

Policy

Gullspångs kommun

Finanspolicy



Beslutad av: Kommunfullmäktige

Datum och paragraf: 2021-06-14 § 74

Dokumentansvarig: Ekonomichef

Gäller från: 2021-06-14

Diarienummer: KS 2021 - 00186



**GULLSPÅNGS
KOMMUN**

Innehåll

Gullspångs kommun.....	1
Innehåll.....	2
Finanspolicy	3
Avgränsning	3
Syfte	3
Finansverksamhetens mål	3
Organisation och ansvarsfördelning.....	3
Kommunfullmäktiges ansvar	3
Kommunstyrelsens ansvar.....	4
Ekonomiavdelningens ansvar.....	4
Likviditetshantering	4
Mål för likviditetshantering.....	4
Likviditetsplanering	4
Placering av överskottslikviditet	4
Betalningsberedskap.....	4
Skuldförvaltning.....	5
Mål för skuldförvaltning	5
Tillåtna finansieringsinstrument.....	5
Kapitalbindning	5
Räntebindning	5
Utlåning, räntepåslag och borgen.....	5
Utlåning.....	5
Räntepåslag/borgensavgift	5
Bank- och cashmangement tjänster.....	5
Medelsförvaltning	6
Ansvarsfulla placeringar	6
Godkända motparter	6
Placering av överskottslikviditet	6
Rapportering.....	7

Finanspolicy

Denna finanspolicy anger ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten inom kommunen skall bedrivas. Med finansverksamhet avses följande områden:

- Likviditetshantering
- Skuldförvaltning
- Utlåning och borgen
- Bank- och cashmanagement tjänster
- Medelsförvaltning

Avgränsning

Denna policy gäller för Gullspång kommun och dess kommunala bolag där kommunen har ett majoritetsägande. Andra organisationer där kommunen har inflytande men inget majoritetsägande har möjligheten att själva aktivt ta beslut om att efterleva den här finanspolicyn. Fortsättningsvis benämns Gullspång kommun och dess majoritetsägda bolag i denna finanspolicy för kommunkoncernen.

Syfte

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

Finansverksamhetens mål

Finansverksamhetens mål är att:

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

Organisation och ansvarsfördelning

Ansvaret för kommunkoncernens finansverksamhet fördelas mellan kommunfullmäktige, kommunstyrelse och ekonomiavdelningen.

Kommunfullmäktiges ansvar

Det är kommunfullmäktiges ansvar att:

- Finansförvaltningen sker i överensstämmelse med kommunallagen.
- Fastställa finanspolicy.
- Årligen besluta om en maximal ram för kommunens låneskuld.
- Årligen besluta om en maximal ram för nyupplåning för kommunen.
- Årligen besluta om maximala utlåningsramar till kommunala bolag samt de till kommunen närliggande organisationer som kommunen har beslutat att låna ut medel till.
- Besluta om tryggande strategi för kommunens pensionsåtagande

Kommunstyrelsens ansvar

Det är kommunstyrelsens ansvar att:

- Tillgångar och skulder förvaltas i enlighet med denna policy.
- Fatta beslut om finansriktlinjer i vilken placeringsriktlinjer inbegrips.
- Besluta om användning av nya finansiella instrument, som inte anges i kommunens finansiella riktlinjer, i såväl skuld- som medelsförvaltning.

Ekonomiavdelningens ansvar

Det är ekonomichefens ansvar att:

- Säkerställa en effektiv kapitalförsörjning för kommunkoncernen.
- Vid behov föreslå uppdatering av finanspolicyn och riktlinjer.
- Bevaka och hantera kommunens finansiella risker och säkerställa en god intern kontroll.
- Kontrollera att transaktioner inom finansverksamheten överensstämmer med beslutsunderlag.

Likviditetshantering

Mål för likviditetshantering

- För att möjliggöra en optimal likviditetshantering ska all likviditet samordnas via toppkonto på koncernnivå via befintlig bank.
- Kommunkoncernen ska kontinuerligt sträva efter en väl avvägd likviditet där en optimal betalningsberedskap eftersträvas.
- Betalningsberedskapen ska inte understiga det belopp som motsvarar checkräkningskrediten, för närvarande 50 miljoner kronor.

Likviditetsplanering

För att optimalt kunna hantera och planera kommunkoncernens likviditet ska likviditetsprognoser kvartalsvis upprättas av kommunen och kommunala bolag. Dessa prognoser ligger till grund för nyupplånings- och placeringsbeslut av likvida medel.

Placering av överskottslikviditet

Överskottslikviditeten ska endast hanteras av Gullspång kommun. Överskottslikviditet hos bolagen inom koncernen hanteras inom koncernkontosystemet. Överskottslikviditet ska i första hand användas för att amortera på befintliga lån. Dock ska en viss överskottslikviditet kunna finnas för att säkra en effektiv betalningsberedskap. Den överskottslikviditet som finns kan placeras enligt ramarna som beskrivs under avsnittet medelsförvaltning

Betalningsberedskap

En checkräkningskredit ska finnas att tillgå mot rimliga kostnader vilket diskuteras med befintlig bank i samband med upphandlingsprocessen. Enligt beslutad delegationsordning är det ekonomichef eller biträdande ekonomichef som fattar beslut kring checkräkningskreditens storlek.

Skuldförvaltning

Mål för skuldförvaltning

- Aktivt minimera kostnader och risker för kommunkoncernens finansiering samt säkerställa tillräcklig likviditet för hela kommunkoncernen.
- En jämn fördelning i skuldportföljens förfallostruktur eftersträvas.
- Optimera kommunens finansnetto med hänsyn tagen till ovanstående.

Tillåtna finansieringsinstrument

Följande finansieringsinstrument är tillåtna:

- Fasträntelån
- Lån mot rörlig ränta
- Checkräkningskredit
- Kreditlöften

Kapitalbindning

Kommunkoncernens totala upplåningsvolym ska eftersträva en genomsnittlig kapitalbindning om 1,5 år med tillåtet intervall mellan 1 och 5 år. Högsta andelen kapitalbindningsförfall inom 12 månader får uppgå till maximalt 50 procent.

Räntebindning

Kommunkoncernens upplåningsportfölj ska eftersträva en genomsnittlig räntebindning om 3 år med ett tillåtet intervall mellan 2 och 5 år. Högsta andelen räntebindningsförfall inom 12 månader får dock uppgå till maximalt 60 procent.

Utlåning, räntepåslag och borgen

Utlåning

Utlåning till kommunkoncernen ska ske inom ramen för de av Kommunfullmäktige fastställda utlåningsramar. Utlåningen regleras via Kommuninvest. Månadsvis/kvartalsvis debiteras respektive organisation för sina räntekostnader.

Räntepåslag/borgensavgift

När en kommun ställer ut ett lån till ett kommunalt bolag, alternativt tecknar borgen för ett lån som bolaget själv tar upp, krävs det enligt statsstödsreglerna att kommunen debiterar ett räntepåslag eller en borgensavgift. Räntepåslaget/borgensavgiften ska uppdateras en gång per år efter att årsredovisningen är godkänd. Beräkningssättet för nivån av räntepåslaget/borgensavgiften ska dokumenteras.

Bank- och cashmanagement tjänster

Kommunen upprätthåller kontakten med relevanta aktörer inom finansmarknaden för att tillse att kommunkoncernen erhåller de banktjänster som behövs för verksamheterna. Gullspång

kommun upphandlar, tillsammans med Mariestad kommun och Töreboda kommun, bank- och cashmanagement tjänster för hela kommunkoncernen.

Medelsförvaltning

Utöver skrivningen i finanspolicyn ska nedanstående anvisningen tillämpas för att säkerställa att Gullspång kommuns kapital placeras på ett ansvarsfullt sätt.

Ansvarsfulla placeringar

Utöver avvägningen mellan avkastning och risk som beskrivs i finansriktlinjerna, ska också ansvarsfulla aspekter beaktas i medelsförvaltningen. Utöver finansiella bedömningar ska även hänsyn tas till samhälle och miljö. Kommunen placerar ej i företag som har sin huvudsakliga verksamhet, produktion eller försäljning inom krigsmateriel, tobaks- och alkoholvaror, pornografi eller kommersiell spelverksamhet. Kommunen har även nolltolerans till bolag vars omsättning kan härledas till kontroversiella vapen så som kärnvapen, klustervapen eller kemiska vapen.

Kommunen ska inte placera i bolag som bedriver sin verksamhet i strid mot väletablerade internationella normer som framförallt FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Direkta innehav i bolag som i huvudsak ägnar sig åt fossil gas- och oljeproduktion är ej tillåtna. På motsvarande sätt ska kommunen inte investera i företag inom kolbranschen. Vid indirekta placeringar i fonder ska det eftersträvas att fonden har en placeringsriktning som så långt som möjligt uppfyller de krav som anges ovan. Eftersom fonder kan ha något annorlunda riktlinjer är det möjligt att placera i fonder som inte fullt ut uppfyller de krav som anges ovan. Vid placeringar i fonder ska vidare innehavets vikt bedömas utifrån väsentlighetskriterium där endast mindre avvikelser kan accepteras.

Godkända motparter

Godkända motparter vid transaktioner med portföljens tillgångar är

1. Värdepappersinstitut som har finansinspektionens tillstånd för handel med finansiella instrument för annans räkning i eget namn, enligt 1 kapitel 3 § p. 1 lagen (1991:981) om värdepappersrörelse.
2. Utländska institutioner som har tillstånd liknande det som anges i punkt 1 och som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ. Transaktioner ska ske enligt principen betalning mot leverans. Undantag från denna princip är tillåten vid tillfällen då det normala förfarandet är ett annat, exempelvis vid nyemissioner.

Placering av överskottslikviditet

Överskottslikviditet ska i första hand användas för att amortera kommunens låneskuld. Ifall att amortering av låneskuld inte är möjligt eller gynnsamt vid en viss tidpunkt får överskottslikviditet placeras i räntebärande placeringar. För att begränsa riskerna vid placering i räntebärande värdepapper är det viktigt att tillämpa principen om diversifiering, det vill säga att likviditeten placeras med god spridning, med avseende på emittenter, bransch, förfallodatum och duration.

Vid placering av räntebärande värdepapper gäller att minst 50 procent av innehavet ska ha en rating om lägst A och max 50 procent en lägsta rating om BBB eller motsvarande från godkänt ratinginstitut. Godkända ratinginstitut är Standard & Poors, Moody's, Fitch och Nordic Credit Rating.

I fall med delad rating gäller det institut som har den sämsta ratingen. Durationen får i snitt vara högst 1,5 år.

Om placering görs i fonder gäller att innehaven i allt väsentligt stämmer överens med ovan ratingkriterier och duration. Snittratingen av fondexponeringen ska vara lägst A-.

Rapportering

Årsvis ska det rapporteras om finansverksamheten till kommunstyrelsen. I rapporteringen ska framgå:

- Aktuell betalningsberedskap
- Aktuella skuldnivåer
- Aktuella marknadsräntor samt snittränta i skuldportföljen
- Hantering av (re)finansieringsrisken
- Hantering av operativa risker
- Prognostiserade räntekostnader i förhållande till budget för innevarande och kommande kalenderår.
- Utvecklingen av kommunens placeringar