

SAKSFRAMLEGG

Saksnr	Utvalg	Møtedato
	Fellesnemnda - Ørland og Bjugn kommuner	

FINANSREGLEMENT FOR NYE ØRLAND KOMMUNE

Prosjektleders innstilling

1. Framlagt finansreglement tas til etterretning.
2. Kommunerevisjonen benyttes som uavhengig instans for å kvalitetskontrollere reglementet, før saken legges fram for endelig behandling
3. Fellesnemda ber administrasjonen kvalitetssikre finansreglementet opp mot vår finansielle risiko hos en ekstern aktør.
4. Fellesnemda ber administrasjonen fremme mottatt ekstern råd som egen sak for fellesnemda/kommunestyret.

Sakens bakgrunn og innhold

I sak 19/4 Finansreglement - prosess fram mot vedtak, ble følgende vedtatt:

1. Fellesnemda ønsker en grundig gjennomgang av finansreglementet.
2. Fellesnemda vedtar at administrasjonen henter inn en ekstern vurdering av nye Ørland kommunes finansielle risiko og anbefalinger for å håndtere denne.
3. Administrasjonen fremmer deretter en ny sak for fellesnemda der finansreglementet vedtas. Da det er krav om en uttalelse fra en uavhengig instans, må saken sendes revisjonen eller et annet uavhengig miljø for uttalelse før saken sendes fram.

Administrasjonen har foretatt en grundig gjennomgang av finansreglementet i egen regi. I forhold til punkt to har vi vært i kontakt med flere ulike selskap og organisasjoner i forsøket på å innhente en uavhengig ekstern vurdering av finansiell risiko og anbefalinger for å håndtere denne. Vi har foreløpig ikke fått noen til å påta seg oppdraget med å komme med en skriftlig anbefaling på hva som vil være vesentlig finansiell risiko for ny kommune. En utfordring vi støter på er at de som er villig til å vurdere kommunens risiko også er selgere av ulike finansielle produkter. Dette gjør at det er vanskelig å finne uhildet råd noe også tilbyderer selv presiserer. Vi har også vært i kontakt med KS om saken, men de har heller ingen råd til hvem som kan bistå med en slik oppgave. Vi har også forespurt Trondheim kommune om råd, men de har interne ressurser som de benytter. Det mest konkrete og generelle tilbakemeldingen har vært at dersom man ønsker å redusere den finansielle risikoen bør gjelden reduseres. Og dersom man har ekstra midler til rådighet bør disse gå til å redusere gjelden. Med andre ord er det gjennom god økonomiplanlegging og gjeldsreduksjon, man best reduserer finansiell risiko.

Administrasjonens vurdering



Kravet i kommuneloven er at kommunen ikke skal påta seg vesentlig finansiell risiko. På *aktivasiden* vil vi ved å benytte hovedbank, andre banker med tilsvarende rating og kortsiktige kapitalfond (som kun har offentlige papirer og papirer fra finanssektoren) ikke påta oss vesentlig finansiell risiko.

På *gjeldssiden* ser vi det som mest fornuftig å fokusere på den delen av gjelden som ikke gjelder VAR eller startlån. Både VAR-lån og startlån er rentesikret. Dersom kommunen kan løpende håndtere rentesvingninger, vil man ikke påta seg vesentlig finansiell risiko. Deler av gjelda bør derfor være sikret for ikke å få kraftige endringer i rentenivået. Vi må også følge en økonomisk plan for å redusere gjelden. Investeringen bør ligge godt under avdragene og det må avsettes tilstrekkelig midler på fond for å møte både rentesvingninger og andre uventede hendelser. I ny kommunelov presiseres det at avsatte fondsmidler vil strykes mot merforbruk ved årsslutt.

Dette kan løses som følger:

- Sikringer styres av finansreglementet
- Investeringsnivået styres gjennom økonomiske måltall
- Fondsavsetning styres også gjennom økonomiske måltall

Det vedlagt finansreglementet foreslår samme sikringsopplegg som tidligere, men at man fokuserer på total lånegjeld minus startlån og VAR-lån.

Vår vurdering er at vi med det finansreglementet vi nå legger fram legger rammer for å håndtere våre finanser. Det er imidlertid opp til kommunestyret hvordan man planlegger økonomien framover og slik sikrer en reduksjon i gjelden og en reduksjon i finansiell risiko.

Kommunestyret må også bestemme seg for om man ønsker fokus på stabile renter eller lavest mulig rente. Dersom man ønsker stabile renter sikrer man mest mulig til en høyere kostnad, ønsker man lavest mulig renter så sikrer man ingenting og må tåle de svingninger markedet gir. Undersøkelser har vist at flytende rente har vært det mest gunstige valget over tid. Det vil med andre ord være gunstig økonomisk å bevare en høy andel flytende rente forutsatt at kommunestyret evner å bygge opp fondsreserver som håndterer rentesvingninger. Fondet vil også måtte håndtere annet eventuelt merforbruk.

Saksframlegget til sak 19/4 gir ytterligere bakgrunnsstoff og ligger vedlagt.

Det vedlagte finansreglementet er forsøkt forenklet både ut i fra innspill fra de vi har vært i kontakt med og av administrasjonen. Det er også endret mhp at det fokuseres på den delen av gjelden som ikke er rentesikret.

Vår vurdering er at vår finansielle risiko håndteres gjennom vår økonomiplanlegging og forvaltning. Den finansielle risikoen reduseres best ved å redusere gjeld, finne en andel av gjelden for fast rente og sikre driften og rentesvingninger gjennom fondsavsetning.

Vi anbefaler at vi opprettholder vårt forslag til renteavtaler der 1/3 av gjelden¹ settes på fast renteavtaler, 1/3 av renten er flytende og 1/3 av gjelden vurderes fortløpende av økonomisjefen/administrasjonen. I en slik modell kan et løpende faglig skjønn på vår egen økonomiske utvikling påvirke risiko for rentesvingninger.

¹ Gjelden=Total lånegjeld minus startlån og VAR-lån

Vi legger fram finansreglementet på tross av at vi ikke ennå har greid å innhentet en ekstern rapport som gir oss faglige vurderinger på hva som vil være vesentlig finansiell risiko. Vi vil arbeide videre med å skaffe oss uhildede råd for finansplanlegging. Når vi har innhentet dette vil vår evne til å håndtere risikoen eventuelt kunne bedres, mens risikoen som sådan er uendret. Dersom vi får råd fra eksterne som gjør at vi bør endre finansreglementet vil vi komme tilbake til fellesnemda eller kommunestyret med en egen sak om dette. Finansreglementet må kvalitetssikres av et uavhengig organ, vi har tidligere brukt kommunerevisjonen og vil foreslå at den benyttes også denne gangen. Ved den endelige behandlingen vil revisjonens uttalelse følge saken.

Vedlegg:

- 1 Utkast til reglement for finans- og gjeldsforvaltning nye Ørland kommune
- 2 Finansreglement for nye Ørland kommune - prosess fram mot vedtak