

# Finanspolicy

Handläggare: Bo Svensson  
Katarina Hillberg  
Datum: 2010-01-21

## **Inledning**

Finanspolicyn definierar vilka risker som finns, vilken finansiell organisation, styrning och ansvarsfördelning som ska gälla. Fastställande görs av kommunfullmäktige.

## **Finanspolicyns syfte och mål**

Målsättning är att den finansiella verksamheten ska drivas och regleras utifrån tydligt definierade mål och risknivåer.

Syftet med finanspolicyn är att definiera ramar för de finansiella aktiviteter som uppkommer i samband med upplåning, skuldförvaltning och likviditetshantering. Den ska ligga till grund för att en god kontroll och kostnadseffektiv hantering av finansiella flöden och risker uppnås, samt att ansvarsfördelning och organisation klargörs. Dessutom ska en god utveckling av finansnettot och finansiell påverkan på resultatet främjas.

Finanspolicyn fastställs av kommunfullmäktige. Finanspolicyn kompletteras med riktlinjer som antas av kommunstyrelsen. Finanspolicyn och riktlinjerna ska revideras, och vid behov justeras, kontinuerligt för att upprätthålla en löpande anpassning till de omvärldsförändringar som uppkommer, samt att tillse att en väl avvägd riskprofil upprätthålls. Syftet med riktlinjerna är att ge instruktioner om vilka nyckeltal som ska användas, vilka begränsningar som ska göras, hur befogenheter ska fördelas samt att kvantifiera dessa.

Alla avsteg från finanspolicyn och riktlinjerna får enbart vara av riskbegränsande karaktär.

## **Finanspolicyns omfattning**

Finanspolicyn definierar:

- Finansiell organisation och styrning
- Hantering av finansiella risker
- Rapportering och kontroll

## Finansiell organisation, styrning och ansvarsfördelning

**Kommunfullmäktiges** uppgift är att:

- fastställa finanspolicyn
- följa upp och vid behov förändra finanspolicyn

**Kommunstyrelsens** uppgift är att:

- fastställa riktlinjerna till finanspolicyn
- följa upp och vid behov förändra riktlinjerna
- ansvara för finansverksamhetens resultat

**Kommunchefen/Verkställande direktören**, eller delegat, har huvudansvaret för finanspolicyn och riktlinjerna följs:

- verkställande direktören åläggs att till bolagsstyrelsen rapportera om förändringar i riktlinjer beslutade av kommunstyrelsen.
- praktiskt hantera in- och utbetalningar, kassaförvaltning och kontohantering
- praktiskt hantera upplåning, uppföljning och kontroll av låneförfall
- praktiskt hantera likviditets- och placeringsverksamheten
- se till att tillräcklig tillgång av likvida medel finns för den löpande verksamheten och för beslutade investeringar
- aktivt hantera de finansiella riskerna
- löpande uppföljning och kontroll av finansverksamheten
- rapportera utfall av det finansiella resultatet
- tillse att en fungerande organisation och ansvarsfördelning finns

## **Hantering av finansiella risker**

Kommunen och dess bolag utsätts för finansiella risker.

Det åligger kommunchef/VD att tillse att upprätthålla beslutad riskprofil.

Riskhanteringen bör omfatta och hantera följande viktiga exponeringar:

- Likviditetsrisk och betalningsberedskap
- Kapitalanskaffning och kreditvärdighetsrisk
- Ränte- och likviditetsrisk i förfallostrukturen
- Ränterisk i skuldportföljen
- Valutarisk
- Placering av kapital/egna medel

### **Likviditet och betalningsberedskap**

Kommunen ska kontinuerligt upprätthålla en likviditetsreserv för att vid varje tillfälle kunna sköta sina betalningsförpliktelser. Nivån på likviditetsreserven ska baseras på verksamhetens löpande intäkter och kostnader, låneförfall, räntebetalningar samt investeringar och avyttringar.

### **Kapitalanskaffning och kreditvärdighetsrisk**

Kommunen ska säkerställa att det finns tillgång på kapital vid oförutsedda förändringar i omvärlden. Verksamheten innefattar dels nyinvesteringar via nyproduktion eller köp, dels löpande underhåll och ombyggnationer av befintliga anläggningstillgångar. Kapitalbehovet ska säkerställas genom ett aktivt och professionellt upplåningsförfarande.

Kreditvärdighetsrisk vid refinansiering, nyupplåning och placeringar ska regleras via spridning av antal långivare. Förändringar på kredit- och kapitalmarknaden och dess sätt att fungera ska bevakas och kommunen ska agera vid behov.

### **Ränte- och likviditetsrisk i förfallostrukturen**

Risken att betydande delar av utestående låneengagemang förfaller inom samma tidsperiod kan vid ogynnsamma marknadslägen medföra att omsättningen eller nyupplåning av lånevolymen måste ske till ofördelaktiga villkor eller inte är genomförbara.

## **Ränterisk i skuldportföljen**

Variationer i det allmänna ränteläget kan leda till att finansnettot påverkas negativt och positivt.

Ränteexponeringen är summan av genomsnittlig räntebindning i befintlig upplåning och med räntederivat (företrädesvis ränteswappar).

Kommunen påverkas av ränterisken på framförallt två sätt, dels resultatmässigt, dels av värdeförändringen på skuldportföljen.

## **Valutarisk**

För tillfället finns inte några tillgångar, skulder, eller flöden i utländsk valuta. En valutapolicy upprättas vid det tillfälle beslut om flöden i utländsk valuta fattas.

## **Placering av kapital/egna medel**

Tjörns kommun är genom placering av kapital/överskottslikviditet utsatt för likviditetsrisk, risken att inte få betalt i tid, samt kreditrisk, risken att inte få betalt överhuvudtaget.

## **Rapportering och kontroll**

Rapporteringen till styrelse ska ge information om finansiell exponering och risk samt säkerställa att finanspolicyn följs.

Alla räntebärande skulder och placeringar inklusive derivat ska sammanställas och rapporteras i enlighet med riktlinjerna.

## **Administrativa regler**

Finanspolicyn sätter regler och ramar som styr befogenheter och ansvar. Kommunchefen/VD ansvarar för att organisation och arbetssätt utformas i enlighet härmed.