



Utgivare: Kommunledningsförvaltningen Kansli

Gäller fr.o.m.: 2004-01-01

Beslut: KF § 153, 2003-12-01

Justerad: KF § 126, 2008-10-06, KF § 94, 2017-06-19

Finanspolicy för Karlshamns kommun, de kommunala bolagen och av Karlshamns kommun förvaltade stiftelser

1 Inledning

1.1 Bakgrund

Finanspolicyn är ett ramverk för hur Karlshamns kommun, de kommunala bolagen och av Karlshamns kommun förvaltade stiftelsers finansverksamhet, d v s hur skuld- och tillgångsförvaltning skall bedrivas. Finanspolicyn anger även vilka finansiella risker kommunen är beredd att ta och hur risktagandet skall begränsas. Vidare beskriver finanspolicyn hur ansvaret för finansverksamheten skall fördelas och på vilka organisatoriska nivåer olika uppgifter, hänförliga till finansverksamheten, skall utföras.

Till de kommunala bolagen räknas de bolag i vilka kommunen, direkt eller indirekt, innehar en ägarandel överstigande 50 procent.

Enligt 8 kap 3 § kommunallagen gäller att kommunfullmäktige skall meddela föreskrifter för medelsförvaltningen.

1.2 Syften

Finanspolicyn syftar till att precisera nivån på de finansiella risker som uppkommer samt att skapa enhetliga riktlinjer, såsom en tydlig administration och ansvarsfördelning för finansverksamheten. Vidare skall riktlinjerna underlätta arbetet med att hantera finansverksamheten och minska de negativa ekonomiska konsekvenser som de finansiella riskerna kan medföra.

1.3 Avgränsningar

Finanspolicyn är övergripande och avser att reglera den normala finansverksamheten inom Karlshamns kommun, de kommunala bolagen och av Karlshamns kommun förvaltade stiftelser.

Finanspolicyn reglerar finansiella frågor relaterade till:

- Finansiering
- Placeringar
- Likviditetshantering

1.4 Förvaltning och placering

Karlshamns kommun, de kommunala bolagen och av Karlshamns kommun förvaltade stiftelser skall förvalta sina medel på ett sådant sätt att krav på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses.

De finansiella riskerna, i enlighet med vad policyn behandlar, skall i första hand reduceras genom matchning av in- och utflöden och i andra hand genom användandet av sådana finansiella instrument som regleras i denna policy.

Spekulativt positionstagande, i syfte att skapa intäkter på ränterörelser eller andra kursrörelser, får ej ske. Med spekulativt positionstagande avses här att ingå transaktioner där underliggande låne- eller placeringsbehov inte motiverar affären eller ryms inom finanspolicyns ramar.

1.5 Målsättning

Den övergripande målsättningen med finansverksamheten är att uppnå bästa möjliga utfall på finansnettot och trygga tillgången på kapital. Målsättningen för varje område anges nedan:

Mål för finansområdets olika delar

- Målet för skuldförvaltningen är att, inom i denna policy angivna ramar, minimera upplåningskostnaden samt trygga verksamhetens långsiktiga medelsbehov.
- Målet för placeringsverksamheten är att, inom i denna policy angivna ramar, maximera avkastningen på eventuell överskottslikviditet.
- Målet för likviditetsförvaltningen är att, inom i denna policy angivna ramar, trygga tillgången på kortsiktig rörelselikviditet för att säkerställa betalningar och klara tillfälliga svängningar i likviditeten.

1.6 Etiska riktlinjer

Karlshamns kommun, de kommunala bolagen och av Karlshamns kommun förvaltade stiftelser, vad gäller likvida tillgångar skall endast placera/låna i företag som efterlever internationella konventioner och överenskommelser i FN, ILO och OECD avseende mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och korruption. Detta innebär att placering endast tillåts i företag som:

- Inte har produktion eller försäljning av vapen och krigsmaterial, tobaksvaror eller pornografi,
- Inte tillåter barnarbete i arbetsstyrkan (enligt artikel 32 i FN:s barnkonvention),
- Inte diskriminerar individer på grund av t ex kön, hudfärg, religion, sexuell läggning, politisk eller etnisk tillhörighet (enligt artikel 2 i FN:s deklaration om mänskliga rättigheter),
- Inte diskriminerar anställda som vill ansluta sig till erkänd fackförening (enligt artikel 23 i FN:s deklaration om mänskliga rättigheter och artiklarna 2-4 i FN:s konvention om organisationsfrihet),
- Inte kopplas samman med kriminalitet, korruption eller andra oetiska handlingar,
- Arbetar för att reducera sin negativa klimatpåverkan och miljöbelastning samt företag som inte har negativ klimatpåverkan d v s har klimatneutral verksamhet/belastning.

De etiska aspekterna iakttas genom att placeringar normalt görs i välkända och välrenommerade företag. Om placering av misstag skett i oetisk verksamhet skall engagemanget avvecklas.

2 Organisation

2.1 Ansvars- och uppgiftsfördelning

Ansvaret för kommunens finansverksamhet fördelas enligt följande:

Kommunfullmäktige

- Beslutar om finanspolicy.
- Reviderar finanspolicyn efter förslag från kommunstyrelsen.
- Beslutar om ramar för långfristig upplåning för kommunen samt ramar för borgen vad avser långfristig upplåning för de kommunala bolagen.
- Beslutar om eventuell öronmärkning av uppkommen eller planerad överskottslikviditet för placering i pensionsfond. Detta i syfte att tillskapa avkastning som skall möta effekterna av kommande pensionsutbetalningar.

Kommunstyrelsen

- Ansvarar för efterlevnaden av finanspolicyn, fastställer och reviderar riktlinjerna.
- Föreslår, vid behov, revidering av finanspolicyn, som sedan överlämnas till kommunfullmäktige för fastställande.
- Beslutar årligen om upptagande av nya långfristiga lån, omsättning av befintliga långfristiga lån och för borgen vad avser långfristig upplåning för de kommunala bolagen.
- Beslutar om kortfristig upplåning inom en limit av 50 mnkr för att parera fluktuationer i likviditeten.
- Rapporterar finansverksamheten till kommunfullmäktige.

De kommunala bolagen

- Respektive bolagsstyrelse ska fastställa en finanspolicy som baseras på denna policy och med särskilt beaktande av ägardirektiv och avtal. Det ankommer vidare på respektive bolagsstyrelse att, till kommunen, i god tid inkomma med uppgift om storleken på det planerade lånebehovet på både kort och lång sikt samt i övrigt rapportera enligt anvisningarna i denna policy samt riktlinjer.
- Respektive bolag ansvarar, genom samverkan med kommunens ekonomiavdelning, för upptagande av lån eller omsättning av befintliga lån inom den av kommunfullmäktige fastställda ramen avseende långfristig upplåning för de kommunala bolagen. Detta gäller för kommunal borgen och även för pantbrev, där samverkan ska ske med kommunens ekonomiavdelning.
- Respektive bolagsstyrelse har ett självständigt ansvar för bolagets finansiella verksamhet och risker, även om både likviditetshantering (som sker via gemensamt konto för Karlshamns kommun och de kommunala bolagen) och låneverksamhet, via gemensam planering, samordnas.

För Kommunledningsförvaltningens och kommunens ekonomichefs ansvarsområden, se riktlinjerna.

3 Rapportering

3.1 Syfte

Rapporteringen skall säkerställa att policyn med tillhörande riktlinjerna efterföljs samt att kommunfullmäktige och kommunstyrelsen kan följa finansverksamheten och dess utveckling i Karlshamns kommun och i de kommunala bolagen.

Specifika eller avvikande händelser rapporteras direkt och utan tidsfördröjning till kommunstyrelsen.

3.2 Rapportering och rapporteringsfrekvens

Kommunstyrelse

Ansvarar för rapportering till kommunfullmäktige av den finansiella verksamheten i samband med delårsbokslutet per utgången av augusti samt i anslutning till årsredovisningen. Rapporteringen ska också omfatta de kommunala bolagen.

De kommunala bolagen

Bolagen ska på det sätt som anges i avtal, ägardirektiv eller beslut från kommunstyrelsen, rapportera sin finansiella situation till kommunens ekonomiavdelning vad avser hittills upptagna lån och genomförda placeringar.

För kommunens ekonomichefs rapportering, se riktlinjerna.