



DEGERFORS
KOMMUN

Finanspolicy

Degerfors
kommunkoncern

Kommunfullmäktige 2011-10-24

Reviderad av kommunfullmäktige KF § 57/2012-06-18

Innehållsförteckning

1.	Finanspolicy Degerfors kommun och dess bolag.....	3
2.	Övergripande syfte och mål	3
3.	Finansiell organisation.....	4
3.1	Degerfors kommun	4
3.2	Kommunens bolag	4
4.	Finansiell riskhantering.....	5
4.1	Upplåning.....	5
4.1.1	Leasing.....	6
Beslut	6
4.2	Placering.....	6
4.3	Likviditet.....	7
Beslut	7
5.	Borgen.....	7
Beslut	8
Borgensavgift	8
6.	Intern kontroll.....	8
7.	Rapportering.....	8

1. Finanspolicy Degerfors kommun och dess bolag

Finanspolicyn omfattar Degerfors kommun och dess helägda bolag, det vill säga den verksamhet som bedrivs inom Degerfors kommunkoncern. Respektive styrelse ska behandla finanspolicyn och förstå dess innebörd. Beslut i respektive styrelse avseende finansiella frågor får inte strida mot denna policy. I de fall det är erforderligt får respektive styrelse, inom ramen för denna policy, besluta om ytterligare riktlinjer.

Delegation från kommunfullmäktige och styrelser framgår av delegationsordningar och firmateckningsrätt för kommunen och respektive bolag framgår av särskilda beslut.

Med styrelse avses i detta dokument såväl kommunstyrelse som bolagsstyrelse.

Finanspolicyn innehåller:

- Övergripande syfte och mål
- Finansiell organisation och styrning
- Finansiell riskhantering
 - Upplåning
 - Placering
 - Likviditet
- Borgen
- Regler för rapportering, sammanställning och kontroll

2. Övergripande syfte och mål

Med beaktande av de riskbegränsningar som anges i finanspolicyn är målsättningen att uppnå bästa möjliga finansiella påverkan på resultatet.

Inom ramen för kommunallagens bestämmelser och denna policy ska på lång sikt kommunens och dess bolags upplåning ske till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att god avkastning erhålls.

Kommunens och dess bolags finansverksamhet ska drivas så att den medverkar till att säkerställa betalningsförmågan på kort och lång sikt. Finansverksamheten ska genomföras på ett säkert och effektivt sätt och så att betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Finansverksamheten ska medverka till att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen och dess bolag blir effektiv.

Finanspolicyn inkluderar föreskrifter om medelsförvaltningen som enligt kommunallagen 8 kap § 3 a avser kommunens pensionsmedel.

Finanspolicyns uppgift är att definiera enhetliga riktlinjer och ramar för de finansiella aktiviteter som uppkommer i samband med upplåning, skuldförvaltning och likviditetshandling. Riktlinjerna skall ligga till grund för att en god kontroll och kostnadseffektiv hantering av finansiella flöden och risker uppnås, samt att ansvarsfördelning och organisation klargörs.

3. Finansiell organisation

3.1 Degerfors kommun

- Kommunfullmäktige:** Beslutar om frågor av principiell beskaffenhet såsom utlåning, placeringar, borgen samt övriga finansiella mål.
- Kommunstyrelsen:
(styrelse)** Ansvarar för medelsförvaltningen. Inom ramen för fullmäktiges delegation beslutar styrelsen om upplåning, placering av kommunens medel, utlåning, externa förvaltningsuppdrag, borgen samt förvaltning av andra organisationers medel (t ex stiftelser).
- Delegationsbeslut:** Inom ramen för kommunstyrelsens delegation beslutar utsedd tjänsteman om omsättning och lösen av kommunens lån samt upptagande av tillfälliga lån (upp till 1 år). Utsedd tjänsteman beslutar om placering av likvida medel samt tecknande av leasingavtal, exklusive leasing avseende fordon och inventarier av lägre värde. Utsedd tjänsteman beslutar om tillfällig utlåning på högst 1 år till kommunens helägda bolag med upp till 10 mkr.
- Styrelsen svarar i övrigt för att bestämmelserna i denna policy efterlevs.

3.2 Kommunens bolag

- Kommunfullmäktige:** Beslutar om frågor av principiell beskaffenhet såsom utlåning, placeringar samt övriga finansiella mål.
- Styrelse:** Ansvarar för medelsförvaltningen. Inom ramen för fullmäktiges borgensnivå tillika upplåningsnivå beslutar styrelsen om nyupplåning.
- Delgationsbeslut:** Inom ramen för styrelsens delegation beslutar respektive bolag om omsättning och lösen av lån samt upptagande av tillfälliga lån (upp till 1 år), placering av likvida medel, tecknande av leasingavtal samt tillfällig utlåning på högst 1 år inom kommunkoncernen med upp till 10 mkr.
- Respektive styrelse svarar i övrigt för att bestämmelserna i denna policy efterlevs.

4. Finansiell riskhantering

4.1 Upplåning

Upplåning får genomföras för långfristiga finansieringar och för att trygga kommunens och dess bolags kortfristiga betalningsberedskap.

Upplåning ska ske med beaktande av likviditetssituation, den egna investeringstakten och penningmarknadsläget. Upplåningen ska ske till lägsta möjliga kostnad och till betryggande säkerhet.

Den genomsnittliga räntebindningstiden får ej understiga 1 år och ej överstiga 10 år.

Lån i utländsk valuta får inte tas upp.

Godkända motparter vid upplåning och affärer med ränteswapar:

- Kommunens helägda företag och för bolagen även Degerfors kommun
- Kommuninvest i Sverige AB
- Europeiska Investeringsbanken (EIB)
- Europeiska Utvecklingsbanken (CEB)
- Nordiska Investeringsbanken (NIB)
- Svensk bank eller svenskt kreditmarknadsbolag
- Svenska försäkringsbolag
- Svenska Hypoteksinstitut
- SBAB, Sveriges Bostadsfinansieringsaktiebolag
- Utländsk bank om upplåning sker med tillämpning av svensk lag och svensk lånedokumentation

Upplåning som uteslutande syftar till att skaffa medel för placering med ränteförtjänst (arbitrageaffär) är inte tillåten. Detta får dock inte förhindra att upplåning sker vid en tidpunkt som bedöms vara lämplig för senare finansiering.

Räntebindningstiderna får ändras inom angivna gränser genom att använda försäkringsinstrument, s k derivat. Derivatet får endast användas under förutsättning att det finns en underliggande position, dvs en befintlig skuldportfölj. För att minimera ränterisker är följande instrument tillåtna:

- Lån med rörlig ränta
- Lån med i förtid fastställd ränta under räntebindningstiden (FRA)
- Ränteswap avtal om byte av räntebetalningar från fast till rörlig räntesats och vice versa

Swapavtal får inte tecknas utan att ramavtal ingåtts med några motparter.

Upptagande av lån eller användning av derivatinstrument ska ske på affärsmässiga grunder.

4.1.1 Leasing

Leasingfinansiering betraktas som upplåning och ingår i det rambeslut om upplåning som fattas av kommunfullmäktige. VD/Ekonomichef beslutar inom ramen för upplåning om leasingfinansiering.

Leasingfinansiering kan användas om den totala leasingavgiften är lägre än kostnaden för traditionell finansiering, eller om det ur t ex servicesynpunkt kan anses fördelaktigt trots en högre kostnad.

Leasing av fordon, kopieringsmaskiner, kaffeautomater och motsvarande kräver inget upplåningsbeslut i kommunfullmäktige och ingår ej i beslutade låneramar.

Beslut

Beslut om upplåningsnivå är en fråga av principiell beskaffenhet och förbehållen fullmäktige. I samband med beslut om budget fattar kommunfullmäktige beslut om:

- Ram för den långfristiga upplåningen inom kommunkoncernen
- Omsättning av lån som får ske under året inom Degerfors kommun.

För att säkerställa det kortfristiga likviditetsbehovet ska kommunen och dess bolag ha en skälig nivå på avtalat kreditlöfte (checkkredit).

Styrelsen beslutar om motparter innan avtal om derivatinstrument sluts.

Respektive styrelse beslutar om upptagande av lån inom av kommunfullmäktige beslutad ram för budgetåret. Räcker inte ramen måste frågan åter föras upp till kommunfullmäktige.

4.2 Placering

Förvaltning av nödvändig likviditet samt tillfälliga överskottsmedel ska ske med målsättningen att erhålla en god avkastning med bibehållen hög säkerhet. Den finansiella risknivån ska vara låg.

Innan placering av medel sker skall alltid en prövning om amortering av lån ska göras istället.

Tillåtna motparter

Svenska staten
Svenska affärsbanker

Tillåtna instrument

Statsskuldväxlar
Bankcertifikat
Deposit

Räntebindningstid

Räntebindningstiden för ett enskilt instrument får inte överstiga 12 månader

Kapitalbindningstid

Kapitalbindningstiden för ett enskilt instrument får inte överstiga 12 månader

Alternativ åtkomsttid

Inom 3 dagar

4.3 Likviditet

Tillgängliga medel, avtalade kreditlöften samt upptagande av kortfristiga krediter (kredittid upp till 1 år) ska hållas på en sådan nivå att en tillfredställande betalningsberedskap upprätthålls.

För att tillfredställande betalningsberedskap ska uppnås ska likviditetsplanering ske. Likviditetsplaneringen ska:

- Ligga till grund för bedömning av betalningsberedskapen på kort och lång sikt
- Utgöra underlag för beslut om placering av likvida medel samt upplåning.

Överskottlikviditet ska i första hand användas för att återbetala utestående krediter. Överskottlikviditet kan utlånas inom kommunkoncernen.

Tillåtna motparter

Svenska staten
Svenska affärsbanker

Tillåtna instrument

Statsskuldväxlar
Bankcertifikat
Deposit

Beslut

Kommunfullmäktige beslutar om utlåning mellan två parter ingående i kommunkoncernen där beloppet överstiger 10 mkr.

5. Borgen

Borgen får endast lämnas av Degerfors kommun och inte av något av kommunens bolag.

Kommunal borgen lämnas normalt endast till företag ingående i kommunkoncernen. I undantagsfall kan borgen beviljas för andra låntagare. När beslutet att medge kommunal borgen har vunnit laga kraft, får underskrift av handlingar ske.

Kommunen har som borgensman krav på att respektive bolag har en adekvat egendomsförsäkring.

Beslut om borgensåtagande preskriberas efter 10 år, vilket innebär att borgensbeslutet inte får vara äldre än 10 år när lånet tas upp eller omsätts.

I kommunens årsredovisning ska en riskbedömning av borgensåtagandena redovisas.

Beslut

Beslut om borgen anses som en fråga av principiell beskaffenhet varför beslutanderätten är förbehållen kommunfullmäktige.

Kommunfullmäktige beslutar om en årlig borgensram till de kommunägda företagen. I övriga fall beslutar kommunfullmäktige om borgen för varje enskilt objekt. För enskilda objekt är borgen begränsad till lånets löptid.

Ekonomichefen beslutar om borgen för de kommunala företagen inom den av kommunfullmäktige årligen beslutade borgensramen för de kommunägda företagen.

Borgensavgift

Borgensavgift om 0,25 % av den verkställda upplåningen med kommunal borgen ska betalas av de kommunala bolagen. Borgensavgiften avräknas och faktureras två gånger per år. En gång inför upprättande av delårsrapport och en gång inför upprättande av årsredovisning.

Borgensavgiftens storlek kan komma att omprövas beroende på omvärldens krav. Kommunfullmäktige fattar då beslut om ny nivå.

6. Intern kontroll

För att uppnå en god intern kontroll ska minst två personer ha insikt i varje affärshändelse. Verifiering i efterhand ska kunna ske. Det innebär att den som gör ett affärsavslut inte ska bokföra och kontrollera affären. Varje inblandad handläggare ska ha tillräcklig kunskap inom området.

Finansiella transaktioner ska bokföras utan dröjsmål.

Vid misstanke om oegentligheter ska rapportering omedelbart ske till styrelsens ordförande och till revisorerna.

7. Rapportering

Rapportering av lånesituation, placeringar och likvida medel ska ske på varje styrelsemöte.

Utöver ovanstående ska återrapportering till kommunfullmäktige ske i samband med kommunens delårsrapport och årsredovisning eller när styrelsen själva önskar. I dessa dokument ska då även riskspridningen vad gäller ränteförfallodagar redovisas och ingångna borgensförbindelser redovisas.