

Björn Wallgren

Kommunstyrelsen

Antagande av finanspolicy i Danderyds kommun

Ärende

Danderyds kommun har idag fyra olika styrdokument som berör kommunkoncernens finanser. Dessa har antagits av kommunfullmäktige 1994, 2001, 2009 och 2013.

Kommunledningskontoret föreslår att dessa fyra styrdokument upphävs och ersätts med ett styrdokument, benämnt Finanspolicy.

Den nya finanspolicyen innebär i princip fyra större förändringar:

- Ändringar och förtydliganden gällande kapitalförvaltning
- Förtydliganden gällande organisation och ansvarsfördelning
- Ändring av gällande riktlinjer för kravverksamhet
- Förtydligande gällande skuldförvaltning

Därutöver har språkbruket moderniserats och en del exempel har införts i syfte att underlätta tillämpningen.

Kommunledningskontorets förslag till beslut

Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige

1. Kommunfullmäktige beslutar att anta föreslagen Finanspolicy.
2. Kommunfullmäktige beslutar att upphäva gällande föreskrifter för *kommunens medelsförvaltning, upplåning och leasing* med beteckning 00.14.1 (1994-02-21, § 41)
3. Kommunfullmäktige beslutar att upphäva gällande *riktlinjer för handkassar och betalkort* med beteckning 00.15.1 (2001-12-10, § 153)
4. Kommunfullmäktige beslutar att upphäva gällande *Riktlinjer för kommunens krav verksamhet* med beteckning 00.17.1 (2009-11-30, § 169)
5. Kommunfullmäktige beslutar att upphäva gällande *placeringspolicy* med diarienummer KS 2012/0062 (2013-09-23, § 66)

Björn Wallgren

Bakgrund

Kommunen har idag fyra olika styrdokument som berör kommunkoncernens finanser som kommunfullmäktige har beslutat om. Det är följande styrdokument:

1. Föreskrifter för kommunens *medelsförvaltning, upplåning och leasing* med beteckning 00.14.1 (1994-02-21, § 41)
2. Riktlinjer för *handkassor och betalkort* med beteckning 00.15.1 (2001-12-10, § 153)
3. Riktlinjer för kommunens *krav verksamhet* med beteckning 00.17.1 (2009-11-30, § 169)
4. *Placeringspolicy* med diarienummer KS 2012/0062 (2013-09-23, § 66)

Kommunledningskontorets utredning

Kommunledningskontoret föreslår att de fyra styrdokumenterna upphävs och ersätts av en finanspolicy istället.

Den nya finanspolicyen innebär följande förändringar i förhållande till gällande styrdokument.

1. Ändringar och förtydliganden gällande kapitalförvaltning (s 4)

I princip hela avsnittet är ändrat och förtydligat. De större ändringarna är enligt följande.

Syftet är med kapitalförvaltningen är förtydligat. Kapital ska förvaltas med en lång horisont, upp till femtio (50) år. Det innebär att kommunen använder kapitalet för att öka kommunens tillgångar (*kortfristiga placeringar*), vilka balanseras mot kommunens långfristiga skulder och pensionsskuld.

Kapitalförvaltningen är således inte direkt kopplat till specifikt pensionsskuden. Detta ligger i linje med att kommunfullmäktige den 7 december 2020 (§ 160) upphävde styrdokumentet "*Matchningsstrategi*", vilket innebär att kommunen fullt ut finansierar utbetalningarna det år pensionerna betalas ut. Det är även bra att stärka kommunens tillgångar då det ökar kommunens ekonomiska styrka. När exempelvis ratingbolag ekonomiskt utvärderar en kommun får kommunen en högre rating om kommunen har likvida tillgångar som kan omsättas på kort sikt. Likvida tillgångar så som likvida medel, checkräkningskredit, kreditlöften, kapitalförvaltning eller liknande tillgångar som kan omsättas på kort sikt.

Kommunledningskontoret föreslår en precisering av vilken förväntad avkastning kapitalförvaltningen ska ha: 10-åriga statsobligationsräntan plus 3 procentenheter.

Björn Wallgren

Kapitalet får placeras i räntebärande värdepapper utgivna i svensk valuta samt svenska och utländska aktier samt likvida medel. Det innebär att alternativa placeringar tas bort som alternativ. Andelen aktier ökas från målfördelning 50 procent till 60 procent. Vilket återspeglar den långa placeringshorisont kommunen har för sin kapitalförvaltning.

Kapitalet ska förvaltas av en extern kapitalförvaltare som upphandlas och utvärderas regelbundet av kommunstyrelsen. Kommunen ska således inte själv investera, något som var möjligt enligt tidigare styrdokument.

Ansvarsfulla och etiska placeringar har förtydligats.

I övrigt har exempel införts för att läsaren ska lättare förstå innebörden av skrivningarna under kapitalförvaltningen.

2. Förtydliganden gällande organisation och ansvarsfördelning (s. 7)

Förtydligat ansvaret för kommunkoncernens finansverksamhet som fördelas mellan kommunfullmäktige, kommunstyrelse och kommunala bolag. Vidare beskrivs vad kommunledningskontoret ansvarar för.

3. Ändring av gällande riktlinjer för kravverksamhet (s. 8)

Anstånd med betalning i det fall att särskilda skäl föreligger ändras från högst 30 dagar till högst 60 dagar.

Amorteringsplan efter begäran från gäldenär ändras från maximalt 6 månader till 9 månader.

4. Förtydligande gällande skuldförvaltning (s. 10)

I princip hela avsnittet är ändrat och förtydligat. De större ändringarna är enligt följande.

Förtydligande att upplåning för placering med ränteförtjänst (*arbitrageaffärer*) ej får förekomma.

Förtydligande kring *finansieringsinstrument, motpart, kapitalbindning* och *räntebindning*.

Enligt den nya finanspolicyn kan kommunen köpa ränteswapar för att minska kommunens exponering mot rörliga räntor. Kommunen har hitintills inte haft den möjligheten och har alltid lånat upp med fast ränta. Det kan vara billigare att låna med rörlig ränta och i istället köpa en ränteswap för att minska exponeringen mot rörlig ränta.

I övrigt har exempel införts för att läsaren lättare ska förstå innebörden av skrivningarna under kapitalförvaltningen.

Björn Wallgren

Kommunledningskontorets yttrande

Kommunledningskontoret har tagit fram ett förslag till ny finanspolicy och föreslår samtidigt att fyra andra styrdokument upphävs. Det är kommunledningskontorets uppfattning att det är lämpligt att sammanfoga dessa fyra styrdokument, som alla berör kommunkoncernens finanser, till ett enda styrdokument.

Ekonomiska konsekvenser

Syftet med policyn är att främja ekonomisk hushållning.

Johan Lindberg
KommundirektörBjörn Wallgren
Ekonomichef**Handlingar i ärendet**

1. Tjänsteutlåtande, Antagande av finanspolicy i Danderyds kommun
2. Föreslagen Finanspolicy
3. Gällande föreskrifter för kommunens medelsförvaltning, upplåning och leasing
4. Gällande riktlinjer för utlämnande och hantering av handkassor och betalkort
5. Gällande riktlinjer för kravverksamheten
6. Gällande placeringspolicy