/forfall, herunder spesielt for gjeldsporteføljen med fast rente

Opptak av startlån

Kommunestyret fatter vedtak om opptak av nye startlån i budsjettåret. Vedtaket skal som minimum angi lånebeløp og hjemmel for tiltaket som lånet skal finansiere.

Med utgangspunkt i kommunestyrets vedtak skal kommunedirektøren gjennomføre låneopptak, herunder godkjenne lånevilkår, og for øvrig forvalte kommunens innlån av startlån etter de retningslinjer som fremgår av dette reglement, og i tråd med bestemmelsene i Kommunelovens § 14-17 om lån til videre utlån og mottatte avdrag på videre utlån.

Det kan også tas opp lån for å finansiere videre utlån hvis:

- Låntakeren skal bruke midlene til investeringer
- Låntakeren ikke driver næringsvirksomhet
- Utlånet ikke innebærer en vesentlig økonomisk risiko for kommunen

Mottatte ekstraordinære avdrag på videre utlån kan i årsbudsjettet bare finansiere avdrag på startlån.

Rapportering

Kommunedirektøren skal i forbindelse med tertialrapportering og årsrapport legge frem rapporter i henhold til tabellen under for kommunestyret, som viser status for likviditet og gjeldsforvaltning.

Det skal rapporteres i henhold til følgende:

	Tertial 1	Tertial 2	Årsrapport
Likviditet hittil i år			
Snittsaldo driftskonto			
Snittsaldo konsolidert			
Avkastning kortsiktig likviditet			
Avkastning hovedbankforbindelse			

	Tertial 1	Tertial 2	Årsrapport
Gjeld (NK konsolidert)			
Lødingen kommune Investeringslån			
Lødingen kommune VAR sektoren			
Lødingen kommune Startlån			
Lødingen Havn KF			
Sum konsolidert langsiktig gjeld			
Sammensetning (Investeringslån + VAR sektoren)			
Kommunal landspensjonskasse			
Kommunalbanken			
Andre			
Rentebetingelser (Investeringslån)			
Lån med flytende rente			
Lån med fast rente			
Andel flytende/fast rente			
Andre parametre (Investeringslån)			
Største enkeltlån, i prosent			
Lån med forfall innen 12 måneder, i tusen kr			
Vektet gjennomsnittsrente, i prosent			
Stresstest (Investeringslån)			
Renteøkning på ett prosentpoeng			
Renteøkning på tre prosentpoeng			

Rapporten skal i tillegg angi følgende:

- Kommunedirektørens kommentarer knyttet til sammensetning, rentebetingelser/avkastning, vesentlige markedsendringer og endring i risikoeksponering.
- Kommunedirektørens beskrivelse, vurdering og håndtering av avvik mellom faktisk forvaltning og risikorammene i reglementet.
- Opplyse om forhold som kommunestyret eller fylkestinget har stilt krav om at det skal opplyses om.
- Kommunedirektørens kommentarer knyttet til endring i risikoeksponering, gjenværende rentebinding og rentebetingelser i forhold til kommunens økonomiske situasjon og situasjonen i lånemarkedet, samt forestående finansierings-/refinansieringsbehov.
- Kommunedirektørens beskrivelse, vurdering og håndtering av avvik mellom faktisk forvaltning og risikorammene i reglementet.
- Opplyse om forhold som kommunestyret eller fylkestinget har stilt krav om at det skal opplyses om.

Avvik og risikovurdering

Kommunedirektøren skal ved tertial- og års-rapportering gjøre en vurdering av om kommunens finans- og gjeldsforvaltning utøves i tråd med kommunens reglement for finans- og gjeldsforvaltning samt gjeldende lov og forskrift. Denne vurderingen skal omtales i rapportene. I tillegg skal kommunedirektøren utarbeide rutiner for oppfølging av reglementet.

Konstatering av avvik

Ved konstatering av avvik mellom faktisk forvaltning og reglementets rammer, skal slikt avvik lukkes snarest mulig. Avvik av vesentlig omfang eller som har vesentlig økonomisk konsekvens skal rapporteres til kommunestyret ved neste ordinære finans- og gjeldsrapportering sammen med forslag til rutineendringer som vil redusere sannsynligheten for slikt avvik i fremtiden.