

# Finanspolicy

Policy

Dnr: KS 2022/164

Kommunfullmäktige, 2022-06-20, §85

**Dokumenttitel:** Finanspolicy

**Typ av styrdokument:** Policy

**Beslutad av:** Kommunfullmäktige

**Datum och beslutsparagraf:** 2022-06-20, §85

**Diarienummer:** KS 2022/164.040

**Gäller för:** Hammarö kommunkoncern

**Giltighetstid:** Tills vidare

**Senast reviderad:** 2018-10-29

**Ersätter:** KS 2018/245.003

**Dokumentansvar:** Kommundirektören

# Innehåll

<b>Inledning .....</b>	<b>4</b>
Avgränsning .....	4
Syfte.....	4
<b>Organisation och ansvarsfördelning .....</b>	<b>4</b>
Kommunfullmäktiges ansvar .....	4
Kommunstyrelsens ansvar.....	4
Kommunala bolagens ansvar.....	4
<b>Likviditetshantering .....</b>	<b>5</b>
Mål för likviditetshantering.....	5
<b>Skuldförvaltning .....</b>	<b>5</b>
Mål för skuldförvaltningen .....	5
Tillåtna finansieringsinstrument .....	5
Kapitalbindning .....	5
Räntebindning .....	6
Operativ och finansiell leasing.....	6
Rapportering.....	6

# Inledning

## Avgränsning

Denna policy gäller för Hammarö kommun och dess kommunala bolag där kommunen har ett majoritetsägande.

Fortsättningsvis benämns Hammarö kommun och dess majoritetsägda bolag i denna policy för kommunkoncernen.

## Syfte

Finanspolicyn har som syfte att betrygga en lagenlig, effektiv och transparent hantering av kommunkoncernens finanser. Policyn anger vilka finansiella risker kommunkoncernen är exponerad mot och hur dessa risker ska begränsas. Syftet är vidare att fastlägga olika roller och ansvar inom organisationen.

# 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 beslutanderätt från kommunstyrelsen till delegat framgår av kommunstyrelsens delegeringsordning.

## Kommunfullmäktiges ansvar

- Fastställa finanspolicy
- Årligen besluta om beloppsramar för kommunens låneskuld samt nyupplåning för kommande budgetår
- Årligen besluta om beloppsramar och villkor för borgen till kommunens helägda bolag för kommande budgetår

## Kommunstyrelsens ansvar

- Löpande följa finansverksamheten genom finansiell rapportering
- Tillgångar och skulder förvaltas i enlighet med denna policy

## Kommunala bolagens ansvar

- Fatta beslut om att man följer den av kommunfullmäktige beslutade finanspolicyn

# Likviditetshantering

## Mål för likviditetshantering

- För att möjliggöra en optimal likviditetshantering ska all likviditet samordnas av i ett koncernkontosystem
- Betalningsberedskapen i kommunen ska inte understiga ett belopp motsvarande en månads löneutbetalningar.

# Skuldförvaltning

## Mål för skuldförvaltningen

- Aktivt minimera kostnader och risker för kommunkoncernens finansiering samt säkerställa tillräcklig likviditet för hela kommunkoncernen
- En jämn fördelning i skuldportföljens förfallostruktur eftersträvas
- Optimera kommunens finansnetto med hänsyn tagen till ovanstående
- I största möjliga omfattning finansiera skulder med gröna lån

## Tillåtna finansieringsinstrument

- Fasträntelån
- Lån mot rörlig ränta
- Checkräkningskredit
- Leasing

## Kapitalbindning

Kommunens totala upplåningsvolym ska eftersträva en genomsnittlig kapitalbindning om 3 år med ett tillåtet intervall mellan 2 och 5 år. Högsta andelen kapitalbindningsförfall inom 12 månader får uppgå till maximalt 50 procent.

Kapitalbindning vad gäller de kommunala bolagen beslutas av respektive styrelse.

## **Räntebindning**

Kommunens upplåningsportfölj ska eftersträva en genomsnittlig räntebindning om 3 år med ett tillåtet intervall mellan 2 och 5 år. Högsta andelen räntebindningsförfall inom 12 månader får dock uppgå till maximalt 50%.

Räntebindning vad gäller de kommunala bolagen beslutas av respektive styrelse.

## **Operativ och finansiell leasing**

Leasing innebär i regel en dyrare finansieringsform än lånefinansiering och bör därför undvikas. I vissa undantagsfall kan leasing vara förmånligt, till exempel när leasing skapar vissa skattemässiga fördelar eller när kommunen vill strategiskt undvika ett långsiktigt ägande. I dessa undantagsfall måste en ekonomisk kalkyl och riskanalys upprättas.

## **Rapportering**

Kommunstyrelsen ska tertialvis få en återrapportering av finansverksamheten. I rapporteringen ska framgå:

Aktuell likviditet

Aktuella skuldnivåer

Aktuell snittränta i skuldportföljen

Kommande förfall och refinansieringsrisker

Kommande upplåning och räntenivåer