



Finanspolicy för Bengtsfors kommunkoncern



1 Inledning

1.1 Bakgrund

Bengtsfors kommun skall på ett effektivt och säkert sätt förvalta de finansiella medel som kommunen förfogar över i enlighet med kommunallagens 8 kapitel.

2 § Kommunerna och landstingen skall förvalta sina medel på ett sådant sätt att krav på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses.

3 § Fullmäktige skall meddela närmare föreskrifter om medelsförvaltningen

1.2 Finanspolicyns syfte och innehåll

Finanspolicyn syftar till att ge mål och riktlinjer för finansverksamheten inom Bengtsfors kommunkoncern. Med finansverksamhet avses likviditetsförvaltning och finansiering.

Finanspolicyn innehåller följande:

- Mål för finansverksamheten
- Organisation och ansvarsfördelning
- Ramar och riktlinjer för finansverksamheten

Förvaltning av medel avsatta för pensionsförpliktelser hanteras i enlighet med särskilda riktlinjer för detta ändamål beslutade av kommunfullmäktige.

1.3 Uppdatering

Finanspolicyn ska uppdateras vid behov efter förslag från kommunstyrelsen.

Denna finanspolicy ersätter Finanspolicy med föreskrifter för medelsförvaltningen för Bengtsfors kommun och de kommunala bolagen, fastställd av kommunfullmäktige 2004-12-15 § 132.

2 Mål för finansverksamheten

Finansverksamhetens mål är att säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt. Finansverksamheten ska också, inom finanspolicyns ramar och riktlinjer, söka uppnå för kommunen och kommunkoncernen bästa möjliga finansnetto.

3 Organisation och ansvarsfördelning

3.1 Kommunfullmäktiges ansvar

Kommunfullmäktige skall fatta beslut om:

- Finanspolicy och revideringar av denna
- Beloppsramar för kommunens lån
- Beloppsramar för borgen till de kommunala bolagen
- Beloppsramar och villkor för utlåning till de kommunala bolagen

3.2 Kommunstyrelsens ansvar

Kommunstyrelsen skall:

- Ha hand om den ekonomiska förvaltningen och fullgöra de föreskrifter fullmäktige lämnat.
- Besluta om befogenheter gällande finansiella transaktioner inom de av fullmäktige fastställda ramarna.
- Lämna rapport till kommunfullmäktige avseende kommunens finansverksamhet enligt punkt 7 nedan.
- Vid behov, lämna förslag till kommunfullmäktige om revidering av finanspolicy.

3.3 Kommunala bolagens ansvar

- Bolagets styrelse skall besluta om finanspolicy för bolaget.
- Varje bolag ansvarar för sin egen finansverksamhet och sitt finansiella resultat. I finansfrågor ska dock bolaget samråda med kommunledningskontoret.
- Bolagen ska lämna uppgifter till kommunledningskontoret om finansierings- och placeringsbehov samt information om existerande lån och andra finansiella positioner.

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 tillfälligt, utöver den likviditet som krävs för att upprätthålla ovanstående betalningsberedskap, skall användas för att amortera kommunens låneskuld.

4.2 Likviditetsplanering

För att uppnå en effektiv medelsförvaltning ska för kommunkoncernen en samordnad och långsiktig finansieringsprognos upprättas minst en gång per år. På kort sikt skall en 12-månaders likviditetsplan upprättas.

Likviditetsplanen uppdateras minst två gånger per år och utgör underlag för beslut om placering av likvida medel och upplåning.

4.3 Koncernkonto

Kommunen och de kommunala företagens likvida medel och betalningsflöden skall samordnas i ett gemensamt koncernkontosystem.

4.4 Utlåning till de kommunala bolagen

Utlåning till de kommunala bolagen grundar sig på de ramar och villkor som kommunfullmäktige beslutat.

4.5 Förvaltning av kortfristig likviditet

Kortfristig likviditet ska placeras antingen på koncernkonto eller i räntebärande värdepapper. Placerade medel ska kunna omvandlas till likviditet genom försäljning inom tre bankdagar.

5. Finansiering

Kommunfullmäktige fattar beslut om ramar för kommunens lån. Godkända former för lån är checkkredit och reverslån.

5.1 Riskhantering

5.1.1 Refinansieringsrisk

Refinansieringsrisk är risken för att kommunen vid varje tillfälle inte har tillgång till tillräcklig finansiering. Risken kan uppstå om kommunen blir allt för beroende av en finansieringskälla eller om refinansiering av hela eller en stor del av skuldportföljen ska ske vid ett tillfälle.

För att minska refinansieringsrisken ska kapitalbindningen i låneportföljen spridas över tid. Max 40 % av låneskulden får förfalla varje enskilt kalenderår.

5.1.2 Ränterisk

Ränterisk är risken för att förändringar i räntenivån påverkar kommunen negativt genom ökade räntekostnader.

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

Löptid	< 1 år	1-3 år	3-5 år	5-10 år
Maximalt	50%	40%	40%	20%
Minimalt	30%	20%	20%	0%
Norm	40%	30%	25%	5%

5.1.3 Valutarisk

Valutarisk är risken för att förändring av en valutas värde i förhållande till annan valuta leder till kapitalförlust.

För att begränsa valutarisken är placering och upplåning i annan valuta än svenska kronor inte tillåten. Betalningsflöden i utländsk valuta ska kurssäkras om de uppgår till ett värde motsvarande minst 1 miljon svenska kronor.

5.1.4 Motpartsrisk

Med motpartsrisk avses risken att motparten i en affär inte kan fullgöra sina förpliktelser att betala för eller leverera avtalat finansiellt instrument.

Upplåning av likvida medel får endast ske hos kreditgivare, motparter, som efter kontroll kan anses som långsiktigt tillförlitliga. Långsiktigt tillförlitliga motparter skall ha tillstånd från Finansinspektionen (eller motsvarande myndighet i andra länder).

5.2 Derivat

Det är inte tillåtet att använda sig av derivatinstrument.

5.3 Finansiell leasing

Finansiell leasing jämföras med lån. Rätt att teckna avtal om finansiell leasing följer rätten att teckna kommunens lån.

6. Borgen

6.1 Borgen för kommunala bolag

Kommunfullmäktige beslutar om beloppsramar för borgen till de kommunala bolagen.

6.2 Borgen för kredit i samband med förfinansieringsstöd

Kommunstyrelsen har rätt att fatta beslut om borgensteckning för kredit i samband med så kallat förfinansieringsstöd till evenemang och kongresser upp till ett belopp av 150 000 kr. Vid högre belopp måste beslutet fattas av kommunfullmäktige.

6.3 Annan borgensteckning

Annan borgensteckning än under punkterna 6.1 och 6.2 kan endast ske efter kommunfullmäktiges beslut.

7. Rapportering

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

Rapporten ska 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
- Kommunens borgensåtaganden fördelade på respektive motpart
- Eventuella avvikelser från finanspolicyns regler
- Bedömning av behovet av revidering av finanspolicyn