



ÖSTERSUNDS
KOMMUN
STAAREN TJELTE

Finanspolicy

Beslutad av:	Kommunfullmäktige, 2023-06-19 § 142
Diarienummer:	00123-2023
Kontaktperson:	Andreas Lindén, Erik Sundberg
Dokumenttyp:	Policy (Politisk)
Dokument-ID:	POL – 3664
Version:	1
Berörd verksamhet:	Alla förvaltningar
Giltig från:	2023-09-06
Giltig till:	2024-09-05
Antal sidor:	5

1. Inledning

Finanspolicyn utgör ett övergripande ramverk för finansverksamheten i Östersunds kommunkoncern. Ansvarsfördelning samt hanteringen av finansiella risker beskrivs liksom riktlinjer för att säkerställa en löpande uppföljning av verksamheten.

Policyn kompletteras med dokumentet Finansiella riktlinjer för Östersunds kommunkoncern som mer i detalj fastställer mål och riktlinjer som ska vara vägledande för en ansvarsfull ekonomihantering inom kommunkoncernens finansverksamhet.

I enlighet med kommunfullmäktiges delegation fattar kommunstyrelsen beslut om firmatecknare och fastställer delegationsordning som utvisar vilka personer som inom det finansiella området har rätt att ingå och påteckna avtal mm för kommunens räkning.

Policyn omfattar finansverksamheten i Östersunds kommun och kommunens majoritetsägda bolag.

2. Syfte

Finanspolicyn har som syfte att betrygga en lagenlig, effektiv och transparent hantering av kommunkoncernens finanser. Policyn anger vilka finansiella risker kommunkoncernen kan vara exponerad mot och hur dessa risker ska begränsas.

3. Avgränsningar

Detta dokument omfattar inte

- Pensionsmedelsförvaltning. För pensionsmedelsförvaltning finns särskilda föreskrifter beslutade av fullmäktige i enlighet med kommunallagen, 11 kap. § 4.
- El- och energihandel inom Jämtkraft AB. I kommunkoncernen bedrivs el- och energihandel inom Jämtkraft AB. Bolaget ansvarar själva för hantering av elprisrisk och andra risker förknippade med el- och energihandel. Jämtkraft AB ansvarar för att upprätta och uppdatera regler för riskhantering inom el- och energihandel.

4. Kapitalförvaltning

4.1. Likviditetshantering

För att uppnå en effektiv likviditetshantering samordnas kommunkoncernens saldon och betalningsflöden i ett koncernkontosystem som administreras av kommunen.

4.2. Fakturaförsäljning

Fakturaförsäljning innebär att kundfakturer säljs till ett factoringbolag med ett avdrag. Fakturaförsäljning både med och utan regressrätt får användas för att finansiera omsättningstillgångar. Factoring får inte inkludera koncernens privatkunder utan endast fakturer till återförsäljare eller större företag. Fakturaförsäljning ska användas mycket restriktivt.

4.3. Kortfristig placering

I de fall kommunkoncernen har överskottslikviditet får denna placeras så att en god avkastning erhålls samtidigt som betalningsberedskapen upprätthålls. Kommunens finansfunktion ansvarar för att samordna kommunkoncernens samlade placeringsbehov.

4.4. Långfristig placering

Kommunfullmäktige kan fastställa att viss del av likviditeten skall användas för långfristiga ändamål, t ex för framtida pensionsutbetalningar. Långfristiga placeringar ska ske enligt särskilda placeringsriktlinjer.

4.5. Miljö och etik

Östersunds kommunkoncern ska i sin finansförvaltning sträva efter att vara en ansvarsfull aktör. Investeringar skall ske på ett etiskt, socialt och miljömässigt försvarbart sätt i enlighet med kommunens grundläggande värderingar.

Värderingsgrund för bedömning av investeringar är FN:s förklaring om de Mänskliga Rättigheterna, de angränsade FN-konventionerna, FN:s Global Compact, ILO:s åtta kärnkonventioner samt RIO-deklarationen om hållbar utveckling. Placering bör främst ske i bolag som på ett godtagbart sätt efterlever dessa internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt och miljö. Detta innebär bland annat att bolagen i sin verksamhet bör verka för goda arbetsvillkor, god arbetsmiljö, fackliga rättigheter och inte acceptera diskriminering eller barnarbete. Bolagen bör kunna visa på bra miljöprestanda i såväl strategiska beslut och riskhantering som i tillverkning och produktutbud.

Östersunds kommun och dess bolag arbetar för att ligga i framkant inom miljö- och klimatfrågor vilket ska genomsyra hela verksamheten. Därför ska även kapitalförvaltningen aktivt arbeta för att investera fossilfritt- och uranfritt.

Vid finansiering av projekt inom kommunkoncernen som bedöms vara miljöinriktade ska det övervägas om grön finansiering är lämplig, i syfte att främja utvecklingen av en hållbar finansmarknad.

5. Skuldförvaltning

5.1. Upplåning

All extern kreditanskaffning ska samordnas, vilket innebär att Östersunds kommuns internbank står för all kreditanskaffning till samtliga bolag i koncernen, och sker inom den totala ram för externa lån som fastställs av kommunfullmäktige. Eventuella avvikelser i hanteringen sker i samråd med internbanken. En aktiv upplåning och skuldförvaltning syftar till att minimera risk i förhållande till kostnaderna för kommunkoncernens finansiering.

5.2. Koncerninterna lån

Utlåning får endast ske till bolag inom kommunkoncernen. Nyupplåning sker i enlighet med beslut från kommunfullmäktige. Med nyupplåning menas att den totala skulden ökar och avser därmed inte refinansiering. Fastställande av marginalen görs enligt delegationsordningen.

All utlåning ska vara belopps- och tidsbegränsad samt dokumenteras i avtal mellan parterna.

5.3. Borgen

Östersunds kommuns fullmäktige har beslutat om borgenspolicy (2001-02-05 § 10) som kan sammanfattas med att kommunen har en restriktiv inställning till borgen. Beslutet ska även ses som vägledande för hela kommunkoncernen. Skulle nya borgensåtaganden bli aktuella är det kommunfullmäktige, alternativt respektive bolagsstyrelse som i varje enskilt fall fattar beslut om detta. Beslut om borgen ska då innehålla en bedömning av den risk åtagandet innebär samt fastställande av en marknadsmässig borgensavgift i de fall kommunen agerar borgensman.

5.4. Leasing

Kommunkoncernen har en restriktiv inställning till leasing. Undantag från detta är personbilar när momsregler gör det ekonomiskt fördelaktigt med leasing. Leasing ska betraktas som en typ av lån och beslut om leasing tas enligt specifik rutin hos kommunen respektive koncernbolagen.

6. Riskhantering

Att bedriva en finansverksamhet är förenat med ett visst risktagande. Genom en aktiv finansförvaltning skapas möjligheter till ett rationellt hanterande av risker med beaktande av den kostnad riskhanteringen medför.

Identifierade risker i finansverksamheten är:

- Finansieringsrisk.
- Likviditetsrisk.
- Kredit- och motpartsrisk.
- Ränterisk.
- Valutarisk.
- Operativa risker.
- Risker vid användande av derivatinstrument.

I *finansiella riktlinjer* finns en utförlig beskrivning av riskerna. Där fastställs även de riktlinjer, ramar och limiter som ställs på hanteringen av de olika riskerna.

7. Rapportering

Finansenheten ska leverera månatliga finansrapporter till Kommunstyrelsen som redovisar utveckling, resultat och riskexponering. Därutöver sker en beskrivning av väsentlig omvärldsinformation som direkt påverkar eller kan komma att påverka den finansiella situationen i kommunkoncernen. En viktig uppgift för finansrapporten är även att ange avvikelser från fastlagd policy.

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

Syftet med rapportering är att säkerställa att finanspolicyn efterlevs och kontroll av de finansiella riskerna.

8. Relaterade dokument

- Finansiella riktlinjer – Östersunds kommunkoncern.
- Organisation och ansvarsfördelning inom finansverksamheten i Östersunds kommunkoncern.
- Rutinbeskrivning leasing.