



**HÄLLEFORS  
KOMMUN**

# Finanspolicy i Hällefors kommun



Enligt kommunallagen ska kommunerna förvalta sina medel på ett sådant sätt att kravet på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses. För att uppfylla kommunallagen vad gäller dessa säkerhetskriterier har Hällefors kommun bl a upprättat denna finanspolicy.

Delegation från kommunfullmäktige framgår av kommunstyrelsens delegationsordning. Firmateckningsrätt framgår dels av kommunstyrelsens reglemente, dels av särskilda beslut.

## 1 Syfte

Finanspolicyn utgör ett regelverk för finansförvaltningen. Policyn anger övergripande mål och föreskrifter samt organisation med ansvarsfördelning i finansiella frågor i syfte att begränsa de finansiella risker som uppkommer i verksamheten.

## 2 Målsättning

Det övergripande målet för finansverksamheten är att medverka till en god ekonomisk hushållning genom att;

- säkerställa betalningsförmågan på kort och lång sikt samt trygga tillgången på kapital inom fastställd budget,
- eftersträva bästa möjliga finansnetto inom finanspolicyns ramar och riktlinjer för att minimera räntekostnaderna,
- ha en hantering med lågt risktagande som är säker och effektiv,
- säkerställa att finansverksamheten bedrivs med god intern kontroll.

Finanspolicyn inkluderar de föreskrifter om medelsförvaltningen som enligt kommunallagen 8 kap § 3 a avser kommunens pensionsmedel.

## 3 Omfattning

Finanspolicyn omfattar likviditetsförvaltning, pensionsmedelsförvaltning, skuldförvaltning, utlåning och borgen och gäller för den verksamhet som bedrivs inom Hällefors kommun.

## 4 Organisation och ansvarsfördelning

Inom de ramar som kommunfullmäktige beslutar, samordnas de finansiella frågorna för de enheter som ingår i kommunkoncernen. Samordningen mellan kommunen och de kommunala bolagen regleras i denna policy samt i avtal och/eller ägardirektiv, förbundsordningar. I kommunkoncernen inbegrips i detta sammanhang de hel- och samägda bolagen där kommunen har ett bestämmande inflytande.

### 4.1 Kommunfullmäktige

Kommunfullmäktiges ansvar består i att:

- minst en gång per mandatperiod fastställa finanspolicy,
- fastställa en årlig lånelimit (befintliga lån och nyupplåning),
- besluta om borgensåtaganden,
- följa finansverksamheten genom kommunens årsredovisning.

## 4.2 Kommunstyrelsen:

Kommunstyrelsens ansvar består i att:

- minst en gång per mandatperiod utvärdera och vid behov föreslå ändringar i finanspolicy,
- tillse att den fastställda finanspolicyn efterlevs,
- föreslå en årlig lånelimit (befintliga lån och nyupplåning),
- föreslå eventuella borgensåtaganden,
- fastställa storlek på låneavgift och borgensavgift,
- löpande följa finansverksamheten genom finansiell rapportering.

## 4.3 Hel- eller samägda bolag

Det hel- eller delägda bolagets styrelse och VD ska, i linje med ägardirektiv utfärdade av kommunfullmäktige, ansvara för att:

- fastställa en finanspolicy som ska baseras på kommunens policy,
- självständigt ansvara för bolagets finansiella verksamhet och risker,
- bolaget lånar i eget namn efter samråd med kommunen.

## 5 Likviditetsförvaltning

Kommunkoncernens betalningsförmåga ska ha en hög säkerhet och säkerställas genom tillgång till likvida medel och/eller genom avtalade kreditlöften. Kommunkoncernen ska primärt minska låneskulden med tillgängliga överskottsmedel. Om det ändå finns överskottslikviditet ska den hanteras aktivt inom föreskrifter för risktagande i denna policy.

Likviditetsförvaltningen inom kommunkoncernen ska samordnas via kommunen. Kommunkoncernen ska ha ett koncernkontosystem för att samordna betalningsflöden. Kommunen är ansvarig för kontostrukturen och öppning av nya bankkonton.

### 5.1 Ränterisk

Med ränterisk avses risken att placeringens avkastning eller placeringens värde förändras till följd av en förändring i marknadsräntan. Denna risk ska begränsas genom att placeringarnas löptider och risktagande anpassas till den placeringshorisont som gäller i förhållande till framtida utbetalningar.

### 5.2 Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risken att inte vid önskat tillfälle kunna omsätta sin placering på marknaden. För att begränsa denna risk får placeringar endast ske i instrument med god likviditet.

### 5.3 Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken att inte få tillbaka sin placering inklusive upplupen ränta på grund av motpartens fallissemang det vill säga att motparten får betalningssvårigheter eller går i konkurs. Kreditrisken ska i möjligaste mån reduceras genom att bara motparter med hög kreditvärdighet väljs och riskerna sprids på flera motparter.

## 6 Pensionsmedelsförvaltning

Kommunen har ett långsiktigt åtagande för att möta framtida pensionsförpliktelser. Det övergripande målet för pensionsmedelsförvaltningen är att möta pensionsutbetalningarna hänförliga till pensionsåtagandet i ansvarsförbindelsen. I dagsläget finansieras pensionsutbetalningarna med löpande skatteintäkter.

Om medel ska avsättas för att möta de framtida pensionsutbetalningarna så ska högsta möjliga avkastning eftersträvas utifrån antagna riktlinjer. Målsättningen är att uppnå en avkastning som motsvara minst inflationen.

## 7 Skuldförvaltning

All upplåning ska inrymmas inom den av kommunfullmäktige beslutade lånelimiten och samordnas genom kommunen. Limiten fastställs med utgångspunkt i beslutade investeringarna i enlighet med budget. Finansiell leasing i kommunkoncernen jämföras med upplåning.

### 7.1 Ränterisk

Med ränterisk avses risken för att en förändring av marknadsräntorna påverkar räntenettet negativt. För att begränsa resultateffekterna av kraftiga ränterörelser ska räntebindningstiden spridas över tid.

### 7.2 Finansieringsrisk

Med finansieringsrisk menas risken för att inte kunna refinansiera lån eller ta upp ny finansiering när behov uppstår. För att begränsa finansieringsrisken ska kapitalförsörjningen tryggas med en diversifierad upplåningskälla med spridda förfall.

### 7.3 Finansiella derivat

Med derivat avses ett finansiellt instrument för att hantera ränterisker med syfte att skydda kassaflödet för att därigenom skapa en framförhållning när det gäller en ränteuppgångs påverkan på ekonomin. Det är också ett sätt att skapa en ökad flexibilitet i den löpande skuldhanteringen. Räntederivat får endast användas för att hantera underliggande lån med syfte att förändra räntebindningen, snitträntan och/eller säkerställa en maximal räntenivå.

## 8 Utlåning och borgen

All utlåning och borgen ska ske på ett sådant sätt att kommunens finansiella risker begränsas. Kommunens prissättning för lån ska ske till marknadsmässiga villkor. Vid borgen ska en motsvarande marknadsmässighet eftersträvas. Utlåning och borgen ska dokumenteras i avtal mellan parterna och vara begränsad ifråga om belopp och tid. Det kommunala åtagandet kräver att kommunen har god insyn i alla kredittagares ekonomi och verksamhet, och att kredittagarna tecknar betryggande försäkring för tillgångarna.

Borgen från kommunen kan prövas i särskilda fall. Utanför kommunkoncernen prövas borgen endast för lån till investeringar i föreningar eller organisationer som är verksamma i kommunen och då det bedöms vara av väsentlig betydelse för tillvaratagande av för kommunen angelägna intressen. Beslut om borgen ska innehålla en bedömning av den risk kommunen åtar sig. Säkerheter ska alltid krävas vid givande av borgen. Beslut om borgen fattas av kommunfullmäktige i varje enskilt fall.

## **9 Operativ risk/intern kontroll**

Med operativ risk avses risken att drabbas av förluster till följd av bristfälliga interna processer, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller felaktiga system. De operativa riskerna ska begränsas genom god intern kontroll, uppföljning och rapportering.

## **10 Rapportering och uppföljning**

Kommunstyrelsen ska till kommunfullmäktige rapportera om finansverksamheten i samband med årsredovisning. Kommunstyrelsen ska bedöma om det finns anledning till särskilda rapporter eller beslut i kommunfullmäktige om den finansiella verksamheten.

## **11 Uppdatering av finanspolicyn**

Om förutsättningar i omvärlden eller förändrade politiska beslut av styrdokument, som ligger till grund för denna policy, förändras på ett sätt som motiverar ändringar i policyn ska kommunstyrelsens förvaltning föreslå en uppdatering av policyn.

# Hällefors kommun

Besöksadress: Sikforsvägen 7  
Postadress: 712 83 Hällefors  
Telefon: 0591-641 00 (växel)

E-post: [kommun@hellefors.se](mailto:kommun@hellefors.se)

