



TRELLEBORGS KOMMUN

Trelleborgs kommuns **Finanspolicy**

Beslutad av Kommunfullmäktige i
Trelleborgs kommun xxxx-xx-xx § x



Innehållsförteckning

1	INLEDNING	3
1.1	Inledning.....	3
1.2	Bakgrund	3
1.3	Syfte.....	3
1.4	Målsättning	3
1.5	Omfattning	4
1.6	Revidering.....	4
2	ANSVARSFÖRDELNING	5
2.1	Kommunfullmäktige.....	5
2.2	Kommunstyrelsen	5
2.3	Finanschef	6
2.4	Internbanken.....	6
2.5	Finansrådet.....	7
2.6	Kommunala bolagen	7
3	LIKVIDITETSHANTERING	8
3.1	Målsättning	8
3.2	Riskdefinition.....	8
4	Placeringsföreskrifter	9
4.1	Målsättning	9
4.2	Riskdefinition placering av likviditetsöverskott	9
5	Skuldhantering	10
5.1	Målsättning	10
5.2	Riskdefinition finansieringsrisk.....	10
5.3	Riskdefinition ränterisk	10
5.4	Tillåtna finansiella instrument.....	10
6	Valutarisk.....	11
6.1	Riskdefinition och hantering av valutarisk	11
7	Etik och hållbarhet	11
8	BORGEN.....	12
9	OPERATIVA RISKER	12



9.1	Definition av operativ risk	12
9.2	Hantering av operativa risker	12
10	RAPPORTERING	13



1 INLEDNING

1.1 Inledning

Finanspolicyn utgör ett övergripande ramverk för den finansiella hanteringen inom Trelleborg kommun och dess bolag (kommunkoncernen). Finanspolicyn säkerställer att kommunkoncernen genom att efterleva angivna riktlinjer och riskmandat kommer att uppfylla Kommunallagens krav avseende medelsförvaltning. Finanspolicyn fastställs av kommunfullmäktige.

Kommunstyrelsen ska besluta om finansiella riktlinjer för finansverksamheten inom ramen för denna finanspolicy.

1.2 Bakgrund

Trelleborgs kommunkoncern kännetecknas av långsiktighet både vad gäller den löpande verksamheten och hantering av finansiell risk. Målsättningen är att genom medvetna beslut hantera dessa risker inom gällande ramar och riktlinjer.

Kommunkoncernens samlade kreditvärdighet skall utnyttjas för att åstadkomma lägsta möjliga finansieringskostnad för kommunen och dess bolag.

En internbank ska säkerställa att koncernens likviditetshantering, upplåning, placering, samt hantering av finansiella risker i övrigt samordnas på ett effektivt sätt. Internbanken är också en förutsättning för utnyttjande av skalfördelar och uppbyggnad av önskvärd kompetens inom koncernen.

1.3 Syfte

Syftet med finanspolicyn är att:

- Klargöra hur ansvaret för kommunens finansverksamhet är fördelat mellan olika nivåer och funktioner
- Ange vilka finansiella risker kommunen har och inom vilka ramar de ska begränsas
- Definiera och fastlägga ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten skall bedrivas och samordnas inom kommunkoncernen
- Fastställa rutiner för finansiell rapportering och kontroll

1.4 Målsättning

Det övergripande målet för finansverksamheten inom kommunkoncernen är att medverka till en god ekonomisk hushållning genom att:

- säkerställa betalningsförmågan och trygga tillgången till kapital, samt tillgodose behovet av finansiering av investeringar
- verksamheten skall sträva efter att kapitalanskaffning och kapitalanvändning blir effektiv och att upplåning sker till så låg kostnad som möjligt inom ramen för fastställda riskbegränsningar.



- koncernen skall med hjälp av en central hantering sträva efter att uppnå bästa möjliga villkor för betalningsrutiner och övriga finansiella tjänster vilket gagnar hela koncernen.
- säkerställa att finanshanteringen bedrivs med god intern kontroll och med beaktande av lågt risktagande

1.5 Omfattning

Finanspolicyn gäller för kommunen och dess helägda bolag.

1.6 Revidering

Finanspolicyn skall hållas uppdaterad med hänsyn till aktuella förhållanden inom Trelleborgs kommun och på de finansiella marknaderna. Finanspolicyn skall vid behov revideras varje mandatperiod. Finanschef ansvarar för uppdateringar som beslutas av Kommunfullmäktige.



2 ANSVARSFÖRDELNING

Ansvar för finansverksamheten inom kommunkoncernen fördelas mellan kommunfullmäktige, kommunstyrelsen, finanschef, internbanken och de kommunala bolagen enligt nedan.

2.1 Kommunfullmäktige

Kommunfullmäktiges ansvar består i:

- Att fastställa finanspolicyn efter förslag från kommunstyrelsen
- Att årligen besluta om koncernens totala lånevolym
- Att fastställa lånelimiten för de kommunala bolagen
- Att fastställa principer och metodik för beräkning av marknadspåslag och internbankens marginaler vid vidareutlåning till bolagen.

Kommunfullmäktige delegerar det operativa ansvaret för finanshanteringen till kommunstyrelsen inom ramen för denna finanspolicy.

2.2 Kommunstyrelsen

Kommunstyrelsens ansvar består i:

- Att godkänna nya finansieringskällor
- Att godkänna användning av nya typer av finansiella instrument
- Att tillse att den fastställda finanspolicyn efterlevs och kommuniceras inom organisationen
- Att löpande följa kommunens finansiella situation genom rapportering från internbanken
- Att godkänna finansiering via finansiell leasing överstigande 100 basbelopp
- Att fastställa instruktioner för internbanken och Finansrådet.
- Att besluta om externa lån som av olika skäl upptas utanför internbankens kontokrediter såsom för större investeringar etc.
- Att besluta om valutasäkring av kommunens betalningsåtaganden i främmande valuta överstigande 100 basbelopp
- Att i undantagsfall ge tillstånd för finansiering till bolag, där upplåningen hanteras i separat portfölj och förmedlas på annat sätt än genom en kontokredit till bolaget
- Att besluta om tillfälliga och mindre omfattande avsteg från finanspolicyn om särskilda skäl föreligger. Eventuella avsteg ska rapporteras vid nästa rapporteringstillfälle till kommunfullmäktige.

Kommunstyrelsen delegerar det löpande ansvaret för finansverksamheten till finanschefen.



2.3 Finanschef

Finanschefens ansvar består i:

- Att övervaka att koncernen följer de ramar och riktlinjer som stipuleras i denna policy
- Att ha det övergripande ansvaret för koncernens finansiella verksamhet som bedrivs via internbanken
- Att ansvara för Finansrådets verksamhet
- Att fortlöpande arbeta för att effektivisera den löpande finansiella verksamheten
- Att säkerställa att alla finansiella aktiviteter bedrivs med beaktande av en god intern kontroll
- Att utveckla och samordna koncernens relationer med finansiella motparter,
- Att fastställa nivå för beräknade marknadspåslag för bolagen och internbankens marginaler enligt metodik beslutad av kommunfullmäktige
- Att säkerställa att de av kommunfullmäktige beslutade låneramarna för bolagen görs tillgängliga genom en kontokredit kopplad till bolagets koncernkonto
- Att vid behov initiera förslag till uppdateringar av finanspolicy

2.4 Internbanken

Internbanken ingår i kommunledningsförvaltningen och leds av kommunens finanschef. Internbanken ska säkerställa att koncernens likviditetshantering, upplåning, placering, samt hantering av finansiella risker i övrigt samordnas på ett effektivt sätt. Internbanken är också en förutsättning för utnyttjande av skalfördelar och uppbyggnad av önskvärd kompetens inom koncernen.

Koncernens samlade kreditvärdighet skall utnyttjas för att åstadkomma lägsta möjliga finansieringskostnad för i koncernen ingående enheter. Internbankens verksamhet regleras i en separat internbanksinstruktion. Samverkan och finansiell planering med koncernens verksamheter ska ske i Finansrådet där internbanken deltar.

Internbankens ansvar består i att:

- Att följa upp, hantera och fortlöpande rapportera koncernens finansiella situation
- Att efterleva de ramar och riktlinjer för finanshanteringen som fastställs i denna policy
- Att aktivt arbeta med att säkerställa att tillräcklig likviditet finns för att driva koncernens olika verksamheter



- Att ansvara för hanteringen av kommunkoncernens koncernkontosystem, inklusive limithantering och ränteberäkning
- Att genomföra finansiella transaktioner definierade i denna policy för kommunkoncernen
- Att löpande följa upp låne- och ränteförfall samt att ta fram beslutsunderlag och strategier för ny-/refinansiering av låneportföljen
- Att agera rådgivare i finansiella frågor gentemot de kommunala bolagen
- Att bevaka utvecklingen på de finansiella marknaderna
- Att genomföra valutasäkringar efter beslut av kommunstyrelsen alternativt bolagsstyrelse
- Att placera eventuell överskottslikviditet enligt riktlinjer i denna policy
- Att rapportera till bolagen enligt standard framtagen av finansrådet

2.5 Finansrådet

Frågor rörande kommunkoncernens finansiella verksamhet skall förankras i ett finansiellt forum (finansrådet) med representanter från internbanken och av VD, eller av VD utsedd person, från de kommunala bolagen.

Internbankens och finansrådets ansvar och verksamhet beskrivs mer utförligt i en separat instruktion.

Finansrådets roll är rådgivande, och ska bistå internbanken med en helhetssyn på finansverksamheten i koncernen, till internbanken och kommunens finanschef. Finansrådet kan vid behov utökas med interna och externa deltagare i syfte att tillföra erfarenhet om kommunkoncernens verksamhet och bidra med finansiella expertis. Finansrådet ska sammanträda regelbundet och dokumentation från mötena ska ske i form av minnesanteckningar.

2.6 Kommunala bolagen

De kommunala bolagens ansvar består i att:

- Att följa upp, hantera och fortlöpande rapportera bolagets finansiella situation
- Att efterleva de ramar och riktlinjer för finanshanteringen som fastställs i denna finanspolicy samt i instruktionen för internbank och finansråd
- Att vid anmodan delta i kommunens finansråd
- Att besluta om valutasäkring av bolagens betalningsåtaganden i främmande valuta överstigande 100 basbelopp
- Att informera om specifika förhållanden som påverkar utformningen av denna policy



3 LIKVIDITETSHANTERING

3.1 Målsättning

Likviditetshantering innebär att säkerställa att kommunen och dess bolag på kort och lång sikt har tillräcklig mängd medel för att löpande kunna hantera in- och utbetalningar. Kommunen ska kontinuerligt upprätthålla en likviditetsreserv för att vid varje tillfälle kunna sköta kommunkoncernens betalningsförpliktelser. Nivån på likviditetsreserven ska baseras på verksamhetens löpande intäkter och kostnader, låneförfall, räntebetalningar samt investeringar och avyttringar. Internbanken ansvarar för att säkerställa kommunkoncernens tillgång till likvida medel och likviditetsplaneringen ska samordnas i Finansrådet.

Huvudprincipen är att amortera på utestående låneskuld om det är ekonomiskt försvarbart men det kan även vara aktuellt att kortsiktigt placera överskottslikviditet för att skapa avkastning fram till medlen behövs för investeringar.

3.2 Riskdefinition

Likviditetsrisk avser risken att kommunkoncernen inte har tillräcklig likviditet för att klara löpande utbetalningar och framtida investeringar.

Kommunstyrelsen ska fastställa riktlinjer gällande övergripande likviditetshantering, samordning av likviditetsflöden samt behov av likviditetsreserv för att hantera likviditetsrisken.



4 Placeringsföreskrifter

4.1 Målsättning

Om tillfällig likviditetsöverskott inte kan utnyttjas för att matcha upplåningsbehoven i kommunkoncernen, får överskottet placeras externt med målsättning att erhålla högre avkastning än tillgängliga räntebärande konton.

4.2 Riskdefinition placering av likviditetsöverskott

Ränterisk - Med ränterisk för överskottslikviditet avses risken att marknadsvärdet i en placering sjunker vid en ränteuppgång.

Likviditetsrisk - Med likviditetsrisk för överskottslikviditeten avses risken att kommunen inte omedelbart kan omsätta en placering på marknaden.

Kreditrisk – Med kreditrisk avses att kommunen inte får tillbaka sin placering inklusive upplupen ränta på grund av att motparten får betalningssvårigheter eller går i konkurs.

Marknadsrisk – Med marknadsrisk avses risken för en negativ effekt marknadsvärdet på kommunens placeringar till följd av marknadsläget. Exempelvis att kommunens aktieplaceringars värde sjunker till följd av en nedgång på aktiemarknaden.

Kommunstyrelsen ska ange riktlinjer för att begränsa ovanstående risker genom att reglera tillåtna placeringar, motparter och maximal tillåten löptid.



5 Skuldhantering

5.1 Målsättning

Skuldhanteringen ska minimera upplåningskostnaderna och trygga finansieringen för kommunen och dess bolag på såväl lång som kort sikt. Kommunkoncernens upplåning sköts centralt av internbanken och beslut om upplåning samt riskhantering sker i samråd med bolagen genom kommunens finansråd.

Bolagens upplåning sker via nyttjande av beslutad kontokredit kopplad till bolagets koncernkonto.

5.2 Riskdefinition finansieringsrisk

Med finansieringsrisk avses risken att kommunen inte kan refinansiera sina lån när så önskas eller ta upp ny finansiering på marknaden när behov uppstår, alternativt att finansiering endast kan ske till ofördelaktiga villkor.

Kommunstyrelsen ska fastställa riktlinjer för att reglera låneportföljens förfallostruktur samt kapitalbindningstid.

5.3 Riskdefinition ränterisk

Med ränterisk avses risken att räntekostnaderna ökar vid ett stigande ränteläge samt risken att låsa fast alltför stor del av upplåningen till hög fast ränta vid ett sjunkande ränteläge.

Kommunstyrelsen ska ange riktlinjer för att begränsa ränterisken genom att reglera skuldportföljens ränteförfallostruktur samt genomsnittliga räntebindning.

5.4 Tillåtna finansiella instrument

Finansiella instrument får användas av internbanken i syfte att minska och/eller sprida de med upplåningen förekommande riskerna. Som en del av kommunens ränteriskhantering ingår att de finansiella instrumenten kan ersättas eller överflyttas till andra finansiella instrument med syfte att åstadkomma en jämn och stabil räntekostnad över tid. Vid användning av finansiella instrument ska kommunen förstå instrumentens riskprofil och hur instrumentet ska hanteras redovisningsmässigt.

Bolagen får inte använda finansiella instrument.

Kommunstyrelsen ska begränsa risker genom att i riktlinjer reglera användningen av finansiella instrument, godkända instrument samt godkända motparter.



6 Valutarisk

6.1 Riskdefinition och hantering av valutarisk

Valutarisk innebär risk att kommunens finansiella ställning påverkas negativt till följd av en valutakursförändring.

All upplåning skall ske i svensk valuta. Undantag ifrån detta kan ske efter särskilt beslut i kommunfullmäktige.

För övriga valutarisker gäller:

- Valutarisken hanteras genom att beslut om valutasäkring fattas av kommunstyrelsen eller respektive bolagsstyrelse för alla betalningar inom kommunen/kommunkoncernen som överstiger ett värde om 100 basbelopp i främmande valuta vid ingått kontrakt.

7 Etik och hållbarhet

Finansverksamheten ska präglas och genomsyras av god etik och miljöhänsyn.

Kommunen ska eftersträva en hållbar finansiering och genom sitt medlemskap i Kommuninvest har kommunen möjlighet att uppta gröna lån kopplade till gröna investeringar samt lån med andra klassificeringar för hållbarhet som Kommuninvest kan komma att erbjuda.

Placeringar får ej ske i företag som har produktion eller försäljning av pornografiskt material, tobaksvaror, alkoholhaltiga drycker eller där barnarbete utnyttjas i verksamheten. Med alkoholhaltiga drycker menas drycker, som har högre alkoholhalt än 2,25 volymprocent.

Vidare utgör den tillåtna gränsen för försäljning av tobak och alkoholhaltiga drycker en andel av omsättningen som understiger 5 procent av den rapporterade årsomsättningen. Vidare får placering ej ske i företag som producerar vapen. Med vapen avses produkter avsedda att döda, stympa eller ödelägga och som säljs till militära användare.

Kommunen placerar ej i företag som bedriver sin verksamhet i strid mot väletablerade internationella normer, framförallt FN:s konvention om mänskliga rättigheter, FN:s Barnkonvention, ILO-konventioner, FN Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt Internationella miljökonventioner.

Förvaltaren ska kunna visa trovärdighet i att ha rutiner för att uppmärksamma placeringar som kan stå i strid med de väletablerade internationella etiska normer som beskrivs ovan. Om Förvaltaren



TRELLEBORGS KOMMUN

uppmärksammar att en placering kan stå i strid med dessa normer ska Förvaltaren efter de ytterligare undersökningar som kan behövs, och eventuellt avstämning med kommunen, inom rimlig tid avyttra placeringen.

8 BORGEN

Kommunen har en restriktiv inställning till borgen som skall beslutas av kommunfullmäktige. Underskrift av borgenshandlingar får ske först sedan kommunfullmäktiges borgensbeslut vunnit laga kraft.

9 OPERATIVA RISKER

9.1 Definition av operativ risk

Operativ risk kan definieras som risken för förluster till följd av bristfälliga interna processer, mänskliga fel och felaktiga system.

9.2 Hantering av operativa risker

De operativa riskerna inom kommunen skall begränsas genom:

- Att tillse att rutiner och processer är dokumenterade
- Att så långt det är möjligt säkerställa personoberoende och funktionsåtskillnad
- Att säkerställa att finanshanteringen sker i linje med denna policy avseende ansvar, rapportering och hantering av finansiella risker.
- Att löpande utbilda personalen i finansiella frågor

Vid alla finansiella transaktioner, såsom lån, placeringar och räntederivat, skall kommunen företrädas av namngivna behöriga personer. Skriftlig fullmakt skall delges de behöriga personer som med bindande verkan i kommunens namn har rätt att utföra finansiella transaktioner. Fullmakterna skall vara tidsbegränsade. Fullmakt beslutas av Kommunstyrelsen i Delegation för upplåning och medelsplacering varje år.



10 RAPPORTERING

Rapportering till kommunstyrelsen sker vid behandling av årsbudget, delårsrapporter och årsredovisning. I rapporteringen redovisas för utestående låneskuld, framtida lånebehov, likviditetssituation och finansiella risker.

Syftet med rapporteringen är att:

- säkerställa att finanspolicyn följs
- följa upp utfall mot fastställda limiter
- hålla kommunfullmäktige och kommunstyrelsen informerad om kommunens finansiella situation.

Rapportering levereras till Kommunfullmäktige i samband med helårs- och tertialsbokslut.