

# Finanspolicy

för Vansbro kommun

Beslutad av kommunfullmäktige 2012-12-17  
Dnr KS 2012/339

2012-11-12

## Innehållsförteckning

1. Övergripande mål för finansverksamheten .....	2
2. Fördelning av ansvar och befogenheter .....	2
3. Upplåning.....	2
4. Likviditet .....	3
5. Placering.....	4
6. Borgen .....	5
7. Rapportering.....	5

Finanspolicyn ska utgöra ett övergripande ramverk som reglerar och styr den finansiella hanteringen inom Vansbro kommun.

Delegation från kommunfullmäktige framgår av kommunstyrelsens reglemente.

### **1. Övergripande mål för finansverksamheten**

Med beaktande av de riskbegränsningar som anges i finanspolicyn är målsättningen att uppnå bästa möjliga finansnetto i kommunen.

Inom ramen för kommunallagens bestämmelser och denna policy ska på lång sikt kommunens upplåning ske till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att god avkastning erhålls.

Kommunen finansverksamhet ska drivas så att den medverkar till att säkerställa betalningsförmågan på kort och lång sikt.

Finansverksamheten ska genomföras på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Finansverksamheten ska medverka till att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen blir effektiv.

Finanspolicyn inkluderar föreskrifter om medelsförvaltningen som enligt kommunallagen 8 kap § 3 a avser kommunens pensionsmedel.

### **2. Fördelning av ansvar och befogenheter**

#### **Kommunfullmäktige**

Beslutar om frågor av principiell beskaffenhet såsom övergripande policys för kommunen. Beslutar om ramar för upp- och utlåning, placeringar, borgen samt övriga finansiella mål.

#### **Kommunstyrelsen**

Ansvarar för medelsförvaltningen.

Verkställer kommunfullmäktiges beslut. Inom ramen för kommunfullmäktiges delegation beslutar kommunstyrelsen om upplåning, placering av kommunens medel, utlåning, externa förvaltningsuppdrag samt förvaltning av andra organisationers medel (tex stiftelsers).

### **3. Upplåning**

Upplåning får genomföras för långfristiga finansieringar och för att trygga den kortsiktiga betalningsberedskapen.

Upplåning ska ske med beaktande av likviditetssituationen, investeringstakten och penningmarknadsläget. Upplåningen ska ske till lägsta möjliga kostnad, till betryggande säkerhet och utan spekulativa inslag.

Löptid och räntebindningstid för upplåning ska bestämmas med hänsyn till ränterisk och aktuell likviditetsprognos.

Risker kan begränsas genom att använda derivatinstrument. Dessa instrument får endast användas för att skydda en reell underliggande placering/upplåning.

Kommunen får ingå sedvanliga, på de svenska och internationella finansmarknaderna förekommande avtal, i syfte att minska och/eller sprida de med upplåningen eventuellt förekommande riskerna.

Följande derivat och kombinationer av dessa är godkända instrument:

- Ränteswap
- Ränteooption (t ex räntegolv och räntetak)
- Rântetermin (t ex FRA – forward rate agreement)

Tillåten motpart är banker och värdepappersbolag verksamma i Sverige och som är godkända av Finansinspektionen.

Lån i utländsk valuta får inte tas upp.

### **Leasing**

Leasingfinansiering betraktas som upplåning och ingår i det rambeslut om upplåning som fattas av kommunfullmäktige.

Leasingfinansiering kan användas om den totala leasingavgiften är lägre än kostnaden för traditionell finansiering eller om det ur t ex servicesynpunkt kan anses fördelaktigt trots en högre kostnad.

### **Beslut**

Beslut om upplåning är en fråga av principiell beskaffenhet och förbehållet fullmäktige. I samband med beslut om budget fattar kommunfullmäktige beslut om ram för den långfristiga upplåningen samt om de omsättningar av lån som får ske under året. För att säkerställa det kortfristiga likviditetsbehovet beslutar kommunfullmäktige i samband med beslut om budget om nivån på avtalat kreditlöfte (checkräkningskredit).

Kommunstyrelsen beslutar om godkännande av motparter innan avtal om derivatinstrument sluts.

## **4. Likviditet**

Tillgängliga medel, avtalade kreditlöften samt upptagande av kortfristiga krediter (kredittid upp till ett år) ska hållas på en sådan nivå att en tillfredsställande betalningsberedskap upprätthålls.

För att tillfredsställande betalningsberedskap ska uppnås ska likviditetsplanering ske.

Likviditetsplanering ska

- ligga till grund för bedömning av betalningsberedskapen på kort och lång sikt
- vara underlag för beslut om placeringar av likvida medel samt upplåning.

Överskottslikviditet ska i första hand användas för att återbetala utestående krediter.

**Beslut**

Kommunfullmäktige beslutar årligen i samband med budgeten om ram för kortfristig upplåning (upp till ett år) samt ram för kreditlöften.

**5. Placering**

Kravet på god säkerhet i kommunens medelsplacering innebär bl a att kredit-, ränte- och likviditetsrisker ska undvikas eller minimeras.

Vid placering av medel ska sådana placeringsformer väljas att bästa möjliga förräntning uppnås utan att kraven på lågt risktagande åsidosätts.

Placeringar i utländsk valuta är inte tillåtna.

**Kortfristig placering**

Kortfristig placering, dvs placering av överskottslikviditet, ska ske med beaktande av kreditrisk och likviditetsaspekter. Högsta möjliga avkastning ska eftersträvas.

**Långfristig placering**

Långfristig placering (långfristig utlåning av egna medel) får ske till kommunens helägda bolag inom av kommunfullmäktige fastställda ramar på det sätt som kommunstyrelsen beslutar.

Förvärv och avyttring av värdepapper får ske genom svenska banker, genom Kommuninvest i Sverige AB (publ) och genom fondkommissionärer som är godkända av Finansinspektionen.

Placering av kommunens likvida medel samt pensionsmedel får ske enligt följande:

- A. Räntebärande värdepapper utställda av svenska staten, svensk kommun/landsting eller garanterade av staten/kommun/landsting.
- B. Räntebärande värdepapper utställda av svenska banker och kreditmarknadsbolag.
- C. På bankkonto i svensk bank.
- D. Utlåning till av kommunen helägda företag.

**Placering av pensionsmedel**

Kommunfullmäktige kan fastställa att viss del av likviditeten ska användas för avsättning för framtida pensionsutbetalningar.

För pensionsmedel får dessutom placering ske i:

- E. Kapitalgaranterade produkter som värdepapper, aktieindexobligationer eller liknande instrument.

Vid placering av aktier ska etiska och miljömässiga hänsyn tas. Av etiska skäl ska placeringar undvikas i företag som har sin huvudsakliga verksamhet, produktion eller försäljning inom t ex krigsmaterial samt tobaks- och alkoholvaror. Vidare ska placeringar inte göras i företag som tillåter barnarbetare i arbetsstyrkan, ej följer nationella lagar och diskriminerar individer pga kön, ras eller religion. Kontroll av detta ska ske utifrån rimlig arbetsinsats.

## 6. Borgen

Kommunal borgen lämnas normalt endast till företag ingående i kommunkoncernen. I undantagsfall kan borgen beviljas för andra låntagare.

En årlig borgensavgift tas ut för alla borgensåtaganden.

När beslutet att medge borgen har vunnit laga kraft, får underskrift av handlingar ske av behörig firmatecknare.

Kommunen har som borgensman intresse av att varje investering som finansieras med borgenslån är försäkrad. Därför ska alla borgensåtaganden för investeringsändamål villkoras med ett förbehåll om att låntagaren ska hålla alla objekt försäkrade under hela den tid som borgen ska gälla.

Beslut om borgensåtagande preskriberas efter 10 år, vilket innebär att borgensbeslut inte får vara äldre än 10 år när lånet tas upp eller omsätts.

I kommunens årsredovisning ska en riskbedömning av borgensåtaganden redovisas.

### Beslut

Beslut om borgen anses som en fråga av principiell beskaffenhet varför beslutanderätten är förbehållen kommunfullmäktige. Kommunfullmäktige beslutar om en årlig borgensram till de kommunägda företagen. I övriga fall beslutar kommunfullmäktige om borgen för varje enskilt objekt.

En översyn av borgensavgiften görs årligen och beslutas av kommunfullmäktige i samband med beslut om budget.

## 7. Rapportering

Årligen, i samband med årsbokslutet, ska en uppföljning av de åtgärder som vidtagits inom ramen för finanspolicyen lämnas till kommunfullmäktige.