

# Finanspolicy

<b>Dokumenttyp</b> Policy	<b>Fastställd av</b> Kommunfullmäktige	<b>Beslutsdatum</b> 2022-05-19, § 96	<b>Giltig till</b> Tills vidare
<b>Dokumentansvarig</b> Ekonomichef	<b>Gäller för</b> Marks kommunkoncern	<b>Granskad/ reviderad</b> 2023-11-16, § 191, KS 2023-328	<b>Diariennr.</b> KS 2021-451

**Revisionshistorik**

Datum	Beskrivning
2004-04-20	Borgenspolicy för Marks kommun, antagen i kommunfullmäktige 2004-04-20, § 101.
2005-11-01	Finanspolicy för Marks kommun, antagen i kommunfullmäktige 2005-11-01, § 234.
2006-09-26	Placeringspolicy, antagen i kommunfullmäktige 2006-09-26, § 161.
2017-06-15	Finanspolicy för Marks kommunkoncern, antagen i kommunfullmäktige 2017-06-15, § 88. I samband med beslutet upphävdes de tre tidigare policydokumenten ovan.
2022-05-19	Finanspolicy för Marks kommunkoncern, antagen i kommunfullmäktige 2022-05-19, § 96.
2023-11-16	Revidering Finanspolicy för Marks kommunkoncern, godkänd av kommunfullmäktige 2023-11-16, § 191.

## Syfte och omfattning

Finanspolicyn omfattar Marks koncernen vilket avser Marks kommun och dess direkt eller indirekt helägda bolag. Syftet med finanspolicyn är att reglera ansvarsområden, övergripande inriktning för den samlade finansverksamheten samt etiska riktlinjer kopplat till kapitalförvaltning.

Finansverksamheten innefattar förvaltning av upplåning genom internbanken, hantering av borgensåtaganden samt förvaltning av placerade medel.

Separata tillämpningsanvisningar för finansverksamheten samt regelverk för hur de finansiella riskerna ska hanteras finns i ”Finansiella riktlinjer”. Som ett komplement finns ”Riktlinjer för Marks kommuns stiftelseförvaltning och för placering av stiftelsernas kapital”.

## Finansiell samordning

I koncernen ska det finnas ett Finansråd som utgör ett samarbetsorgan för finansverksamheten i koncernen. Finansrådet ska bestå av tjänstepersoner från respektive helägt bolag samt tjänstepersoner från kommunen.

Koncernen ska ha ett gemensamt koncernkontosystem för att samordna betalningsflöden. Helägda bolag ska vara anslutna till kommunens koncernkontostruktur. Koncernen har en internbank som innebär en samordning av likviditet och finansiering där all likviditet – samtliga lån – hanteras med endast en skuldportfölj, vilken administreras av kommunens centrala finansfunktion.

Nämnder och bolag ska till kommunstyrelsen lämna den information som behövs för ett effektivt finansiellt samarbete inom koncernen. Tillika ska kommunstyrelsen ge dessa parter motsvarande information som behövs för deras respektive verksamhet.

Finansverksamheten ska inom ramen för denna finanspolicy och dess riktlinjer eftersträva bästa möjliga finansnetto för koncernen, men med beaktande av de enskilda bolagens intressen.

## Ansvarsområden

### *Kommunfullmäktige*

- besluta om finanspolicy för koncernen
- besluta om en ram för koncernens totala externa upplåning
- besluta om ram för kommunens egen upplåning samt ramar för respektive helägt bolags upplåning via internbanken
- besluta om en ram för kommunens utlåning till och borgen för externa parter
- årligen besluta om nivåer på borgensavgifter/internräntepåslag
- besluta om kommunen ska avsätta medel för långsiktig kapitalförvaltning

### *Kommunstyrelsen*

- övergripande ansvar för finansverksamheten enligt denna finanspolicy
- besluta om finansiella riktlinjer för Marks koncern
- besluta om finansiella riktlinjer för stiftelseförvaltning

- fortlöpande utvärdera finanspolicy och finansiella riktlinjer samt föreslå kommunfullmäktige att revidera finanspolicyn vid behov
- löpande följa finansverksamheten genom att inhämta finansiella rapporter
- i samband med delårs- och helårsbokslut rapportera till kommunfullmäktige samt även i övrigt informera kommunfullmäktige om finansiella frågor av vikt
- besluta om en modell för beräkning av marknadsmässiga borgensavgifter/internräntepåslag

### *Bolagen*

- ge kommunstyrelsen och/eller ekonomiavdelningen den information som behövs för en effektiv likviditetsplanering och finansiell samordning inom kommunkoncernen och för arbetet med internbanken
- tillse att finansverksamheten i den egna organisationen bedrivs inom ramen för denna finanspolicy

### *Kommunstyrelsens förvaltning*

- ansvara för en samordning av finansverksamheten
- ansvara för internbanken
- utifrån fastslagen modell ta fram marknadsmässiga borgensavgifter/internräntepåslag på årsbasis
- vid behov föreslå uppdatering av finanspolicy och finansiella riktlinjer
- rapportera till kommunstyrelsen enligt anvisningar för uppföljning
- säkerställa kommunkoncernens kapitalförsörjning
- bevakar och hanterar kommunkoncernens finansiella risker
- verkställer placeringar, extern upplåning, utlåning, derivat och övriga för kommunkoncernen erforderliga finansiella transaktioner
- omedelbart rapportera avvikelser från finansiella riktlinjer och andra felaktigheter eller incidenter till kommunstyrelsen

## Upplåning

Förvaltning av upplåningen ska präglas av en väl avvägd balans mellan risk och kostnad, hög kvalitet på lånedokumentation och en enkel administration.

För att sprida riskerna ska kommunkoncernen eftersträva en god diversifiering av lånens förfallostruktur avseende ränte- och kapitalbindning.

Leasing ska jämföras med upplåning som omfattas av finanspolicyn och de finansiella riktlinjerna.

## Kortsiktig kapitalförvaltning

Kapitalet i den kortsiktiga kapitalförvaltningen ska säkerställa kommunens och koncernens betalningsförmåga på kort sikt. Kapitalet utgörs av likvida medel på bankkonto samt eventuella kortfristiga placeringar i räntefonder.

Placeringshorisonten är 0 - 2 år.

## Långsiktig kapitalförvaltning

Kommunen har möjlighet att sätta av medel till långsiktig kapitalförvaltning (längre placeringshorisont än 2 år). Syftet kan till exempel vara att användas för

att minska belastningen av framtida pensionsutbetalningar, eller för att möta planerade långsiktiga investeringar.

Mot bakgrund av förvaltningens långsiktiga karaktär är det motiverat med ett högre risktagande för att skapa möjligheter till god långsiktig avkastning. Kapitalet ska huvudsakligen placeras i aktiefonder, resterande placeras i räntefonder.

## Hållbarhet i förvaltning

För samtliga av kommunens placeringar gäller att förvaltningen ska ha hållbar utveckling som utgångspunkt, vilken består av de tre dimensionerna ekonomisk, social och ekologisk hållbarhet.

Kommunen har som krav att de företag och organisationer i vilka kapital investeras följer de internationella normer för mänskliga rättigheter, arbete och miljö, vilka finns formulerade i FN-konventioner och traktater som humanitär rätt, folkrätt och miljölagstiftning.

För att vidga hållbarhetsperspektivet i förvaltningen bör kommunen även använda sig av så kallad positiv screening som innebär att placeraren aktivt väljer in innehav i stället för att välja bort. Kommunen ska sträva efter att göra placeringar i bolag som bidrar till att lösa klimatutmaningarna eller som främjar omställningen till ett hållbart samhälle. Dessa investeringar kan göras inom ramen för reglerna för hållbarhet i förvaltning i denna finanspolicy, men i de fall det rör sig om investeringar i påverkansfonder tillåts placeringarna undantagsvis avvika från dessa regler. Detta förutsätter dock att fonden är en uttalad påverkansfond som placerar i lösnings- eller omställningsbolag efter en tydlig investeringsprocess med regelbunden uppföljning. Max 10 procent av totalportföljen tillåts placeras i denna fondtyp.

Placeringar medges ej i företag vars omsättning kommer från produktion eller försäljning av pornografi, krigsmateriel, kommersiell spelverksamhet eller tobaks- och alkoholvaror. Vidare medges inte placeringar i företag vars omsättning till mer än 5 procent kommer från utvinning av fossila bränslen. Placeringar ska även undvikas i företag som på annat sätt är inblandade i framställningen av fossila bränslen genom till exempel produktion och prospektering.