



Finanspolicy för Båstad kommunkoncern

Antagen av: Kommunfullmäktige den 29 januari 2026 § 8

Diarienummer: KS 000874/2025 - 900

Giltighetstid: Tills vidare

Tidpunkt för senaste revidering: December 2025

Relaterade styrdokument: Finansiella riktlinjer för Båstads kommun

Dokumentägare: Ekonomiavdelningen

Båstads kommuns styrdokument

Aktiverande

Syftar till förändring och utveckling.

PROGRAM – anger ambitioner och viljeinriktningar.

PLAN – anger konkreta åtgärder, tidsramar och ansvar.

Normerande

Reglerar befintlig verksamhet och vårt förhållningssätt.

POLICY – anger principer och vägledning.

RIKTLINJE – anger absoluta gränser och ska-krav.

Innehållsförteckning

1	Finanspolicyns syfte	3
2	Finansverksamhetens mål	3
3	Organisation och ansvarsfördelning	3
3.1	Finansiell samordning i kommunkoncernen	4
3.2	Ansvarsfördelning	4
4	Borgen	5
5	Likviditetsförvaltning	5
5.1	Betalningsberedskap	5
5.2	Koncernkonto	5
5.3	Utlåning till kommunkoncernens bolag	5
5.4	Förvaltning av kortfristig likviditet	6
5.4.1	Risk vid förvaltning av likviditet	6
5.5	Likviditetsplanering	6
6	Långsiktig kapitalförvaltning	6
7	Skuldförvaltning	7
7.1	Målsättning	7
7.2	Riskhantering	7
8	Rapportering	7

1 Finanspolicyns syfte

Finanspolicyn beslutas av kommunfullmäktige. Den syftar till att övergripande ange målsättningar, begränsningar av olika finansiella risker, organisation och ansvarsfördelning samt förutsättningar för finansverksamheten inom kommunkoncernen. Med finansverksamhet avses likviditetsförvaltning och finansiering. Med kommunkoncernen avses Båstads kommun med helägda bolag och dotterbolag.

De kommunala bolagen inom kommunkoncernen ska anta egna finansiella riktlinjer enligt de ägardirektiv som finns för respektive bolag.

Syftet med denna finanspolicy för kommunkoncernen är att:

- Fastställa finansverksamhetens mål
- Fastställa ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten ska organiseras
- Fastställa ramar och riktlinjer för begränsning av de finansiella risker som förekommer i finansverksamheten
- Fastställa ramar och riktlinjer för rapportering och uppföljning av finansverksamheten

Finanspolicyn ska ses över vid behov men ska fastställas minst en gång per mandatperiod och beslut ska då tas kring huruvida den behöver uppdateras eller inte.

2 Finansverksamhetens mål

Finansverksamhetens mål är att:

- Säkerställa kommunkoncernens finansieringsbehov av investeringar till låg kostnad givet en acceptabel risknivå
- Säkerställa kommunkoncernens betalningsförmåga på kort och lång sikt till låg kostnad givet en acceptabel risknivå
- Säkerställa att finansverksamheten bedrivs med god intern kontroll genom att identifiera, mäta, hantera och följa upp risker i skuldportföljen

3 Organisation och ansvarsfördelning

Nedan framgår fördelningen av ansvar mellan kommunfullmäktige och kommunstyrelse. Delegering av beslutsrätt från kommunfullmäktige till kommunstyrelsen framgår av kommunstyrelsens reglemente. Delegering av beslutsrätt från kommunstyrelsen till delegat framgår av kommunstyrelsens delegeringsförteckning.

3.1 Finansiell samordning i kommunkoncernen

Kommunkoncernen har ett centralt samordningsansvar för finansverksamheten. Syftet med samordningen är att uppnå en enhetlig riskhantering i hela kommunkoncernen samt uppnå stordriftsfördelar av ekonomisk och administrativ karaktär.

De kommunala bolagen ansvarar i enlighet med aktiebolagslagen samt inom ramen för gällande bolagsordning och ägardirektiv självständigt för sin ekonomiska verksamhet.

3.2 Ansvarsfördelning

Det är *kommunfullmäktiges* ansvar att:

- Säkerställa att finansverksamheten bedrivs i överensstämmelse med kommunallagen
- Fastställa finanspolicy (minst en gång per mandatperiod)
- Besluta om en maximal ram för kommunkoncernens låneskuld för kommande budgetår
- Besluta om en maximal ram för nyupplåning för kommunkoncernen för kommande budgetår
- Besluta om villkor för borgen samt utlåningsramar för kommunala bolag

Kommunstyrelsen ska:

- Årligen, samt i övrigt när så krävs, se över och vid behov lämna förslag till kommunfullmäktige om revideringar av kommunkoncernens finanspolicy
- Utarbeta riktlinjer för den operativa finansverksamheten som säkerställer en god intern kontroll och att reglerna i kommunkoncernens finanspolicy efterlevs

Bolagsstyrelserna ska:

- Säkerställa att finansverksamheten i respektive bolag bedrivs inom ramen för de ägardirektiv som fastställs på bolagsstämman
- Fastställa finansiella riktlinjer för respektive bolag inom ramen för denna finanspolicy
- Tillhandahålla information till kommunstyrelsen för att uppnå en effektiv finansiell samordning inom kommunkoncernen

4 Borgen

Utlåning eller borgensåtagande till extern part utanför kommunkoncernen ska hanteras mycket restriktivt. Ska sådan utlåning utföras ska det göras med särskild säkerhet, exempelvis pantbrev. Beslut om utlåning och borgen fattas av kommunfullmäktige. Utlåning eller borgensåtagande till bolag inom koncernen ska baseras på gedigen analys. Prissättning av lån och fastställande av borgensavgift ska motsvara marknadsmässiga villkor i syfte att möta lagkrav på konkurrensneutralitet. Prissättning och borgensavgift ska vara transparent och fastställas av kommunfullmäktige. För att säkerställa en följsamhet mot marknadsmässiga villkor ska borgensavgifterna uppdateras kontinuerligt, dock minst en gång per år.

5 Likviditetsförvaltning

Målsättningen med likviditetsförvaltningen är att kommunkoncernens likviditet alltid ska vara så stor att en god betalningsberedskap kan hållas.

Tillgängliga likvida medel definieras som:

- Kassa och bank
- Ej utnyttjade kreditlöften
- Finansiella tillgångar som kan omsättas inom tre bankdagar

5.1 Betalningsberedskap

Kommunkoncernen ska ha tillgång till likvida medel för att kunna fullgöra sina betalningsåtaganden. Kommunkoncernen bör ha likvida medel för att klara löpande utgifter under 30 bankdagar.

Vid likviditetsöverskott som inte är tillfälligt – utöver den likviditet som erfordras för att upprätthålla ovanstående betalningsberedskap – ska analys ligga till grund för hur man bäst ska nyttja dessa medel.

5.2 Koncernkonto

Kommunens och de kommunala bolagens likvida medel och betalningsflöden ska samordnas i ett gemensamt koncernkontosystem.

5.3 Utlåning till kommunkoncernens bolag

Kommunen lånar inte ut pengar till kommunkoncernens bolag. Kommunkoncernens bolag lånar själva via lånemarknaden. Vilken aktör man lånar av ska styras av konkurrensmässiga villkor.

5.4 Förvaltning av kortfristig likviditet

Kortsiktig likviditet kan förvaltas på ett sådant sätt att det uppfyller följande krav:

Kortfristig likviditet ska placeras antingen på koncernkonto eller i tillåtna instrument, så som räntebärande papper, värdepapper och/eller bankinlåning, samt i godkända, kreditvärdiga motparter. Placerade medel ska kunna omvandlas till likviditet genom försäljning inom tre bankdagar. Tillfälligt likviditetsöverskott ska placeras med beaktande av låg risk kontra avkastning.

5.4.1 Risk vid förvaltning av likviditet

Vid placering av likviditetsöverskott ska riskerna med denna typ av förvaltning beaktas. Specifikt ska följande beaktas:

- Ränterisk – risken att placeringens avkastning eller 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.
- Likviditetsrisk – risken att vid önskat tillfälle inte kunna omsätta sin placering på marknaden. För att begränsa denna risk får placering endast ske i instrument med god likviditet.
- Kreditrisk – risken till förlust på grund av att motparten inte kan uppfylla sina åtaganden enligt de överenskomna villkoren, exempelvis vid konkurs. Denna risk ska begränsas genom att endast motparter med god kreditvärdighet väljs, samt att riskerna sprids mellan flera motparter.

5.5 Likviditetsplanering

För att nå en effektiv likviditetshantering ska en koncernsamordnad likviditetsplanering ske. Likviditetsplaneringen skall ligga till grund för bedömning av betalningsberedskapen på kort sikt (upp till 30 bankdagar) och lång sikt, samt vara underlag för beslut om placering av likvida medel och upplåning.

6 Långsiktig kapitalförvaltning

Möjlighet finns att avsätta medel för framtida finansiella åtaganden, i första hand till pensionsändamål. Avsatta medel har en långsiktig karaktär och ska i förvaltningen beakta behov av medel för pensionsutbetalningar för redan ingångna och kommande pensionsutbetalningar.

När sådan kapitalförvaltning blir aktuellt ska riktlinjer upprättas för detta. Dessa riktlinjer regleras i de finansiella riktlinjerna.

7 Skuldförvaltning

Kommunfullmäktige fattar årligen beslut om ramar för kontokrediter och långfristig upplåning i form av ramar för nyupplåning och omsättning av lån som ska gälla för det kommande budgetåret.

7.1 Målsättning

Den övergripande målsättningen för kommunkoncernens skuldförvaltning är att:

- Säkerställa kommunkoncernens betalningsförmåga på kort och lång sikt
- Bygga en struktur som gör att skuldportföljen möter finansieringsbehovet och reducerar exponeringen mot finansiella risker, utan att ge upphov till alltför stora kostnader i förhållande till de egna förutsättningarna

7.2 Riskhantering

Lånefinansiering medför exponering mot finansiella risker. En viktig del av skuldförvaltningen är att på ett ändamålsenligt och kostnadseffektivt sätt hantera dessa risker.

Den övergripande risken som behöver hanteras i skuldförvaltningen är att en oförutsedd ökning av lånekostnaderna påverkar budgeten och det ekonomiska utfallet. Ökade lånekostnader kan i sin tur uppstå genom flera olika specifika risker. Riskhanteringen delas upp i finansieringsrisk, ränterisk och valutarisk vilka hanteras i detalj i kommunens finansiella riktlinjer. De kommunala bolagen reglerar själva sin riskhantering med beaktning av denna finanspolicy.

8 Rapportering

Kommunstyrelsen ska till kommunfullmäktige rapportera om finansverksamheten i kommunkoncernen i samband med delårsrapport och årsredovisning. Kommunstyrelsen ska bedöma om det finns anledning att ta fram särskilda rapporter eller föreslå kommunfullmäktige att fatta beslut om finansverksamheten.