

POLICY



FINSPÅNG

# Finanspolicy

GÄLLER FRÅN 2022-10-26

Ärendenummer: KS.2022.0317  
Beslutsinstans: Kommunfullmäktige  
Beslutsdatum: 2022-10-26, § 142  
Dokumentägare: Ekonomichef



## Innehåll

<b>1.</b>	<b>INLEDNING</b> .....	<b>3</b>
1.1.	Bakgrund .....	3
1.2.	Syfte med finanspolicyn .....	3
1.3.	Övergripande mål för finansverksamheten .....	3
<b>2.</b>	<b>ORGANISATION AV FINANSFÖRVALTNINGEN</b> .....	<b>4</b>
2.1.	Kommunen och de kommunala bolagen .....	4
2.2.	Fördelning av ansvar och befogenheter .....	4
<b>3.</b>	<b>KONCERNSAMORDNING</b> .....	<b>5</b>
<b>4.</b>	<b>KAPITALANSKAFFNING</b> .....	<b>5</b>
4.1.	Allmänt .....	5
4.2.	Finansiell leasing .....	5
<b>5.</b>	<b>LIKVIDITETSHANTERING</b> .....	<b>6</b>
5.1.	Målsättning med likviditetsförvaltningen .....	6
5.2.	Koncernkonto .....	6
<b>6.</b>	<b>RISKHANTERING</b> .....	<b>6</b>
<b>7.</b>	<b>UTLÅNING OCH BORGEN</b> .....	<b>7</b>
<b>8.</b>	<b>TILLÄMPNING OCH UPPFÖLJNING AV FINANSPOLICYN</b> .....	<b>7</b>



# 1. INLEDNING

## 1.1. Bakgrund

Enligt kommunallagen ska kommuner förvalta sina medel på ett sådant sätt att kravet på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses. Vidare anger kommunallagen att kommunfullmäktige ska beslut om riktlinjer för medelsförvaltningen. I reglementet för kommunstyrelsen finns ytterligare regler för styrelsens verksamhet och beslutanderätt. I reglementet fastläggs bl.a. styrelsens övergripande ansvar för kommunens och kommunkoncernens ekonomi samt dess ansvar för medelsförvaltningen.

Kommunstyrelsen fastställer i ett särskilt attestreglemente rätten att disponera kommunens medel t.ex. för inköp för kommunens räkning.

I enlighet med gällande lagstiftning och med syfte att tydliggöra uppdraget gällande finansverksamheten har Finspångs kommun upprättat denna finanspolicy

## 1.2. Syfte med finanspolicyn

Finanspolicyn är ett ramverk från kommunfullmäktige i syfte att övergripande ange målsättningar, begränsning av olika finansiella risker, organisation och ansvarsfördelning samt förutsättningar för finansverksamheten inom kommunkoncernen.

## 1.3. Övergripande mål för finansverksamheten

Det övergripande målet för kommunkoncernens finansverksamheten är att inom ramarna för finanspolicyn och de finansiella riktlinjerna:

- att säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt.
- att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen och dess bolag blir effektiv.
- att eftersträva bästa möjliga finansnetto såväl kort- som långsiktigt
- att kommunens upplåning sker till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att god avkastning erhålls.

Finansverksamheten ska bedrivas på ett betryggande sätt och i enlighet med på området gällande lagstiftning, kommunal rätt samt EU-rättsliga principer.



## 2. ORGANISATION AV FINANSFÖRVALTNINGEN

### 2.1. Kommunen och de kommunala bolagen

För att hantera koncernens ekonomi effektivt, skall kommunen på det sätt och inom de ramar som kommunfullmäktige beslutar, samordna de finansiella frågorna för de enheter som ingår i kommunkoncernen.

Samordningen mellan kommunen och de kommunala bolagen regleras i denna policy samt i ägardirektiv till bolagen.

I kommunkoncernen ingår de helägda bolag där kommunen har ett rättsligt bestämmande inflytande.

### 2.2. Fördelning av ansvar och befogenheter

För den kommunala koncernen skall följande ansvars- och befogenhetsfördelning gälla för den finansiella verksamheten.

#### Kommunfullmäktige

- Beslutar om övergripande finanspolicy för kommunen och de kommunala bolagen.
- Beslutar om årlig ram för upplåning, bolagens låneramar samt övriga finansiella mål
- Beslutar om delegationsordning

#### Kommunstyrelsen

- Övergripande ansvar för kommunens medelsförvaltning enligt reglementet
- Beslutar om vidaredelegation
- Inom ramen för fullmäktiges delegation, beslutar om upplåning, placering av kommunens medel och externa förvaltningsuppdrag samt förvaltning av donationsmedel.
- Beslutar om riktlinjer och tillämpningsföreskrifter kopplat till finanspolicyn.
- Fastställer internbankspåslag för vidareutlåning till bolagen
- Löpande följer finansverksamheten genom finansiell rapportering
- Fortlöpande utvärderar finanspolicyn och riktlinjer samt föreslå kommunfullmäktige att revidera finanspolicyn vid behov

#### Kommunförvaltningen

- I sin verksamhet följer reglerna i denna finanspolicy

#### Styrelsen i de kommunala bolagen

- finansverksamheten i respektive bolag bedrivs inom ramen för denna finanspolicy.



FINSPÅNG

- fastställer finansiella riktlinjer för respektive bolag inom ramen för denna finanspolicy.
- tillhandahåller information till kommunstyrelsen för att uppnå en effektiv finansiell samordning inom kommunkoncernen.

### **3. KONCERNSAMORDNING**

All extern kapitalanskaffning, likviditetshantering och finansiella placeringar i kommunkoncernen ska samordnas. Samordning sker genom kommunens internbank. Internbankens övergripande uppdrag är att säkra tillgången på kapital och samordna kapitalflödena inom kommunkoncernen.

Bolagens delaktighet i internbanken säkerställs via en finansgrupp med representanter för kommunen och bolagen. Bolagens avgift för deltagande i internbanken debiteras som ett internräntepåslag och fastställs av kommunstyrelsen.

### **4. KAPITALANSKAFFNING**

#### **4.1. Allmänt**

All upplåning i kommunkoncernen ska samordnas genom kommunens internbank och rymmas inom ramen för extern upplåning som kommunfullmäktige beslutat om.

Vid upplåning och skuldförvaltning skall kravet på låg risk beaktas och lägsta möjliga finansieringskostnader eftersträvas vid den valda risknivån

Upplåning som uteslutande syftar till att skaffa medel för placering med ränteförtjänst är inte tillåtet. Detta får dock inte förhindra att upplåning sker vid en tidpunkt som bedöms vara lämplig med hänsyn till förväntad förändring av räntorna på finansmarknaden.

#### **4.2. Finansiell leasing**

Finansiell leasing jämställs med upplåning och omfattas av reglerna för upplåning i denna policy. Finansiell leasing av inventarier inom bolagskoncernen omfattas inte.



FINSPÅNG

## 5. LIKVIDITETSHANTERING

### 5.1. Målsättning med likviditetsförvaltningen

Kommunens likviditet ska alltid vara så stor att en god betalningsberedskap kan hållas. Målsättningen med likviditetsförvaltningen är att, under iakttagande av fastställda riktlinjer, maximera avkastningen på den del av kommunens likviditet som förvaltas kortsiktigt.

### 5.2. Koncernkonto

Kommunen samt bolagen i den kommunala koncernen skall ingå i koncernkontosystemet och får inte utan kommunstyrelsens tillstånd öppna andra konton.

## 6. Etik och hållbarhet i förvaltning

För samtliga av kommunens placeringar inklusive stiftelseförvaltning gäller att förvaltningen ska ske med etisk hänsyn – för en ekonomisk, ekologisk och social långsiktig hållbar kommun – ur ett globalt perspektiv.

Kommunen har som krav att de företag och organisationer i vilka kapital investeras följer de internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och anti-korruption, vilka finns formulerade i FN-konventioner och traktater som humanitär rätt, folkrätt och miljölagstiftning.

Placeringar medges ej i företag vars omsättning till mer än 5% kommer från produktion eller försäljning av krigsmateriel, vapen, kärnvapen, klusterbomber, kemiska eller biologiska vapen, pornografi, kommersiell spelverksamhet, tobaks- och alkoholvaror eller från utvinning av fossila bränslen. Placeringar ska även undvikas i företag som på annat sätt är inblandade i framställningen av fossila bränslen genom till exempel produktion och prospektering.

För att vidga hållbarhetsperspektivet i förvaltningen bör kommunen även använda sig av så kallat positivt urval med placeringar i påverkansfonder. Det innebär att placeraren aktivt strävar efter att göra placeringar i bolag som bidrar till att lösa klimatutmaningarna eller som främjar omställningen till ett hållbart samhälle. Vid investeringar i påverkansfonder som placerar i lösnings- eller omställningsbolag efter en tydlig investeringsprocess med regelbunden uppföljning, tillåts placeringarna avvika från dessa. Max 10% av totalportföljen tillåts placeras i denna fondtyp.



## 7. RISKHANTERING

All finansiell verksamhet är förenad med risker av olika slag såsom ränterisk, valutarisk, kreditrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk och operativ risk. Kommunens riktlinjer ska utformas på ett sådant sätt att finansiella risker som kan uppstå begränsas. Om kapitalförvaltningen är effektiv erhålls en ökad förväntad avkastning genom en höjd risknivå, och en lägre risk erhålls på bekostnad av en lägre förväntad avkastning. Kommunens riskprofil anpassas med hänsyn till placeringens syfte. Kommunallagens krav på både säkerhet och god avkastning tillåter därmed ej spekulativ verksamhet.

Internbanken kan ingå sedvanliga, på de svenska och internationella finansmarknaderna förekommande avtal, i syfte att minska och/eller sprida de med upplåningen eventuellt förekommande riskerna. Instrumenten får enbart användas för att skydda den reellt underliggande upplåningen. Derivat ska enbart användas i undantagsfall.

## 8. UTLÅNING OCH BORGEN

Utlåning och borgen lämnas normalt endast till bolag ingående i kommunkoncernen eller till verksamheter av västenligt intresse för kommunen.

Utlåning och borgen får inte ske till privata företag eller till privatpersoner.

Kommunen har en restriktiv inställning till lån eller borgen till andra låntagare och ändamål. Borgen för lån till andra låntagare skall alltid föregås av kreditprövning.

Beslut om utlåning och borgen fattas av kommunfullmäktige.

Kommunens prissättning av lån och borgen ska eftersträva marknadsmässiga villkor i syfte att möta lagkrav på konkurrensneutralitet för de verksamheter som verkar i konkurrens med privata aktörer. Prissättningen ska vara transparent.

Annan räntesättning eller räntefrihet kan förekomma om särskilda skäl föreligger.

Kommunstyrelsen ska i finansiella riktlinjer ange riktlinjer för utlåning, borgen, kreditprövning och säkerheter samt riktlinjer för fastställande av utlåningsmarginaler och borgensavgifter.

## 9. TILLÄMPNING OCH UPPFÖLJNING AV FINANSPOLICYN

Finanspolicyns regler skall delges samtliga banker och finansinstitut, som kommunen anlitar för upplåning av medel eller för placering av medel. Samtliga berörda tjänstemän skall likaså delges dessa bestämmelser och delgivningen skall dokumenteras.



## FINSPÅNG

Om låne- och placeringsportföljen behöver förändras till en följd av denna policy gäller att förändringen ska genomföras så snart det kan ske.

Ekonomi- och styrningsavdelningen är dokumentansvarig och ansvarar för att kommunstyrelsen årligen omprövar finanspolicyn och informerar kommunfullmäktige om det finns behov av att revidera policyn.