

**KOMMUNAL
FÖRFATTNINGSSAMLING – POLICY**

En policy beskriver en viljeinriktning, ett gemensamt förhållningssätt och ett rättesnöre inom ett visst område för kommunens verksamhet. Den anger principerna för kommunens agerande i olika frågor i syfte att vägleda till önskad nivå eller till ett önskat tillstånd.

Finanspolicy

Senast fastställd av kommunfullmäktige 2020-12-07 § 137

Reviderad av kommunfullmäktige 2022-03-28 § 52

Avdelning/enhet med ansvar för revidering: Ekonomiavdelningen



Finanspolicy

Innehåll

1. Om policyn	3
1.1 Innehåll.....	3
1.2 Verksamhetsområde och avgränsning.....	3
2. Likviditetsförvaltning	5
2.1 Betalningsberedskap	5
2.2 Förvaltning av kortfristig likviditet.....	5
3. Finansiering	6
3.1 Upplåning och motparter.....	6
3.2 Riskhantering	6
3.3 Borgen	7
3.4 Leasing.....	7
4. Förvaltning av pensionsmedel	8
5. Uppföljning	8
6. Förväntad effekt.....	8

1. Om policyn

Finanspolicyn anger ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten i kommunens nämnder och helägda dotterbolag ska bedrivas. Med finansverksamhet avses förvaltning av likvida medel, lån och pensionsmedel.

1.1 Innehåll

Syftet med denna finanspolicy är att fastställa:

- Organisation och ansvarsfördelning
- Begränsning av finansiella risker
- Rapportering
- Förvaltning av pensionsmedel
- Förväntad effekt av finansverksamheten

1.1.1 Bakgrund

Kommunallagens elfte kapitel om ekonomisk förvaltning anger att

2 § Kommuner och regioner ska förvalta sina medel på ett sådant sätt att krav på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses. *Lag (2019:835)*.

3 § Fullmäktige ska besluta om riktlinjer för medelsförvaltningen.

4§ Fullmäktige ska utöver vad som följer av 3 § besluta om riktlinjer för förvaltningen av medel avsatta för pensionsförpliktelser. I riktlinjerna ska det anges hur medlen ska förvaltas. Tillåten risk vid placering av medlen ska då fastställas. Det ska också anges hur uppföljning och kontroll av förvaltningen ska ske.

1.2 Verksamhetsområde och avgränsning

Denna policy gäller för kommunens nämnder och kommunens alla helägda dotterbolag.

Nedan framgår fördelningen av ansvar mellan kommunfullmäktige, kommunstyrelse, kommundirektör respektive styrelser i helägda dotterbolag.

1.2.1 Kommunfullmäktiges ansvar

Kommunfullmäktige ska i kommunplanen fatta beslut om beloppsramar för att ge kommunstyrelsen rätt att under budgetåret fatta beslut om:

- Nyupplåning
- Omsättning av lån

ge helägda dotterbolag rätt att under budgetåret fatta beslut om:

- Nyupplåning
- Omsättning av lån

Upplåning och borgensförbindelser som inte ingår i kommunplanen beslutas i av kommunfullmäktige.

Utlåning till kommunägda bolag beslutas i kommunfullmäktige.

1.2.2 Kommunstyrelsens ansvar

Kommunstyrelsen ska genomföra eller delegera nyupplåning eller omsättning av lån enligt ram fastställd av kommunfullmäktige.

Kommunstyrelsen ska vid behov lämna förslag till kommunfullmäktige om revidering av finanspolicyn.

1.2.3 Kommundirektörens ansvar

Kommundirektören ska se till att det finns en organisation för finansverksamheten som säkerställer en god intern kontroll och att finanspolicyn följs.

1.2.4 Bolagsstyrelsens ansvar

Styrelsen i helägda dotterbolag ska se till att det finns en organisation för finansverksamheten som säkerställer en god intern kontroll och att finanspolicyn följs.

Styrelsen i helägda dotterbolag ska genomföra eller delegera nyupplåning eller omsättning av lån enligt ram fastställd av kommunfullmäktige.

Styrelsen i helägda dotterbolag ska vid behov lämna förslag till kommunfullmäktige om revidering av finanspolicyn.

2. Likviditetsförvaltning

2.1 Betalningsberedskap

Kommunen och helägda dotterbolag ska ha tillgängliga likvida medel som motsvarar en tillfredsställande betalningsberedskap på kort och lång sikt.

Likviditetsöverskott som inte är tillfälligt, utöver den likviditet som behövs för ovanstående betalningsberedskap, ska användas för att amortera lån. Långfristiga lån får inte tas upp för placering.

Tillgängliga likvida medel definieras som:

- Kassa och bank
- Kontokredit
- Kreditlöften som inte är utnyttjade
- Finansiella tillgångar som kan omsättas inom tre bankdagar

2.2 Förvaltning av kortfristig likviditet

Kortfristig likviditet ska placeras i:

- Ränteplacering (utlåning till bank)
- Bankkonto
- Räntebärande instrument (till exempel statsskuldsväxlar, företagscertifikat och obligationer)

2.2.1 Kredit- och motpartsrisk

Godkända motparter för placering av tillfällig överskottslikviditet är:

- Banker
- Svenska staten, kommuner och regioner eller deras företag
- Kommuninvest

Om en motpart bedöms riskfylld får nyplacering inte göras och . Befintliga placeringar ska värderas. Befarad risk rapporteras till kommunens ekonomichef.

3. Finansiering

3.1 Upplåning och motparter

För upplåning av kortfristig och långfristig finansiering är följande tillåtna:

- Kontokredit
- Lån (revers eller skuldebrev)

För upplåning är följande motparter godkända:

- Kommuninvest
- Svenska staten, kommuner och regioner eller deras företag
- Banker

3.2 Riskhantering

Derivatinstrument får inte användas med undantag för det som anges under **valutarisk**.

3.2.1 Finansieringsrisk

För att minska risken för att vid någon tidpunkt inte beviljas lån ska kapitalbindningen spridas över tid enligt tabell.

Kapitalbindning	≤ 1 år	2-3 år	4-5 år	Mer än 5 år
Max	45 %	40 %	40 %	50 %
Min	0 %	0 %	0 %	0 %

År när kommunen amorterar mer än lånar kan avvikelser göras från intervallen. Vid nyupplåning ska intervallen beaktas igen.

När långfristiga lån överstiger 30 procent av balansomslutningen per senaste årsbokslut ska övervägande göras vid upptagande av nytt lån om flera olika långgivare behövs i lånestocken. Detta för att minimera beroende av en långgivare, utan att göra avkall på målsättningen för kommunens skuldförvaltning.

I beslut om refinansiering eller nyupplåning ska anges att övervägande om fler långgivare har gjorts när lånen överstiger 30 procent av balansomslutningen.

3.2.2 Ränterisk

För att begränsa ränterisken ska räntebindningstiden i låneportföljen spridas över tid. Lånen ska ha samma tidpunkt för kapitalförfall som för räntebindningstid. Undantagna är lån med rörlig ränta, dessa får ha rörlig ränta i maximalt två år.

3.2.3 Valutarisk

Placering och upplåning i annan valuta än svenska kronor är inte tillåten. Ekonomichefen i Vallentuna kommun tar beslut om eventuell kurssäkring vid betalning i utländsk valuta. Beslut tas om betalningen motsvarar minst ett motvärde på en miljon svenska kronor.

3.3 Borgen

Kommunfullmäktige kan besluta om att ingå borgensåtagande till hel- och delägda dotterbolag och i undantagsfall för föreningar. Kommunal borgen utgör säkerhet för låneförpliktelser.

Kommunen ska som huvudregel ta ut en avgift avseende en kommunal borgen. Borgensavgiften betalas som en årlig avgift på utnyttjad borgen. Avgiften ska kompensera kommunen för ökat risktagande och ökade administrativa kostnader.

Reglerna för statsstöd och konkurrensneutralitet gör att avgiften ska motsvara ränteskillnaden för lån med respektive utan kommunal borgen. Borgensavgiften beslutas årligen i kommunplanen.

Helägda dotterbolag kan inte gå i borgen utan beslut från kommunfullmäktige.

3.4 Leasing

Leasing (operationell eller finansiell) av lös egendom får endast ske om det bedöms ekonomiskt fördelaktigt.

Vid finansiell leasing av fastighet ska beslut fattas av kommunfullmäktige.

4. Förvaltning av pensionsmedel

Kommunens pensionsåtaganden redovisas enligt den så kallade blandmodellen. Enligt lag om kommunal redovisning och bokföring ska förpliktelser att betala ut pensionsförmåner som intjänats före år 1998 inte tas upp som skuld eller avsättning och utbetalning av pensionsförmåner som intjänats före år 1998 redovisas som kostnad i resultaträkningen.

Förvaltning av medel avsatta för pensionsförpliktelser ska återlånas, det vill säga används inom kommunens verksamheter.

Medel för att betala pensionsförpliktelser vartefter de förfaller säkras genom att ha en god planering för framtida pensionsutbetalningar. Uppföljning av förvaltning av pensionsmedel sker i årsredovisningen.

5. Uppföljning

Kommunstyrelsen ska i årsredovisningen lämna information om kommunens finansverksamhet. Följande uppgifter ska finnas med:

- Likviditetssituation och kontokredit
- Om det finns placeringar ska upplysning lämnas, annars inte
- Lånens förfallostruktur och långivare
- Skuldernas kapitalbindning och genomsnittliga räntesats
- Eventuella avvikelser från finanspolicyns regler

Helägda dotterbolag ska lämna samma uppgifter i sin årsredovisning eller till kommunen i eget ärende.

6. Förväntad effekt

Förväntad effekten av finanspolicyn är att betalningsförmågan på kort och lång sikt säkerställs, räntenettet minimeras samt att finansverksamheten bedrivs med en god intern kontroll.