



# Finanspolicy

## För Eksjö kommun och Eksjö kommuns helägda bolag

Fastställd av kommunfullmäktige 2016-12-15, § 265, reviderad 2018-05-17, § 108, 2018-11-15, § 26 och 2020-03-19, § 54

Ersätter av kommunstyrelsen antagna

- finansieringspolicy 1989-08-10, § 225
- kommunens policy om placering av medel 1988-03-03, § 62
- regler för koncernkonto 1991-03-07, § 52

# Innehållsförteckning

1. Allmänt .....	3
2. Ansvarsfördelning.....	3
3. Upplåning och skuldförvaltning .....	4
3 a Kreditinstitut.....	4
3 b Räntebindning och derivatinstrument.....	4
3 c Förfallotider för lån utanför kommunkoncernen .....	4
3 d Leasing .....	4
4. Medelsplacering.....	5
4 a Etiska avvägningar.....	5
4 b Koncernkonto.....	5
4 c Medel för pensionsförpliktelser .....	5
5. Borgen .....	6
6. Rapportering och uppföljning.....	6

## 1. Allmänt

Finanspolicyn omfattar den verksamhet som bedrivs av Eksjö kommun och de helägda kommunala bolagen. Finanspolicyn omfattar även förvaltningen av kommunens stiftelse- och donationsmedel.

Målet är att nå bästa möjliga räntenetto med hänsyn taget till ett antal restriktioner i form av etiska ställningstaganden, säkerhet och likviditet.

Kommunen och dess bolags finansverksamhet ska säkerställa betalningsförmågan på kort och lång sikt.

Finansverksamheten ska bedrivas på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag.

Policyn inkluderar de föreskrifter avseende kommunal medelsförvaltning som kommunfullmäktige ska fastställa enligt 11 kapitlet § 2-3 i Kommunallagen.

Finanspolicyn ska revideras vid behov och minst en gång per mandatperiod.

## 2. Ansvarsfördelning

Kommunfullmäktige

- fastställer finanspolicy
- beslutar om borgensramar för de kommunala bolagen
- följer upp kommunens och kommunkoncernens finansiella status vid delårs- och årsbokslut

Kommunstyrelsen

- lämnar förslag till kommunfullmäktige om revidering av finanspolicy
- säkerställer att policyn efterlevs
- följer löpande upp kommunens och kommunkoncernens finansiella status

Helägda kommunala bolag

- Respektive styrelse i helägda kommunala bolag har ansvar för företagets finansiella verksamhet och risker.

Kommunens ekonomichef

- ansvarar för samordning av koncernens finansverksamhet. Samordning sker genom koncernens ekonomiledningsgrupp som består av kommunens och bolagens ekonomichefer eller motsvarande befattning.

Av delegationsordningen framgår hur arbetsuppgifter för finansverksamheten i kommunen delegerats.

### 3. Upplåning och skuldförvaltning

Upplåning som uteslutande syftar till att skaffa medel för placering med ränteförtjänst (arbitrageaffär) är inte tillåten.

#### 3 a Kreditinstitut

Upplåning får ske genom

- bolag i kommunkoncernen
- svenska staten och av staten helägda bolag
- Kommuninvest i Sverige AB
- svensk bank eller svenskt kreditmarknadsbolag
- kommuner och regioner
- utländsk bank, om upplåning sker med tillämpning av svensk lag och svensk lånedokumentation

För att inte utsättas för eventuella valutarisker, får lån i utländsk valuta inte förekomma.

#### 3 b Räntebindning och derivatinstrument

Räntestrukturen ska vara välavvägd mellan rörliga och bundna räntor (alternativt ränteswapar), så att oväntade ränterörelser inte får alltför kraftigt genomslag.

##### Räntebindning

För att begränsa ränterisken får maximalt 40 procent av upplånat kapital ha rörlig ränta. Snitträntebindningstiden bör överstiga 2 år.

##### Derivatinstrument

Handel med derivatinstrument får endast användas för att skydda en reell underliggande upplåning av motsvarande belopp, det vill säga derivat får inte användas i spekulativt syfte. Derivatinstrument som är tillåtet är ränteswap som innebär ett avtal om byte av räntebetalningar från rörlig till fast ränta, eller tvärtom. Användning av ränteswapar ska dock ske ytterst restriktivt.

Godkända motparter för ränteswapar är SEB, Nordea AB, Swedbank, Svenska Handelsbanken och Kommuninvest i Sverige AB.

#### 3 c Förfallotider för lån utanför kommunkoncernen

Genom att sprida ut lånens förfallotider minskas refinansieringsrisken. Lånetiden bör inte överstiga 10 år. Inom det närmsta året bör maximalt 50 procent av lånen förfalla, därefter maximalt 30 procent varje år. Tiden för kapitalbindning bör i snitt överstiga 2 år.

#### 3 d Leasing

Finansiell leasing jämförs med upplåning och omfattas av finanspolicyn.

## 4. Medelsplacering

Likvida medel ska i första hand användas för betalningsberedskap. Överlikviditet får placeras som

- Inlåning i bank eller motsvarande kreditinstitut
- Köp av kort- och långfristiga räntebärande värdepapper utgivna av
  - o svenska staten och av staten helägda bolag
  - o Kommuninvest i Sverige AB
  - o svensk bank eller svenskt kreditmarknadsbolag
  - o kommuner och regioner
  - o bostadsfinansieringsinstitut eller motsvarande

Ränte- och löptiden för placerade medel ska avvägas mot likviditetssituationen och kortfristiga lånemöjligheter samt möjligheten att snabbt avveckla placeringar i marknaden.

De stiftelser som äger aktier från då stiftelsen upprättades får fortsätta att inneha de aktier som lämnats som tillgång i stiftelsen.

Stiftelsemedel får placeras i fonder innehållande aktier. Risknivån för fonderna ska maximalt vara medelhög.

### 4 a Etiska avvägningar

Vid placeringar ska, utöver ekonomiska bedömningar, även hänsyn tas till människa och miljö. Placeringar ska ske i organisationer som bidrar till en positiv samhällsutveckling, socialt och miljömässigt. Bolag väljs bort från placeringar om

- omsättningen till icke ringa del härrör från produktion och distribution av tobak, alkohol, kommersiell spelverksamhet, krigsmateriel och pornografi
- bolaget inte har en bra miljöprestanda med utgångspunkt från FN:s konvention om hållbar utveckling.
- bolaget kan associeras till rapporterade kränkningar av internationella normer för mänskliga rättigheter och arbetsrätt.

### 4 b Koncernkonto

Kommunkoncernen ska ha ett centralkonto till vilket kommunen och de helägda kommunala bolagen kopplas, och de likvida medlen och betalningsströmmarna samordnas.

Fördelning av interna kreditlimiter mellan bolag och kommun samt nivå på total checkräkningskredit upp till maximalt 120 mnkr, beslutas av kommunens ekonomichef och rapporteras i finansrapport till kommunstyrelsen.

För nyttjande av checkräkningskredit ska i de interna räntevillkoren läggas på motsvarande gällande borgensavgift för bolagen.

### 4 c Medel för pensionsförpliktelser

Ansvarsförbindelsen (pensionsförpliktelser intjänade före 1998) återlånas i huvudsak, vilket innebär att medel inte avsätts särskilt till pensionsförpliktelserna. I mån av utrymme kan försäkringslösningar göras för delar av pensionsförpliktelserna, vilket också framgår av kommunfullmäktiges riktlinjer för god ekonomisk hushållning Kf § 224, 2013-12-17.

## 5. Borgen

Kommunal borgen lämnas normalt endast till helägda kommunala bolag. Borgen till de kommunala bolagen hanteras som en borgensram.

För nyttjad borgen utgår borgensavgift per bolag (procent):

Eksjö Energi AB	0,53
AB Eksjö Industribyggnader	0,49
Eksjöbostäder AB	0,49
Byggnadsfirma Stridh och Son AB	0,49
Eksjö Kommunfastigheter AB	0,64
Eksjö Stadshus AB	0,29

Avgiften beräknas på utestående skuld per den 31 december året före respektive 30 juni innevarande år, och faktureras kvartalsvis.

## 6. Rapportering och uppföljning

Finansrapport för koncernen lämnas till kommunstyrelsen och kommunfullmäktige vid tertialrapport samt delårs- och årsbokslut.

Finansrapporten för kommunen och koncernen ska innehålla uppgifter om:

- aktuell likviditet
- utrymme och nyttjad checkräkningskredit per kredittagare
- placeringar
- borgensåtagande per kredittagare
- skulder
  - motparter
  - kapital- och räntebindning
  - derivat
- redovisning och kommentarer till eventuella avvikelser från denna finanspolicy

Samtliga lån och derivatinstrument ska alltid vara inrapporterade i KI-finans som är koncernens gemensamma IT-system för skuldförvaltning.

Respektive bolagsstyrelse beslutar om intervall och innehåll i finansrapport till styrelsen.