Datum

2020-01-01

Antal sidor

8

FINANSPOLICY

för finansverksamheten i Torsby kommun (antagen av kommunfullmäktige i Torsby kommun den 2020-02-17 § 10)

Angela Birnstein
ekonomichef
Ekonomiavdelningen
0560-160 28 direkt 070-697 94 54 mobil
angela.birnsein@torsby.se

Innehållsförteckning

Finanspolicyns syfte 2
Finansverksamhetens mål 3
Organisation och ansvarsfördelning 3
Kommunfullmäktiges ansvar 3
Kommunstyrelsens ansvar 3
Likviditetsförvaltning 4
Betalningsberedskap 4
Koncernkonto 4
Förvaltning av kortfristig likviditet 4
Etiska regler 4
Finansiering och skuldförvaltning 4
Målsättning 4
Riskhantering 5
Refinansieringsrisk 5
Ränterisk 5
Valutarisk 5
Derivat 5
Borgen 5
Rapportering 5
Bilaga 1 7
Godkända instrument placeringar 7
Bilaga 2 7
Godkända instrument upplåning 7
Bilaga 3 7
Godkända motparter placeringar 7
Bilaga 4 7
Godkända motparter upplåning 7

Finanspolicyns syfte

Denna finanspolicy anger ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten inom Torsby kommun skall bedrivas. Med finansverksamhet avses likviditetsförvaltning och finansiering.

De kommunala företagen inom kommunkoncernen skall fastställa en finanspolicy enligt de ägardirektiv som fastställts på bolagsstämma för respektive företag.

Syftet med denna finanspolicy är att:

- Fastställa finansverksamheten mål
- Fastställa ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten skall 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

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

Organisation och ansvarsfördelning

Nedan framgår fördelningen av ansvar mellan kommunfullmäktige respektive kommunstyrelse. Delegering av beslutsrätt från kommunfullmäktige till kommunstyrelsen framgår av kommunstyrelsens reglemente. Delegering av beslutsrätt från kommunstyrelsen till delegat framgår av kommunstyrelsens delegationsordning.

Kommunfullmäktiges ansvar

Kommunfullmäktige ska minst en gång årligen fatta beslut om:

- Finanspolicy med eventuella revideringar
- Beloppsramar för kommunens kontokrediter och lånelöften
- Beloppsramar för kommunens nyupplåning
- Beloppsramar för kommunens omsättning av lån
- Beloppsramar och villkor för borgen till kommunens företag samt andra motparter
- Tillåtna former och godkända motparter vid placeringar
- Tillåtna former och godkända motparter vid upplåning

Kommunstyrelsens ansvar

Kommunstyrelsen skall:

- Minst en gång per år eller vid behov lämna förslag till kommunfullmäktige om revideringar av kommunens finanspolicy
- Utarbeta riktlinjer för den operativa finansverksamheten som säkerställer en god intern kontroll och att reglerna i kommunens finanspolicy följs

Likviditetsförvaltning

Tillgängliga likvida medel definieras som:

- Kassa och bank
- Outnyttjade kreditlöften
- Finansiella tillgångar som kan omsättas inom tre bankdagar

Betalningsberedskap

Kommunen ska ha tillgångar i kassa och bank som motsvarar en betalningsberedskap om minst 30 betalningsdagar.

Koncernkonto

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

Förvaltning av kortfristig likviditet

Kortfristig likviditet ska placeras antingen på koncernkonto eller i tillåtna instrument (bilaga 1) och i godkända motparter (bilaga 3). Placerade medel ska kunna omvandlas till likviditet genom försäljning inom tre bankdagar. All likviditetsförvaltning ska med tanke på koncernkontosystemet ske hos kommunens finansförvaltning.

Etiska regler

Kommunkoncernen strävar efter att vara en ansvarsfull placerare. Placeringarna ska därför ske i företag som följer de internationella konventioner som Sverige har undertecknat avseende mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt och antikorruption.

Finansiering och skuldförvaltning

Kommunfullmäktige fattar årligen beslut om ramar för kontokrediter och långfristig upplåning i form av ramar för nyupplåning och omsättning av lån som ska gälla för det kommande budgetåret. Beslut om att ingå avtal om finansiell leasing skall fattas av kommunfullmäktige. Godkända former för upplåning framgår av bilaga 2 och godkända motparter enligt bilaga 4.

Målsättning

Den övergripande målsättningen för kommunens skuldförvaltning är att:

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

Riskhantering

Refinansieringsrisk

För att minska finansieringsrisken skall kapitalbindningen i låneportföljen spridas över tid enligt nedanstående normportfölj.

Kapitalbindning	< 1 år	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-6 år	6-7 år	7-8 år	8-9 år	9-10 år
Maximalt	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %
Minimalt	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %

Ränterisk

För att begränsa ränterisken skall räntebindningstiden i låneportföljen spridas över tid enligt nedanstående normportfölj.

Löptid	Neutral	Min	Max
< 1 år	40%	30%	50%
1 - 3 år	15%	10%	25%
3 - 5 år	15%	5%	25%
5 - 7 år	15%	5%	25%
7 - 10 år	15%	5%	25%
Snitträntebindning (år)	3,1	2,0	4,0

Valutarisk

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

Derivat

Derivat ska inte användas inom Torsby kommun.

Borgen

Ett beslut om borgensåtagande för en extern part är ett stöd som syftar till att underlätta för en verksamhet som är samhällsnyttig. I princip ska ett borgensåtagande endast avse investeringar av sådan art att kommunen självt kunde svara för dem d.v.s. investeringarna ska ligga inom den kommunala kompetensen. De ändamål som åtagandet gynnar ska sammanfalla med kommunens egna syften och intressen.

Rapportering

Kommunstyrelsen skall två gånger per år, vid delårs- och årsbokslut, lämna en rapport till kommunfullmäktige avseende kommunens finansverksamhet.

Rapporten skall 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 (nya derivat får inte tecknas)
- Kommunens borgensåtagande fördelade på respektive motpart
- Eventuella avvikelser från finanspolicyns regler

Bilaga 1

Godkända instrument placeringar

För placering av kortfristig överlikviditet är följande instrument tillåtna:

- Räntebärande värdepapper
- Bankinlåning

Bilaga 2

Godkända instrument upplåning

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

- Checkkredit
- Reverslån

Bilaga 3

Godkända motparter placeringar

För placering av tillfällig överskottslikviditet är följande motparter godkända:

- Svenska staten
- Av svenska staten helägt bolag och dotterbolag
- Svenska banker med tillstånd från Finansinspektion
- Av svenska banker helägt dotterbolag/finansieringsbolag
- Fondkommissionär under tillsyn av Finansinspektion
- Kommuninvest i Sverige AB
- Svenska kommuner och landsting

Bilaga 4

Godkända motparter upplåning

För upplåning är följande motparter godkända:

- Svenska staten
- Svenska kommuner och landsting

- Svensk bank eller banks helägda finansbolag
- Kommuninvest i Sverige AB