



Upplands Väsby kommun

Kommunledningskontoret
Magnus Åberg
☎ 08-590 972 42
Fax 08-590 733 40
magnus.aberg@upplandsvasby.se

Styrdokument, policy
2015-09-02

Dnr
KS/2014:192

Finanspolicy för Upplands Väsby kommunkoncern

Nivå: Koncerngemensamt styrdokument
Antagen: Kommunfullmäktige den 15 april 2013, § 42
Reviderad: Kommunfullmäktige den 19 oktober 2015, § 167
Giltig t.o.m: Senast 31 december 2016. Ska omprövas årligen
Ansvarig ägare: Ekonomidirektör

Inledning

Kommunfullmäktige beslutade i april 2013 att införa en koncerngemensam finansfunktion och finanspolicy. Med kommunkoncernen avses Upplands Väsby kommun och dess helägda bolag.

Den koncerngemensamma finanspolicyn visar i vilken riktning Upplands Väsby kommun och dess majoritetsägda bolag ska styras ur ett finansiellt perspektiv med fokus på en effektiv finansförvaltning.

Kommunstyrelsen fattar beslut om finansiella föreskrifter som är underställd denna finanspolicy.

Finanspolicyn ska omprövas årligen och uppdateras vid behov.

Finanspolicyns syfte

Syftet med denna finanspolicy är att:

- Fastställa övergripande mål för finansverksamheten.
- Fastställa ramar och riktlinjer som anger organisation och ansvarsfördelning för finansverksamheten.
- Fastställa allmänna regler för hantering av finansiella frågor inom kommunkoncernen.

Mål med finansverksamheten

Det övergripande målet för finansverksamheten inom kommunkoncernen är att medverka till en god ekonomisk hushållning genom att:

- Säkerställa kommunkoncernens betalningsförmåga och kapitalförsörjning på kort och lång sikt.
- Åstadkomma långsiktig finansiell stabilitet för kommunkoncernen som helhet.
- Inom finanspolicyns och de finansiella föreskrifternas ramar och riktlinjer optimera kommunkoncernens finansnetto genom en effektiv tillgångs- och skuldförvaltning.
- Finansverksamheten ska bedrivas på ett betryggande sätt och i enlighet med på området gällande lagstiftning, kommunal rätt samt EU-rättsliga principer. Verksamheten ska kännetecknas av hög kompetens och god riskkontroll samt god internkontroll i övrigt.

Organisation och ansvarsfördelning

Kommunens och de helägda bolagens finansförvaltningar samordnades 2013 i en koncerngemensam finansfunktion. Finansverksamheten ska genomföras på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att en betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Anslutning till den koncerngemensamma finansfunktionen och formell beslutsordning ska dokumenteras i separata avtal mellan kommunkoncernens parter.

Inom koncernens fastställda policy och föreskrifter fattar bolagets styrelse beslut om finansiering och ger finansfunktionen uppdrag och mandat att verkställa beslutet.

Organisation

Kommunledningskontoret är kommunstyrelsens organ för samordning av kommunens ekonomi. Inom ekonomidirektörens ansvar upprättas en koncerngemensam finansfunktion. Kommunstyrelsen utgör finansfunktionens styrelse.

I kommunkoncernen ska det finnas en finanskommitté som är ett samarbetsforum i syfte att utveckla finansverksamheten för de parter som är anslutna till finansfunktionen. Finanskommittén består av tjänstemän från respektive bolag samt från finansfunktionen.

Ansvarsfördelning

Finansförvaltning ställer krav på korta handläggningstider. Därigenom uppstår behov av väl definierade delegationsuppdrag. Utöver vad som anges nedan fastställs ekonomidirektörens mandat i Delegationsförteckning för kommunstyrelsen.

Det operativa ansvaret för finansverksamheten inom kommunen fördelas enligt följande;

Kommunfullmäktige

Kommunfullmäktige ska:

- Besluta om kommunkoncernens finanspolicy och tillse att de helägda bolagens finanspolicies ryms inom kommunkoncernens finanspolicy.
- Årligen, i samband med flerårsplan och budget, fastställa finansiella ramar i form av
 - lånetak för kommunkoncernens upplåning,
 - lånetak för bolagens upplåning och borgensram,
 - lånetak för kommunens egen upplåning.
- Besluta om delegation till kommunstyrelsen.

Kommunstyrelse

Kommunstyrelsen ska:

- Verkställa kommunfullmäktiges beslut.
- Delegera det operativa ansvaret för finansfunktionen till ekonomidirektören samt dennas ersättare.
- Utöva sin uppsiktsplikt över finansverksamheten genom att ta del av finansfunktionens rapportering.
- Årligen lämna förslag till kommunfullmäktige om revidering av finanspolicyn.
- Besluta om finansiella föreskrifter för kommunkoncernen.

Ekonomidirektör och finansfunktion

Ekonomidirektören och finansfunktionen ska ansvara för att:

- Säkerställa kommunkoncernens kapitalförsörjning.

- Vid behov föreslå uppdatering av finansiella ramar och revidering av finanspolicies samt finansiella föreskrifter.
- Besluta enligt delegation om och verkställa extern upplåning, utlåning, borgen, placeringar och övriga finansiella transaktioner för samtliga parter.
- Bevaka och hantera kommunkoncernens finansiella risker.
- Ansvara för finansiell rapportering till kommunstyrelse, kommunfullmäktige och bolagen.
- Samordna betalningsflöden, likviditetshantering och andra banktjänster.
- Sammankalla finanskommittén i vilken kommundirektören är ordförande.
- Bevaka utvecklingen på de finansiella marknaderna och av finansiella tjänster som kan vara till nytta för kommunkoncernen.
- Utgöra ett kompetenscentrum som erbjuder intern rådgivning i finansiella frågor för kommunkoncernen.
- Vara kravställare på andra funktioner och processer som påverkar de finansiella flödena.

Nämnder, styrelser och utskott

Nämnderna, styrelserna och utskotten ska:

- Leverera den information som fastslås av finansfunktionen.

Bolag

Bolagen ska:

- Fastställa bolagens kort- och långsiktiga finansieringsbehov i samråd med finansfunktionen.
- Leverera den information som fastslås av finansfunktionen.
- Sluta avtal som reglerar förhållandet mellan respektive bolag och finansfunktion. För finansfunktionen träffas avtalet av den delegat som utsetts av kommunstyrelsen.
- Besluta om extern upplåning, utlåning, placeringar och övriga finansiella transaktioner för egen räkning i samråd med finansfunktionen.
- Besluta om bolagets finanspolicy.

Upplåning

All upplåning i kommunkoncernen ska inrymmas inom de av kommunfullmäktige beslutade finansiella ramarna och samordnas genom finansfunktionen. Senast beslutad låneram för kommunkoncernen framgår nedan. Med upplåning avses alla former av finansiering, leasing och kreditlöften.

Tabell 1. Beslutad låneram, mkr

Kategori	Beslutad 2015	Budget 2016	Budget 2017	Budget 2018
Upplands Väsby kommun	500	300	300	300
AB Väsbyhem	1650	1900	2200	2350
Koncernlåneram	2150	2200	2500	2650

Bolagens upplåning ska ske genom förmedlade lån via finansfunktionen. Förvaltningen av bolagens externa skuldportföljer sköts av finansfunktionen.

Kommunkoncernen ska bedriva en aktiv skuldförvaltning för att nå bästa möjliga finansnetto över tid, vilket betyder att inom ramarna för de finansiella föreskrifterna uppnå en så låg upplåningskostnad som möjligt.

Leasing i kommunkoncernen jämförs med upplåning. I vissa fall är den effektiva finansieringskostnaden för ett leasingavtal högre än kommunens alternativkostnad vid egen finansiering eller lånefinansiering. Därför ska all leasing i såväl kommunen som dess bolag, innan slutgiltigt beslut fattas, genomlysas av finansfunktionen.

Kommunstyrelsen ska i finansiella föreskrifter ange riktlinjer för upplåning.

Likviditetshantering och placeringar

Med likviditetshantering avses matchningen av in- och utbetalningar samt hantering av låne- och placeringsbehov. Finansfunktionen svarar för samordning, planering och förvaltning av kommunkoncernens hela likviditet. Likviditetshantering sker genom koncernkontot som samtliga bolag ska vara anslutna till.

Likviditetshanteringen ska bedrivas med målsättningen att samordna kapitalströmmarna i kommunkoncernen och att sänka räntekostnaderna genom effektiva betalningsrutiner och god likviditetsplanering.

Vid överskottslikviditet ska koncerninterna upplåningsbehov tillgodoses och extern skuld amorteras. Under vissa förutsättningar kan ett kortsiktigt externt placeringsbehov uppstå och ska då hanteras i enlighet med reglerna i de finansiella föreskrifterna.

Kommunstyrelsen ska i finansiella föreskrifter ange riktlinjer för likviditetshantering och placeringar.

Finansiell riskhantering

Finansiell verksamhet är förknippad med risktagande, dels i form av finansiella risker dels i form av operativa risker. För varje betydande risk ska det finnas en tydligt angiven strategi för att kontrollera och hantera riskerna.

Följande riskbegränsningar ska gälla:

- Maximalt 40 % av total skuldportfölj får ha en räntebindning som understiger 1 år.
- Maximalt 40 % av den totala skuldportföljen är föremål för omförhandling av lån inom 1 år.
- Genomsnittlig räntebindning ska vara mellan 2-5 år.
- Genomsnittlig kapitalbindning bör vara minst 2 år.

Kommunstyrelsen ska i finansiella föreskrifter ange riktlinjer för hantering av finansiella risker.

Finansfunktionens prissättning

Prissättning för utlåning och borgen ska baseras på marknadsmässiga villkor. Med marknadsmässiga villkor vid utlåning avses det pris som är resultatet av en bedömning av följande tre delar; extern finansieringskostnad, marknadsmässig riskpremie dvs motsvarande borgensavgift för lån till bolagen och en administrativ avgift som motsvarar finansfunktionens kostnader.

Prissättning för eventuell inlåning ska ske till marknadsmässiga villkor.

Finansfunktionen ska följa och långsiktigt dokumentera utvecklingen av prissättningen, dels för att styrka konkurrenskraftig finansiering gentemot bolagen och dels för att otillbörlig konkurrens enligt EU-rätten ej ska uppstå.

Rapportering

Ekonomidirektören och finansfunktionen ansvarar för all finansiell rapportering till bolagen, kommunstyrelsen och till kommunfullmäktige. Rapporteringsplanen följer kommunkoncernens ledningssystem och årskalendrium för månads-, tertial- och årsrapportering.

Internkontroll och granskning

Internkontrollplanen för kommunstyrelsen ska omfatta oberoende och fristående kontroller som säkerställer att finansfunktionen befinner sig inom av kommunfullmäktige beslutade ramverk. Rapportering av resultat från genomförda kontroller tillsammans med eventuell åtgärdsplan ingår i kommunstyrelsens ordinarie månads-, tertial- och årsrapportering. Granskningen sker av internkontrollansvarig på kommunledningskontoret.