



# Reglement for Loppa kommunes finansforvaltning

Vedtatt i sak 28/02  
i kommunestyremøte 11.10.02

# REGLEMENT FOR LOPPA KOMMUNES FINANSFORVALTNING (FINANSREGLEMENT)

## 1. Hjemmel

Reglementet er vedtatt i medhold av kommunelovens § 52 og forskrift om kommuners og fylkeskommuners finansforvaltning, fastsatt av Kommunal- og regionaldepartementet, 5. mars 2001

## 2. Formål

Kommunen skal forvalte sine midler slik at tilfredsstillende avkastning oppnås, uten at det innebærer vesentlig finansiell risiko, og under hensyn til at kommunen skal ha midler til å dekke sine betalingsforpliktelser ved forfall.

## 3. Målsetting

Finansforvaltningen skal :

- Ivareta grunnprinsippet i kommunelovens formålsbestemmelse om optimal utnytting av kommunens tilgjengelige ressurser med sikte på å kunne gi et best mulig tjenestetilbud.
- Sikre stor grad av forutsigbarhet i kommunens finansielle stilling.
- Skal bidra til stabilitet og langsiktighet.

## 4. Risikoprofil

Kommunen skal ha en lav- til moderat risikoprofil med fokus på å redusere i hvilken grad endringer i finansmarkedene vil påvirke kommunens finansielle stilling.

## 5. Finansiell risiko

Kommunen påtar seg finansiell risiko ved plassering av midler og lån av midler. Kommunens finansforvaltning skal ikke påføre kommunen vesentlig risiko. Med finansiell risiko menes:

- **Kredittrisiko:**  
Risiko for tap som følger av at låntaker eller motparten i en kontrakt unnlater å innfri sine forpliktelser.
- **Likviditetsrisiko:**  
Risiko for at eiendeler ikke kan omsettes nær markedsverdi i løpet av en avgrenset tidsperiode.
- **Finansieringsrisiko:**  
Risiko for ikke å kunne finansiere egne lånebehov.
- **Renterisiko:**  
Risiko for endring av verdien på eiendeler, gjeld egenkapital som følge av renteendringer.
- **Valutarisiko:**  
Risiko for endring av verdien på eiendeler, gjeld, egenkapital som følge av endringer i valutakurser.

## **6. Administrativ/operasjonell risiko**

Risiko for at kommunen internt (eller hos motpart i transaksjoner) ikke har tilstrekkelig kompetanse/bemanning, systemer, rutiner, samt ressurser generelt til å gjennomføre kommunens vedtatte finansforvaltning.

## **7. Risiko for aksjemarkedet**

Risiko for at aksjemarkedet eller det aktuelle investeringsobjekt vil stige eller falle – både på kort eller lang sikt.

## **8. Rammer for risiko**

Kommunens finansforvaltning skal drives slik at kommunen ikke påføres vesentlig finansiell risiko.

### **a. Innlån**

- Det skal innhentes tilbud fra minst to låneinstitusjoner.
- Renteutviklingen skal kontinuerlig overvåkes for å vurdere binding av lån.
- For å redusere renterisikoen skal minst 20% av kommunens innlån være til fast rente.
- Gjeldsporteføljen skal bestå av at mindre antall lån.

### **b. Plassering av ledig likviditet som disponeres innenfor årsbudsjettperioden**

- Ved plassering av penger skal den finansielle risiko være minimal.
- Kommunen skal spre sine innskudd på minst to norske banker slik at innskudd i en bank ikke skal overstige 30 mill. kroner.
- Ved plassering av penger i andre porteføljer skal den finansielle risiko være lav.
- Inntil 10% kan plasseres i norske eller nordiske pengemarkeds eller obligasjonsfond.

### **c. Plassering av langsiktige finansielle aktiva**

Omfatter aktiva hvor kun avkastning skal disponeres i årsbudsjettperioden.

- Ved plassering av langsiktige finansielle aktiva skal den finansielle risiko være lav.
- Langsiktige finansielle aktiva kan foruten bankinnskudd, plasseres i pengemarkeds, obligasjons- eller aksjefond inkl. garanterte plasseringer/indeksobligasjoner.
- Maksimum plassering i pengemarkeds og obligasjonsfond er 10 mill. kroner. Maksimum plassering i aksjefond er 5 mill. kroner.
- Midler plassert i aksjefond skal ha en tidshorisont på minst 5 år.
- Aksjefond skal spres på norske, nordiske og eller fond med minst 60% europeisk plassering. Ingen fondstype skal ha mer enn 50% av plasseringen.
- Ved kursoppgang på minst 10% netto, kan gevinsten tas ut og plasseres på et "gevinstfond" i bank. Gevinstfondet skal ikke disponeres før det utgjør minst 10% av den samlede plassering i aksjefond.

## **9. Fullmakter til rådmannen**

Kommunestyret gir rådmannen følgende fullmakter:

### **a. Opptak av lån (gjelder også refinansiering og sammenslåing av lån)**

- Velge låneinstitusjon, avdragstid og rentebetingelser.

### **b. Plassering av langsiktige finansiell aktiva.**

- Velge finansinstitusjon, og bestemme fondstype.
- Forhandle og bestemme vilkår for plassering
- Bestemme sammensetningen av plasseringen

## **10. Rapportering og kontroll**

Formål med rapportering er å informere om finansforvaltningens faktiske resultat, samt finansforvaltningens eksponering i forhold til de rammer og retningslinjer som er fastsatt.

Rådmannen rapporterer minst to ganger pr. år til formannskapet. Rapporten skal inneholde:

- Oversikt over gjeldens fordeling på lånetype, renteutvikling og låneinstitusjon.
- Oversikt over plassering av ledig likviditet med fordeling på aktivaklasse og vilkår.
- Oversikt over plassering av langsiktig finansiell aktiva med fordeling på aktivaklasse og vilkår.
- En beskrivelse av forventet utvikling i markedet frem til neste rapporteringstidspunkt og hvilke konsekvenser rådmannen trekker av dette.

## **11. Evaluering**

Rådmannen kan engasjere ekstern bistand for gjennomgang av kommunens finansforvaltning.