



Styresak 104-2023

Revisjon finansreglement for Nordlandssykehuset HF

Saksbehandler: Marit Barosen
Dato dok: 29.11.2023
Møtedato: 14.12.2023
Vår ref: 2019/1220

Vedlegg (t): Finansieringsreglement for Nordlandssykehuset HF

Innstilling til vedtak:

1. Styret vedtar at beslutning om fastrente er oppgave innenfor administrerende direktør sin fullmakt.
2. Finansreglementets punkt 2.2 og 3.2 korrigeres i tråd med vedtaks punkt 1.

Bakgrunn:

Formålet med at saken legges frem for styret er at administrasjonen mener at andelen lån som skal være på fast rente er oppgaver innenfor daglig leders myndighet. Det innebærer at det i reglementet ikke trenger å oppgis hvor stor andel av lånene som til enhver tid skal være på fastrente men at dette vurderes fortløpende av administrerende direktør.

Direktørens vurdering:

Nordlandssykehuset HF er omfattet av Helse Nords konsernbestemmelser med hensyn til forvaltning av foretaksgruppens likviditet, herunder også låneopptak og lånevilkår. Foretaket er av Helse Nord gitt en kassakredittramme til disposisjon for den løpende drift og mindre investeringsprosjekter mm. Utover dette har Nordlandssykehuset en rekke langsiktige lån som er tatt opp hos Helse Nord RHF. Foretaket har kun anledning til å ta opp lån fra Helse Nord RHF og har således ingen andre eksterne kilder for låneopptak.

Helse Nord RHF foretar sine låneopptak hos Helse- og omsorgsdepartementet. Helse Nord har anledning til å endre mellom flytende eller fast rente for sine innlån to ganger i året. Helse Nord sender tilbud på fastrente til underliggende helseforetak i regionene to ganger i året (januar og juli), hvor helseforetakene da kan ta stilling til om hele eller deler av lånene skal ha fastrente med bindingstid på 3, 5 eller 10 år. Flytende rente er lik lånerente som Helse Nord betaler til Helse- og omsorgsdepartementet plus 10 punkter (0,1 %).

Nordlandssykehuset HF har hatt store byggeprosjekter over mange år og tatt opp store lån de siste 20 årene. Rammen for det enkelte prosjekt er styrebehandlet ved behandling av de enkelte prosjektene. Vurdering av hvorvidt de ulike lånene skal ha fast eller flytende rente tilligger daglig ledelse gitt at finansresultat inngår i driftsresultatet for virksomheten. Dette søkes optimalisert innenfor en moderat risikoprofil. Hva som gir moderat risikoprofil varierer over tid som følge av internasjonale og nasjonaløkonomiske forhold. Nordlandssykehusets

administrasjon legger stor vekt på Norges Banks forventninger til rentebanen kommende perioder ved våre vurderinger.

I styremøte 27.mars 2019 vedtok styret i *styresak 021-2019 Finansreglement for Nordlandssykehuset HF*. I utkast til reglement den gang ble det under punkt 2.2 foreslått at «Administrerende direktør gis fullmakt til å gjøre løpende vurderinger av hvor stor andel av foretakets lån som skal ha fast eller flytende rente». Videre var forslaget under punkt 3.2 at «Nordlandssykehuset sin finansprofil skal forvaltes som en helhet hvor en søker å oppnå best mulig rentenetto over tid». I styrebehandling ble nevnte forslag under punkt 2.2 tatt bort og punkt 3.2 fikk tilføyd følgende «Foretaket skal til enhver tid ha minimum 45 % av lånene på fast rente». Dette til tross for at det implisitt i Helse Nord sitt finansreglement framgår at innlåns- og utlånsaktivitet anses som oppgaver innenfor daglig leders myndighet og således ikke skulle trenge et reglement som vedtar regler for hvor stor andel lån som skal være på fastrente.

Administrerende direktør foreslår at følgende under punkt 3.2 fjernes «Foretaket skal til enhver tid ha minimum 45 % av lånene på fast rente». I tillegg foreslås det at følgende legges til under punkt 2.2 «Administrerende direktør gis fullmakt til å gjøre løpende vurderinger av hvor stor andel av foretakets lån som skal ha fast eller flytende rente».

Finansreglement for Nordlandssykehuset HF

1. Formål, gyldighet og omfang

1.1 Finansreglementets formål

Den overordnede målsettingen for Nordlandssykehusets finansreglement er å minimalisere finanskostnader og maksimere finansinntekter innenfor moderat risiko.

1.2 Gyldighet

Finansreglementet er gyldig fra mars 2019 og gjelder inntil endringer vedtas av styret i Nordlandssykehuset HF.

1.3 Omfang

Finansreglementet omfatter

- Interne ansvarsforhold og roller
- Hovedprinsipper for finansforvaltning
- Likviditetsstyring
- Finansiering av investeringer
- Rapportering

2. Interne ansvarsforhold, roller og fullmakter

2.1 Roller

Generell og ekstern forvaltning av konsernets finansielle ressurser som låneopptak og likviditetstilførsel skal utøves av Helse Nord RHF.

2.2 Ansvarsforhold og fullmakt

I tråd med helseforetakslovens § 28 og § 37 er det styret for Nordlandssykehuset HF og administrerende direktørs ansvar å påse at formuesforvaltningen er ordnet på betryggende måte. Nordlandssykehuset HF har myndighet fra Helse Nord styret til å forvalte de finansielle ressurser i henhold til dette reglementet. Nordlandssykehuset HF sitt styre delegerer denne fullmakt videre til administrerende direktør ved Nordlandssykehuset HF. Opptak av lån i tråd med vedtatt låneramme i henhold til låneinstruks fra eier og fastsettelse av tilhørende lånevilkår, herunder fast eller flytende rente for de enkelte lån, er ikke av uvanlig art men er å anse som oppgaver omfattet av den daglige ledelse av foretaket jamfør Helseforetaksloven § 37 Daglig leders myndighet.

Opptak av langsiktig lån

- Administrerende direktør velger tidspunkt for opptak av lån i tråd med vedtatt låneramme.
- Administrerende direktør fastsetter lånevilkår, herunder fast eller flytende rente
- Styreleder i Nordlandssykehuset HF sitt styre signerer låneavtale i henhold til låneinstruks fra eier.

Foretaket får fastrentetilbud fra Helse Nord RHF to ganger i året (januar og juli).

3. Hovedprinsipper for finansforvaltning

3.1 Formål

Nordlandssykehuset skal forvalte sine midler slik at tilfredsstillende avkastning oppnås, uten at dette innebærer vesentlig finansiell risiko. Forvaltning av likviditetsreserven skal i alle tilfeller utøves slik at foretaket har tilgjengelige midler til å dekke sine betalingsforpliktelser ved forfall.

3.2 Risikoprofil

Nordlandssykehuset sin finansportefølje skal forvaltes som en helhet hvor en søker å oppnå best mulig rentenetto over tid. Foretaket skal til enhver tid ha minimum 45 % av lånene på fast rente.

3.3 Forvaltning av likvide midler

Nordlandssykehusets likviditetsbeholdning skal plasseres i foretakets bankkonti.

3.4 Valuta

Nordlandssykehuset HF skal ikke spekulere i valuta. Ved alle kjøp over 1 mill. kroner i utenlandsk valuta skal det foretas vurdering av valutasikring.

4. Likviditetsstyring

Likviditetsreserven skal i alle tilfeller utøves under hensyn til at foretaket har tilgjengelige midler til å dekke sine betalingsforpliktelser ved forfall. Dette innebærer opptak av nødvendig driftskreditt i perioder.

5. Innlån

5.1 Låneopptak

I tråd med fullmakter tar Nordlandssykehuset HF opp lån hos eier i tråd med planforutsetninger og statsbudsjett.

5.2 Leasing

Finansielle leasingkontrakter i helseforetak med kontraktsverdi over 100.000 kroner skal godkjennes av Helse Nord RHF.

7. Rapportering

Ved budsjettering for kommende år skal det lages et likviditetsbudsjett for foretaket. Rapportering til styret for foretakets likviditetsutvikling i forhold til prognose skal inngå i virksomhetsrapportene.

Sentrale begreper

Renterisiko

Risiko for endring i verdien på eiendeler, gjeld, egenkapital som følge av renteendringer.

Kreditrisiko

Risiko for tap som følge av at låntaker eller motpart i en kontrakt unnlater å innfri sin forpliktelse.

Likviditetsrisiko

Risiko for at eiendeler ikke kan omsettes nær markedsverdi i løpet av en avgrenset tidsperiode.

Valutarisiko

Risiko for endring i verdien på eiendeler, gjeld, egenkapital som følge av endring i valutakurser.