



VALDEMARSVIKS
KOMMUN

FINANSPOLICY

Valdemarsviks kommun



1. Finanspolicyens 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 fastsätta en finanspolicy enligt de ägardirektiv som fastställts på bolagsstämma för respektive företag.

För förvaltningen av kommunens pensionsmedel skall en särskild policy fastställas av kommunfullmäktige i det fall en förvaltningssituation uppkommer.

Syftet med denna finanspolicy 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

2. Finansverksamhetens mål

Finansverksamhetens mål är att:

- Säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt
- Inom finanspolicyens ramar och riktlinjer minimera kommunens räntekostnader
- Säkerställa att finansverksamheten bedrivs med en god intern kontroll

3. Organisation och ansvarsfördelning

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 minst en gång årligen fatta beslut om:

- Beloppsramar för kommunens nyupplåning under kommande budgetår
- Beloppsramar för kommunens omsättning av lån under kommande budgetår
- Beloppsramar för utlåning till kommunens företag under kommande budgetår



- Beloppsramar och villkor för borgen till kommunens företag under kommande budgetår

Kommunfullmäktige fastställer finanspolicyn,

3.2 Kommunstyrelsens ansvar

Kommunstyrelsen skall:

- Vid behov, lämna förslag till kommunfullmäktige om revideringar av kommunens finanspolicy
- Vid behov utarbeta riktlinjer för den operativa finansverksamheten som säkerställer en god intern kontroll och att reglerna i kommunens finanspolicy efterlevs.
- Följa upp och rapportera enligt avsnitt 6 i detta dokument.

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 Koncernkonto

Kommunen och de kommunala företagens likvida medel och betalningsflöden skall samordnas i ett gemensamt koncernkontosystem enligt de ägardirektiv som fastställts på bolagsstämma för respektive företag.

4.3 Utlåning till kommunens företag

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



4.4 Förvaltning av kortfristig likviditet

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

Överskottslikviditet får placeras i följande instrument:

- Kontoinlåning/deposit i svensk bank.
- Penningmarknadsinstrument som har lägst A-1/K-1 rating (S&P)
- Skuldebrev utgivna av svenska staten, svenska kommuner och regioner.

5. Finansiering

Kommunfullmäktige fattar årligen beslut om 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 skall fattas av kommunfullmäktige.

Följande upplåningsformer är tillåtna:

- Upplåning får ske genom lån hos Kommuninvest
- Upplåning får ske genom lån hos svensk bank.

5.1 Målsättning

Den övergripande målsättningen för kommunens skuldförvaltning är att:

- Säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt
- Inom finanspolicyens ramar och riktlinjer minimera kommunens räntekostnader

5.2 Riskhantering

5.2.1 Refinansieringsrisk

För att minska finansieringsrisken skall kapitalbindningen i låneportföljen spridas över tid. Kommunkoncernens totala upplåningsvolym ska eftersträva en genomsnittlig kapitalbindning om 3 år med ett tillåtet intervall mellan 0 och 7 år. Högsta andelen kapitalbindningsförfall inom 12 månader får uppgå till maximalt 30 %.

5.2.2 Ränterisk

För att begränsa ränterisken skall räntebindningstiden i låneportföljen spridas över tid. Kommunkoncernens upplåningsportfölj ska eftersträva en genomsnittlig räntebindning om tre år med ett tillåtet intervall mellan 0 och 7 år. Högsta andelen räntebindningsförfall inom 12 månader får dock uppgå till maximalt 40%.

5.2.3 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 mkr.

5.3 Derivat

Derivat får endast användas som säkringsinstrument.

Godkända derivatinstrument 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.

Godkända derivatinstrument är:

- Räntederivat (Ränteswapar, räntegolv (endast i kombination med räntetak), räntetak och räntekorridor)

6. Rapportering

Kommunstyrelsen skall två gånger per år, vid delårs- och årsbokslut, lämna en rapport till kommunfullmäktige avseende kommunens finansverksamhet. Rapporten skall 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
- Skuldportföljens derivat fördelat på instrument och motparter
- Kommunens borgensåtagande fördelade på respektive motpart
- Eventuella avvikelser från finanspolicyns regler