

DIARIENUMMER:	KS 182/2016 942
FASTSTÄLLD:	2016-06-14
VERSION:	--
SENAS T REVIDERAD:	KF § 84/2019-05-14
GILTIG TILL:	Tillsvidare
DOKUMENTANSVAR:	Ekonomichef

Policy

Finanspolicy Herrljunga Kommunkoncern

Kommunfullmäktige har 2019-05-14 fattat beslut om ny/reviderad Finanspolicy Herrljunga Kommunkoncern, att gälla tillsvidare.



HERRLJUNGA KOMMUN

Våga vilja växa!

Innehållsförteckning

1. Mål.....	2
2. Långsiktig finansiering och skuldförvaltning.....	2
3. Leasing.....	2
4. Hantering av ränterisker och långsiktig kreditförsörjning.....	2
5. Finansråd.....	3
6. Koncernkonto	3
7. Godkända finansiella instrument	3
8. Ansvar och befogenheter.....	3
9. Organisation	4
10. Placering av likvida medel	4
11. Dokumentation	5
12. Rapportering.....	5

Denna finanspolicy innefattar riktlinjer för penninghanteringen och omfattar Herrljunga kommun, kommunens helägda bolag, bolag där kommunen har det övervägande inflytandet, stiftelser samt förvaltade fonder förutom i sådana fall särskilda placeringsföreskrifter accepteras av kommunfullmäktige. Den organisatoriska uppbyggnaden skall vara sådan att bästa möjliga resultat uppnås för kommunkoncernen totalt.

1. Mål

Kommunkoncernen skall ha en effektiv och affärsmässig penninghantering. Kommunkoncernen skall sträva efter att optimera räntenettot under hänsynstagande till finanspolicyns restriktioner.

Kommunkoncernens agerande på finansmarknaden skall kännetecknas av god kännedom om marknadsförhållanden och de möjligheter och risker som är förknippade med finansverksamheten. Kommunkoncernens risktagande skall präglas av försiktighet både vad gäller enskilda affärer och det totala risktagandet.

2. Långsiktig finansiering och skuldförvaltning

Upplåning för kommunen skall ske genom den centrala finansfunktionen på ekonomikontoret. Bolag och stiftelser ansvarar för sin egen långfristiga upplåning. Bolagen skall samordna upplåningen med kommunen för att uppnå optimal riskspridning.

Om lån behöver tas upp för enstaka investeringsprojekt beslutas detta av Kommunfullmäktige.

Upphandling av lån skall ske med affärsmässighet. Finansiella tjänster lyder dock inte under LOU.

3. Leasing

För kommunen gäller att: eventuell finansiering genom leasing skall samordnas av ekonomikontoret med övriga finansieringsalternativ.

4. Hantering av ränterisker och långsiktig kreditförsörjning

Med ränterisk menas hur en lånestock påverkas av förändringar i ränteläget. Motsvarande gäller i fråga om placeringar med t ex fast ränta där värdet förändras till följd av förändringar i ränteläget.

Kommunstyrelsen och respektive bolags/stiftelses styrelse har befogenhet att besluta om upptagande av lån inom i budget angiven låneram eller om refinansiering vid avveckling av lån samt om räntebindning och löptider. Bolagen skall använda kommunal borgen för sin upplåning. Ekonomikontoret har ansvaret för riskanalysen för kommunkoncernen.

5. Finansråd

Kommunkoncernen skall sträva efter samordning av ränteriskerna genom att fördela räntebindningstiderna för lån över tiden. Därför skall ett finansråd bestående av kommunens ekonomichef och respektivebolags verkställande direktör två gånger per år gå igenom den samlade låneportföljen och fastställa lånestrategin. Finansrådet skall också gå igenom likviditetsplaneringen för hela kommunkoncernen.

6. Koncernkonto

Kommunen och dess bolag ska ha en sådan organisation att räntenettet kan optimeras. För att uppnå detta skall de ingå i kommunens koncernkontosystem.

Genom koncernkontot uppnås följande fördelar:

- * samlat grepp över koncernens likviditet.
- * underskott på ett konto täcks av överskott på ett annat konto, vilket innebär minskade räntemarginalbetalningar till bankerna.
- * fullständig kvittning mellan in- och utbetalningar.
- * fullständig kvittning av medel på konton av olika nivåer.

Regler ska skapas för räntesättning på olika konton för både under- och överskott. Som bas för räntesättning ska ligga samma räntebas som kommunen har i koncernkontosystemet.

Kommunkoncernen skall alltid ha en god betalningsberedskap, som bygger på egna intäkter och avtalade kreditmöjligheter som finns på koncernkontot.

Kommunens ekonomiavdelning ansvarar för att likviditetsplanering inom koncernkontosystemet genomförs löpande i hela kommunkoncernen för att skapa underlag för effektiv hantering av underskotts- och överskottslikviditet.

7. Godkända finansiella instrument

För att kunna upprätthålla en effektiv hantering av lånestocken och kunna hantera fastställd ränteriskspridning får följande finansiella instrument användas:

-Räntetak

Ett räntetak (cap) innebär att låntagaren garanteras att låneräntan inte överstiger en avtalad nivå under en viss tidsperiod. För detta erlägger låntagaren en avgift. Räntetak kan också kombineras med ett räntegolv (floor). En sådan kombination kallas räntekrage (collar).

-Räntetermin

Ett terminskontrakt innebär en förbindelse att i framtiden köpa eller sälja ett värdepapper till en ränta som fastställs redan på affärsdagen. Syftet med att använda ränteterminer skall vara att skydda sig mot framtida ränteökningar på lån.

8. Ansvar och befogenheter

Kommunfullmäktige beslutar om:

- * mål och anvisningar för medelshanteringen.
- * lånefinansiering av enskilda projekt.
- * borgen

Kommunstyrelsen beslutar om:

- * upptagande av lån inom av kommunfullmäktiges fastställda låneramar.
- * löptid för nyupptagna lån inom ramen för beslutad ränteriskhantering
- * att säga upp befintliga lån för att ersätta dessa inom ramen för beslutad ränteriskfördelning;
- * att genomföra placeringar av likvida medel i värdepapper enligt placeringspolicyns grupp B och C.
- * användande av kommunfullmäktige godkända instrument inom ramen för beslutad ränteriskfördelning.

Kommunala bolag/stiftelser beslutar om/ansvarar för:

- * upptagande av lån och placering av överskottsmedel.
- * likviditetsplanering.
- * avrapportering om finansiell ställning till kommunstyrelsen.
- * att dessa anvisningar följs i tillämpliga delar.

När bolag/stiftelse beslutar om långfristig upplåning skall beslutet delges kommunstyrelsen.

Ekonomichef i kommunen beslutar om/ansvarar för:

- * att upplåning och placering enligt delegation sker enligt beslut och anvisningarna.
- * likviditetsplanering.
- * att rapport om den finansiella ställningen överlämnas till kommunstyrelsen.

Kontrollerande/bokförande funktion ansvarar för:

- * bokföring av transaktioner avseende beslutad placering och upplåning.
- * flyttning av medel mellan kommunens bankräkningar.

Delegation av beslut från kommunstyrelsen återfinns i en särskilt upprättad delegationshandling ”Delegation av beslutanderätt från kommunstyrelsen”.

9. Organisation

För att öka säkerheten i affärstransaktioner med de motparter som kommunen, bolagen och stiftelserna gör affärer med ska det finnas en uppdelning mellan den som verkställer affären och den som kontrollerar/bokför transaktionen.

Organisation för kommunen

Verkställande funktion: Ekonomichefen

Kontrollerande/bokförande funktion: Redovisningsfunktionen.

Denna kontroll avser såväl avräkningsnotor vid medelsplacering som låneavier i samband med kort- eller långfristig upplåning och användande av finansiella instrument.

De banker och finansiella institutioner kommunkoncernen gör finansiella affärer med skall informeras om vilka som är behöriga att göra affärer i kommunens namn, vilka befogenheter dessa har samt att avräkningsnotor skall adresseras direkt till redovisningsfunktionen.

Beslut om vilka personer som skall underteckna lånehandlingar fattas i särskild ordning

10. Placering av likvida medel

Vid placeringar av likvida medel skall kommunen endast placera medel i företag som:

- Följer konventioner om fackliga rättigheter
- Inte tillåter tvångsarbete och barnarbete
- Inte omsätter pengar från vapen, droger, tobak eller pornografi.

- Inte har verksamhet med syfte att prospektera, exploatera, utvinna eller producera fossil energi.

Följande placeringsformer av likvida medel är tillåtna:

A

* inlåning i svensk bank. Med svensk bank avses sådan bank som äger rätt att driva bankrörelse i Sverige.

B

* värdepapper utgivna av svenska staten.

* värdepapper utgivna av helägt bolag till svenska staten.

* värdepapper utgivna av fonder innehållande värdepapper utgivna av svenska staten eller av svenska staten garanterade värdepapper.

* värdepapper utgivna av kommuner och landsting.

C

*obligationer utgivna av nordiska företag med skuggrating av minst BB-och valutasäkrade. Varje placering inom denna grupp skall maximalt vara 3 000 tkr och den sammanlagda placeringsvolymen är maximalt 10 000 tkr.

11. Dokumentation

För varje affär (lån och placering med bunden löptid) som genomförs skall separat beslutshandling upprättas på vilken ska framgå:

- * affärens art
- * motpart
- * löptid
- * räntevillkor och andra avtalade kostnader/intäkter.
- * belopp
- * datum
- * nummerordning för varje affär i obruten nummerordning

12. Rapportering

Tertialvis skall kommunens och koncernens finansiella ställning rapporteras till kommunstyrelsen. Denna rapport skall innehålla:

- * likviditetsställning
- * lånenivå
- * under perioden upptagna lån och/eller gjorda placeringar.
- * kommunens och koncernens riskexponering.
- * genomsnittlig löptid för lån.
- * ekonomikontorets kommentarer till den finansiella ställningen och marknadssituationen för kommunen vad gäller tillgång till kapital och räntesituationen.