



## Upplands Väsby kommun

Ekonomidirektör  
Derk de Beer  
☎ 08-590 974 73  
derk.de.beer@upplandsvasby.se

**Styrdokument, policy**

2017-09-10

Dnr

KS/2017:411

### **Finanspolicy för Upplands Väsby kommunkoncern**

**Nivå:** Koncerngemensamt  
**Antagen:** Kommunfullmäktige den 23 oktober 2017, § 176  
**Reviderad:**  
**Giltig t.o.m:** Senast 31 december 2018. 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 är samordnade i en koncerngemensam finansfunktion. Finansverksamheten ska genomföras på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att en betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Kommunen samordnar kreditanskaffningen till kommunkoncernen. Kommunen ställer idag borgen för bolagen och anskaffar krediter utifrån deras finansieringsbehov. I framtiden ska kommunen kunna lämna ut krediter (Internbank) till bolagen.

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.

Kommunen och bolagen ansvarar var för sig för ränteriskhanteringen av sin låneskuld inom de ramar och limiter som denna policy innehåller.

Kommunkoncernens betalningsflöden är samordnade i ett koncernkontosystem som administreras av kommunen.

## **Organisation**

Kommunledningskontoret är kommunstyrelsens organ för samordning av kommunens ekonomi. Inom ekonomidirektörens ansvar finns 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
  - låne/borgensstak för kommunkoncernens externa upplåning,
  - lånetak för bolagens upplåning och borgensram,
  - lånetak för kommunens egen upplåning.
- Besluta om delegation till kommunstyrelsen.
- Fastställa en särskild avgift för kommunens lån och borgen till de kommunägda bolagen för att neutralisera den konkurrensfördel som bolagen får genom kommunalt stöd vid sin finansiering.

## **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.
- Årligen föreslå kommunfullmäktige en ram per bolag för koncerninterna lån och borgen.
- Pröva behovet av att justera kommunfullmäktiges beslut om särskild avgift för kommunens lån och borgen till kommunens bolag utifrån större förändringar på finansmarknaden.

## **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 ekonomidirektören 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.
- Vid behov föreslå förändringar av särskilda avgifter för kommunens lån och borgen för kommunens bolag.

## 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.
- Fastställa finanspolicy för bolagets egen finansieringsverksamhet inom ramen för kommunkoncernens finanspolicy.
- Bedöma och hantera bolagets ränterisk i samråd med finansfunktionen.

## Upplåning

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

Tabell 1. Beslutad låne/borgensram, mkr

<b>Kategori</b>	<b>Beslutad 2017</b>	<b>Budget 2018</b>	<b>Budget 2019</b>	<b>Budget 2020</b>
Upplands Väsby kommun	300	300	800	800
AB Väsbyhem	2000	2100	2500	3000

<b>Extern koncernlåneram</b>	<b>2300</b>	<b>2400</b>	<b>3300</b>	<b>3800</b>
------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Bolagens upplåning ska ske genom förmedlade borgenslån via finansfunktionen eller internlån. 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 jämföras 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 hållbara 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 bidra till kommunens långsiktiga vision om ett hållbart Väsby. Upplands Väsby kommun har fattat många strategiskt viktiga beslut om insatser för att uppnå ekologisk, social och ekonomisk hållbarhet. Kommunens finansiella verksamhet och likviditetshantering ska leda i samma riktning.

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 årskalendarium 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.