



ÖCKERÖ KOMMUN

---

Beslutsdatum:	2014-09-18 §69
Beslutande:	Kommunfullmäktige
Giltighetstid:	Tillsvidare
Dokumentansvarig:	Ekonomichef
Upprättad av:	Jarl Gustavsson, ekonomichef

---

# FINANSPOLICY

## Öckerö kommunkoncern

### INLEDNING

Denna finanspolicy anger mål och riktlinjer för hur finansverksamheten i Öckerö kommun med helägda bolag skall bedrivas. Med finansverksamhet avses finansiering och likviditetsförvaltning.

#### Pensionsåtagande

Öckerö kommun har ett omfattande pensionsåtagande. För dessa åtaganden har inte gjorts några särskilda fonderingar. Skulle kommunen besluta sig för att genom särskild avsättning eller separat förvaltade medel hantera pensionsåtagandet krävs att fullmäktige beslutar om en särskild policy.

#### Syfte

Syftet med denna policy är att:

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

### 1. Målsättning

Finansverksamhetens målsättning är att:

- Säkerställa kommunkoncernens betalningsförmåga på kort och lång sikt
- Inom finanspolicyns ramar och riktlinjer uppnå bästa möjliga finansnetto för kommunkoncernen
- Säkerställa att finansverksamheten bedrivs på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag. Koncernen skall ha en låg riskprofil

## **2. ORGANISATION OCH ANSVARFÖRDELNING**

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

### **2.1 Kommunfullmäktiges ansvar**

- Beslutar om finanspolicy med eventuella revideringar
- Beslutar om kommunens upplåning och utlåning samt ramar för motsvarande
- Beslutar om borgen enligt riktlinjer i Borgenspolicy

### **2.2 Kommunstyrelsens ansvar**

- Säkerställa en god intern kontroll och att riktlinjerna i finanspolicyn följs
- Medge tillfälliga avvikelser från uppsatta gränsvärden enligt denna policy
- Vid behov lämna förslag till fullmäktige om revidering av finanspolicyn
- Besluta om extern förvaltning av kommunens medel

### **2.3 Finansverksamhetens ansvar**

Kommunens finansverksamhet utgörs av ekonomichef och redovisningsansvarig ekonom.

- Ansvarar för verkställandet av den finansiella verksamheten med utgångspunkt från denna policy
- Rapportera till kommunstyrelsen om den finansiella utvecklingen och ställningen, om fattade finansiella beslut grundade på delegation
- Årlig översyn av denna policy och vid behov initiera uppdatering
- För att öka säkerheten i samband med affärstransaktioner skall det finnas en uppdelning som medför att det inte är en och samma person som utför åtgärderna - beslut, verkställighet och bokföring.

### **2.4 Extern förvaltning av kommunens medel**

I de fall extern förvaltning förekommer, skall skriftliga avtal upprättas mellan kommunen och den externa förvaltaren. Avtalet skall vara utformat så att uppdraget inte strider mot kommunens finanspolicy.

### **2.5 Direktiv till bolagens styrelser**

I varje helägt kommunalt bolag skall finnas en av bolagsstyrelsen antagen finanspolicy som är upprättad inom ramen för fullmäktiges policy. Alternativet är att bolaget endast använder kommunfullmäktiges policy.

### **3. LIKVIDITETSFÖRVALTNING /TILLGÅNGAR**

Finansverksamheten ansvarar för att det i kommunkoncernen finns god betalningsberedskap genom tillgång av likvida medel. Likvida medel definieras som:

- Kassa och bank
- Avtalad checkräkningskredit
- Finansiella tillgångar som kan omsättas inom tre bankdagar

För att trygga likviditetsförsörjningen i kommunkoncernen finns avtal med bank om en checkräkningskredit. Genom regelbuden upphandling förnyas detta avtal.

#### **3.1 Betalningsberedskap**

Kommunen skall i sin likviditetsplanering ha likvida medel som motsvarar en betalningsberedskap om minst 30 betalningsdagar.

#### **3.2 Förvaltning av kortfristig likviditet**

I de fall överskottslikviditet förekommer skall placering av dessa medel göras om avkastningen överstiger inlåningsräntan på bankkontot och likviden är av väsentlig storlek i förhållande till den tid som överlikviden förväntas gälla.

#### **3.3 Placeringsalternativ**

Tillåtna alternativ för placering av överskottslikviditet är:

- Räntebärande värdepapper, t.ex. statsskuldväxel
- Bankinlåning

Räntebindningstiden för placeringarna får uppgå till högst två år. Vid placering av överskottslikviditet får inga valutarisker tas.

#### **3.4 Motpart**

Nedanstående motparter är tillåtna för placering:

- Svenska staten
- Svenska kommuner och landsting
- Utlåning till bolag där kommunen direkt eller indirekt äger alla aktier
- Kommuninvest
- Svenska banker

#### **3.5 Utlåning till kommunens företag**

Utlåning till kommunens företag grundar sig på de villkor som kommunfullmäktige beslutat. Utlåningsräntan fastställs av kommunstyrelsen.

### 3.6 Utlåning till övriga

Stor restriktivitet skall gälla vid utlåning till föreningar, privatpersoner och andra kommunexterna aktörer.

## 4. FINANSIERING/SKULDER

I den årliga budgetprocessen fattar kommunfullmäktige beslut om ram för upplåning som skall gälla för det kommande budgetåret.

Upplåning får ske genom:

- Banklån från svensk eller utländsk bank.
- Tecknande av skuldebrev med annan finansiell institution.
- Utgivande av obligation eller annat löpande skuldebrev.

### 4.1 Riskhantering

#### 4.1.1. Finansieringsrisk

*Med finansieringsrisk avses risken att finansieringsmöjligheterna är begränsade när lån skall omsättas eller när nya lån skall tas upp.*

Kommunkoncernens tillgångar, i huvudsak bestående av fastigheter och infrastruktur, skall ses som mycket långa investeringar, vilket skapar krav på en långsiktig syn på dessa tillgångars finansiering. Särskild uppmärksamhet skall riktas mot att begränsa finansieringsrisken genom spridning av skulderna såväl i tid som i antal långgivare. Krediter med lång löptid skall eftersträvas.

Policy:

- Kommunen skall efterstäva minst tre långgivare.
- Enskild långgivare skall inte representera mer än 50 % av den totala skuldportföljen. Undantag kan dock göras för Kommuninvest.
- Enskilt lån får inte ha en kapitalbindning överstigande 10 år.

#### 4.1.2. Ränterisk

*Med ränterisk avses oväntade variationer i ränteläget och den effekt en ränteändring förorsakar räntenettet.*

Vid strukturering och bedömning av ränterisker skall lån, derivatpositioner och placeringar inkluderas. För att minska resultateffekterna av ränteuppgångar skall ränteförfall spridas på olika löptider. Den genomsnittliga räntebindningstiden skall vara inom intervallet 1-7 år. Enskilt avtal om räntebindning får inte överstiga 10 år.

För att begränsa ränterisken bör räntebindningstiden i låneportföljen spridas över tid enligt nedanstående normportfölj:

Ränteförfall	Max andel
Inom 1 år	75 %
1-2 år	50 %
2-3 år	50 %
3-4 år	50 %
4-5 år	50 %
5-10 år	75 %

### 4.1.3. Valutarisk

*Med valutarisk avses risken att valutakursförändringar påverkar kommunkoncernens resultat och/eller kassaflöden på ett negativt sätt och uppstår vid upplåning eller placering i utländsk valuta.*

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 miljon kronor.

## 4.2 Derivat

För att begränsa och/eller eliminera risker för ränteförändringar, skydda lån samt uppnå avvägd räntestruktur med avseende på ränteförväntningar är följande avtal och åtgärder tillåtna:

- Swap – avtal där två parter kan byta t.ex. rörlig mot fast ränta.
- Cap/räntetak – används för att sätta ett ”tak” på räntenivån i kommande räntebetalningar.
- Floor/räntegolv – används för att sätta ett ”golv” på räntenivån i kommande räntebetalningar.
- Räntekorridor - räntetak i kombination med räntegolv.
- FRA (Forward Rate Agreement) – framtida ränteavtal.

Derivatinstrumenten får endast användas i samband med underliggande finansiella affärer, t.ex. lån eller placering. Tillåtna avtalsvillkor: löptid om maximalt 10 år, forward start är tillåtna inom 12 månader från avtalsdatum, det är inte tillåtet med derivat med option att utställaren ensidigt kan gå ur avtalet.

Följande banker är godkända motparter för derivataffärer:

- Handelsbanken
- Nordea
- SEB
- Swedbank

Derivat får användas i syfte att säkra t.ex. räntor över längre perioder. Syftet med säkringar i derivat får i kommunkoncernen aldrig vara att spekulera eller generera kortsiktiga vinster vid realisering av derivat. Det är dock tillåtet att inom ramen för hantering av risker och i övrigt uppnå de syften som framgår i denna finanspolicy realisera derivat.

## 4.3 Leasing

Leasing och liknande finansiella former skall jämföras med upplåning. Beslut om leasing skall föregås av prövning gentemot andra former för finansiering. Om leasing övervägs skall offert begäras med uppgift om totalkostnad uttryckt som effektiv årsränta.

Ekonomichefen beslutar om leasingfinansiering.

## **5. RAPPORTERING OCH UPPFÖLJNING**

I samband med årsredovisning och delårsbokslut skall rapport lämnas till kommunfullmäktige över koncernens, kommun och bolag var för sig, finansiella ställning och verksamhet.

Bolagen skall i övrigt rapportera väsentliga finansiella frågor samt eventuella avvikelser till kommunstyrelsen enligt fastställt Ägardirektiv.