RUTINER FOR FINANSFORVALTNING

Berlevåg kommune – 01.12.2017

RUTINER FOR FINANSFORVALTNING

Innhold

[1 Innledning 1](#_Toc497753197)

[2 Administrative rutiner 1](#_Toc497753198)

[3 Likviditetsoversikt 1](#_Toc497753199)

[4 Rutine for vurdering og håndtering av finansiell risiko 2](#_Toc497753200)

[5 Avvikshåndtering 3](#_Toc497753201)

[6 Kvalitetssikring av rutiner 3](#_Toc497753202)

# 1 Innledning

Rutinene etableres med virkning fra 01.12.2017 og har som formål at finansieringsforvaltningen utøves i tråd med kommunens til enhver tid gjeldende finansreglement og gjeldende lover samt finansforskriften for kommuner og fylkeskommuner (FOR 2009-06-09 nr. 635 med ikrafttredelse 1. juli 2010).

Innledningsvis i denne rutinebeskrivelse stadfestes hovedmålsettingen for kommunens finansforvaltning, nemlig at den skal sikre en stabil finansiering av kommunens virksomhet. Det primære mål skal være å sikre at kommunen til enhver tid er likvid, betalingsdyktig og lite eksponert for risiko. Kommunen skal ha en lav risikoprofil med fokus på å redusere i hvilken grad svingninger i finansmarkedene vil påvirke kommunens finansielle stilling.

# 2 Administrative rutiner

For at kommunen skal kunne utøve finansforvaltningen i tråd med finansreglementet kreves et grunnlag. Dette grunnlaget følges opp gjennom ulike rutiner:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rutine** | **Innhold** | **Frekvens** | **Ansvar** | **Distribusjon** |
| Likviditetsstatus | Daglig saldo på bank | Daglig | Øk.sjef | administrativt |
| Låneportefølje | Protokoll. Vurdering av finansiell risiko i forkant av handler, samt særskilt vurdering av spesifiserte momenter. Utskrift fra anbudsresultat. | Ved handel | Øk.sjef | administrativt |
| Låneportefølje | Pkt. 9 i finansreglementet. Kontrollrapport.Vurdering av finansiell risiko. Avvik fra finansreglementet  | Årlig | Øk.sjef | Administrativt, samt politisk i årsrapport |
| Kausjons-/garantiansvar | Uaktuelt |  |  |  |
| Plasseringsportefølje  | Uaktuelt |  |  |  |

# 3 Likviditetsoversikt

Grunnlag:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rapport** | **Innhold** | **Frekvens** | **Ansvar** | **Distribusjon** | **Ja** | **Nei** |
| Likviditetsoversikt | Oversikt fra kontosystem som viser aktuell saldo. | Månedlig oppdatering som gir grunnlag for vurdering og rapportering | Øk.sjef | Politisk, måned 4, 8 og 12.  |  |  |

Ja = i samsvar med rutiner og finansreglement

Nei = avvik fra rutiner og finansreglement

Rutine:

Kommunens bankbeholdning er løpende tilgjengelig ved oppslag i nettbanken. På rapporteringstidspunkter hentes verdier ut.

Dersom det avdekkes mangelfullt likviditetsnivå vurderes tiltak for å bedre likviditeten.

Ansvarlig: økonomisjef

# 4 Rutine for vurdering og håndtering av finansiell risiko

All handel skal utføres i tråd med rammene gitt i kommunens finansreglement. Før handel skjer skal alle typer finansiell risiko vurderes. Tilsvarende skal de samme risikoer vurderes fortløpende ved utløpet av året (i denne sammenheng benyttes skjema nedenfor).

Den finansielle risiko vil som regel bestå av flere typer risikoer samtidig. Følgende skal vurderes fortløpende, samt før nye handler etableres:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risiko** |  | **Henvisning til kapittel i finansreglementet** | **Ja** | **Nei** | **Merknad** |
| Kredittrisiko | Plassering | 5, 6 |  |  |  |
| Lån/sikring | 5, 7 |  |  |  |
| Markedsrisiko | Plassering | 5, 6 |  |  |  |
| Lån/sikring | 5, 7 |  |  |  |
| Renterisiko | Plassering | 5, 6 |  |  |  |
| Lån/sikring | 5, 7 |  |  |  |
| Likviditetsrisiko | Plassering | 5 ,6 |  |  |  |
| Lån/sikring | 5, 7 |  |  |  |
| Valutarisiko | Plassering | 5, 6 |  |  |  |
| Lån/sikring | 5, 7 |  |  |  |
| Systematisk/generellmarkedsrisiko | Plassering | 5, 6 |  |  |  |
| Lån/sikring | 5, 7 |  |  |  |
| Usystematisk/Spesifikk risiko | Plassering | 5, 6 |  |  |  |
| Lån/sikring | 5, 7 |  |  |  |
| Finansiell risiko samlet | Plassering | 5, 6 |  |  |  |
| Lån/sikring | 5, 7 |  |  |  |
| Rapportering/rutiner | Finansreglementet kap. 9. Er finansreglementets bestemmelserOm rapportering oppfylt |  |  |  |
|  |  |  |

Ja = i samsvar med finansreglementet

Nei = avvik fra finansreglementet

# 5 Avvikshåndtering

Vurdering av finansiell risiko foretas ved handler samt ved utløpet av måned 4, 8 og 12. Kontroll av avvik fra Finansreglementet foretas ved utløpet av måned 4, 8 og 12. Eventuelle avvik skal rapporteres til formannskapet så snart det er praktisk mulig.

Dersom det under slik vurdering avdekkes avvik skal eksponeringen, dersom det er mulig og uten at tapet overstiger 3 % av plasseringens nominelle verdi, avhendes. Dersom det ikke er mulig å avhende plasseringen, eller at dette kun kan skje med å realisere et tap større enn 3 % av nominell verdi, skal kommunestyret forelegges saken for videre håndtering og beslutning.

Ansvarlig: Rådmann/administrasjonssjef

I arbeidet med likviditetsoversikt, plasseringer og finansiering er det beskrevet rutiner for hvert enkelt område, herunder avkrysningsskjemaene jfr. kap. 3 og 4 i dette dokumentet. Dersom det forekommer avvik fra rutiner skal disse rapporteres til rådmann/administrasjonssjef.

Ansvarlig: økonomisjef

# 6 Kvalitetssikring av rutiner

Kommunens rutiner er kvalitetssikret av KomRev Nord IKS.