

Kommunestyret

Dato: 17.03.2022 18:00

Sted: Kommunestyresalen

Notat:

Eventuelle forfall meldes sekretæren på mobil evt.
på e-post .
Varamedlemmer skal ikke møte uten særskilt innkalling.

<Sted> 10.03.2022

For leder i Kommunestyret ,

Saksliste

Referatsaker

1/22 Kommuneplanens arealdel - Referatsak

3

Saker til behandling

6/22 Finansreglementet 2022 - Berlevåg kommune

4

Denne behandlingen '1/22 Kommuneplanens arealdel - Referatsak' har ingen saksframlegg.



Berlevåg kommune
- Hefdig og begeistret

Arkivsak-dok. 22/00168-1
Saksbehandler Raju Sitaula

Saksgang
Formannskapet

Møtedato

FINANSREGLEMENTET 2022 - BERLEVÅG KOMMUNE

Forslag til vedtak/innstilling:

Nytt finansreglement for Berlevåg kommune vedtas. Det erstatter tidligere finansreglementet og finansforvaltningsrutiner.

Vedlegg:

Finansreglement 2022

Attestasjonsuttalelse rutiner for finans- og gjeldsforvaltning 2022 Berlevåg kommune

Attestasjonsuttalelse finansreglement 2022 Berlevåg kommune

Saksframstilling:

Berlevåg kommunens finansreglement gjeldende fra 2017 er oppdatert i samsvar med bestemmelser i kommuneloven §§ 14-1 og 14-13, og forskrift om garantier og finans- og gjeldsforvaltning i kommuner og fylkeskommuner kapittel 2. I henhold til § 6 i forskriften skal finansreglementet minst angi følgende:

- hva som er formålet med forvaltningen
- hvilke midler som skal forvaltes med lav risiko og høy likviditet
- hvilke midler som skal forvaltes med en lang tidshorisont
- hvilke avkastningsmål, rammer og begrensninger som gjelder for forvaltningen av midlene som er nevnt i bokstav b og c
- hvilke rammer og begrensninger som gjelder for forvaltningen av gjeld
- hvordan avvik fra finansreglementet skal håndteres

Finansreglementet regulerer forvaltning av ledig likviditetsmidler, kommunens gjeldsportefølgje og langsiktige finansielle aktiva. Berlevåg kommune har bankinnskudd (ledig likviditetsmidler) og gjeldportefølgje, men kommunen har ikke investert i langsiktige finansielle aktiva (aksjer osv.). Derfor ønsker administrasjonen å gjøre endringer i forhold til det tidligere finansreglementet. Videre er «finansforvaltningsrutiner» en del av finansreglementet. KomRev Nord IKS har gitt en attestasjonsuttalelse uten merknader om det nye reglementet.

Bakgrunn:

Merknader:



KomRev NORD

Interkommunalt selskap

Vi skaper trygghet

Til kommunestyret i Berlevåg kommune

UAVHENGIG REVISORS ATTESTASJONSUTTALELSE OM REGLEMENT FOR KOMMUNENS FINANS- OG GJELDSFORVALTNING

Vi har utført et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet, i forbindelse med Berlevåg kommunes reglement for finans- og gjeldsforvaltningen som gjelder fra 17.03.2022.

Berlevåg kommunes ansvar for finansforvaltningsreglementet

Kommunestyret er ansvarlig for at finans- og gjeldsforvaltningen er underlagt reglement fastsatt i samsvar med kommuneloven § 14-13 og forskrift av 18. november 2019 om garantier og finans- og gjeldsforvaltning i kommuner og fylkeskommuner.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

Vi har utført oppdraget i samsvar med etiske retningslinjer for NKRFs medlemmer, som inneholder uavhengighetskrav og andre krav basert på grunnleggende prinsipper om integritet, objektivitet, faglig kompetanse og tilbørlig aktsomhet, fortrolighet og profesjonell opptreden.

I samsvar med internasjonal standard for kvalitetskontroll (ISQC 1) har KomRev NORD IKS et omfattende kvalitetskontrollsystem, herunder dokumenterte retningslinjer og rutiner for etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og krav i gjeldende lovgivning og annen regulering.

Vår oppgave

Vår oppgave er å avgi en uttalelse om reglement for finansforvaltningen på grunnlag av bevisene vi har hentet inn. Vi har utført vårt attestasjonsoppdrag med sikkerhet i samsvar med den internasjonale standarden for attestasjonsoppdrag – ISAE 3000 *Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon*. Standarden krever at vi planlegger og gjennomfører dette oppdraget for å oppnå betryggende sikkerhet for hvorvidt det foreligger vesentlige feil eller mangler ved kommunens regler for finans- og gjeldsforvaltningen.

Utføring av et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet i henhold til ISAE 3000, innebærer å utføre handlinger for å innhente bevis for at reglementet er i tråd med kommuneloven og forskrift om finansforvaltning. Typen, tidspunktet for og omfanget av de valgte handlingene er gjenstand for revisors skjønn. Gjennomføring av et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet på dette området, innebærer også:

1. Med utgangspunkt i kommuneloven § 14-13, kontroll av at lovens bestemmelser er innarbeidet i kommunens reglement for finans- og gjeldsforvaltningen, herunder at reglementet:
 - hindrer kommunen i å ta vesentlig finansiell risiko i finans- og gjeldsforvaltningen
 - har bestemmelser som skal sikre at løpende betalingsforpliktelser kan innfris.
 - har bestemmelser om hvilke avkastningsmål som skal ligge til grunn for finansforvaltningen.
2. Med utgangspunkt i § 6 annet ledd i forskrift om garantier og finans- og gjeldsforvaltning i kommuner og fylkeskommuner, kontroll av at reglementet minst angir:
 - a. Hva som er formålet med forvaltningen.
 - b. Hvilke midler som skal forvaltes med lav risiko og høy likviditet.
 - c. Hvilke midler som skal forvaltes med en lang tidshorisont.

Besøks- og postadresse:	Avdelingskontor:	Telefon:	Organisasjonsnummer:
Sjøgt. 3 9405 HARSTAD post@komrevnord.no	Tromsø, Finnsnes, Narvik, Bodo Sortland, Svolvær, Leknes, Sjøvegan www.komrevnord.no	77 04 14 00	986 574 689

- d. Hvilke avkastningsmål, rammer og begrensninger som gjelder for forvaltningen av midlene etter b og d, herunder hva som er tillatt risiko, kravene til risikospredning og hvilke finansielle instrumenter som er tillatt.
- e. Hvilke rammer og begrensninger som gjelder forvaltningen av gjeld, herunder hva som er tillatt risiko, kravene til risikospredning og hvilke finansielle instrumenter som er tillatt.
- f. Hvordan avvik fra finansreglementet skal håndteres.

Vi mener at vi har innhentet tilstrekkelig og hensiktsmessig bevis som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Vi mener at det fremlagte reglementet for finans- og gjeldsforvaltningen tilfredsstillere kommunelovens og forskriftens krav.

Denne uttalelsen er utelukkende utarbeidet for det formål som er beskrevet ovenfor og til kommunens informasjon, og er ikke nødvendigvis egnet til andre formål.

Bodø, 18 februar 2022


Karianne Jensen
Revisor



KomRev NORD

Interkommunalt selskap

Vi skaper trygghet

Til kommunestyret i Berlevåg kommune

UAVHENGIG REVISORS ATTESTASJONSUTTALELSE OM RUTINER FOR FINANS- OG GJELDSFORVALTNINGEN

Vi har utført et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet, i forbindelse med Berlevåg kommunes rutiner for finans- og gjeldsforvaltningen som gjelder fra 17.03.2022.

Berlevåg kommunes ansvar for rutiner for finansforvaltningen

Kommunedirektøren er ansvarlig for å etablere en interkontroll som sørger for at finans- og gjeldsforvaltningen utøves i tråd med finansreglementet, kommuneloven og forskrift om garantier og finans- og gjeldsforvaltning i kommuner og fylkeskommuner, herunder at det etableres nødvendige rutiner og prosedyrer.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

Vi har utført oppdraget i samsvar med etiske retningslinjer for NKRFs medlemmer, som inneholder uavhengighetskrav og andre krav basert på grunnleggende prinsipper om integritet, objektivitet, faglig kompetanse og tilbørlig aktsomhet, fortrolighet og profesjonell opptreden.

I samsvar med internasjonal standard for kvalitetskontroll (ISQC 1) har KomRev NORD IKS et omfattende kvalitetskontrollsystem, herunder dokumenterte retningslinjer og rutiner for etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og krav i gjeldende lovgivning og annen regulering.

Vår oppgave

Vår oppgave er å avgi en uttalelse om rutiner for finans- og gjeldsforvaltningen på grunnlag av bevisene vi har hentet inn. Vi har utført vårt attestasjonsoppdrag med sikkerhet i samsvar med den internasjonale standarden for attestasjonsoppdrag – ISAE 3000 *Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon*. Standarden krever at vi planlegger og gjennomfører dette oppdraget for å oppnå betryggende sikkerhet for hvorvidt det foreligger vesentlige feil eller mangler ved kommunens rutiner for finans- og gjeldsforvaltningen.

Utføring av et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet i henhold til ISAE 3000, innebærer å utføre handlinger for å innhente bevis for at rutinene for finans- og gjeldsforvaltningen er i samsvar med kommuneloven, forskrift om finansforvaltning og kommunens finansreglement. Typen, tidspunktet for og omfanget av de valgte handlingene er gjenstand for revisors skjønn. Gjennomføring av et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet, innebærer også en kontroll av at:

- det er etablert administrative rutiner som sørger for at finans- og gjeldsforvaltningen utøves i tråd med finansreglementet, gjeldende lover og forskrift
- det er utarbeidet rutiner for vurdering og håndtering av finansiell risiko i tråd med finansreglementet, herunder:
 - prosedyrer og retningslinjer for vurdering av alle typer finansiell risiko i finansielle avtaler før avtaleinngåelse
 - prosedyrer og retningslinjer for overvåking, vurdering og rapportering av utviklingen i den finansielle risiko som kommunen er utsatt for, herunder refinansieringsrisiko ved opptak av lån
 - forholdet til tillatt risikonivå og krav til risikospredning fastsatt i finansreglementet

Besøks- og postadresse:	Avdelingskontor:	Telefon:	Organisasjonsnummer:
Sjøgt. 3 9405 HARSTAD post@komrevnord.no	Tromsø, Finnsnes, Narvik, Bodo Sortland, Svolvær, Leknes, Sjøvegan www.komrevnord.no	77 04 14 00	986 574 689

- det er rutiner for å avdekke, rapportere og følge opp avvik fra finansreglementet

Vi mener at vi har innhentet tilstrekkelig og hensiktsmessig bevis som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Vi mener at de fremlagte rutiner for finans- og gjeldsforvaltningen tilfredsstillende finansreglementet, kommunelovens og forskriftens krav.

Denne uttalelsen er utelukkende utarbeidet for det formål som er beskrevet ovenfor og til kommunens informasjon, og er ikke nødvendigvis egnet til andre formål.

Bodø, 18.02.2022


Karianne Jensen
Revisor



Berlevåg kommune
- Hefstig og begeistret

Finansreglement og rutiner for finansforvaltning 2022

Innholdsfortegnelse:

1. Hensikt med reglementet.....	2
2. Hvem reglementet gjelder for	2
3. Hjemmel	2
4. Gyldighet	2
5. Fullmakter.....	2
6. Forvaltning og forvaltningstyper	2
7. Formålet med kommunens finansforvaltning	2
8. Generelle rammer og begrensninger	3
9. Forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål	4
10. Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finansieringsavtaler	4
10.1. Vedtak om opptak av lån	4
10.2. Valg av låneinstrumenter	4
10.3. Tidspunkt for låneopptak	5
10.4. Konkurrerende tilbud	5
10.5. Valg av rentebindingsperiode – bruk av sikringsinstrumenter	5
10.6. Størrelse på enkeltlån – spredning av låneopptak	5
10.7. Finansielle derivativer.....	6
11. Forvaltning av kommunens langsiktige finansielle aktiva	6
12. Rapportering.....	6
13. Avvik	7
14. Kvalitetssikring.....	7
15. Rutiner for finansforvaltning	7
15.1. Administrative rutiner	8
15.2. Likviditetsoversikt.....	8
15.3. Rutine for vurdering og håndtering av finansiell risiko	8
15.4. Avvikshåndtering	9
11.5. Kvalitetssikring av rutiner	10

1. Hensikt med reglementet

Reglementet skal gi rammer og retningslinjer for kommunens finansforvaltning. Reglementet utgjør en samlet oversikt over de rammer og begrensninger som gjelder, og underliggende fullmakter, instruksjer og rutiner skal hjemles i reglementet. Reglementet definerer de avkastnings- og risikonivå som er akseptable for plassering og forvaltning av likvide midler og midler beregnet for driftsformål, opptak av lån/gjeldsforvaltning og langsiktige finansielle aktiva.

2. Hvem reglementet gjelder for

Reglementet gjelder for Berlevåg kommune. Reglementet gjelder også for virksomhet i kommunale foretak etter kommuneloven kapittel 9 og interkommunalt samarbeid etter kommuneloven § 17-1. I den grad disse virksomhetene har egen finansforvaltning skal denne utøves i tråd med denne.

3. Hjemmel

Reglementet er utarbeidet på bakgrunn av:

- Lov om kommuner og fylkeskommuner, LOV-2018-06-22-86, kapittel 14, siste endret med virkning fra 1.1.2022
- Ny forskrift om kommuners og fylkeskommuners finansforvaltning fastsatt av KRD, FOR 2019-11-18-1520, siste endret med virkning fra 1.1.2020

4. Gyldighet

Reglement trer i kraft fra den dag det er vedtatt i kommunestyret, og er gjeldende til kommunestyrets vedtar et nytt finansreglement. Dette reglementet erstatter alle tidligere regler om totale finans- og gjeldsforvaltning og instruksjer som kommunestyret eller annet politisk organ har vedtatt. Reglementet skal forelegges kommunestyret til behandling minst en gang i hver kommunestyreperiode.

5. Fullmakter

Rådmannen, eller den/de rådmannen utpeker, forstår den løpende finans- og gjeldsforvaltningen på vegne av kommunestyret. Rådmannen kan delegerere videre til økonomisjefen de fullmakter som er gitt i dette finansreglement.

6. Forvaltning og forvaltningstyper

I samsvar med bestemmelsene i forskriften om kommuners og fylkeskommuners finansforvaltning skal reglementet omfatte forvaltningen av alle kommunens finansielle aktiva (plasseringer) og passiva (rentebærende gjeld). Gjennom dette finansreglementet er det vedtatt målsettinger, strategier og rammer for:

- Forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål.
- Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finansieringsavtaler
- Forvaltning av langsiktige finansielle aktiva

7. Formålet med kommunens finansforvaltning

Finansforvaltningen har som overordnet formål å sikre en rimelig avkastning samt stabile og lave netto finansieringskostnader for kommunens aktiviteter, med størst mulig grad av stabilitet og forutsigbarhet for kommunens budsjetter. Reglementet skal ivareta kommunelovens grunnleggende krav til økonomiforvaltningen, og bidra til at kommunen forvalter økonomien slik at den økonomiske handleevnen blir ivaretatt over tid.

Dette søkes oppnådd gjennom følgende delmål:

- Kommunen skal til enhver tid ha likviditet (inkludert trekkrettigheter) til å dekke løpende forpliktelser.
- Plassert overskuddslikviditet skal over tid gi en god og konkurransedyktig avkastning innenfor definerte krav til likviditet og risiko, hensyntatt tidsperspektiv på plasseringene.
- Lånte midler skal over tid gi lavest mulig total kostnad innenfor definerte krav til refinansieringsrisiko og renterisiko, hensyntatt behov for forutsigbarhet i lånekostnader.
- Forvaltning av kommunens langsiktige finansielle aktiva skal sikre en god og langsiktig avkastning til akseptabel risiko som over tid skal bidra til å gi kommunens innbyggere et best mulig tjenestetilbud

8. Generelle rammer og begrensninger

- Kommunestyret skal selv gjennom fastsettelse av dette finansreglement, ta stilling til hva som er tilfredsstillende avkastning og vesentlig finansielle risikoer. Berlevåg kommune skal forvalte finansielle midler og gjeld på en måte som ikke innebærer vesentlig finansiell risiko, blant annet slik at betalingsforpliktelser kan innfris ved forfall, jf. kommuneloven § 14- 1 tredje ledd.
- Reglementet skal baseres på kommunens egen kunnskap om finansielle markeder og instrumenter. Det skal være samsvar mellom kompleksiteten i investeringsproduktene og kommunens egen kunnskap om finans- og gjeldforvaltning.
- Kommunestyret skal ta stilling til prinsipielle spørsmål om finans- og gjeldforvaltningen. Det påligger rådmannen en selvstendig plikt til å utrede og legge frem saker for kommunestyret som anses som prinsipielle.
- Rådmannen skal fortløpende vurdere egnetheten av reglementets forskjellige rammer og begrensninger, og om disse på en klar og tydelig måte sikrer at finans - og gjeldforvaltning utøves forsvarlig i forhold til de risikoer kommunen er eksponert for.
- Rådmannen gis fullmakt til å inngå avtaler i overensstemmelse med dette reglementet. Før avtaler inngås foretas en vurdering av om kommunen innehar nødvendig kunnskap om finans og gjeldsforvaltning.
- Før kommunen inngår avtaler, skal det dokumenteres at avtalen ikke innebærer vesentlig finansiell risiko i strid med kommuneloven §14-1 tredje ledd jf. kommuneloven §14-13 fjerde ledd.
- Med hjemmel i dette finansreglement skal rådmannen utarbeide nødvendige fullmakter/instrukser/rutiner for de enkelte forvaltningsformer som er i overensstemmelse med kommunens overordnede økonomibestemmelser.
- Finansielle instrumenter og/eller produkter som ikke er eksplisitt tillatt brukt gjennom dette reglementet, kan ikke benyttes i kommunens finans - og gjeldforvaltning. Kommunen kan benytte seg av andre finansielle instrumenter(derivativer). Slike instrumenter skal være konkret angitt under de enkelte forvaltningsformer og må benyttes innenfor risikorammene for underliggende aktiva eller gjeld og skal inngå ved beregning av finansiell risiko.
- Konkrete rammer for forvaltning av henholdsvis kommunens midler til driftsformål (inkl. ledig likviditet), gjeldsporteføljen og langsiktige finansielle aktiva omtales i fortsettelsen hver for seg.

9. Forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål

Ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål, utover hva som trengs til dekning av kommunens løpende forpliktelser de nærmeste 3 måneder eller etter hvert som de forfaller. Kommunens midler til driftsformål (herunder ledig likviditet) skal forvaltes med lav finansiell risiko og høy likviditet i all hovedsak gjennom plassering i bankinnskudd.

Alle plasseringer skal gjøres i norske kroner (NOK). Tidsbinding kan ikke avtales for en periode på mer enn 3 måneder og et enkelt innskudd med tidsbinding kan ikke utgjøre mer enn NOK 5 million. Berlevåg Kommunes avkastningsreferanse for plassering av ledige likviditetsmidler i bankinnskudd er 3 måneders NIBOR.

Kommunen kan inngå rammeavtale for å ivareta det løpende behov for banktjenester. Ved valg av hovedbankforbindelse stilles det krav om minimum internasjonal kredittrating BBB+ eller tilsvarende kredittvurdering. Det kan gjøres avtale om trekkrettighet.

10. Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finansieringsavtaler

Finansutgiftene (rente og avdrag) har vesentlig betydning for kommunes økonomi. Forvaltning av gjeldsportfølgen er derfor en viktig del av kommunens forvaltning med tanke på å oppnå lave finanskostnader og håndtering av risiko for renteendringer. Forvaltningen omfatter kommunens samlede gjeldsportefølje inkludert det kommunale foretaket.

10.1. Vedtak om opptak av lån

Kommunestyret fatter vedtak om opptak av nye lån i budsjettåret. Slike vedtak skal angi maksimalt lånebeløp.

Med utgangspunkt i kommunestyrets vedtak har rådmannen fullmakt til å gjennomføre låneopptak, herunder godkjenne lånevilkår, og for øvrig forvalte kommunale innlån etter de retningslinjer som framgår av dette reglementet, og i tråd med bestemmelsene i Kommunelovens § 14-14 om låneopptak.

Låneopptakene skal vurderes i forhold til likviditetsbehov og investeringsbudsjetter, jf. Kommunelovens § 14-15.

Berlevåg kommune er ansvarlig for forvaltning av den samlede gjeldsporteføljen i kommunen og det kommunale foretaket.

Kommunens lån skal avdras årlig med et beløp som minst tilsvarer avdrag beregnet etter reglene i kommunelovens § 14-18.

Kommunens gjeldsbrev undertegnes av ordfører. Eksisterende gjeld kan refinansieres med opptak av nye lån og slike lån og lånevilkår godkjennes av rådmannen.

10.2. Valg av låneinstrumenter

Det kan kun tas opp lån i norske kroner. Lån kan tas opp som direkte lån i offentlige og private finansinstitusjoner, samt i livselskaper. Det er også adgang til å legge ut lån i sertifikat- og obligasjonsmarkedet. Lån kan tas opp som nedbetalingslån og uten avdrag (bulletlån).

Finansiering kan også skje gjennom finansiell leasing.

10.3. Tidspunkt for låneopptak

Låneopptakene skal vurderes opp mot likviditetsbehov, vedtatt investeringsbudsjett, forventninger om fremtidig renteutvikling og generelle markedsforhold.

10.4. Konkurrerende tilbud

Låneopptak skal søkes gjennomført til markedets gunstigste betingelser. Det skal innhentes minst to konkurrerende tilbud fra aktuelle långivere. Det kan gjøres unntak fra denne regelen ved låneopptak i statsbank (f.eks. etableringslån i Husbanken).

Det kan også gjøres unntak fra kravet om minst to konkurrerende tilbud i spesielle situasjoner, for eksempel ved opptak av grønne lån. Men da skal det være åpenbart at tilbudet er konkurransedyktig eller har andre viktige elementer ved seg.

Lån kan tas opp som direkte lån i offentlige og private finansinstitusjoner, samt i livselskaper. Det er også adgang til å legge ut lån i sertifikat- og obligasjonsmarkedet og disse kan børsnoteres. Lån kan tas opp som åpne serier (rammelån) og uten avdrag (bulletlån). Det må allikevel påses at kommunen årlig minst betaler låneavdrag tilsvarende minimumsavdrag.

10.5. Valg av rentebindingsperiode – bruk av sikringsinstrumenter

Styring av låneporteføljen skal skje ved å optimalisere låneopptak og rentebindingsperiode i forhold til oppfatninger om fremtidig renteutvikling og innenfor et akseptabelt risikonivå gitt et overordnet ønske om forutsigbarhet og stabilitet i lånekostnader.

Forvaltningen legges opp i henhold til følgende;

- Refinansieringsrisikoen skal reduseres ved å spre tidspunkt for renteregulering/forfall, herunder spesielt for gjeldsporteføljen med fast rente
- Den gjennomsnittlig gjenværende rentebinding (durasjon – vektet rentebindingstid) på samlet rentebærende gjeld skal søkes optimalisert med tanke på forutsigbarhet og lavest mulig risiko. Det skal til enhver tid være under 5 år.
- Minimum 30% av låneporteføljen bør ha flyttende rente (rentebinding kortere enn ett år), minimum 30% bør ha fast rente og 40% vurderes ut ifra markeds situasjonen og kommunens behov.
- Det kan vurderes rentebinding opp til 10 år for enkeltlån.

10.6. Størrelse på enkeltlån – spredning av låneopptak

Forvaltningen legges opp i henhold til følgende;

- Låneporteføljen skal bestå av færrest mulig lån, dog slik at refinansieringsrisikoen ved ordinære låneforfall begrenses.
- Et enkeltlån kan ikke utgjøre mer enn 25 prosent av den samlede låneporteføljen.
- Under ellers like forhold kan det være formålstjenlig at kommunen fordeler låneopptakene på flere långivere og ulike forfall.

10.7. Finansielle derivativer

Derivater som renteavtaler (FRA) og rentebytteavtaler (SWAP) kan tas i bruk for å oppnå ønsket rentebinding, men skal ikke benyttes i annen hensikt enn å sikre underliggende portefølje av lån, obligasjoner og sertifikater mot uønskede rentesvingninger.

11. Forvaltning av kommunens langsiktige finansielle aktiva

Langsiktige aktiva er midler som ikke er beregnet å bli benyttet i drift, investering og nedbetaling av gjeld de nærmeste årene. Langsiktige aktiva forvaltes med en lang tidshorison etter finansforskriften. Det vil si at kommunen skal ved forvaltning av slike midler fokusere på langsiktig avkastning og mindre på kortsiktige svingninger. Det skal ikke tas finansiell risiko som anses vesentlig (sett i forhold til den konkrete kommunes økonomiske evne til å bære risiko) i denne forbindelsen.

Langsiktige plassering bør ha en tidshorison på minst 5 år. Likviditet som kommunen trenger å ha tilgjengelig for drifts- og investeringsformål i denne perioden må holdes utenfor langsiktige plasseringer. Det må også tas høyde for at likviditetssvingninger kan bli større over tid og at driften i en 5 års periode kan gå i underskudd.

Investeringene skal skje i børnoterte verdipapirer med rimelig god omsetning og andre papirer med tilsvarende god likviditet. For å kunne oppfylle formålet for forvaltning av langsiktige finansielle aktiva, skal midlene til enhver tid forvaltes ved å ta hensyn til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning. Det kan inkluderes bankinnskudd, verdipapirfond notert i NOK og aksjer og egenkapitalbevis i forvaltningsporteføljen.

Midlene skal investeres i delporteføljer i henhold til følgende strategi:

- Inntil 25 % i aksjefond (Benchmarking: Hovedindeksen, Oslo Børs)
- Inntil 100 % i norske bankinnskudd, obligasjoner, sertifikater og pengemarkedsfond (Benchmarking: 3 mnd. NIBOR+0,35% margin)

Berlevåg kommune har per dags dato ingen langsiktige finansielle plasseringer. Dersom det blir aktuelt for kommunen å foreta slike langsiktige finansielle plasseringer, vil dette reglementet bli endret for å få et mer detaljert rammeverk for forvaltning av langsiktige finansielle aktiva.

12. Rapportering

Rådmannen skal i forbindelse med tertialrapportering legge frem rapporter for kommunestyret som viser status for finans- og gjeldforvaltning. I tillegg skal rådmannen etter årets utgang, i forbindelse med årsberetningen, legge frem en rapport for kommunestyret som viser utviklingen gjennom årets og status ved utgangen av året.

For ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål skal det i rapporten minimum angis følgende:

- Egne rentebetingelser sammenlignet med markedsrenter

- Rådmannens kommentarer knyttet til sammensetning, rentebetingelser/avkastning, vesentlige markedsendringer og endring i risikoeksponering
- Rådmannens beskrivelse og vurdering av avvik mellom faktisk forvaltning og risikorammene i finans- og gjeldsreglementet

Følgende skal minimum rapporteres for gjeldsforvaltningen:

- Opptak av nye lån (inkl. avtaler om finansiell leasing) så langt i året
- Sammensetning etter låntakere og långivere
- Løpetid og verdien av lån som forfaller og må refinansieres innen 12 måneder
- Rentebetingelser (lån med fast/flytende rente)
- Største enkeltlån i porteføljen (%), lån med forfall innen 12 måneder (%), veket gjennomsnitt rente i periode. SWAP 5 år skal brukes som marked referanserente.
- Stresstest med ett prosent økning og reduksjon i rente
- Opptak av nye lån og refinansiering av eldre lån
- Rådmannens kommentarer knyttet til endring i risikoeksponering, gjenværende rentebinding og rentebetingelser i forhold til kommunens økonomiske situasjon og situasjonen i lånemarkedet, samt forestående finansierings-/refinansieringsbehov
- Rådmannens beskrivelse og vurdering av avvik mellom faktisk forvaltning og risikorammene i finansreglementet

Det skal rapporteres følgende for forvaltningen av langsiktige finansielle aktiva:

- Fordeling på de ulike aktivaklasser i kroner og i prosent av de samlede langsiktige finansiell aktiva (basert på markedsverdi)
- Avkastning hittil i år sammenlignet med referanseindeks

13. Avvik

Ved konstatering av avvik mellom faktisk finansforvaltning og finansreglementets rammer, skal slikt avvik umiddelbart lukkes. Avviket slik det har fremstått, og eventuelt økonomisk konsekvens av avviket skal rapporteres til formannskap og kommunestyret ved neste ordinære finansrapportering sammen med forslag til rutineendringer som vil redusere sannsynligheten for slikt avvik i fremtiden.

14. Kvalitetssikring

Rådmannen skal utarbeide detaljerte rutiner som sikrer at finans- og gjeldsforvaltningen utøves i tråd med kommunens reglement for finans- og gjeldsforvaltning, og gjeldende lov og forskrift. Det skal gjennomføres kvalitetssikring av finans- og gjeldsforvaltingsreglementet gjennom kommunerevisjon.

15. Rutiner for finansforvaltning

Rutinene har formål at finansforvaltningen utøves i tråd med kommunenes til enhver tid finansreglement ovenfor og gjeldende lover og forskrifter.

15.1. 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. 6 i finansreglementet. Kontrollrapport. Vurdering av finansiell risiko. Avvik fra finansreglementet	Årlig	Øk.sjef	Administrativt, samt politisk i årsrapport
Kausjons-/garantiansvar	Uaktuelt			
Plasseringsportefølje	Uaktuelt			

15.2. 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

15.3. Rutine for vurdering og håndtering av finansiell risiko

Før handel skjer skal alle typer finansiell risiko vurderes. Kommunen vurderer egen kunnskap om produktet og tjenester fr handel. Tilsvarende skal de samme risikoer vurderes fortløpende ved utløpet av året (i denne sammenheng benyttes skjema nedenfor). Den finansielle risikoen vil som

regel bestå av flere typer risikoer samtidig. Følgende skal vurderes fortløpende, samt før nye handler etableres:

Risiko		Henvvisning til kapittel i finansreglementet	Ja	Nei	Merknad
Kredittrisiko	Plassering	9,10,11			
	Lån/sikring	9,10,11			
Markedsrisiko	Plassering	9,10,11			
	Lån/sikring	9,10,11			
Renterisiko	Plassering	9,10,11			
	Lån/sikring	9,10,11			
Likviditetsrisiko	Plassering	9,10,11			
	Lån/sikring	9,10,11			
Valutarisiko	Plassering	9,10,11			
	Lån/sikring	9,10,11			
Systematisk/generell markedsrisiko	Plassering	9,10,11			
	Lån/sikring	9,10,11			
Usystematisk/Spesifikk risiko	Plassering	9,10,11			
	Lån/sikring	9,10,11			
Finansiell risiko samlet	Plassering	9,10,11			
	Lån/sikring	9,10,11			
Rapportering/rutiner	Finansreglementet kap. 12. Er finansreglementets bestemmelser Om rapportering oppfylt				

Ja = i samsvar med finansreglementet

Nei = avvik fra finansreglementet

15.4. 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 avkryssningsskjemaene jfr. § 15-2 og § 15-3 i dette dokumentet. Dersom det forekommer avvik fra rutiner, skal disse rapporteres til rådmann/administrasjonssjef.

Ansvarlig: økonomisjef

11.5. Kvalitetssikring av rutiner

Kommunens rutiner er kvalitetssikret av KomRev Nord IKS.

SAKSPROTOKOLL

Arkivsak-dok. 22/00168
Arkivkode
Saksbehandler Raju Sitaula

Behandlet av	Møtedato	Saknr
1 Formannskapet	08.03.2022	6/22
2 Kommunestyret		

Finansreglementet 2022 - Berlevåg kommune

Formannskapet har behandlet saken i møte 08.03.2022 sak 6/22

Møtebehandling

Votering

Enstemmig vedtatt.

Vedtak

Nytt finansreglement for Berlevåg kommune vedtas. Det erstatter tidligere finansreglementet og finansforvaltningsrutiner.