

Finanspolicy

Policy

Diarie-/dokumentnummer: KS2019/1689
Beslut: 2019-12-05 (KF § 309/2019)
Beredande politiskt organ: Ekonomiberedningen
Ersätter tidigare beslut: KS2012/1987
Giltighetstid: 2023-12-31
Dokumentansvarig: Ekonomichef
Senast uppdaterad av: Pia Jakobsson



Innehållsförteckning

1.	Inledning	3
2.	Relation till andra styrdokument	3
3.	Syfte.....	3
4.	Mål och viljeinriktning	3
5.	Samordning av finansförvaltningen.....	3
6.	Organisation.....	4
7.	Likviditetsförvaltningen	4
7.1	Koncernkonto	4
7.2	Likviditetsförvaltning på kort sikt	4
7.3	Särskilda riktlinjer för placeringar som avser långfristiga ändamål	5
8.	Risker	5
9.	Tillgångar	6
10.	Skulder	6
10.1	Allmänt.....	6
10.2	Kortfristig upplåning	6
10.3	Långfristig upplåning.....	7
11.	Fakturor och krav	7
12.	Levandegöra	7
13.	Uppföljning	7



1. Inledning

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

Dokumentet inkluderar de föreskrifter för kommunens medelsförvaltning som kommunfullmäktige skall 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 skall anpassas efter de beslut som fattas i kommunfullmäktige.

Kommunstyrelsen fastställer riktlinjer för den finansiella verksamheten, för kravverksamheten och för förvaltning donationsmedel.

2. Relation till andra styrdokument

Policyn är kopplad till bolagspolicy samt riktlinjer för den finansiella verksamheten, riktlinjer för kravverksamhet, riktlinjer för borgensåtagande och för förvaltningens donationsmedel.

3. Syfte

Finanspolicyn i Kungälv kommun syftar till att fastställa mål för kommunen och de helägda kommunala bolagen inom samordning, upplåning, placering och utlåning, försäkringsinstrument och likviditetsplanering.

4. Mål och viljeinriktning

Inom ramen för kommunallagens bestämmelser skall kommunens och de helägda kommunala bolagens upplåning ske till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att god avkastning erhålls.

Med beaktande av de riskbegränsningar som anges i detta dokument är målsättningen att uppnå bästa möjliga finansnetto.

5. Samordning av finansförvaltningen

Kommunen har en samordnad finansförvaltning, där de helägda bolagen ingår. Samordningen regleras i detta dokument och i ägardirektiv. För bolagen hänvisas i övrigt till Aktiebolagslagens (ABL) bestämmelser.



6. Organisation

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

Kommunfullmäktige	Beslutar om policy, ramar för upp- och utlåning samt finansiella mål.
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 donationsmedel. Kommunstyrelsen ansvarar också för medelsförvaltning och verkställer kommunfullmäktiges beslut.
Kommundirektören	Ansvarar för den operativa finansiella verksamheten.
Kommunala bolag	I de fall kommunens helägda bolag upprättar en företagsspecifik finanspolicy, skall 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).
Finanskommitté	Gemensamma frågor i den samordnade finansförvaltningen skall förankras med representanter för de helägda kommunala bolagen.

7. Likviditetsförvaltningen

7.1 Koncernkonto

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

7.2 Likviditetsförvaltning på kort sikt

För att nå en effektiv penninghantering skall 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 skall bundna placeringar överstigande ett år inte ske.

7.3 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 gjort likvida avsättningar för pensionsändamål och upphandlat försäkring 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.
Kommunen skall inte ta några valutarisker.
- *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 skall anpassas till framtida behov av betalningsmedel på kort och medellång sikt i enlighet med likviditetsplanen.
- *Finansieringsrisk* – 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, skall ske med beaktande av kravet på godtagbar kreditrisk och med hänsynstagande till övriga risker och likviditetsaspekter av sådana placeringar. Högsta möjliga avkastning skall eftersträvas inom ramen för detta dokumentets riskbegränsningar.

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

Utlåning får ske till helägda bolag.

10. Skulder

10.1 Allmänt

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

Vid upplåning och skuldförvaltning skall 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.

Kommunen ska när så är möjligt upphandla grön finansiering. Det innebär att vid upptagande av nya lån ska så kallad grön finansiering vara ett prioriterat kriterie om det är möjligt.

Kommunens helägda bolag får inte sluta långfristiga kreditavtal som undanröjer konkurrensen mellan olika långgivare. Vid upphandling skall förfrågan ske hos minst tre kreditinstitut. Undantag får göras vid befarade stora ränterörelser.

10.2 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 skall bestämmas med hänsyn till gällande regler angående ränteriskbegränsning och aktuell likviditetsprognos.



10.3 Långfristig upplåning

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

11. Fakturor och krav

Kravverksamheten är ett medel för att höja både den individuella och den allmänna betalningsmoralen. Målsättningen är att kommunen skall få sina fordringar betalda senast på förfallodagen. De olika former av sanktioner som tillämpas skall 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.

Som regel, när inte annat särskilt är avtalat, gäller att leverantörsfakturor ska betalas på förfallodagen, det vill säga den dag som infaller 30 dagar efter fakturans ankomst till kommunen.

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

12. Levandegöra

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

13. Uppföljning

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

