

Normerande styrdokument

Beslutsfattare:
Kommunfullmäktige

Dokumentansvarig:
Finanschef kommunledningskontoret

Datum:
2025-01-27

Diarienummer:
KSN-2022-01151

Finanspolicy för Uppsala kommunkoncern

Policy

Riktlinje

Rutin

Vägledning

Innehåll

Inledning	3
Syfte.....	3
Omfattning	3
Kommunkoncernens finansverksamhet.....	3
Inriktning.....	3
Principer.....	3
Kommunal borgen	4
Inriktning för kommunal borgen	4
Principer.....	4
Ansvar	5
Kommunfullmäktiges ansvar	5
Kommunstyrelsens ansvar	5
Bolagsstyrelsens ansvar.....	5
Relaterade dokument.....	5

Inledning

Finanspolicyn utgör ett övergripande ramverk för finansverksamheten i Uppsala kommunkoncern, det vill säga Uppsala kommun och dess majoritetsägda bolag. Finansverksamheten består av hantering av finansiella skulder och finansiella tillgångar. Policyn innehåller även övergripande principer för hantering av kommunal borgen.

Syfte

Syftet med finanspolicyn är att ange:

- inriktningen för finansverksamheten i Uppsala kommunkoncern
- övergripande principer för finansverksamheten
- hur ansvaret för finansverksamheten och kommunal borgen är fördelat
- övergripande principer för kommunal borgen.

Omfattning

Finanspolicyn omfattar finansverksamheten inom Uppsala kommunkoncern, det vill säga Uppsala kommun och dess majoritetsägda bolag.

Policyn kompletteras med finansiella riktlinjer samt riktlinje för borgensåtagande i Uppsala kommun.

Policyn styr planering, budgetering, uppföljning och genomförande av kommunkoncernens finansverksamhet, samt samverkan med externa parter.

Kommunkoncernens finansverksamhet

Internbanken är kommunkoncernens gemensamma finansfunktion och ska bedriva finansverksamheten utifrån ett kommunkoncernperspektiv. Det grundläggande synsättet ska vara att effektivt nyttja kommunkoncernens samlade likviditet vid tillgångs- och skuldförvaltning.

Inriktning

Inriktningen för finansverksamheten är att:

- tillgodose kommunkoncernens behov av kapital
- inom de ramar som denna policy och tillhörande riktlinjer anger optimera kommunkoncernens finansiella resultat genom en effektiv tillgångs- och skuldförvaltning
- nyttja stordriftsfördelar i den finansiella hanteringen.

Principer

Kommunkoncernens finansverksamhet utgår från följande principer:

- all extern upplåning och placering av kapital ska hanteras av internbanken
- inga transaktioner får genomföras i ett rent spekulativt syfte

- exponering i valutarisk ska minimeras
- villkoren för internbankens utlåning ska vara transparent och marknadsmässig
- riskerna i finansverksamheten ska begränsas genom en god internkontroll som säkerställer att verksamheten hanteras inom angivna ramar och begränsning
- kommunen och de kommunala bolagens likvida medel och betalningsflöden ska samordnas i ett gemensamt koncernkontosystem
- hela eller del av finansverksamheten kan genom uppdrag överföras på extern part
- vid upplåning och placering av kapital ska hänsyn tas till av kommunfullmäktige beslutade policyer och program, särskilt avseende hållbar utveckling.

Kommunal borgen

Borgen överstigande 20 miljoner kronor ska alltid anses som ett ärende av principiell beskaffenhet eller annars av större vikt och ska därför beslutas av kommunfullmäktige.

Kommunal borgen får endast lämnas till kommunala bolag samt bolag som ägs av ideella föreningar eller organisationer som uppför anläggningar av allmännyttig karaktär.

Borgensram för de kommunala bolagens upplåning genom Kommuninvest fastställs årligen av Kommunstyrelsen i samband med att lånelimiten och villkor för utlåning till kommunens bolag fastställs.

Inriktning för kommunal borgen

För att ett borgensåtagande ska beviljas ska:

- ändamålet ska vara främjande och tillgängligt för kommunens medlemmar
- ingen annan rimlig finansieringskälla vara möjlig
- ändamålet stödja kommunens mål för verksamheten
- verksamheten vila på realistiska ekonomiska grunder.

Principer

Hantering av kommunal borgen ska utgå från följande principer:

- alla ansökningar om borgen ska behandlas restriktivt
- borgen lämnas endast om det är absolut nödvändigt för uppförandet av den aktuella anläggningen
- att anläggningen sammanfaller med verksamhet som kommunen värderar som mycket angelägen och av allmännyttig karaktär
- ett borgensåtagande får inte försvåra eller fördyra kostnaden för kommunens egen upplåning
- ett borgensåtagande ska alltid vara avgränsat i både belopp och tid
- vid tecknande av ett borgensåtagande ska kommunen kräva säkerhet från låntagaren för hela eller delar av borgensåtagandet
- lån som borgensåtagandet avser ska amorteras
- kommunen ska upprätta ett avtal med låntagaren vilket ska inkludera regressrätt

- kommunen ska ta ut en borgensavgift för det ingångna borgensåtagandet
- nivån på borgensavgiften ska fastställas av kommunstyrelsen eller kommunfullmäktige.

Ansvar

Ansvaret för finansverksamheten inom kommunkoncernen fördelas enligt nedan.

Kommunfullmäktiges ansvar

Kommunfullmäktige ska:

- fastställa finanspolicyn
- fastställa en årlig ram för kommunkoncernens totala externa upplåning
- besluta om borgen överstigande 20 miljoner kronor och åtaganden av principiell beskaffenhet.

Kommunstyrelsens ansvar

Kommunstyrelsen ska:

- fastställa finansiella riktlinjer för kommunkoncernen som beskriver hur finansiella skulder och tillgångar ska hanteras, hur de finansiella riskerna ska hanteras samt hur rapporteringen ska ske
- fastställa ramar och villkor för utlåning till kommunens bolag
- fatta beslut i finansiella ärenden som i jämförelse med den löpande finansverksamheten är nya, eller av ovanlig konstruktion
- besluta om tillfälliga avvikelser om särskilda skäl föreligger
- godkänna nya långgivare och nya affärsmotparter
- fastställa ramar för låneprogram, kontokrediter och lånelöften
- besluta om borgen understigande 20 miljoner kronor
- besluta om firmatecknare och delegationsrätt för finansverksamheten.

Bolagsstyrelsens ansvar

Bolagsstyrelsen ska:

- utifrån bolagets budget och prognos årligen i samråd med internbanken föreslå ny ram för bolagets upplåning.

Relaterade dokument

- Finansiella riktlinjer för Uppsala kommunkoncern
- Riktlinje för borgensåtaganden i Uppsala kommun