

Gäller för: Alla nämnder

Dokumentansvarig: Ekonomichef

Dnr : **KS2024/175-5**

Finanspolicy för Bollebygds kommun

Innehållsförteckning

Finanspolicy för Bollebygds kommun.....	1
1. Finanspolicyns syfte.....	3
2. Finanspolicyns mål	3
3. Organisation och ansvarsfördelning.....	3
3.2 Ansvarsfördelning	3
4. Borgen.....	4
5. Likviditetsförvaltning.....	4
5.1 Betalningsberedskap	4
5.2 Förvaltning av kortfristig likviditet.....	5
5.3 Likviditetsplanering	5
6. Skuldförvaltning.....	5
6.1 Målsättning.....	5
6.2 Riskhantering	5
6.3 Derivat.....	6
6.4 Leasing	6
7. Hållbarhet inom skuldförvaltning	7
8. Rapportering.....	7

1. Finanspolicyns syfte

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

Syftet med denna finanspolicy för kommunen är att:

- Fastställa finansverksamhetens mål
- Fastställa ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten ska organiseras
- Fastställa ramar och riktlinjer för begränsning av de finansiella risker som förekommer i finansverksamheten
- Fastställa ramar och riktlinjer för rapportering och uppföljning av finansverksamheten

2. Finanspolicyns mål

Finansverksamhetens mål är att:

- Säkerställa kommunens finansieringsbehov av investeringar till låg kostnad givet en acceptabel risknivå
- Säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt till låg kostnad givet en acceptabel risknivå
- Säkerställa att finansverksamheten bedrivs med god intern kontroll genom att identifiera, mäta, hantera och följa upp risker i skuldportföljen

3. Organisation och ansvarsfördelning

Nedan framgår fördelningen av ansvar mellan kommunfullmäktige och kommunstyrelse. Delegering av beslutsrätt från kommunfullmäktige till kommunstyrelsen framgår av kommunstyrelsens reglemente. Delegering av beslutsrätt från kommunstyrelsen till delegat framgår av kommunstyrelsens delegeringsförteckning.

3.2 Ansvarsfördelning

Det är kommunfullmäktiges ansvar att:

- Säkerställa att finansverksamheten bedrivs i överensstämmelse med kommunallagen
- Fastställa finanspolicy
- Besluta om en maximal ram för kommunens låneskuld för kommande budgetår
- Besluta om en maximal ram för nyupplåning för kommunen för kommande budgetår
- Besluta om villkor för borgen samt utlåningsramar för kommunala stiftelsen

Kommunstyrelsen ska:

- Årligen, samt i övrigt när så krävs, se över och vid behov lämna förslag till kommunfullmäktige om revideringar av kommunens finanspolicy
- Utarbeta riktlinjer för den operativa finansverksamheten som säkerställer en god intern kontroll och att reglerna i kommunens finanspolicy efterlevs

4. Borgen

Utlåning eller borgensåtagande till extern part utanför kommunkoncernen ska hanteras mycket restriktivt. Beslut om utlåning och borgen fattas av kommunfullmäktige. Utlåning eller borgensåtagande till bolag inom koncernen ska baseras på gedigen analys.

Kommunens prissättning av lån och fastställande av borgensavgift ska motsvara marknads-mässiga villkor i syfte att möta lagkrav på konkurrensneutralitet. Prissättning och borgens-avgift ska vara transparent och fastställas av kommunstyrelsen.

5. Likviditetsförvaltning

Målsättningen med likviditetsförvaltningen är att kommunens likviditet alltid ska vara så stor att en god betalningsberedskap kan hållas. Långsiktig överlikviditet används för att amortera låneskulden, långsiktig placering i finansiella tillgångar ska inte ske.

5.1 Betalningsberedskap

Tillgängliga likvida medel definieras som:

- Kassa och bank
- Ej utnyttjade kreditlöften
- Finansiella tillgångar som kan omsättas inom tre bankdagar

Kommunen ska ha tillgång till likvida medel för att kunna fullgöra sina betalningsåtaganden. Kommunen bör ha likvida medel för att klara löpande utgifter under minst 30 bankdagar. Likviditetsöverskott som inte är tillfälligt - utöver den likviditet som erfordras för att upprätthålla ovanstående betalningsberedskap - ska i huvudsak användas för att amortera kommunens låneskuld.

5.2 Förvaltning av kortfristig likviditet

Kortfristig likviditet samt tillfälligt likviditetsöverskott ska placeras på konto eller genom bankinlåning. Placerade medel ska kunna omvandlas till likviditet genom försäljning inom tre bankdagar.

5.3 Likviditetsplanering

För att nå en effektiv likviditetshantering ska en likviditetsplanering ske. Likviditetsplaneringen ska ligga till grund för bedömning av betalningsberedskapen på kort sikt (upp till 30 bankdagar) och lång sikt, samt vara underlag för beslut om placering av likvida medel och upplåning.

6. Skuldförvaltning

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

6.1 Målsättning

Den övergripande målsättningen för kommunens skuldförvaltning är att:

- Säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt
- Bygga en struktur som gör att skuldportföljen möter finansieringsbehovet och reducerar exponeringen mot finansiella risker, utan att ge upphov till alltför stora kostnader i förhållande till de egna förutsättningarna

6.2 Riskhantering

Lånefinansiering medför exponering mot finansiella risker. En viktig del av skuld-förvaltningen är att på ett ändamålsenligt och kostnadseffektivt sätt hantera dessa risker. Den övergripande risken som behöver hanteras i skuldförvaltningen är att en oförutsedd ökning av lånekostnaderna påverkar budgeten och det ekonomiska utfallet. Ökade lånekostnader kan i sin tur uppstå genom flera olika specifika risker. I takt med att kommunens låneskuld ökar, ska den genomsnittliga räntebindningen öka.

Finansieringsrisk

För att begränsa finansieringsrisken ska:

- All upplåning ske hos Kommuninvest.
- Inga lån ha en längre kapitalbindning än 10 år.
- En jämn förfallostruktur eftersträvas

Ränterisk

För att begränsa ränterisken ska räntebindningen i låneportföljen fastställas enligt följande:

	Målvärde	Avvikelse	Maximal < 12 mån.
<100 mnkr	<1 år		100 %
100–200 mnkr	1,5 år	+ -1 år	60 %
>200 mnkr	5	+ -2 år	50 %

Valutarisk

Upplåning i annan valuta än svenska kronor är inte tillåten. Betalningsflöden i utländsk valuta kan kurssäkras.

6.3 Derivat

Derivat får enbart användas för kurssäkring vid större inköp i utländsk valuta.

6.4 Leasing

Finansiell leasing jämföras med lånefinansiering. Den riskexponering som sådana leasingavtal medför bör beaktas inom ramen för skuldförvaltningen. Vid beslut om finansiell leasing ska effektiv skuldförvaltning tillämpas där

alternativen utvärderas och redogörs för på ett väl underbyggt och systematiskt vis.

7. Hållbarhet inom skuldförvaltning

Finansförvaltningen ska understödja kommunens beslutade inriktning för hållbarhetsarbetet inom dimensionerna miljö och klimat, social hållbarhet och ekonomisk hållbarhet. Kommunen ska ha kunskap kring om projekten i investeringsportföljen har förutsättningar att bli föremål för hållbar finansiering, exempelvis i form av s.k. hållbara lån (så som gröna lån och sociala lån), och där så är möjligt eftersträva att välja en sådan finansiering.

8. Rapportering

Kommunstyrelsen ska minst årligen lämna en rapport till kommunfullmäktige avseende kommunens finansverksamhet, normalt sker detta i årsredovisningen.

Rapporten ska innehålla följande uppgifter:

- Aktuell likviditetssituation
- Skuldportföljens volym, instrument och motparter
- Skuldportföljens kapitalbindning i förhållande till målvärdet
- Skuldportföljens räntebindning i förhållande till målvärdet
- Skuldportföljens derivat fördelat på instrument och motparter
- Kommunens borgensåtaganden fördelade på respektive motpart
- Skuldportföljens genomsnittliga räntesats för innevarande år
- Prognosticerade räntekostnader i förhållande till budget för innevarande år och kommande kalenderår
- Eventuella avsteg från finanspolicyn