



Styresak 021-2019

Finansreglement for Nordlandssykehuset HF

Saksbehandler: Marit Barosen
Dato dok: 15.03.2019
Møtedato: 27.03.2019
Vår ref: 2019/1220

Vedlegg (t):

Innstilling til vedtak:

Styret vedtar vedlagte finansreglement for Nordlandssykehuset HF

Bakgrunn:

Nordlandssykehuset HF er omfattet av Helse Nords konsernbestemmelser med hensyn til forvaltning av foretaksgruppens likviditet, herunder også låneopptak og lånevilkår.

Nordlandssykehuset HF er av Helse Nord gitt en kassakredittramme til disposisjon for den løpende drift og mindre investeringsprosjekter mm. Utover dette har Nordlandssykehuset HF en rekke langsiktige lån som er opptatt hos Helse Nord RHF. Nordlandssykehuset HF har kun anledning til å ta opp lån fra Helse Nord RHF. Foretaket har dermed ingen andre eksterne finansieringskilder.

Som følge av store byggeprosjekter over år i Nordlandssykehuset HF har foretaket tatt opp mange store lån de siste 15 årene. Rammene for låneopptak for det enkelte prosjekt er styrebehandlet ved behandlingen av de enkelte prosjekter.

Helse Nord RHF foretar sine låneopptak hos Helse- og omsorgsdepartementet. Helse Nord RHF har anledning til å endre mellom 'flytende' eller 'fast' rente for sine innlån to ganger i året. I forkant av at Administrerende Direktør i Helse Nord RHF velger vilkårsprofil sender Helse Nord RHF to ganger i året, i januar og i juli, tilbud til de underliggende Helseforetak i regionen om fastrente der foretaket kan ta stilling til om hele eller deler av lånene skal ha fastrente med bindingstid på 3, 5 eller 10 år. Det er kun lån med flytende rente som eventuelt kan flyttes over til fast rente i henhold til de tilbud som sendes ut 2 ganger i året. Alternativet er flytende rente lik lånerenten som Helse Nord RHF betaler til Helse- og omsorgsdepartementet pluss 10 punkter (0,1 %).

I tråd med finansieringsreglement for Helse Nord RHF og praksis i andre Helseforetak har det også ved Nordlandssykehuset HF vært vurdert som at det å foreta låneopptak innenfor styrevedtatte rammer, i henhold til låneinstruks fra eier og fastsette lånevilkår, ikke er saker av uvanlig art men derimot er saker som er å anse som oppgaver omfattet av den daglige ledelsen av foretaket jmfør Helseforetakslovens § 37 Daglig leders myndighet.

Det har i styremøter siste år av et styremedlem blitt stilt spørsmål ved på hvilket vis dette forhold er regulert i foretaket. Administrasjonen har undersøkt med andre Helseforetak og fått opplyst at

vurderingene der er de samme, dette tilligger daglig ledelse i regel uten at dette er regulert i eget finansieringsreglement. Helse Nord RHF har imidlertid i november 2015 vedtatt et finansieringsreglement for Helse Nord HRF – *styresak 129-2015 Finansreglement for Helse Nord RHF – oppdatering*. Av dette reglementet fremgår implisitt at Helse Nord RHF's innlåns- og utlånsaktivitet anses som oppgaver innenfor daglig leders myndighet.

Finansresultat inngår i driftsresultatet for virksomheten og dette søkes optimalisert innenfor en moderat risikoprofil. Hvilket forhold mellom fast og flytende rente 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.

Vi vil fraråde at styret i Nordlandssykehuset vedtar 'regler' for denne fordelingen. I Helse Nord er dette bare gjort i styret for Helse Finnmark hvor man i egen *styresak 38/2015 Strategi for forvaltning av kapitalkostnad* vedtok at andel på fast rente på 60-80 % av sine lån.

Dersom Nordlandssykehuset hadde besluttet at 65 % av lånene skulle vært på fastrente fra 01.01.2015 ville rentekostnaden for 2015-2018 vært totalt 265,8 mill kroner. Faktisk rentekostnad i denne perioden var 181,6 mill kroner.

År	Rentekostnad 65 % andel fastrente	Faktisk kostnad	Differanse
2015	70 416 338	55 901 609	14 514 729
2016	66 882 024	46 043 122	20 838 902
2017	64 927 133	41 472 707	23 454 426
2018	63 588 644	38 159 801	25 428 843
	265 814 139	181 577 240	84 236 900

Foretaket hadde et lån på 451,2 mill kroner fra 2005-2006 som var på fastrente 10 år i perioden 01.07.2007 – 30.06.2017 til 5,11 % rente. Dette ble konvertert til flytende rente fra 1.juli 2017 (da 0,96 %). Rentekostnaden 1.halvår 2017 for dette lånet (IB 2017 var 225,6 mill kroner) var 5,7 mill kroner og 2.halvår 2017 på 1,0 mill kroner.

Direktørens vurdering

Direktøren viser til redegjørelsen i 'Bakgrunn for saken' og mener styret for Nordlandssykehuset HF med fordel kan vedta et 'Finansieringsreglement for Nordlandssykehuset' tilsvarende, og etter de samme prinsipper for myndighetsforhold, som det reglement som Helse Nord RHF har vedtatt i *styresak 129-2015 Finansreglement for Helse Nord RHF*. Forslag til slikt reglement følger i vedlegg 1.

Vedlegg 1 – Forslag til 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 gitte risikorammer.

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 signere låneavtale i henhold til låneinstruks fra eier.

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

Administrerende direktør gis fullmakt til å gjøre løpende vurderinger av hvor stor andel av foretakets lån som skal ha fast eller flytende rente.

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.

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.

Kredittrisiko

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.