

SAKSFRAMLEGG

<i>Saksnr</i>	<i>Utvalg</i>	<i>Motedato</i>
	Kommunestyret	

Saksbehandler: Geir Aune**Revidering av finansreglementet**

Vedlegg:

- 1 Reglement for finans- og gjeldsforvaltning i Bjugn kommune
- 2 Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om reglement for kommunenes finans- og gjeldsforvaltning

Sakens bakgrunn og innhold:

Det har kommet en revidert forskrift på området som medfører at vi må revidere vårt reglement.

Det er to større endringer. Departementet ønsker at det skal fokuseres også på gjeldssiden av finansområdet og har endret fra «finansforvaltning» til «finans- og gjeldsforvaltning».

Den andre endringen er en presisering og fokusering på risikoen ved å ha for mye langsiktig finansiering på kortsiktige vilkår.

Det er punkt 7.6 pkt b som er endret fra:

«Et enkeltlån kan ikke utgjøre mer enn 25% av kommunens samlede gjeldsportefølje»
til

«Et enkeltlån kan ikke utgjøre mer enn 25% av den samlede låneporteføljen og ikke mer enn 25% av den samlede låneporteføljen kan ha låneforfall innenfor en 12 måneders periode,»

Det vil si at har vi 600 mill kr i lån så må ikke mer enn 150 mill kroner fornyes i løpet av de neste 12 månedene.

Vi har spredd forfallene på obligasjonene, slik at det vil ikke utgjøre et problem. Vi har et sertifikatlån på 40 mill kroner som sammen med et obligasjonsforfall i 2020 vil føre oss over grensen. Vi er da sammenslått med Ørland kommune og ser det pr i dag ikke som et problem.

Årsaken til at departementet har endret forskriften er at det er kommuner som i hovedsak har basert seg på kortsiktig finansiering av langsiktige investeringer. Årsaken er at denne finansieringen er den desidert rimeligste, men med en klar reinvesteringsrisiko. Vi har også benyttet denne ordningen i en periode, men de siste fire fem årene har vi enten ikke hatt sertifikat eller hatt kun ett.

Sertifikatlån er et lån med varighet på inntil 12 måneder. Det mest vanlige er 3 og 6 måneders sertifikater. Det vil si at lånet forfaller hver 3. / 6. måned og må fornyes/ tas opp på nytt. Generelt sett har det ikke vært noe problem med å få fornyet lånene, men en bør ha en likviditetsbeholdning som er stor nok til å kunne håndtere manglende fornying.

Vurdering:

Reglementet må omarbeides slik at det stemmer overens med statens forskrifter. I tråd med regelverket er det oversendt til revisjonen for en uavhengig gjennomgang.

Revisjonen har godkjent endringen, se vedlegg.

Rådmannens innstilling:

Finansreglementet vedtas som framlagt.