



Reglerande
Kommunfullmäktige

Finanspolicy

Beslutat datum:	2025-02-17
Gäller från datum:	2025-02-17
Beslutat av:	Kommunfullmäktige
Ansvarig:	Kommunstyrelseförvaltningen
Diarienummer:	KS-2024-00473
Giltighetstid:	2028-12-31
Ersätter tidigare beslut:	Finanspolicy beslutad 2023-11-27



Styrdokument i Haninge kommun

Program – antas av kommunfullmäktige

Ett program anger den politiska viljeinriktningen inom ett särskilt prioriterat område och fastställer, på strategisk nivå, strategier för hur viljeinriktningen inom området ska förverkligas. Antalet program ska vara begränsat. Program ska ha en giltighetstid.

Policy – antas av kommunfullmäktige

En policy uttrycker politikens värdegrund och förhållningssätt. Policyer talar om vad kommunen vill uppnå inom ett specifikt område, men tar inte ställning till utförande eller metoder. Policyer ska ha en giltighetstid.

Strategi – antas av kommunstyrelsen eller nämnd

En strategi anger strategiska åtgärder för den politiska viljeinriktningen. Strategier kan ange vem som ansvarar för att åtgärder genomförs, när de ska vara genomförda samt vilka prioriteringar som ska göras. Strategier ska ha en giltighetstid.

Riktlinje – antas av kommunstyrelsen eller nämnd

En riktlinje anger ramar för handlingsutrymmet i en viss fråga och säkerställer korrekthet och kvalitet. Riktlinjer preciserar hur andra styrdokument eller lagstiftning ska uppnås. Riktlinjer behöver inte ha en giltighetstid.

Anvisning/rutin – antas av ansvarig direktör/chef

En anvisning eller rutin verkställer politisk vilja eller lagstiftning genom att konkret ange hur uppgifter ska göras. De besvarar ofta frågor om vad, när, var, hur och av vem. Kommundirektör fattar beslut om anvisningar och rutiner som riktar sig till hela koncernen. Anvisningar och rutiner behöver inte ha en giltighetstid.

Innehåll

Bakgrund och syfte	4
Omfattning och ansvar.....	4
Finanspolicy.....	5
Finansverksamheten	5
Riskhantering	5
Likviditetsförvaltning.....	6
Etisk hänsyn.....	6
Utlåning och borgen	7
Leasing	7

Bakgrund och syfte

Enligt kommunallagen ska kommuner förvalta sina medel på ett sådant sätt att kravet på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses.

Kommunallagen anger även att kommunfullmäktige ska besluta om riktlinjer för medelsförvaltningen. I enlighet med gällande lagstiftning och med syftet att tydliggöra uppdraget gällande finansverksamheten, har Haninge kommun upprättat denna finanspolicy och avser det som Kommunallagen menar med riktlinjer.

Finanspolicyn reglerar hur den finansverksamheten ska bedrivas och principer för hur finansiella risker ska hanteras för att uppnå god ekonomisk hushållning. Förenklat innebär det att en generation inte får förbruka det som tidigare generationer skapat.

Finanspolicyn ska hållas uppdaterad dels med hänsyn till aktuella förhållanden inom kommunen, dels med beaktande av utvecklingen på de finansiella marknaderna. Policyn ska aktualitetsprövas av kommunfullmäktige en gång per mandatperiod. Prövning kan göras oftare om behov finns.

Omfattning och ansvar

Denna finanspolicy gäller för kommunen och de helägda bolagen. Respektive styrelse i helägda bolag ska besluta om finanspolicy för den egna finansverksamheten med utgångspunkt i denna finanspolicy.

Undantag från denna finanspolicy hanteras i beslutade ägardirektiv.

Ansvarsfördelning

Kommunfullmäktige	<ul style="list-style-type: none">– besluta om lånetak för total upplåning i Haninge kommuns namn i samband med Mål och budget– besluta om lånetak för total upplåning för Haninge kommuns investeringar och leasing i samband med Mål och budget– besluta om lånetak för vidareutlåning och borgensåtagande för helägda bolag i samband med Mål och budget– vid behov fatta beslut om lånetak för vidareutlåning och borgensåtagande till minoritetsägda bolag, kommunalförbund samt i särskilda fall till externa parter– besluta borgensavgift för helägda bolag i samband med Mål och budget
Kommunstyrelse	<ul style="list-style-type: none">– besluta om riktlinje för finansverksamheten i Haninge kommun i enlighet med denna finanspolicy– besluta om upprättande av nya marknadsupplåningsprogram samt förändringar inom befintliga marknadsupplåningsprogram– fortlöpande utvärdera finanspolicyn och riktlinjer samt föreslå kommunfullmäktige att revidera finanspolicyn

Ekonomidirektör	– Besluta om tilldelning av checkkrediter till kommunens bolag
Kommunens nämnder	– tillhandahålla information till kommunstyrelsen för att uppnå en effektiv finansiell samordning inom kommunkoncernen
Helägda bolagens styrelser	– bedriva finansverksamheten inom ramen för denna finanspolicy – fastställa finanspolicy inom ramen för denna finanspolicy – tillhandahålla information till kommunstyrelsen för att uppnå en effektiv finansiell samordning inom kommunkoncernen

Finanspolicy

Finansverksamheten

Med finansverksamhet avses likviditetshantering, skuldhantering, placeringar, borgen och finansiell leasing samt därtill hörande administration och rapportering. Finansverksamheten ska kännetecknas av finansiell stabilitet, långsiktighet och hög kompetens.

Finansverksamheten ska:

- säkerställa kommunens betalningsförmåga och trygga tillgången till kapital på såväl kort som lång sikt
- uppnå bästa möjliga finansnetto inom beslutade riskbegränsningar
- säkerställa att finanshanteringen bedrivs med god intern kontroll och med beaktande av lågt risktagande och god riskspridning
- säkerställa goda rutiner för att effektivt utnyttja tillgänglig likviditet och när tillfälle ges amortera på utestående låneskuld
- medverka till att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen och dess företag blir effektiv.
- bedrivs utan spekulativa inslag, så att en betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Riskhantering

Skuldförvaltningen ska kännetecknas av lågt risktagande, proaktivitet och finansiell stabilitet.

Finansierings- och ränterisk ska begränsas genom spridning av löptider och motparter.

Derivatinstrument får endast användas för att hantera finansiella risker i underliggande upp- och utlåning samt mycket sannolik framtida upplåning. All användning av derivatinstrument förutsätter god förståelse för instrumentets

funktion, prissättning, tillhörande risker och administrativa rutiner som kan hantera dessa affärer.

Valutarisk i skuldförvaltningen får inte förekomma. Placering och upplåning får endast ske i svenska kronor. Förvaltningarna och de helägda bolagen ska undvika valutarisker i verksamheten.

Operativa risker ska begränsas genom god intern kontroll, uppföljning och rapportering. Finansverksamheten ska organiseras utifrån en ansvarsfördelning som alltid upprätthåller principen att ingen enskild person ensam ska handlägga en transaktion genom hela behandlingskedjan.

Likviditetsförvaltning

Med likviditetsförvaltning avses matchningen av in- och utbetalningar samt hantering av kortfristiga låne- och placeringsbehov. Likviditetsförvaltningen ska bedrivas med målet att samordna kapitalströmmarna och att sänka räntekostnaderna genom effektiva betalningsrutiner och god likviditetsplanering.

Överskottlikviditeten ska i första hand användas för att upprätthålla likviditetsreserven och i andra hand för att reducera det externa lånebehovet inom kommunkoncernen.

Medel som förvaltas med kortare placeringshorisont än ett år, ska placeras med avsikt att minimera riskerna. Detta avser den del av kommunens likviditet som ska användas för ändamål såsom löpande betalningar och budgeterade investeringar.

Medel som förvaltas på längre sikt för att täcka framtida investeringsbehov, ska i huvudsak användas till amortering av skuld eller lånas ut till kommunens helägda bolag. Tillåtna placeringar utgörs av räntebärande alternativ. Placeringar i aktier eller aktiefonder är inte tillåtna.

Etisk hänsyn

God etik definieras som avståndstagande från kriminalitet, respekt för seriösa affärsmetoder samt demokratiska principer.

Placeringar ska utvärderas utifrån syftet att minimera exponering mot kontroversiella verksamheter eller bolag utifrån etiska aspekter. Placeringar får inte ske i fonder med exponering mot:

- bolag som bryter mot internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter arbetsvillkor och korruption.

- bolag som kan förknippas med illegala eller kontroversiella vapen (klustervapen, biologiska och kemiska vapen samt kärnvapen utanför spridningsavtalet).
- bolag som kan förknippas med distribution av pornografiskt material där omsättningen överstiger 5 procent. Nolltolerans gäller vid produktion av pornografiskt material.
- bolag vars omsättning till mer än 5 procent kommer från tobak, alkohol, cannabis, hasardspel eller fossila bränslen.

Utlåning och borgen

Utlåning och borgen till kommunens helägda bolag får endast ske i enlighet med kommunfullmäktiges beslutade utlånings- och borgensramar. Utlåning eller borgensåtagande till extern part såsom övriga bolag, föreningar eller organisationer inom kommunen ska hanteras restriktivt och beslutas av kommunfullmäktige.

Kommunens prissättning på lån och borgen ska eftersträva marknadsmässiga villkor i syfte att möta lagkrav på konkurrensneutralitet.

Kommunens helägda bolag får inte ingå eller teckna borgen.

Leasing

Leasing ska användas restriktivt då finansieringskostnaden i regel är högre än motsvarande kostnad vid lånefinansiering.