



**KUNGÄLVS
KOMMUN**

Finanspolicy

Policy

Diarie-/dokumentnummer: KS2023/2026

Beslut: 2024-06-13 Kommunfullmäktige § 94/2024

Beredande politiskt organ: Ekonomiberedningen

Ersätter tidigare beslut 2019-12-05 (KF § 309/2019)

Giltighetstid: 2027-12-31

Dokumentansvarig: Ekonomichef

Senast uppdaterad av: Redovisningsansvarig

Innehållsförteckning

1.	Inledning	3
2.	Relation till andra styrdokument	3
3.	Syfte	3
4.	Mål och viljeinriktning	3
5.	Finansiell samordning i kommunkoncernen	3
6.	Organisation	3
7.	Likviditetsförvaltningen	4
7.1	Koncernkonto	4
7.2	Betalningsberedskap	4
7.3	Utlåning till kommunkoncernens bolag	4
7.4	Likviditetsförvaltning på kort sikt	5
7.5	Särskilda riktlinjer för placeringar som avser långfristiga ändamål	5
8.	Risker	5
9.	Tillgångar	5
10.	Skulder	6
10.1	Allmänt	6
10.2	Hållbarhet inom skuldförvaltning	6
10.3	Kortfristig upplåning	6
10.4	Långfristig upplåning	6
11.	Fakturor och krav	6
12.	Rapportering	7
13.	Levandegöra	7
14.	Uppföljning	7



1. Inledning

Finanspolicyn beslutas av kommunfullmäktige. Finanspolicyn fastställer mål för kommunen och de helägda kommunala bolagen inom den finansiella verksamheten.

Dokumentet inkluderar de föreskrifter för kommunens medelsförvaltning som kommunfullmäktige ska fastställa enligt 11 kap 3 § Kommunallagen, inklusive 4 § avseende pensionsmedel.

I kommunfullmäktiges årliga budgetbeslut fastställs resultat-, finansierings- och balansbudgetar samt eventuellt kompletterande tillämpningsföreskrifter. Den finansiella verksamheten ska anpassas efter de beslut som fattas i kommunfullmäktige.

Kommunstyrelsen fastställer riktlinjer för den finansiella verksamheten, för kravverksamheten och för förvaltning av medel i avkastningsstiftelser.

2. Relation till andra styrdokument

Policyn är kopplad till bolagspolicy samt riktlinjer för den finansiella verksamheten, riktlinjer för kravverksamhet, riktlinjer för borgensåtagande och för medel i avkastningsstiftelser.

3. Syfte

Finanspolicyn syftar till att övergripande ange målsättningar, begränsning av olika finansiella risker, organisation och ansvarsfördelning samt förutsättningar för finansverksamheten inom kommunkoncernen. Med finansverksamhet avses likviditetsförvaltning och finansiering.

4. Mål och viljeinriktning

Finansverksamhetens mål är att:

- Säkerställa kommunkoncernens finansieringsbehov av investeringar till låg kostnad givet en acceptabel risknivå
- Fastställa ramar för hur finansverksamheten ska organiseras
- Fastställa ramar för begränsningar av de finansiella risker som förekommer i finansverksamheten
- Fastställa ramar för rapportering och uppföljning av finansverksamheten

5. Finansiell samordning i kommunkoncernen

Kommunkoncernen har en samordnad finansförvaltning, där de helägda bolagen ingår. Syftet med samordningen är att uppnå en enhetlig riskhantering samt uppnå stordriftsfördelar av ekonomiska och administrativ karaktär. Samordningen regleras i detta dokument, bolagsordningen och i ägardirektiv. För bolagen hänvisas i övrigt till Aktiebolagslagens (ABL) bestämmelser.

6. Organisation

Följande ansvars- och befogenhetsfördelning ska gälla för den finansiella verksamheten.

Kommunfullmäktige

Beslutar om policy, ramar för upp- och utlåning samt finansiella mål. Kommunfullmäktige beslutar även villkor för borgen samt utlåningsramar för kommunala bolag.



Ekonomiberedningen	Bereder och lägger förslag till policy, ramar för upp- och utlåning, samt finansiella mål.
Kommunstyrelsen	Beslutar om riktlinjer för den finansiella verksamheten, för kravverksamheten och för medel i avkastningsstiftelser. Kommunstyrelsen ansvarar också för medelsförvaltning och verkställer kommunfullmäktiges beslut.
Bolagsstyrelser	I de fall kommunens helägda bolag upprättar en företagsspecifik finanspolicy, ska den vara baserad på kommunens Finanspolicy och på gällande ägardirektiv och avtal. Policyn antas av respektive styrelse. Angående styrelsens ansvar för företagets finansiella verksamhet och risker hänvisas till Aktiebolagslagen (ABL). Bolagen ska tillhandahålla information till kommunstyrelsen för att uppnå en effektiv finansiell samordning inom kommunkoncernen
Kommundirektören	Ansvarar för den operativa finansiella verksamheten.
.	
Finanskommitté	Gemensamma frågor i den samordnade finansförvaltningen ska förankras med representanter för de helägda kommunala bolagen.

7. Likviditetsförvaltningen

7.1 Koncernkonto

För att effektivisera penninghanteringen ska samtliga saldon och likvidströmmar vara samordnade i räntebärande koncernkonto.

7.2 Betalningsberedskap

Kommunkoncernen ska ha tillgång till likvida medel för att kunna fullgöra sina betalningsåtaganden. Kommunkoncernen bör ha likvida medel för att klara löpande utgifter under minst 30 bankdagar.

7.3 Utlåning till kommunkoncernens bolag

Utlåning får ske till helägda bolag. Utlåning till kommunkoncernens bolag grundar sig på de ramar och villkor i denna policy samt som fastställs i riktlinjerna för den finansiella verksamheten



7.4 Likviditetsförvaltning på kort sikt

För att nå en effektiv penninghantering ska likviditetsplaneringen vara samordnad och ligga till grund för bedömning av betalningsberedskapen på kort och lång sikt samt utgöra underlag för beslut om upplåning och placering av likvida medel

God betalningsberedskap uppnås genom egen likviditet, avtalade kreditlöften, samt bemyndigande om upptagande av kortfristiga krediter.

Inom ramen för likviditetsförvaltningen ska bundna placeringar överstigande ett år inte ske.

7.5 Särskilda riktlinjer för placeringar som avser långfristiga ändamål

Kungälv kommun har ett långsiktigt åtagande för utbetalning av intjänade pensioner. Dessa utbetalningar kommer att vara en påfrestning på kommunens ekonomi en lång tid framöver. För att möta den påfrestningen har kommunen upphandlat försäkringslösning för intjänad pensionsrätt.

8. Risker

All form av ekonomisk verksamhet innebär ett visst mått av finansiellt risktagande. Genom en aktiv finansförvaltning skapas möjligheter till ett rationellt hanterande med beaktande av den kostnad det medför att minska eller eliminera risker.

Väsentliga finansiella risker:

- *Valutarisk* - värdeförändring av en valuta i förhållande till andra valutor. Upplåning i annan valuta än svenska kronor är inte tillåten
- *Ränterisk* – värdeförändring på lån eller placering som följd av ändrade marknadsräntor. Ränterisken begränsas genom urvalet av tillåtna instrument och genom begränsning av räntebindningstider.
- *Kreditrisk* - motpartsrisk – risken att en motpart inte fullgör sina förpliktelser. Motpartsrisken begränsas genom att godkända motparter för affärer fastställs.
- *Likviditetsrisk* – risken att en placering inte kan omsättas i likvida medel utan påtaglig kostnadsökning. Likviditetsrisken begränsas genom planering och val av placeringsformer som vid var tidpunkt kan disponeras/säljas. Löptiden för placerade medel ska anpassas till framtida behov av betalningsmedel på kort och medellång sikt i enlighet med likviditetsplanen.
- *Finansieringsrisk* – Risken att vid någon tidpunkt inte ha tillgång till medel, eller risken att upplåning inte kan ske utan påtaglig kostnadsökning.

En del av dessa risker kan begränsas genom att använda derivatinstrument. Dessa instrument får endast användas för att skydda en reell underliggande placering/upplåning. Kommunstyrelsen ansvarar för att förekommande risker hanteras enligt de direktiv som lämnas ovan och att riktlinjer finns.

9. Tillgångar

Kortfristig utlåning d v s placering av överskottslikviditet eller vidareutlåning av kortfristig upplåning, ska ske med beaktande av kravet på godtagbar kreditrisk och med hänsynstagande till övriga risker och likviditetsaspekter av sådana placeringar. Högsta möjliga avkastning ska eftersträvas inom ramen för detta dokumentets riskbegränsningar.

Kommunstyrelsen anger i riktlinjer för den finansiella verksamheten, de instrument, motparter och limiter som får utnyttjas. Värdepapper ska förvaras hos bank eller hållas i eget förvar.



10. Skulder

10.1 Allmänt

Kommunfullmäktige fattar årligen beslut om vilka ramar för långfristig upplåning i form av nyupplåning och omsättning av lån som ska gälla för det kommande budgetåret.

Upplåning får genomföras för långfristig finansiering eller för att trygga kortfristiga betalningsberedskap.

Vid upplåning och skuldförvaltning ska kravet på låg risk beaktas och lägsta möjliga finansieringskostnad eftersträvas vid den valda risknivån.

Upplåning som uteslutande syftar till att skaffa medel för placering med ränteförtjänst (arbitrageaffär) är inte tillåtet. Detta hindrar dock inte att upplåning sker vid en tidpunkt som bedöms vara lämplig för senare finansiering.

10.2 Hållbarhet inom skuldförvaltning

Kommunen ska när så är möjligt upphandla gröna lån och/eller lån för social hållbarhet. Det innebär att vid upptagande av nya lån ska så kallade gröna lån och/eller lån för social hållbarhet vara ett prioriterat kriterium om det är möjligt.

Vid upphandling ska förfrågan ske hos minst tre kreditinstitut. Undantag får göras vid befarade stora ränterörelser.

10.3 Kortfristig upplåning

Kortfristig upplåning, vilket innebär upplåning med en löptid understigande ett år beslutas enligt kommunstyrelsens delegeringsordning och riktlinjer.

Löptid och räntebindningstid för kortfristig upplåning ska bestämmas med hänsyn till gällande regler angående ränterisikbegränsning och aktuell likviditetsprognos.

10.4 Långfristig upplåning

Långfristig upplåning för kommunens eget behov, samt för vidareutlåning till bolagen, varmed menas upplåning med en löptid längre än ett år, ska ske enligt detta dokument. Finansiell leasing jämföras med långsiktig upplåning

11. Fakturor och krav

Kravverksamheten är ett medel för att höja både den individuella och den allmänna betalningsmoralen. Målsättningen är att kommunen ska få sina fordringar betalda senast på förfallodagen. De olika former av sanktioner som tillämpas ska utformas så att kommunens intentioner tydliggörs och antalet ärenden i kravrutinen minskas

Avstängning från tillgång till kommunal service kan ske efter beslut i politisk instans.

Kommunstyrelsen ansvarar för att fastställa riktlinjer till grund för kommunens agerande gentemot gäldenärer och kunder/brukare.



12. Rapportering

Kommunstyrelsen ska i samband med tertialrapporter och bokslut lämna en rapport till kommunfullmäktige om den finansiella verksamheten

13. Levandegöra

Policyn kommuniceras via kommunens hemsida. Medarbetare, chefer och helägda bolagen ska ha god kännedom om den fastställda policyn och dess ramar.

14. Uppföljning

Detta dokument ska omprövas varje mandatperiod och när förutsättningar i kommunen eller omvärlden förändras på ett sätt som motiverar det.