

2010-02-11

Kommunfullmäktige

## FINANSPOLICY FÖR HÖÖRS KOMMUN

### INLEDNING

Stora och snabba förändringar sker inom det finansiella området. Penning- och kapitalmarknaden internationaliseras och blir allt mer komplicerad. Samtidigt med detta ökar kraven stadigt på kommunerna att bedriva effektivare verksamhet, inte minst inom det finansiella området.

För att kunna följa med i den finansiella utvecklingen och därigenom effektivisera kommunens finansiella verksamhet måste arbetet bedrivas efter genomtänkta strategier och riktlinjer samt under säkra och kontrollerade former. Centralt i detta arbete måste vara kommunernas speciella ställning i samhället och därigenom särskilda krav på riskhantering vid upplåning, placering eller annan finansiell verksamhet i kommunen. Utgångspunkten vid bedrivandet av kommunens finansiella verksamhet är att de kommunala medlen skall förvaltas så att god avkastning och betryggande säkerhet erhålls.

Detta dokument skall utgöra en policy för det finansiella arbetet inom Höörs kommun.

### 1 Övergripande mål

Koncernens finansverksamhet skall bedrivas på ett tryggt och affärsmässigt sätt med kommunmedborgarens bästa för ögonen. Verksamheten skall bedrivas utan spekulativa inslag och så att en betryggande säkerhet alltid upprätthålls. Målsättningen är att på lång sikt med denna handling angivna säkerhetsregler uppnå en så hög förräntning av koncernens likviditet som möjligt och att koncernens upplåning skall ske till lägsta möjliga kostnad. Kapitalets säkerhet är utgångspunkt för placering.

### 2 Syfte och omfattning

Finanspolicyn syftar till att i ett sammanhang lägga fast mål och riktlinjer för koncernen inom följande områden:

- 2-upplåning och leasing
- 3-utlåning
- 4-likviditetsplanering
- 5-placering
- 6-borgen och garantier
- 7-koncernsamordning av finansverksamheten
- 8-beslutanderätt, organisation och rapportering.

I det av fullmäktige fastställda reglementet för kommunstyrelsen finns ytterligare regler för styrelsens verksamhet och beslutanderätt.

I reglementet fastläggs bland annat styrelsens övergripande ansvar för kommunens och kommunkoncernens ekonomi samt dess ansvar för medelsförvaltningen. I reglementet preciseras också vilka grupper av ärenden som kommunfullmäktige delegerat till styrelsen.

## 2 Upplåning

I samband med behandling av årsbudget fattar kommunfullmäktige beslut om storleken av den långfristiga nyupplåning som skall gälla för budgetåret. Vid eventuella utnyttjande av byggnadskreditiv eller motsvarande, bör sådana lån senast 6 månader efter färdigställande, ersättas med långfristig finansiering. Lånen tas upp i konkurrens på lånemarknaden och med utgångspunkt från behovet av likvida medel och bedömning av låneräntans utveckling.

Löptid och lånevillkor för upptagna lån skall avgöras med ledning av koncernens framtida likviditetsbehov, ränteläget och andra faktorer på lånemarknaden, som vid upplåningstillfället kan vara av betydelse.

- Riktlinjer som skall beaktas vid upplåning:

Långfristig upplåning verkställs under förutsättning av att upplåningen ryms inom den av kommunfullmäktige beslutade låneramen.

- Lån får ske hos:

Svenska staten  
Svenska banker eller bankägda finansinstitut  
Kommuner och landsting  
Svenska hypoteksföreningar  
Kommunägda bolag  
Europeiska Investeringsbanken

- Leasing

Leasing eller avbetalningsfinansiering som alternativ till köp av maskiner skall ske med försiktighet. Beslut om leasing får ej fattas utan skriftligt yttrande från ekonomichef.

- Finansieringsrisker och ränterisker

För att begränsa risken för att kommunkoncernen inte kan erhålla likvida medel i rätt tid samt för att minska ränterisken gäller följande. Med ränterisk avses risken för att en förändring av det allmänna ränteläget påverkar kommunens räntekostnader i negativ riktning. För att begränsa ränterisken skall lånestocken utformas i enlighet med följande:

- Den genomsnittliga räntebindingstiden bör vara 2-4 år, men får ej understiga 1 år och ej överstiga 5 år.
- Räntebindingstiden för enskilda lån får ej överstiga 10 år.

- Lån med rörlig ränta får säkras genom försäkringsinstrument. Tillåtna försäkringsinstrument är:
  - Ränteswapar inkl. forwardswapar (avtal om ränteswap med start i framtiden)
  - Caps (räntetak) samt Floors (räntegolv) i kombination med Caps, sk. Collar.
- Kombinationer av ränteswapar och ränteoptioner är inte tillåtet.
- Lån i utländsk valuta är inte tillåtet.
- Ekonomifunktionen skall tillförsäkra kommunen en god betalningsberedskap.

### 3 Utlåning

Kommunens bolag kan låna internt hos kommunen inom av kommunfullmäktige fastställd ram. Vid utlåning tillämpas marknadsmässiga villkor, med ett internt påslag om 0,25 %.

### 4 Likviditetsplanering

En effektiv bedömning av betalningsberedskapen på kort och lång sikt nås genom att ekonomifunktionen månatligen följer likviditeten i koncernen. Uppföljningen skall vara grund för bedömningen av betalningsberedskapen samt underlag för beslut om placering av likvida medel och upplåning.

För att maximera avkastningen för koncernen Höörskommun skall koncernens (dvs. kommunens och företagens) likviditet hanteras via koncernkonto, vilket får öppnas i svensk bank. Inom koncernkontot beviljas begränsade internkrediter. Det uppdras åt kommunstyrelsen att åtgärda upplägg av nya underkonton i enlighet med denna finanspolicy för penninghantering.

### 5 Placering

Koncernen har periodvis överlikviditet. En eventuell återstående överlikviditet skall placeras hos banker eller på penningmarknaden enligt nedanstående regler.

Placering får ske i värdepapper emitterade i svenska kronor av banker, försäkrings- och kreditinstitut godkända av respektive lands tillsynsmyndighet och med en rating på lägst A hos Standard & Poor's eller A3 hos Moody's avseende den långa kreditvärdigheten. Kapitalets säkerhet är utgångspunkt för placering. Vid val mellan säkerhetsmässigt likvärdiga placeringar skall högsta räntenivå vara avgörande.

#### 5.1 Förvaltning av pensionsmedel

Kommunfullmäktige i Höörskommun har 2008-12-17, § 107 beslutat om särskilda föreskrifter för förvaltningen av medel avsatta för pensionsförpliktelser.

## 6 Borgen

Kommunfullmäktige har 2008-12-17, § 108 beslutat om borgenspolicy för Höors kommun. Denna policy reglerar hur borgensfrågor skall hanteras.

## 7 Betalningsströmmar

In- och utbetalningsströmmarna skall hanteras så effektivt som möjligt i syfte att frigöra kapital. Rutinerna skall vara så utformade att kommunens fordringar debiteras så snabbt som möjligt.

Detta innebär följande när det gäller inbetalningar till kommunen:

Bidrag från staten	Ansökan om bidrag samt rekvisition av bidrag skall ske så snabbt som möjligt. Förskott skall sökas i de fall det är möjligt
Avgifter	Månadsdebitering bör eftersträvas Enkla avgifts och taxekonstruktioner skall eftersträvas för att begränsa kommunens administrationskostnader
Interkommunala ersättningar	Fakturering skall ske omedelbart efter avstämningsdag
Ersättning externa arbeten	Fakturering skall ske efter arbetets slutförande,

## 8 Rapportering och uppföljning

För att ge kommunens ledning kontinuerlig information som rör medelsförvaltningens utveckling, skall ett väl fungerande rapportsystem finnas. Rapporteringen skall ske tertialvis om kommunstyrelsen ej beslutar annat.

Av rapporteringen skall följande uppgifter framgå:

- aktuell likviditetssituation
- låneportföljens sammansättning avseende volym, instrument, ränta och löptid
- låneportföljens genomsnittliga löptid och ränta
- utestående placerade medel med fördelning per placering och löptid
- placeringsportföljens genomsnittliga löptid och avkastning
- samtliga fattade delegationsbeslut (redovisas löpande månadsvis)
- beslutad ej verkställd upplåning
- andra väsentliga finansiella händelser

## 9 Finansverksamhetens organisation

För den kommunala koncernen gäller följande ansvars- och befogenhetsfördelning inom den finansiella verksamheten.

### Kommunfullmäktige

Fastställer finanspolicy efter förslag från kommunstyrelsen

I samband med beslut om kommunens budget, besluta om ramar för kommunens upplåning

Fastställer ramar för borgensåtaganden.

**Kommunstyrelsen**

Ansvarar för kommunens medelsförvaltning.  
Fastställer ramar för skuld- och likviditetsförvaltning  
Godkänner användning av nya typer av finansiella instrument  
Följer löpande kommunens finansiella situation  
Vid behov initiera förändringar av finanspolicyn

**Ekonomifunktionen**

Följer i sin verksamhet reglerna i den finansiella policyn.  
Placerar kommunens likviditet.  
Sköter kommunens in- och utlåning  
Bevakar och samordnar kommunkoncernens betalningsflöden.  
Upprättar rapporter till kommunstyrelsen.

**Kommunala företagens styrelser:**

Styrelserna i kommunkoncernens företag skall fastställa en finanspolicy som i tillämpliga delar skall baseras på denna policy och med särskilt beaktande av ägardirektiv och avtal. Respektive styrelse har ett självständigt ansvar för bolagets finansiella verksamhet och risker.

Michael Andersson  
Ekonomichef