

Kommunstyrelsen

Revidering av Reglemente för medelsförvaltning

Förslag till beslut

Kommunstyrelsens arbetsutskott föreslår kommunstyrelsen fatta följande beslut.

Kommunstyrelsen föreslår kommunfullmäktige fatta följande beslut

1. Kommunfullmäktige antar föreslagen revidering av ”Reglemente för medelsförvaltning” enligt bilaga 1 till tjänsteskrivelsen.

Sammanfattning

Reglementets syfte är att inom finansverksamheten fastställa ansvarsfördelning, generella principer, riskhantering, finansieringskällor och rapportering med mera. Detta omfattar likviditetshantering, placeringar, skuldhantering, räntesättning till kommunala bolag, borgen och finansiell leasing samt därtill hörande administration och rapportering.

All upplåning för kommunkoncernen sker centralt av finansfunktionen och hanteras på portföljnivå för att optimera kommunkoncernens likviditet (koncernkonto), skuldhantering och placeringar. På detta sätt sker riskspridning och bidrar till en effektiv hantering.

Ett tillägg av kommunstyrelsens ansvar för finansverksamhet och medelsförvaltningen förslås för att förtydliga att likviditetsströmmar optimeras, att in och utbetalningar sker i rätt tid ingår i ansvaret.

Ett förtydligande för hantering av överskottslikviditet förslås att kommunens upplåningsvolym inte får vara lägre än kommunkoncernens sammanlagda upplåning. Om överskottslikviditet uppstår av denna anledning kan det vara motiverat att placera denna. Detta som en följd av tolkning av skattelagstiftning.

Ett tillägg görs kring placeringar, med att dessa i första hand ska innehas till förfallodatum.

Utöver dessa förändringar föreslås att meningen om att kommunstyrelsen får besluta om vissa undantag för mindre utbetalningar genom kassa stryks. Dessa regler finns i kommunens redovisningsreglemente.

Ärendet

Nacka kommuns finansiella styrdokument består av ”Reglemente för medelsförvaltning” och ”Kommunstyrelsens bestämmelser för medelsförvaltning”. Nedan förändringar avser Reglementet för medelsförvaltning.

Ansvar

I reglementet anger kommunfullmäktige ansvarsfördelningen samt de övergripande principerna för finansverksamheten och medelsförvaltningen såsom likviditetshandling, skuldhantering, placering, donationsmedel, borgen och finansiell leasing med mera. Reglementet omfattar kommunkoncernen, det vill säga Nacka kommun och dess helägda bolag. Reglementet kompletteras med ”Kommunstyrelsens bestämmelser för medelsförvaltning” där bland annat finansiella risklimiterna fastställs.

All upplåning för kommunkoncernen sker centralt av finansfunktionen och hanteras på portföljnivå för att optimera kommunkoncernens likviditet (koncernkonto), skuldhantering och placeringar. På detta sätt sker riskspridning och bidrar till en effektiv hantering.

Bolagens upplåning sker därmed genom utlåning från kommunen.

Behov av förtydligande hantering av överskottslikviditet

En förutsättning för att ränta ska vara avdragsgill för bolagen som lånar från kommunen är att räntan är marknadsmässig. Därefter prövar Skatteverket avdragsmöjligheten mot ränteavdragsbegränsningsregler. Bland annat görs en helhetsbedömning där alla relevanta villkor och omständigheter vägs in, till exempel om utlåning sker av överlikviditet, möjlighet att lämna tillskott (vid överlikviditet). I dessa fall kan Skatteverket komma att betrakta bolagens räntekostnad som ej avdragsgill. Ännu saknas praxis i förhållande till de nya riktade ränteavdragsbegränsningsreglerna som trädde i kraft den 1 januari 2019.

Av nuvarande Reglemente för medelsförvaltning framgår: ”Eventuell överskottslikviditet som frigörs i kommunen ska i första hand användas för kommunens egna investeringar. När överskottslikviditet uppstår i hela kommunkoncernen kan placering ske i avvaktan på att lån förfaller till betalning eller amortering kan göras. Huvudprincipen är att kommunen ska amortera på utestående låneskuld men i vissa fall kan det vara motiverat att kortsiktigt placera överskottslikviditet fram till att medlen behövs för investeringar eller andra ändamål.”

Ett tillägg föreslås i det reviderade Reglementet för medelsförvaltning: Kommunens upplåningsvolym får inte vara lägre än kommunkoncernens sammanlagda upplåning. Om överskottslikviditet uppstår av denna anledning kan det vara motiverat att placera denna.

Ovan revidering innebär att kommunen således inte lånar ut av sin överskottslikviditet utan att det finns externupplåning för all utlåningen till bolagen. Ränteavdragsbegränsningsregeln torde därmed inte slå till.



Placeringar

Ett tillägg har kommit gällande placeringar. ”Placeringar ska i första hand innehas till förfallodatum”, det vill säga inte vara föremål för kontinuerligt köp och sälj. Finansiella instrument som hålls till förfall ska inte värderas till verkligt värde. Vid värdering till verkligt värde kan det medföra en påverkan på kommunens ekonomiska resultat.

Övrigt

Utöver dessa förändringar föreslås att meningen om att kommunstyrelsen får besluta om vissa undantag för mindre utbetalningar genom kassa stryks. Dessa regler finns i kommunens redovisningsreglemente.

Ekonomiska konsekvenser

Tydliggörandet kring överskottslikviditet avser att underlätta skatteavdrag för bolagens räntor. Kommunens upplåning kan bli något högre vid de tillfällen då kommunen har överskottslikviditet, samtidigt som placeringar kan komma att öka.

Konsekvenser för barn

En förbättrad medelsförvaltning medför förutsättningar för att bästa möjliga finansnetto kan uppnås och att betalningsförmågan säkras inom angivna riskramar. Optimerad finansieringsverksamhet bidrar till lägre kostnader. Det arbetet gynnar alla medborgare, både barn, unga och vuxna.

Bilagor

1. Reglemente för medelsförvaltning med förändringarna

Eva Olin
Ekonomi- och finansdirektör
Stadsledningskontoret

Maria Andersson
Finanschef
Stadsledningskontorets stab