



Finanspolicy för Hylte kommun

Antagen av kommunfullmäktige 2023-xx-x, § xx

Antagen av kommunstyrelsen, 202x-xx-xx, § Xx



Innehållsförteckning

Inledning	3
Syfte med finanspolicy	3
Mål	3
Organisation och ansvarsfördelning	3
Kommunfullmäktiges ansvar	3
Kommunstyrelsens ansvar	3
Begränsning av finansiella risker.....	4
Likviditetsöverskott	4
Upplåning.....	4
Leasing.....	5
Borgen.....	5
Stöd till andra näringsverksamheter.....	5
Rapportering och uppföljning	5

Inledning

Finanspolicyen anger ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten inom kommunen ska bedrivas. Med finansverksamhet avses likviditetsförvaltning, finansiering och borgen. De kommunala företagen/stiftelsen inom kommunkoncernen ska fastställa en finanspolicy enligt de ägardirektiv som fastställts.

Syfte med finanspolicy

Syftet med denna finanspolicy är att:

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

Mål

Finansverksamhetens mål är att:

- Säkerställa kommunens betalningsförmåga på kort och lång sikt
- Inom finanspolicyens ramar uppnå bästa möjliga finansnetto
- Säkerställa att finansverksamheten bedrivs med god intern kontroll

Organisation och ansvarsfördelning

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

Kommunfullmäktiges ansvar

Kommunfullmäktige ska minst en gång årligen fatta beslut om låneramen för kommunens upplåning. Detta görs vanligen i samband med fastställandet av kommunens budget.

Kommunfullmäktige ska vid behov, dock minst en gång per mandatperiod fatta beslut om finanspolicy med eventuella revideringar inklusive riktlinje för finansverksamheten.

Kommunstyrelsens ansvar

Kommunstyrelsen ska vid behov, dock minst en gång per mandatperiod, lämna förslag till kommunfullmäktige om revidering av kommunens finanspolicy inklusive riktlinje för finansverksamheten.

Kommunstyrelsen ansvarar för kommunens finansverksamhet.

Kommunstyrelsen ska löpande följa kommunens finansiella verksamhet via rapportering från kommunledningskontoret samt besluta om tillfälliga avvikelser från finanspolicyn om särskilda skäl föreligger.

Kommunstyrelsen ansvarar för att genomföra den upplåning som erfordras.

Kommunstyrelsen ansvarar för placering av medel samt i förekommande fall förvaltning av andra organisationers medel.

Begränsning av finansiella risker

Kommunen ska ha en god betalningsberedskap vilket innebär att det ska finnas tillgängliga likvida medel som motsvarar minst 30 betalningsdagar. Kommunens likvida medel och betalningsflöden ska samordnas i ett gemensamt kontosystem. Förvaltning av kontosystemet sker på kommunledningskontoret inom ekonomienheten som därmed förvaltar kommunens likviditet.

Likviditetsöverskott

Likviditetsöverskott utöver den likviditet som erfordras för att upprätthålla kommunens betalningsberedskap som anses vara bestående ska i första hand användas för att amortera kommunens låneskuld. Annan form av likviditetsöverskott får placeras i:

- Räntebärande papper
- Bankinlåning

Räntebindningstiden för sådan placering får uppgå till högst 12 månader. Vid placering av överskottslikviditet får inga valutarisker tas.

Följande motparter är tillåtna för placering:

- Svenska staten
- Svenska kommuner och landsting
- Kommunens bolag/stiftelse
- Kommuninvest
- Svenska banker

Upplåning

Extern upplåning får endast göras av kommunstyrelsen.

Kommunfullmäktige beslutar årligen om beloppsramar för kommunens nyupplåning samt omsättning av befintliga lån i samband med budgeten. Kommunfullmäktige kan även besluta om nyupplåning under året.

För kortsiktig upplåning, mindre än sex månader, kan upphandlad bank användas. För mer långsiktig upplåning används de motparter som har bästa villkor (se ovan avseende placering).

Upplåning i annan valuta än svenska kronor är inte tillåten.

En jämn förfalloprofil ska eftersträvas.

Derivatinstrument kan användas i samband med upplåning under förutsättning att det finns kompetens och beslutade riktlinjer för att hantera derivatinstrument samt att risken i låneportföljen minskar.

Leasing

Leasing jämföras med upplåning och prövas och beslutas av ekonomichef.

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

Borgen

Borgen får endast lämnas i de fall det kan anses vara av allmänt intresse att så sker och endast gällande ändamål som hör till kommunens kompetensområde. Samtliga borgensåtaganden beslutas av kommunfullmäktige.

Inför beslut om borgen tar kommunstyrelsen fram ett utlåtande till kommunfullmäktige avseende kreditbedömning, vilket ska ge en bra bild av den kreditsökandes status samt borgensavgift och giltighetstid.

Kommunens åtagande ska omprövas om verksamheten inte längre bedrivs enligt de kriterier som låg till grund för det ursprungliga beslutet.

Stöd till andra näringsverksamheter

Enligt kommunallagen får kommunen genomföra åtgärder för att allmänt främja näringslivet i kommunen eller regionen. Stöd till enskilda näringsidkare får lämnas endast om det finns synnerliga skäl för det. Inom detta område hänvisas till kommunallagen samt lagen om vissa kommunala befogenheter och i annan lag eller författning.

Kommunfullmäktige beslutar inom området. Inför beslut tar kommunstyrelsen fram underlag som stärker de lagliga och finansiella förutsättningar som finns samt kommunens antagande kring fördelar och framtida utveckling avseende stödet.

Rapportering och uppföljning

Rapportering av finansverksamheten ska ske minst två gånger per år till kommunstyrelsen och då vid delårsrapport och årsanalys. Omsättning av lån samt nyupplåning sker enligt gängse regler för delegeringsbeslut.

I rapportering och uppföljning av finansverksamheten ska följande ingå:

- Aktuell likviditetssituation
- Placeringars volym, instrument och motparter
- Skuldportföljens volym, instrument och motparter
- Skuldportföljens räntebindning
- Skuldportföljens kapitalbindning

- Skuldportföljens derivat fördelat på instrument och motparter
- Förfalloprofil
- Resultatpåverkan
- Kommunens borgensåtaganden
- Eventuella avvikelser från finanspolicyns regler