



FINANSPOLICY

Simrishamn kommun

1. Finanspolicyns syfte

Denna finanspolicy anger ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten inom kommunen ska bedrivas. Med finansverksamhet avses likviditetsförvaltning och finansiering.

Syftet med denna finanspolicy är att:

- Fastställa finansverksamhetens mål.
- Fastställa ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten ska organiseras.
- Fastställa ramar och riktlinjer för begränsning av de finansiella risker som förekommer i finansverksamheten.
- Fastställa ramar och riktlinjer för rapportering och uppföljning av finansverksamheten.

Förvaltningen av kommunens pensionsmedel regleras i en särskild policy fastställd av kommunfullmäktige.

För de kommunala företagen inom kommunkoncernen ska en av styrelsen i respektive företag fastställd finanspolicy finnas.

2. Finansverksamhetens mål

Finansverksamhetens mål är att:

- Säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt.
- Inom finanspolicyns ramar och riktlinjer minimera kommunens räntekostnader.
- Säkerställa att finansverksamheten bedrivs med en god intern kontroll.

3. Organisation och ansvarsfördelning

Nedan framgår fördelningen av ansvar mellan kommunfullmäktige, kommunstyrelse och kommunledningskontor. Delegering av beslutsrätt från kommunfullmäktige till kommunstyrelsen framgår av kommunstyrelsens reglemente. Delegering av beslutsrätt från kommunstyrelsen till delegat framgår av kommunstyrelsens delegeringsordning.

3.1 Kommunfullmäktiges ansvar

Kommunfullmäktige ska besluta om;

- Denna finanspolicy.
- Beloppsramar för kommunens upplåning.
- Beloppsramar för kommunens kontokrediter.
- Besluta om beloppsramar och villkor för utlåning till företag och kommunalförbund ingående i kommunkoncernen; belopp och löptid överstigande kommunstyrelsens beslutanderätt.
- Beloppsramar för borgen till kommunens företag och kommunalförbund.

3.2 Kommunstyrelsens ansvar

Kommunstyrelsen ska:

- Ansvara för kommunens medelsförvaltning utifrån fastställd finanspolicy.
- Tillgodose att fastställd delegeringsordning medför en tillräcklig intern kontroll inom finansverksamheten.

- Besluta om beloppsramar och villkor för utlåning till företag och kommunalförbund ingående i kommunkoncernen; upp till totalt 1 mnkr för ett företag/kommunalförbund med en löptid om högst 3 månader.
- Ha rätt att medge tillfälliga avvikelser från i denna policy uppsatta gränsvärden avseende kapitalbindning och räntebindning.
- Besluta om förändringar av motparter vid kontokrediter och upplåning, kommunfullmäktige ska informeras om sådana förändringar.
- Vid behov lämna förslag till kommunfullmäktige om revidering av finanspolicyn.

3.3 Kommunledningskontorets ansvar

Kommunledningskontoret ska:

- Ansvara för verkställandet av den finansiella verksamheten med utgångspunkt från denna policy och kommunstyrelsens delegeringsordning.
- Rapportera till kommunstyrelsen om den finansiella utvecklingen och ställningen
- Följa utvecklingen på finansmarknaden.
- Vid behov hos kommunstyrelsen initiera frågor inom det finansiella området, så som uppdatering av denna policy.

4. Likviditetsförvaltning

Tillgängliga likvida medel definieras som:

- Kassa och bank.
- Ej utnyttjade kreditlöften (kontokrediter); regleras i avsnitt 5.
- Finansiella tillgångar som kan omsättas inom tre bankdagar.

4.1 Betalningsberedskap

Kommunens ska ha en god betalningsberedskap. Målet är att det ska finnas tillgängliga likvida medel som motsvarar minst 30 betalningsdagar.

4.2 Koncernkonto

Kommunen och de kommunala företagens likvida medel och betalningsflöden ska samordnas i ett gemensamt koncernkontosystem. Förvaltningen av kontosystemet sker hos kommunledningskontoret som därmed också förvaltar koncernens likviditet.

4.3 Utlåning till kommunens företag

Utlåning till kommunens företag och kommunalförbund grundar sig på de ramar som kommunfullmäktige beslutar om, se dock avsnitt 3.2 om kommunstyrelsens beslutanderätt. Kommunen kan låna ut pengar till Simrishamns Bostäder AB, Simrishamns Industrifastigheter AB, Österlens Kommunala Renhållnings AB, Sydöstra Skånes Räddningstjänstförbund och Ystad Österlenregionens miljöförbund.

Utlåningen ska ske utifrån affärsmässiga villkor och beslutas av kommunstyrelsen inom de ramar som kommunfullmäktige fastställt. För Österlens Kommunala Renhållnings AB, Sydöstra Skånes Räddningstjänstförbund och Ystad Österlenregionens miljöförbund är en förutsättning motsvarande utlåning utifrån ägarandel från övriga aktieägare respektive medlemskommuner.

4.4 Förvaltning av kortfristig likviditet

Likviditetsöverskott, d.v.s. utöver den likviditet som erfordras för att upprätthålla ovanstående betalningsberedskap, som kan anses vara bestående ska i första hand användas för att amortera kommunens låneskuld.

Annan form av likviditetsöverskott får placeras i:

- Räntebärande papper
- Bankinlåning

Räntebindningstiden för sådan placering får uppgå till högst sex månader. Vid placering av överskottslikviditet får inga valutarisker tas.

Följande motparter är tillåtna för placering:

- Svenska staten
- Svenska kommuner och landsting
- Kommunens bolag
- Kommuninvest
- Svenska banker

5. Finansiering

Kommunfullmäktige fattar årligen i samband med budgeten beslut om beloppsramar för kommunens upplåning.

Kommunfullmäktige ska i särskilt beslut reglera beloppsramar för kommunens kontokrediter.

För upplåning av kortfristig och långfristig finansiering är följande instrument tillåtna;

- Checkkredit
- Reverslån

För upplåning är följande motparter godkända;

- Kommuninvest
- Danske Bank
- Handelsbanken
- Nordea
- SEB
- Swedbank
- Fristående sparbanker

5.1 Mål

De övergripande målen för kommunens skuldförvaltning är att:

- Säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt.
- Inom finanspolicyns ramar och riktlinjer minimera kommunens räntekostnader.

5.2 Riskhantering

I avsnitten 5.2.1 och 5.2.2 är kontokrediter som utgör del av kommunens likviditetsförvaltning exkluderade.

5.2.1 Refinansieringsrisk

För att minska finansieringsrisken ska kapitalbindningen i låneportföljen vara strukturerad på ett sådant sätt att kapitalförfallen sprids över tiden. Följande gränser gäller:

- Den genomsnittliga återstående löptiden ska uppgå till 2,5 år med en tillåten avvikelse om +/- 1 år.
- Högst 20 procent av portföljen får vara utan kapitalbindning.
- Högst 20 procent, exkluderande upplåning utan kapitalbindning, får förfalla under ett halvår.
- Inga lån får ha kapitalbindning överstigande 10 år.

5.2.2 Ränterisk

För att begränsa ränterisken ska räntebindningstiden i låneportföljen spridas inom nedan angivna gränser:

- Den genomsnittliga återstående löptiden ska uppgå till 2,5 år med en tillåten avvikelse om +/- 1 år.
- Högst 20 procent av portföljen får ha rörlig ränta.
- Högst 20 procent, exkluderande upplåning med rörlig ränta, får förfalla under ett halvår.
- Inga lån får ha fast ränta överstigande 10 år.

5.2.3 Valutarisk

Placering och upplåning i annan valuta än svenska kronor är inte tillåten. Betalningsflöden i utländsk valuta ska kurssäkras om de uppgår till ett motvärde motsvarande minst 1 mkr.

5.3 Derivat

Tillåtna derivatinstrument med godkända motparter kan användas under förutsättning att det finns en koppling till underliggande positioner. Derivatinstrument får dock endast användas för att minska och sprida riskerna inom givna mandat.

Tillåtna derivatinstrument:

- Ränteswap
- FRA (Forward Rate Agreement)
- Röntetak
- Röntekorridor (röntetak i kombination med räntegolv)
- Valutaswap
- Valutatermin

Följande svenska affärsbanker är godkända motparter för derivattransaktioner:

- Danske Bank
- Handelsbanken
- Nordea
- SEB
- Swedbank

Kommunen har inte rätt att ställa ut optioner.

6. Borgen

Borgen lämnas endast till företag och kommunalförbund ingående i kommunkoncernen. Kommunal borgen kan lämnas för lån till investeringar i byggnader, anläggningar, inventarier m.m.

Borgensavgift ska, om inte särskilda skäl föreligger, uttas i syfte att uppnå affärsmässighet.

Tidigare fattade beslut avseende solidarisk borgen till Kommuninvest samt kommunalt förlustansvar för egna hem och bostadsrätter är undantagna från ovanstående begränsningar.

7. Leasing

Avseende leasing gäller följande;

- Finansiell leasing – är att jämställa med upplåning. All finansiell leasing ska beslutas av kommunfullmäktige.
- Operationell leasing – ska användas restriktivt och alltid jämföras med om den är ekonomiskt fördelaktig i förhållande till egen investering/anskaffning.

8. Rapportering

Kommunstyrelsen ska minst en gång per år lämna en rapport till kommunfullmäktige avseende kommunens finansverksamhet. Rapporten ska innehålla följande uppgifter:

- Aktuell likviditetssituation.
- Placeringsportföljens volym, instrument och motparter.
- Skuldportföljens volym, instrument och motparter.
- Skuldportföljens kapitalbindning i förhållande till normportföljen.
- Skuldportföljens räntebindning i förhållande till normportföljen.
- Skuldportföljens genomsnittliga räntesats.
- Skuldportföljens derivat fördelat på instrument och motparter.
- Kommunens borgensåtagande fördelade på respektive motpart.
- Eventuella avvikelser från finanspolicyns regler.