



Vänersborgs kommun

# Finanspolicy

# Innehållsförteckning

<b>INLEDNING</b> .....	<b>1</b>
SYFTE.....	1
UTFORMNING .....	1
FINANSIERING .....	1
LEASING .....	1
PLACERING OCH UTLÅNING.....	1
LIKVIDITETSPLANERING .....	2
RISKHANTERING .....	2
FÖRSÄKRINGSINSTRUMENT - DERIVAT .....	2
KONCERNSAMVERKAN .....	2
ANSVARSFÖRDELNING .....	2
BEHÖRIGHETER.....	3
ÖVERGÅNGSREGLER .....	3

<b>Dokumenttyp</b> Policy	<b>Dokumentnamn</b> Finanspolicy	<b>Antagen</b> KF 2022-06-22 §92	<b>Antagen av</b> Kommunfullmäktige	
<b>Dokumentägare</b> Ekonomikontoret	<b>Dokumentansvarig</b> Ekonomichef	<b>Reviderad</b> -	<b>Giltighet</b> Tillsvidare	
<b>Dokumentinformation</b> Policyn fastställer övergripande principer för finansverksamheten i Vänersborgs kommun och kompletteras av dokumentet Riktlinjer och befogenheter inom finansverksamheten.		<b>Diarienummer</b> KS 2022/217		
<b>Ämnesområde</b> Ekonomi			<b>Intranät</b> <input type="checkbox"/>	<b>Hemsida</b> <input checked="" type="checkbox"/>
<b>Andra regelverk som omnämns</b> Kommunallagen (KL,2017:725), Riktlinjer och befogenheter inom finansverksamheten (KS, 2022-06-08 §121)				

## Inledning

11 kap 3 § Kommunallagen (KL, 2017:725) säger att ”Fullmäktige ska besluta om riktlinjer för medelsförvaltningen”, vilket sker genom denna policy.

I 2 § sägs om medelsförvaltningen att ”Kommuner och regioner ska förvalta sina medel på ett sådant sätt att krav på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses.”

Med god avkastning avses inte bara avkastning på placerade medel utan också kostnaden för finansiering och upplåning.

## Syfte

Policyn ska fastställa övergripande principer för den finansiella verksamheten i Vänersborgs kommun så att verksamheten kan bedrivas enligt kommunallagens intentioner med en rimlig avvägning mellan avkastning och risk med avsikt att uppnå bästa möjliga finansnetto för kommunen.

För att uppnå syftet ska nedanstående gälla för den finansiella verksamheten:

- förvaltning av likvida medel ska ske med hög säkerhet och godtagbar avkastning
- förvaltning av kreditportföljen ska ske inom tillåtna mandat till lägsta möjliga upplåningskostnad
- kommunens betalflöden ska administreras så effektivt och till så låga kostnader som möjligt
- god kontroll och uppföljning av de finansiella riskerna ska säkerställas

## Utformning

Finanspolicyn, antagen av kommunfullmäktige, kompletteras av riktlinjer och befogenheter inom finansverksamheten som ger närmre stöd i medelsförvaltningen. Riktlinjer och befogenheter behandlar riskmått och ramar, ansvar och befogenheter samt definitioner och beslutas av kommunstyrelsen.

## Finansiering

Kommunen ska ha kompetens att agera på ett professionellt sätt i medelsförvaltningen. Långfristig upplåning kan ske inom den låneram som kommunfullmäktige fattat beslut om. Upphandling av finansiella tjänster ska ske på affärsmässiga grunder. Kommunen ska vara uppmärksam på nya låneformer och aktörer.

## Leasing

Finansiell leasing ska jämföras med upplåning. Finansiell leasing får endast användas om de sammanvägda fördelarna anses understiga kostnaden för lånefinansiering. När finansiell leasing övervägs ska detta ske i samråd med ekonomikontoret. Operationell leasing omfattas inte av denna policy.

## Placering och utlåning

Placering av kommunens medel får ske i räntebärande instrument med god likviditet och god säkerhet. Utlåning till majoritetsägda bolag och Kunskapsförbundet Väst regleras i dokumentet Riktlinjer och befogenheter inom finansverksamheten.

Beslut om utlåning, annan än den som regleras ovan, fattas av kommunfullmäktige. Vid utlåning ska räntan baseras på marknadsmässiga villkor om inte särskilda skäl motiverar annan räntesättning.

## Likviditetsplanering

Kommunen ska, genom att planera likviditeten, skapa underlag för en god betalningsberedskap. Kommunen ska också ha avtalade kreditlöften som snabbt och enkelt kan utnyttjas.

## Riskhantering

All finansiell verksamhet är förenad med risker av olika slag. Kommunen ska ha en låg riskprofil och tydliga regler för hur risker skall hanteras, detta behandlas i dokumentet riktlinjer och befogenheter inom finansverksamheten.

## Försäkringsinstrument - Derivat

Möjlighet att använda derivat i riskhanteringen ska finnas. Syftet med derivathandel ska vara att smidigt kunna förändra riskstrukturen i låne- och placeringsportföljen. Detta innebär att all handel med derivat ska vara kopplat till befintliga underliggande lån. Derivat kopplade till placeringar ska inte användas.

## Koncernsamverkan

Det förekommer samarbete i finansfrågor mellan kommun, kommunala majoritetsägda bolag och Kunskapsförbundet Väst. Kommunen möjliggör en samordning av likviditeten i ett gemensamt koncernkonto vilket är effektivt ur ett cashmanagementperspektiv. Kommunen ska tillsammans med bolagen och Kunskapsförbundet Väst fortlöpande undersöka möjligheter till utökat samarbete i syfte till att uppnå god avkastning och betryggande säkerhet.

## Ansvarsfördelning

Följande ansvar och befogenheter ska gälla för finansverksamheten.

### **Kommunfullmäktige**

- Beslut och revidering av denna finanspolicy
- Beslut om ramar för upplåning
- Beslut kring borgensåtaganden
- Beslut kring övriga finansiella mål.

### **Kommunstyrelsen**

- Handläggning av den ekonomiska förvaltningen och verkställighet av kommunfullmäktiges beslut
- Beslut av Riktlinjer och befogenheter inom finansverksamheten inom ramen för kommunfullmäktiges beslut
- Förslag till kommunfullmäktige om revideringar i Finanspolicyn
- Förslag till kommunfullmäktige avseende borgensbeslut
- Rapportering av kommunens finansverksamhet till kommunfullmäktige i samband med årsredovisningar och delårsrapporter
- Placering av kommunens likviditet inom givna ramar
- Utifrån kommunens likviditetsbehov tillse att upplåning i inhemsk valuta genomförs inom den låneram som Kommunfullmäktige beslutat

- Beslut om upplåning eller handel av placeringsprodukter i utländsk valuta i varje enskilt fall.

Vid beslut av samt ändringar i Riktlinjer och befogenheter inom finansverksamheten ska vad som sägs nedan tillämpas:

- För begränsning av valutarisk ska anges i vilken omfattning och under vilka förutsättningar upplåning och placering i utländsk valuta får förekomma.
- För begränsning av kreditrisk ska godkända emittenter/låntagare samt i förekommande fall beloppsgränser och löptider anges.
- För begränsning av ränterisk ska tidsintervall och tillåten genomsnittlig räntebindningstid samt förfallostruktur vad gäller räntebindningsbelopp anges.
- För begränsning av likviditetsrisk och finansieringsrisk ska mått för likviditetsreserv samt förfallostruktur för låneportföljen anges.

## Behörigheter

Behöriga befattningar att administrera den finansiella verksamheten anges i dokumentet Riktlinjer och befogenheter inom finansverksamheten.

## Övergångsregler

Samtliga tidigare antagna föreskrifter om medelsförvaltningen eller annat område som behandlas i denna policy upphävs.

Om kommunens låne- eller placeringsportfölj behöver förändras till följd av denna policy gäller att förändringen ska genomföras så snart det kan ske med hänsyn till redan upphandlade löptider för aktuella finansiella förbindelser.