



Författningssamling

Finanspolicy för Klippans kommun

5:05

Fastställt av kommunfullmäktige 2005-01-25, § 8, med ändring 2014-08-26, § 57.

1. Inledning

1.1 Syfte

Syftet med finanspolicyn är att klargöra ansvar, mål och riktlinjer för den finansiella hanteringen inom Klippans kommun och de kommunala bolagen med en ägarandel överstigande 50 %.

1.2 Mål och strategi

Kommunens och de kommunala bolagens (i fortsättningen benämnd "kommunens") finansverksamhet skall bedrivas på ett säkert och effektivt sätt helt utan spekulativa inslag. Kommunens strategi är att skapa förutsägbara och stabila finansiella kostnader och intäkter vilket ska åstadkommas genom en medveten och aktiv hantering av skuldportfölj och likviditet. Målsättningen med finansverksamheten är:

- Att vid varje tillfälle säkerställa att kommunen har likvida medel för att bedriva den löpande verksamheten, investerings-och exploateringsverksamheten;
- Att inom givna riktlinjer skapa ett så positivt finansnetto som möjligt;
- Att bedriva finanshanteringen på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att en betryggande säkerhet alltid upprätthålls;
- Att säkerställa att all finanshantering sker med beaktande av en god intern kontroll.

1.3 Omfattning

Finanspolicyn fungerar som ett övergripande ramverk för kommunens finansiella hantering. Den omfattar riktlinjer för koncernsamordning, skuldhantering, likviditetshandling, borgen, tillåtna motparter och rapportering.

Policyn inkluderar de föreskrifter för kommunens medelsförvaltning som kommunfullmäktige enligt 8 kap 3 § Kommunallagen har att fastställa.

I det av kommunfullmäktige fastställda reglementet för kommunstyrelsen finns ytterligare regler för styrelsens verksamhet och beslutanderätt. I reglementet fastställs bl a styrelsens övergripande ansvar för kommunens och kommunkoncernens ekonomi samt dess ansvar för medelsförvaltningen. I reglementet preciseras också vilka grupper av ärenden som kommunfullmäktige delegerat till styrelsen.

Författningssamling

1.4 Revidering

Finanspolicyn skall hållas uppdaterad med hänsyn till aktuella förhållanden inom kommunen och på de finansiella marknaderna. Kommunens ekonomichef är ansvarig för att vid behov föreslå nödvändiga förändringar av gällande policy och informera kommunstyrelsen.

Kommunfullmäktige beslutar om revidering av denna policy enligt förslag från kommunstyrelsen.

2. Ansvar och befogenheter

2.1 Kommunfullmäktige

Kommunfullmäktige ansvarar för:

- Att fastställa övergripande riktlinjer och policy för kommunen och de kommunala
- bolag där äganderätten överstiger 50 %.
- Att årligen inför nytt verksamhetsår besluta om långfristig upplåning, borgensramar samt checkräkningskreditens storlek. Med långfristig upplåning menas upplåning där bindningstiden är 1 år eller längre.

2.2 Kommunstyrelsen

Kommunfullstyrelsen (KS) ansvarar för:

- Att årligen granska och ge synpunkter på erforderliga revideringar av policyn;
- Att godkänna nya finansiella instrument och finansieringslösningar;
- Att ta del av den finansiella rapporteringen;
- Att fatta beslut om hantering av avvikelser från gällande policy;
- Att besluta om eventuell förvaltning av andra organisationers medel.

2.3 Ekonomichefen

Ekonomichefen ansvarar för:

- Att säkerställa att kommunens behov av likvida medel för den löpande verksamheten och långsiktiga investeringar alltid tillgodoses;
- Att skapa förutsättningar för ett effektivt nyttjande av kommunens likviditet;
- Att verkställa av kommunfullmäktige beslutad långfristig upplåning
- Att verkställa omplacering samt slutbetalning av tidigare beslutade och upptagna lån.
- Att vid behov genomföra kortfristig upplåning, max 20 mnkr, för en period om högst 4 månader i taget.
- Att besluta om löpande finansieringslösningar, typ leasing, hyra eller köp

Författningssamling

- Att initiera och utarbeta förslag till uppdatering av finanspolicyn;
- Att tillgodose och samordna kommunens behov av finansiella tjänster till bästa möjliga marknadsvillkor;
- Att godkänna finansrapporter som ekonomikontoret tar fram till KS.
- Att ansvara för kommunens bankrelationer.
- Att kommunen i övrigt följer de ramar och riktlinjer som fastställs i finanspolicyn;

2.4 Ekonomikontoret

Ekonomikontoret ansvarar för:

- Att löpande ta fram finansrapporter;
- Att administrera "koncernens" betalningsströmmar i ett koncernkonto
- Att säkerställa att genomförda finansiella affärer blir kontrollerade, dokumenterade och registrerade;
- Att den operativa skuldhanteringen d v s förfall av lån, räntebetalningar sköts på ett effektivt sätt och med beaktande av en god intern kontroll;
- Att kontrollera att löpande finansiella aktiviteter sker enligt gällande policy;
- Att rapportera avvikelser från gällande policy till kommundirektören;

2.5 Kommunala bolag

De kommunala bolagen skall fastställa en finanspolicy som i tillämpliga delar skall baseras på denna policy och med särskilt beaktande av ägardirektiv. Respektive styrelse har ett självständigt ansvar för bolagets finansiella verksamhet och risker.

I övrigt gäller vad som anges i fastställda reglementen, delegationsbeslut och tillämpningsföreskrifter.

3. Skuldsanering

3.1 Målsättning

Kommunens målsättning är att skapa stabila och förutsägbara räntekostnader både på kort och lång sikt samtidigt som hanteringen av lån ska ske med beaktande av en god intern kontroll för att minimera risken för fel. Investeringar ska så långt som det är möjligt finansieras med egna medel och eventuella överskott ska i första hand användas för att amortera på utestående lån.

3.2 Riskdefinitioner

Kommunen har följande riskdefinitioner:

- Ränterisk (räntebindning), definieras som risken för en negativ effekt på Kommunens räntenetto på grund av förändringar av det allmänna ränteläget.

Författningssamling

- Refinansieringsrisk (kapitalbindning), innebär att Kommunen inte utan en väsentlig merkostnad kan refinansiera sina lån när så önskas eller ta upp ny finansiering på marknaden när behov uppstår.
- Kreditmarginalrisk (marginalbindning), definieras som en negativ effekt på kommunens räntenetto på grund av förändringar i kreditmarginaler.

3.3 Riktlinjer

I syfte att begränsa ränterisken skall Kommunen arbeta med en målsättning för den genomsnittliga räntebindningen i skuldportföljen. Syftet med ett mål för räntebindningen är att ge Kommunen tid att anpassa verksamheten till en situation med högre räntor och att skapa förutsägbarhet i framtida räntekostnader vilket skapar bättre förutsättningar för budgetarbetet och när prognoser utarbetas.

Följande riktlinjer gäller för att hantera ränterisken:

- Kommunen ska ha en genomsnittlig räntebindning på 2-4 år. Den genomsnittliga räntebindningen består av lån med rörlig och fast ränta.
- Ränterisken skall spridas genom att låneförfall/räntebindningsperioder fördelas jämnt över tiden.
- Kort räntebindning, dvs andel som förfaller inom 1 år får utgöra högst 50%.

Följande riktlinjer gäller för att hantera refinansieringsrisken:

Den genomsnittliga kapitalbindningen får inte understiga 2 år. För att begränsa refinansieringsrisken får inte mer än 50 % av lånestocken, inklusive garanterade kreditlöften, förfalla inom de närmaste 12 månaderna.

3.4 Tillåtna motparter och finansieringsalternativ

- Lån från företag ingående i kommunkoncernen
- Svensk bank eller från svenska finansieringsinstitut/försäkringsbolag (lägst rating A-)
- Kommuninvest i Sverige AB efter beslut i kommunstyrelsen).
- Utländsk bank om upplåning sker med tillämpning av svensk lagstiftning, svensk lånedokumentation och i svensk valuta (lägst rating A-).

För övriga motparter gäller särskilt beslut av kommunstyrelsen.

Följande lånealternativ är tillåtna:

- Reverslån
- Finansiell leasing jämställs med upplåning och omfattas av reglerna för upplåning i denna policy
- Eventuellt övriga nya/kompletterande upplåningsformer (endast efter beslut i kommunstyrelsen).

Författningssamling

Kommunen skall inte ta några valutarisker vid nyupplåning. Sker nyupplåning i utländsk bank skall beloppet i utländsk valuta rent tekniskt göras om till svenska kronor och med svensk räntesats redan vid upplåningstillfället.

För att skapa konkurrens i prissättningen ska alltid minst tre kreditgivare tillfrågas i samband med nyupplåning/refinansiering av krediter.

3.5 Utlåning

Långfristig utlåning får endast ske efter kommunfullmäktiges särskilda beslut.

Kortfristig utlåning från ekonomikontoret till de egna bolagen ska i huvudsak ske enligt matchningsprincipen. Detta innebär att ekonomikontoret efter tillägg för eventuell internbanksmarginal, skall tillämpa samma villkor för utlåningen som för den upplåning som sker.

Kortfristig utlåning till annan får endast ske efter kommunstyrelsens särskilda beslut.

4. Likviditetshantering/placeringar

4.1 Målsättning och ansvar

Målsättningen med likviditetshandlingen är att minimera risken (likviditetsrisken) för att Kommunen inte har tillräckligt med likvida medel vid ett visst givet tillfälle.

4.2 Riskdefinitioner

Kommunen har följande riskdefinitioner:

- Ränterisk, risken att marknadsvärdet i en placering sjunker vid en ränteuppgång.
- Likviditetsrisk, innebär risken att Kommunen inte omedelbart kan omsätta en placering på marknaden.
- Kreditrisk, risken att Kommunen inte får tillbaka sin placering inklusive upplupen ränta på grund av motpartens fallissemang d v s att motparten får betalningssvårigheter eller går i konkurs.

4.3 Riktlinjer

Följande riktlinjer gäller för hantering av likviditeten:

- En checkkredit ska finnas för att hantera tillfälliga kortfristiga likviditetsunderskott/-överskott. Checkkrediten ska uppgå till högst det belopp som kommunfullmäktige årligen beslutar om
- Överskottslikviditet ska främst användas för att amortera på utestående lån

Författningssamling

- Om överskottslikviditet trots amortering skulle finnas gäller följande riktlinjer för externa placeringar
- Att placeringar endast får ske i emittenter med hög kreditvärdighet.
- Att ränterisken minimeras, d v s risken för att en ränteuppgång minskar marknadsvärdet i utestående räntebärande placeringar, genom att placeringens löptid inte får överstiga 12 månader.

Följande emittenter och typ av placeringsalternativ är tillåtna:

Emittent	Placeringar
Staten	Statsskuldväxlar
Kommun	Kommuncertifikat (rating K1)
Svenska banker	Deposit (Bankcertifikat (rating K1)
Övriga företag	Företagscertifikat (rating K1)

5. Borgen

Borgensåtaganden lämnas enbart till kommunens hel-eller delägda bolag. För nya borgensåtaganden till bolagen utgår en borgensavgift med 0,25% av borgenssumman som riktvärde. Exakt nivå fastställs vid varje enskild upplåning.

När kommunfullmäktiges beslut att medge kommunal borgen, har vunnit laga kraft, får underskrift av handlingar ske. Borgen tecknas av firmatecknare enligt särskilt beslut.

6. Intern kontroll

Med intern kontroll avses administration av löpande upplånings-och placeringsavslut, handhavande av aktuell dokumentation och bokföring av aktuella affärer. Det är av yttersta vikt att ha en god intern kontroll av finansverksamheten för att i möjligaste mån undvika att förluster uppstår på grund av felaktig hantering av betalningar, transaktioner eller på grund av fel i IT-systemen. Detta omfattar bland annat rutinbeskrivningar.

För att åstadkomma god säkerhet och effektiva rutiner i finansarbetet skall handläggarrespektive internkontrollfunktionerna hållas åtskilda. Grunden till en god intern kontroll uppnås genom en uppdelning mellan den som gör affärsavslut och den som är mottagare av och kontrollerar avräkningsnotor från affärsmotparter.

För Klippans kommun ska de olika arbetsmomenten utföras av ekonomikontoret men av skilda tjänstemän.

Författningssamling

Det åligger ekonomichef och samtlig övrig personal på ekonomikontoret var för sig en rapporteringsskyldighet direkt till kommundirektör, kommunstyrelsens ordförande och kommunens revisorer om misstanke om oegentligheter i finansverksamheten skulle uppkomma.

Värdepapper skall förvaras i depå hos bank eller fondkommissionär eller i eget säkert förvar.

7. Rapportering

Genom en regelbunden rapportering till kommunstyrelsen sker en uppföljning av fattade beslut och att finanspolicyn efterlevs.

För att ge kommunens ledning information som rör medelsförvaltningens utveckling, skall rapportering ske i tertialrapport efter april månad, i delårsrapport efter augusti månad samt i årsbokslut efter december månad.

Av rapporteringen skall följande uppgifter framgå:

- aktuell likviditetssituation
- låneportföljens sammansättning avseende volym, ränta och löptider
- låneportföljens genomsnittliga löptid och ränta
- beslutad ej verkställd upplåning
- utlånade medel, specificerat per låntagare
- placerade medel med fördelning per placering och löptid
- placeringsportföljens genomsnittliga löptid och avkastning
- antal leasingavtal/leasegivare med aktuell skuld inkl restvärden
- andra väsentliga finansiella händelser
- slutligen skall samtliga fattade delegationsbeslut redovisas löpande under året.