

POLICY

Finanspolicy



SOLNA STAD

POLICY - antas av kommunfullmäktige

En policy uttrycker politikens värdegrund och förhållningssätt. Denna typ av dokument fastställs av kommunfullmäktige då de är av principiell beskaffenhet och därmed enligt kommunallagen tillhör fullmäktiges exklusiva beslutanderätt och gäller tills vidare. En policy talar om vad staden vill uppnå inom ett specifikt område som berör flera verksamheter. Policyn bör inte innehålla detaljerade ställningstagande vad gäller utförande, prioriteringar eller metoder.

STRATEGI - antas av kommunstyrelsen

Strategidokument anger konkreta åtgärder för den politiska viljeinriktningen. En strategi ska ange vem som ansvarar för att åtgärder genomförs, när de ska vara genomförda samt vilka prioriteringar som ska göras. Strategin ska gälla under en begränsad period, exempelvis under en mandatperiod och antas av kommunstyrelsen.

RIKTLINJE - antas av kommunstyrelsen

Riktlinjer säkerställer riktigt agerande och god kvalitet i stadens arbete. I riktlinjer preciseras *hur* något ska uppnås. Det kan exempelvis handla om hur verksamheterna ska arbeta för att uppnå de politiska inriktningar och mål som finns i en policy eller strategi och dessa antas av kommunstyrelsen.

ANVISNING – godkänns av förvaltningschef/chef

Anvisningar och rutiner rör sig i regel om ren verkställighet av riktlinjer eller andra styrdokument. Denna typ av dokument är förvaltningens verktyg för att verkställa politiska beslut och dokumenten är inte föremål för formella beslut i politiska organ utan upprättas efter behov av varje verksamhet/enhet i samråd med ansvarig förvaltningschef/chef.

Dokumenttyp	Giltighetstid	Beslutande organ	Beslutsdatum
Policy	Tills vidare	Kommunfullmäktige	2016-11-28, § 305
Antagen till följd av lag	Revisionsdatum	Dokumentansvarig	Uppföljning
Nej	---	Stadsledningsförvaltningen	---

1 Inledning

1.1 Övergripande mål för finansverksamheten

Den övergripande målsättningen för finansverksamheten är att uppnå bästa möjliga finansnetto inom ramen för ett bedömt och bestämt risktagande.

Finansverksamheten skall bedrivas så att:

- risker så långt som möjligt begränsas
- medelshanteringen sköts affärsmässigt men inte spekulativt
- staden alltid har tillgång till erforderliga medel
- stadens samtliga finansiella intressen företräds på effektivaste sätt

Finansverksamheten skall förhålla sig till:

- hanteringen av finansiella instrument med kunskap och professionalism.
- banker och aktörer på finansmarknaden på ett långsiktigt, affärsmässigt och förtroendeingivande sätt
- Solna stads concerns intressen på ett objektivt och affärsmässigt sätt

1.2 Finanspolicyns syfte och innehåll

Finanspolicyn reglerar hur den finansiella verksamheten skall bedrivas och hur finansiella risker skall hanteras. Finanspolicyn skall hållas uppdaterad dels med hänsyn till aktuella förhållanden inom staden, dels med beaktande av utvecklingen på de finansiella marknaderna.

1.2.1 Finanspolicy

Kommunfullmäktige fastställer denna policy samt beslutar om ändringar i denna.

1.2.2 Placeringsregler

Inom ramen för finanspolicyn fastställer kommunstyrelsen placeringsregler för medelsförvaltningen. Placeringsreglerna skall ses över årligen.

1.2.3 Upplåningsregler

Inom ramen för finanspolicyn fastställer kommunstyrelsen upplåningsregler. Upplåningsreglerna skall ses över årligen.

2 Medelsförvaltning

Hanteringen av inkomster som uppstår vid försäljningar av anläggningstillgångar utgår från principen om god ekonomisk hushållning. Principen innebär förenklat att en generation inte får förbruka det som tidigare generationer byggt upp. Det kapital som uppkommer till följd av försäljning av anläggningstillgångar skall inte förbrukas för löpande driftändamål. Alternativ för hantering av sådana inkomster är därför

- nedamortering av utestående lån
- ökning av likviditetsreserven för att finansiera budgeterade investeringar
- placering i finansiella tillgångar i investeringsportfölj för att täcka framtida investeringsbehov och/eller Solna stads pensionsåtagande
- utlåning till stadens majoritetsägda företag, kommunalförbund och till kommunanknutna stiftelser

2.1 Mål

Medel som förvaltas på lång sikt för att täcka framtida investeringsbehov och/eller Solna stads pensionsåtagande skall placeras med målet att uppnå en real avkastning som årligen överstiger inflationen med 3 procentenheter sett över en rullande femårsperiod. Placeringshorisonten för förvaltningen överstiger fem år. Medlen skall förvaltas på ett sätt som söker minimera negativa fluktuationer i värdet över placeringshorisonten och som överensstämmer med avkastningsmålet. Medel som förvaltas med kortare placeringshorisont skall placeras med avsikt att minimera riskerna i den del av stadens likviditet som skall användas för ändamål såsom löpande betalningar och budgeterade investeringar.

2.2 Riskhanteringsprinciper

För att minimera förvaltningsrisker skall förvaltningen tillämpa principerna om matchning respektive diversifiering. Matchningsprincipen strävar efter att balansera tillgångsportföljen mot skuldsidan. Det innebär främst att tillgångssidan skall ha goda möjligheter att uppnå det långsiktiga avkastningskravet, samtidigt som de kortsiktiga riskerna inte skall vara för stora. Diversifieringsprincipen används för att fördela en portföljs placeringar inom och mellan olika tillgångsslag/marknader i syfte att minska risken i en portfölj. Riskhantering får endast ske inom ramen för de tillgångsslag och värdepapper som beslutats av kommunstyrelsen i placeringsreglerna. Derivatinstrument får endast användas i samband med en underliggande finansiell transaktion i syfte att minska den finansiella risken.

2.3 Etisk hänsyn

Placeringar får inte ske i företag som har produktion eller försäljning eller på annat sätt huvudsaklig verksamhet inom följande områden:

- Vapen och/eller vapenmateriel
- Pornografi
- Tobaksvaror
- Alkoholhaltiga drycker
- Miljöfarlig verksamhet
-

3 Upplåning

Lånefinansieringen skall utformas så att den står i balans med stadens planerade verksamhet och den skall ske till lägsta möjliga finansieringskostnad. Kortfristiga lån får tas upp för att täcka tillfällig brist på likvida medel. Kortfristig finansiering sker genom utnyttjande av kontokrediter eller genom att kortfristiga lån tas upp. Långfristiga lån upptas vid behov för att finansiera investeringar.

3.1 Låneram och lånelimit

Låneramen för stadens nyupplåning fastställs årligen av kommunfullmäktige i samband med beslut om budget. Inom denna låneram beslutar kommunstyrelsen om behovet av lånelimit. Med lånelimit avses ett av kommunstyrelsen bestämt maximalt lånebelopp som kan utnyttjas utan nytt godkännande från styrelsen. Kommunstyrelsen beslutar dessutom hur stor del av lånelimiten som får avse upplåning i utländsk valuta och fördelningen mellan olika valutor (valutalimit).

3.2 Riskhanteringsprinciper

För att begränsa risken i upplåningen skall staden sträva efter riskspridning gällande löptider och motparter. Derivatinstrument får endast användas i samband med en underliggande finansiell transaktion i syfte att minska den finansiella risken. Tillåtna motparter och derivatinstrument vid finansiering fastställs i upplåningsreglerna.

4 Uppföljning och kontroll

Rapportering avseende medelsförvaltning samt övrig finansiell verksamhet skall ske

- varje månad till kommunstyrelsens arbetsutskott
- varje tertiäl till kommunstyrelsen i samband med beredning av delårsrapport
- årligen till kommunfullmäktige i samband med presentation av bokslut för det aktuella räkenskapsåret.