

§ 178

Förslag till Finanspolicy för Sala kommun

INLEDNING

I kommunallagen, kapitel 11 §§ 2-3, finns regler för kommunens ekonomiska medelsförvaltning. En kommun ska förvalta sina medel på ett sådant sätt att krav på god avkastning och betryggande säkerhet tillgodoses. Fullmäktige ska besluta om riktlinjer för medelsförvaltningen.

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

Beslutsunderlag

Bilaga KS 2021.4299, missiv från ekonomichef

Bilaga KS 2021.4300, förslag till finanspolicy för Sala kommun

Föredragning av ekonomichef Inger Lindström.

Yrkanden

Anders Wigelsbo (C) yrkar

att ledningsutskottet föreslår att kommunstyrelsen hemställer att kommunfullmäktige beslutar

att anta förslag till Finanspolicy för Sala kommun i enlighet med Bilaga KS 2021.4300, samt

att finanspolicyn ska gälla från och med den 1 december 2021.


BESLUT

Ledningsutskottet föreslår att kommunstyrelsen hemställer att kommunfullmäktige beslutar

att anta förslag till Finanspolicy för Sala kommun i enlighet med Bilaga KS 2021.4300, samt

att finanspolicyn ska gälla från och med den 1 december 2021.

Skickas till
Kommunstyrelsen

Justerandes sign		Utdragsbestyrkande
		

Inger Lindström
Ekonomichef

MISSIV

Finanspolicy Sala kommun

SAMMANFATTNING AV ÄRENDET

I kommunallagens (KL) kapitel 11 §§ 2-3 finns regler för kommunens ekonomiska medelsförvaltning. En kommun ska förvalta sina medel på ett sådant sätt att krav på god avkastning och betryggande säkerhet tillgodoses. Fullmäktige ska besluta om riktlinjer för medelsförvaltningen.

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

Syftet med finanspolicyen är att:

- Fastställa finansverksamhetens 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

FÖRSLAG TILL BESLUT

att ledningsutskottet föreslår att kommunstyrelsen hemställer att kommunfullmäktige beslutar att fastställa Finanspolicy för Sala kommun.

Bilagor:

- 1 Finanspolicy Sala kommun

Finanspolicy

Sala Kommun

METADATA OM DOKUMENTET

Dokumentnamn Finanspolicy	Dokumenttyp Policy	Omfattar Sala kommun	
Beslutsinstans Kommunfullmäktige	Dokumentansvarig Ekonomichef	Publicering www.sala.se , intranät	
Beslutad datum 2021-10-25	Översyn bör göras	Klassificering	Diarienummer
Relation	Ersätter	Författningssamling	

INNEHÅLL

1	FINANSPOLICYNS SYFTE.....	7
2	FINANSVERKSAMHETENS MÅL.....	8
3	ORGANISATION OCH ANSVARFÖRDELNING.....	9
3.1	Kommunfullmäktiges ansvar.....	9
3.2	Kommunstyrelsens ansvar.....	9
4	LIKVIDITETSFÖRVALTNING.....	10
4.1	Betalningsberedskap.....	10
4.2	Utlåning till kommunens företag.....	10
4.3	Förvaltning av kortfristig likviditet.....	10
4.3.1	<i>Godkända instrument placeringar.....</i>	<i>10</i>
4.3.2	<i>Godkända motparter placeringar.....</i>	<i>10</i>
5	FINANSIERING.....	12
5.1	Godkända former för upplåning.....	12
5.2	Godkända motparter för upplåning.....	12
5.3	Målsättning.....	12
5.4	Riskhantering.....	12
5.4.1	<i>Refinansieringsrisk.....</i>	<i>12</i>
5.4.2	<i>Ränterisk.....</i>	<i>13</i>
5.4.3	<i>Valutarisk.....</i>	<i>13</i>
5.5	Derivat.....	13
5.5.1	<i>Godkända derivat.....</i>	<i>13</i>
5.5.2	<i>Godkända motparter derivat.....</i>	<i>14</i>
6	RAPPORTERING.....	15

1 FINANSPOLICYNS SYFTE

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

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

Syftet med denna finanspolicy är att:

- 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

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 ANSVARFÖRDELNING

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 delegeringsförteckning.

3.1 Kommunfullmäktiges ansvar

Kommunfullmäktige skall fatta beslut om:

- Finanspolicy med eventuella revideringar
- Beloppsramar för kommunens kontokrediter och lånelöften under kommande budgetår
- Beloppsramar för kommunens nyupplåning under kommande budgetår
- Godkännande av kommunens omsättning av lån under kommande budgetår
- Beloppsramar och villkor för utlåning till kommunens företag.
- Beloppsramar och villkor för borgen till kommunens företag.
- Tillåtna former och godkända motparter vid placeringar
- Tillåtna former och godkända motparter vid upplåning
- Tillåtna derivatinstrument och godkända motparter

3.2 Kommunstyrelsens ansvar

Kommunstyrelsen skall:

- Vid behov, lämna förslag till kommunfullmäktige om revideringar av kommunens finanspolicy
- Ansvara för att den operativa finansverksamheten bedrivs med en god intern kontroll och att reglerna i kommunens finanspolicy efterlevs

4 LIKVIDITETSFÖRVALTNING

Tillgängliga likvida medel definieras som:

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

4.1 Betalningsberedskap

Kommunen skall ha tillgångar i kassa och bank som motsvarar en betalningsberedskap om minst 30 betalningsdagar samt tillgängliga likvida medel som motsvarar en betalningsberedskap om minst 60 betalningsdagar.

Likviditetsöverskott som inte är tillfällig utöver den likviditet som erfordras för att upprätthålla ovanstående betalningsberedskap skall användas för att amortera kommunens låneskuld.

4.2 Utlåning till kommunens företag

Utlåning till kommunens företag grundar sig på de ramar och villkor som kommunfullmäktige beslutat.

4.3 Förvaltning av kortfristig likviditet

Kortfristig likviditet ska placeras antingen på koncernkonto eller i tillåtna instrument och i godkända motparter. Placerade medel skall kunna omvandlas till likviditet genom försäljning inom tre bankdagar.

4.3.1 GODKÄNDA INSTRUMENT PLACERINGAR

- Räntebärande värdepapper
- Bankinlåning

4.3.2 GODKÄNDA MOTPARTER PLACERINGAR

- Svenska staten
- Kommuninvest
- Svenska kommuner
- Hel- eller delägda företag

- Danske Bank
- Handelsbanken
- Nordea
- SEB
- Swedbank

5 FINANSIERING

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 fattas enligt gällande delegationsordning och hanteras enligt gällande riktlinje för leasing.

5.1 Godkända former för upplåning

- Checkkredit
- Reverslån

5.2 Godkända motparter för upplåning

- Kommuninvest
- Handelsbanken
- Nordea
- SEB
- Swedbank

5.3 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

5.4 Riskhantering

5.4.1 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	8-10 år
Maximalt	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %	20 %

Minimalt	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
-----------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

5.4.2 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

5.4.3 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 mnkr.

5.5 Derivat

Godkända derivatinstrument med godkända motparter får användas i samband med upplåning under förutsättning att:

- Kapitalbindningen på den underliggande finansieringen överensstämmer med löptiden på räntederivatet.
- Räntebindningsdagar på den underliggande finansieringen överensstämmer med räntebindningsdagar på räntederivatet.
- Den underliggande finansieringen och räntederivatet har samma räntebas, normalt 3 månaders Stibor.

5.5.1 GODKÄNDA DERIVAT

- Ränteswap
- FRA (Forward Rate Agreement)
- Räntetak
- Räntekorridor (räntetak i kombination med räntegolv)

- Valutaswap
- Valutatermin

5.5.2 GODKÄNDA MOTPARTER DERIVAT

Följande svenska affärsbanker är godkända motparter för derivattransaktioner:

Danske Bank

Handelsbanken

Nordea

SEB

Swedbank

För att kunna ingå avtal om räntederivat krävs att ett underliggande ISDA-avtal, som reglerar de övergripande avtalsvillkoren träffats med den aktuella motparten.

Kommunen har inte rätt att ställa ut optioner.

6 RAPPERING

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

Finanspolicy

SALA KOMMUN

Telefon: 0224-74 70 00 | E-post kommun.info@sala.se | Postadress Box 304, 733 25 Sala