



Finanspolicy

Gemensam för kommunkoncernen

Dokumenttyp: Policy

Antaget av: Kommunfullmäktige 2017-04-25 § 134

Senast reviderad: Kommunfullmäktige 2024-05-28, § 191

Giltighetstid: Gäller tills vidare

Diarienummer: KS 2024-455
Dokumentansvarig: Ekonomidirektör
Adresserat till: Samtliga nämnder och bolag

Innehållsförteckning

Sammanfattning	5
Revideringshistorik	6
1. INLEDNING	7
1.1 Omfattning	7
1.2 Begränsning	8
1.3 Begrepp	8
2. UPPLÅNING OCH SKULDFÖRVALTNING	8
2.1 Inledning	8
2.2 Målsättning	8
2.3 Finansieringsrisk	9
2.4 Lånelimit	9
2.5 Begränsningar	9
2.6 Samråd, samverkan och samordning	9
3. PLACERING	10
3.1 Inledning	10
3.2 Målsättningar	11
3.3 Begränsningar	11
3.4 Placeringsportföljer	11
4 VALUTAHANTERING OCH VALUTARISKHANTERING	11
4.1 Inledning	11
4.2 Målsättning	12
4.3 Regler för riskmått m m	12
4.3.1 Valutarisklimit	12
4.3.2 Begränsningar	12
4.3.3. Regler för valutarisksäkring vid inköp och försäljningar	12
5. RÄNTERISKHANTERING	12
5.1 Inledning	12
5.2 Målsättning	12
5.3 Regler för riskmått m m	13
5.4 Riskmandat	13
6 RAPPORTERING	13
6.1 Inledning	13
6.2 Syfte	13
6.3 Rapportering till kommunen	13
6.4 Finansrapport	13
6.5 Valutariskmätning	14
7. ADMINISTRATIVA REGLER	14
7.1 Operativa risker	14
7.2 Hantering av operativa risker	14
7.3 Intern kontroll	15
7.4 Fullmakter/delegationer	15
7.5 Dokumentation	15
7.6 Undskrifter med mera	15
7.7 Betalningsrutiner	15
Bilaga Beskrivning av Finansverksamheten inom koncernen Linköpings Kommun	16

Gemensamma finansregler, syfte och mål	16
1. Mål	16
2. Organisation och ansvarsfördelning.....	16
<i>Kommunstyrelsens uppgifter</i>	17
<i>Uppgifter för Kommunledningsförvaltningen</i>	17
<i>Uppgifter för kommunens helägda bolag</i>	17
3. Omfattning och syfte.....	18
4. Styrdokumentens struktur	19
5. Samverkan och samarbete inom Finansråd respektive Finansgruppen.....	20

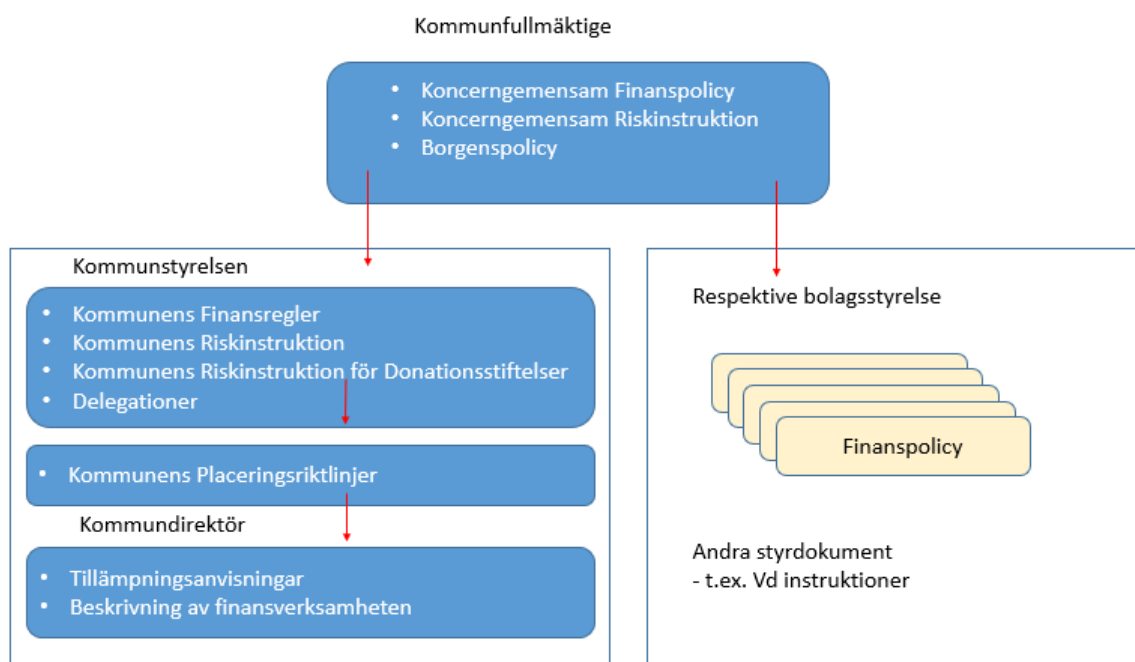
Sammanfattning

Den här koncerngemensamma Finanspolicyen innehåller övergripande begränsningar och anvisningar beträffande kommunens och de helägda bolagens finansverksamhet.

Policyen ska revideras minst en gång per mandatperiod. En revideringshistorik har lagts till i den här versionen.

Den koncerngemensamma Finanspolicyen kompletteras med en koncerngemensam Riskinstruktion och en Borgenspolicy.

Bilden nedan syftar till att illustrera att de beslut som fattas i kommunfullmäktige gäller övergripande för kommunkoncernen samt vilka instanser som kan besluta om kompletterande/begränsande riktlinjer.



Revideringshistorik

Beslut/Diarienummer	Ändring
KF 2017-04-25	Grunddokument fastställt
Förslag till KS 2021-01-19 Dnr KS 2020-978 KF 2021-01-26	<ul style="list-style-type: none"> • Hänvisning till Policy för elhandel borttaget, sid 5,6,12 • 1.1 Omfattning. Tillägg att Finanspolicyn med riskinstruktion också reglerar förmedling av lån och förmedling av lånelöften, från kommunen till koncernbolagen, tillägg att Finanspolicyn kompletterar Borgenspolicyn, sid 7 • 2.1 Lånelimit. Övre gräns för borgensomslutning, lydelsen de helägda bolagens lån ändrat till förpliktelser sid 8 • 3.1 Placering. I definition likviditetsöverskott är cirka (30 dagar) tillagat, sid 9 • 6.4 Finansrapport, bolagens rapportering skickas till Ekonomistaben (Tidigare Ekonomi och Finans), även valutariskutnyttjande, sid 14, 15. • 7,7 Betalningsrutiner, förtydligande om att faxuppdrag bara får lämnas om internetbanken inte är tillgänglig, sida 16. • Bilaga beskrivning av finansverksamheten inom Tillägg att Kommunen kan, givet egna förutsättningar, erbjuda bolagen förmedlade lån och förmedlade lånelöften.
KS 2024-05-21 Dnr KS 2024-455 KF 2024-05-28	<ul style="list-style-type: none"> • Ny bild sidan 3 • 1. Inledning. Ny textinledning gällande internbank, kapitalanskaffning för helägda dotterbolag, Finansgrupp/Finansråd samt gemensam eller egen Finanspolicy. Förtydligande kring helägda bolag. • 2.1 Upplåning och skuldförvaltning. Ny text gällande internbank och kapitalanskaffning. • 2.3 Borttag om likviditetsreserver hos dotterbolagen. • 2.6 Ny text kring samråd med nya grupper som införs • 6.4-6.5 Ny instruktion kring rapportering • 7.7 Uppdateringar kring betalningsflödet • Bilaga – borttag Policy för elhandel, tillagt Riktlinjer för Donationsstiftelser • Bilaga – nytt upplägg kring Finansgrupp • Bilaga – borttag gemensamma låneprogram • Bilaga – förändring kapitalanskaffning för helägda dotterbolag Hela dokumentet har fått redaktionella förändringar, förkortningar utskrivna i klartext samt rättstavning. • Bilaga – konto i annan bank borttages

1. INLEDNING

Syftet med den koncerngemensamma Finanspolicyn är att definiera och fastlägga de gemensamma ramarna och förutsättningarna för de finansiella verksamheterna inom Linköpings kommun med dess helägda bolag. Det övergripande målet för finansverksamheten inom Linköpings kommun är att säkra kommunens betalningskapacitet. Finansverksamheten ska ske med så god avkastning och så låg upplåningskostnad som möjligt.

Inom Linköping kommun gäller Internbank för bolagens finansiering vilket innebär central kapitalanskaffning och vidareförmedling av interna lån till de helägda bolagen. Kommunen och bolagen samråder och samverkar i det dagliga arbetet inom ramen för kommunkoncerns Finansgrupp, se punkten 2.6.

För strategiska finansiella ärenden och beslut agerar bolagen och kommunen i ett Finansråd där Ekonomidirektören är ordförande.

1.1 Omfattning

De koncerngemensamma reglerna och anvisningarna består av denna Finanspolicy inkluderande en beskrivning av finansverksamheten i Linköpings kommun och kommunens helägda bolag, en gemensam Riskinstruktion och en gemensam Borgenspolicy.

Den av kommunfullmäktige fastställda gemensamma Finanspolicyn utgör den yttre ramen för kommunens och de kommunala bolagens finansiella verksamhet och för kommunens finansregler samt respektive bolags finanspolicy. Eventuella avsteg från riktlinjerna i den koncerngemensamma Finanspolicyn får enbart ske för att ytterligare begränsa risker.

Finanspolicyns direktiv är övergripande och reglerar den normala finansverksamheten inom kommunkoncernen, d v s

- Kontohantering
- Upplåning
- Placeringar
- Valutahantering
- Ränterisker
- Operativa risker
- Uppföljning och återrapportering till kommunen
- Internbank och förmedling av lån och lånelöften från Kommunen till bolagen
- Kommunal borgen, komplement till Kommunkoncernens Borgenspolicy

Linköpings stadshus med dotterbolag och dotterdotterbolag lyder under denna koncerngemensamma finanspolicy samt har även har möjlighet till en egen finanspolicy. Har dotterbolaget ansvar över räntebindning bör bolaget ha en egen policy. Styrelsen i bolaget ansvarar för att en Finanspolicy tas fram och hålls uppdaterad.

Finanspolicy för kommunens bolag ska omprövas av respektive styrelse minst en gång per mandatperiod men kan omprövas oftare om respektive styrelse så beslutar.

1.2 Begränsning

Finanspolicyns regler gäller endast för kommunkoncernen och inte vid förvaltning av externa medel som t ex de av kommunen förvaltade donationsstiftelserna.

1.3 Begrepp

I Finanspolicyn används begreppet "kommunkoncernen" för att beskriva helheten. Begreppen "kommunen" respektive "kommunens helägda bolag" används för att beskriva de olika delarna.

"Kommunens helägda bolag" används som gemensamt begrepp för de bolag som direkt eller indirekt är majoritetsägda av kommunen eller kommunalt bolag samt för övriga bolag, stiftelser och ekonomiska föreningar där kommunen eller dess bolag har ett bestämmande inflytande.

Helägda dotterbolag som har delägda bolag i sin koncern och önskar frånga reglerna får begära undantag via beslut i Stadshus styrelse.

2. UPPLÅNING OCH SKULDFÖRVALTNING

2.1 Inledning

Linköpings kommun och vart och ett av de helägda bolagen ska tillförsäkras tillräcklig tillgång till likvida medel genom att skuldernas förfalloprofil och respektive likviditetsreserv anpassas till verksamhetens behov och till gällande föreskrifter i riskinstruktionen.

Linköpings kommun har internbank vilket innebär central kapitalanskaffning och vidareförmedling av interna lån till de helägda bolagen.

Samråd i kapitalanskaffningsprocessen sker löpande i Finansgruppen mellan Kommunledningsförvaltningen (Ekonomistaben) och de helägda bolagen med skuldhantering. Finansgruppens arbetsordning beskrivs översiktligt i bilagan "Beskrivning av finansförvaltningen inom koncernen Linköpings kommun".

Regler om lånetyper, instrument, motparter med mera specificeras i riskinstruktionen och ska följas av kommunen och respektive kommunalt bolag. Vid upplåning ska priser, offerter, låneerbjudanden med mera konkurrensutsättas genom att prisförfrågan görs på flera olika ställen. Kommuninvest ska alltid tillfrågas.

2.2 Målsättning

Målsättningen för upplåning och skuldförvaltning är i första hand att trygga finansieringen av verksamhet och investeringar på kort och lång sikt och i andra hand minimera upplåningskostnaden givet vald riskacceptans.

Kommunen och kommunens bolag ska var för sig strukturera skulderna i portföljer med hänsyn till syfte med skuldportföljen, ränterisker, refinansieringsrisker och andra övriga risker.

Skulderna ska förvaltas aktivt och riskerna ska bevakas och hanteras löpande. Lånen bör spridas på ett flertal långgivare, givet att skuldvolymen tillåter detta.

2.3 Finansieringsrisk

För att undvika att någon enhet inom kommunkoncernen drabbas av likviditetsbrist fastställs i riskinstruktionen regler avseende likviditetsreserv.

Skuldernas förfalloprofil fördelade jämnt över tiden eftersträvas.

Kommunstyrelsen beslutar om regler för betalningsberedskap i form av likvida medel eller beviljade lånelimit. Olikheter i mängden likvida medel eller lånelimit kan förekomma mellan olika bolag beroende av verksamhetens karaktär.

Kommunens interna regler samt de helägda bolagens regler om likviditetsreserv, förfalloprofil och betalningsberedskap ska följa gällande föreskrifter i riskinstruktionen

2.4 Lånelimit

Kommunfullmäktige fastställer årligen (i december) en övre gräns för kommunkoncernens låneomslutning. Genom ett tak för låneomslutning kommer ramen att omfatta såväl befintliga lån som ökad upplåning genom nya långfristiga lån och lån som upptogs som ersättning för befintliga långfristiga lån.

Kommunfullmäktige fastställer samtidigt den övre gränsen för omslutningen för kommunens borgen för de helägda bolagens förpliktelser.

Kommunen och kommunens helägda bolag ska ha en, av respektive styrelse beslutad, lånelimit. Limiten ska avse samtliga långfristiga och kortfristiga lån och eventuella derivatinstrument som är kopplade till dessa lån. Lånelimiten får inte överstiga den av kommunfullmäktige beslutade Lån och Borgensramen. Vid beslut om lånelimit ska hänsyn tas till eventuella behov av dubblering av lån i samband med förfall och upptagande av nyupplåning.

2.5 Begränsningar

Kommunen och kommunens bolag ska nyttja det av kommunen upphandlade koncernvalutakontot för att finansiera tillfälliga likviditetsunderskott givet att finansieringen ryms inom respektive enhets checkkredit.

Det är inte tillåtet för kommunen eller kommunens bolag att ta upp lån för placeringar. Två undantag gäller vid särskilt gynnsamma kredit- eller räntelägen: Ett beslutat lån får tas upp i förväg och tillfälligt placeras på koncernvalutakontot. Om placeringsportföljerna har förfall som ska omplaceras i närtid får checkkrediterna tillfälligt finansiera placeringen.

2.6 Samråd, samverkan och samordning

Kommunen och de kommunala bolagen fattar självständigt och enskilt beslut om finansiering inom ramen för dessa finansregler.

Kommunen och de kommunala bolag som har egen skuldhantering ska samråda och samverka i finansfrågor inom ramen för Finansrådet och Finansgruppen. Kommunfullmäktige är beslutade organ för Kommungemensam Finanspolicy,

Riskinstruktion och Borgenspolicy

Kommunstyrelsen fastställer kommunens egna Finansregler, riskinstruktion för kommunen samt placeringsportföljerna riktlinjer. Kommunstyrelsen fattar beslut om publika låneprogram för kommunen.

Linköpings stadshus kan agera beredande organ för att hantera finansiella ärenden som kommunfullmäktige och kommunstyrelsen beslutar om såsom Lån- och Borgensram och nya finansieringsprogram. Vid varje styrelsemöte ges en sammanställning på dotterbolagens finansiella situation med upplåning och finansiella nyckeltal.

Finansrådet hanterar strategiska frågor kring internbanken.

Finansgruppen hanterar löpande lånebehov, arbetsfördelning och arbetsuppgifter. Kommundirektören utser ordförande i Finansrådet och Finansgruppen. Ordförande fastställer arbetsordningen i Finansråd och Finansgrupp.

Samråd och samverkan syftar till att säkra kommunens betalningskapacitet med så god avkastning och så låg upplåningskostnad som möjligt och till att optimera användningen av personella resurser inom koncernens finansförvaltning samt till att optimera koncernens riskutnyttjande.

3. PLACERING

3.1 Inledning

I den mån överskottslikviditet uppstår (utöver likviditetsreserven), bör kommunen och kommunens bolag i första hand använda överskottslikviditeten till amortering av låneskulden.

Kommunens bolag ska erhålla ränta på respektive bolags kontosaldo inom koncernvalutakontot. Räntan ska motsvara den ränta som Kommunen erhåller från banken och ska baseras på respektive enhets volymviktade kontosaldo. Vid tillfällen då banken tar ut en kostnad för inlåning av medel ska den kostnaden fördelas på samma sätt som fördelning av ränta.

Regler ovan innebär att räntor till och från banken fördelas på de konton som har plus- eller minussaldo. Kommunens räntenetto avseende räntetransaktioner på respektive bolags konto blir därför 0. Kommunen erhåller dock ränta/betalar avgift motsvarande kommunens andedel av inlåning på koncernvalutakontot.

Kommunen ska, vid stora aggregerade likviditetsöverskott beräknat på koncernvalutakontots toppsaldo, placera en del av överskottet i kort- och medelfristiga räntebärande placeringar. Kommunstyrelsen fastställer placeringsriktlinjer för dessa placeringar. Kommunen bär hela risken i dessa placeringar ränterisk, motpartsrisiker med mera. Ränteintäkterna (kostnaderna vid minusräntor) tillfaller kommunens resultat.

Kommunledningsförvaltningen svarar även för all placering av eventuella långfristiga likviditetsöverskott för kommunen och kommunens bolag. Kommunens bolag ska genom likviditetsplanering och direkt information underrätta Kommunledningsförvaltningen om eventuella långfristiga likviditetsöverskott. Regler om instrument, motparter m m specificeras i riskinstruktionen.

3.2 Målsättningar

Placeringsverksamheten ska hanteras i linje med kommunallagens 8 kap 2 § där det anges att medlen ska placeras på ett sådant sätt att krav på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses. Avkastningsmål och mål för risk definieras i placeringsriktlinjerna vilka beslutas av kommunstyrelsen.

3.3 Begränsningar

Kommunledningsförvaltningen (Ekonomistaben) svarar för all placering av kommunens och de kommunala bolagens tillfälliga likviditetsöverskott på den externa marknaden på marknadsmässiga villkor. Stora tillfälliga likviditetsöverskott kan erhålla bättre räntesättning genom ”intern placering” inom centralkontot.

Kommunledningsförvaltningen (Ekonomistaben) svarar för all placering av kommunens och de kommunala bolagens långfristiga likviditetsöverskott på den externa marknaden på marknadsmässiga villkor. Med långfristigt likviditetsöverskott avses alla likviditetsöverskott som enligt gällande likviditetsplanering kan placeras på 30 dagar eller mer.

Det är inte tillåtet för kommunens bolag att placera medel i aktier eller andelar på annat sätt än som anges i respektive bolagsordning och efter godkännande av kommunfullmäktige.

3.4 Placeringsportföljer

I Riskinstruktionen anges vilka placeringsportföljer som ska finnas. Till varje placeringsportfölj ska finnas placeringsriktlinjer med detaljerade anvisningar om fördelning av kapitalet inom olika tillgångsklasser, avkastningsmål och mål för risktagande.

4 VALUTAHANTERING OCH VALUTARISKHANTERING

4.1 Inledning

Valutahantering inom kommunen och kommunens bolag ska ske på ett sådant sätt att valutakursrisken i största möjliga mån reduceras.

I den mån valutaexponering uppstår ska den hanteras enligt gällande regler för valutariskhantering.

4.2 Målsättning

Målet för hantering av valutarisker är att minimera valutariskens påverkan på resultatet hos kommunen respektive hos kommunens bolag.

4.3 Regler för riskmått m m

I Riskinstruktionen fastställs valutariskmått.

4.3.1 Valutarisklimit

I Riskinstruktionen fastställs valutarisklimit för kommunen och kommunens bolag. Valutarisklimiten ska vara anpassad till den verksamhet som bedrivs inom respektive enhet och till gällande föreskrifter i riskinstruktionen.

4.3.2 Begränsningar

I riskinstruktionen fastställs vilka belopp som ska valutakurssäkras, säkring avser att begränsa kommunkoncernens valutarisker.

Kommunens bolag får uppta lån i utländsk valuta endast om såväl lån och räntebetalningar valutakurssäkras så att ingen valutarisk, utöver valutarisklimiten uppstår.

4.3.3. Regler för valutarisksäkring vid inköp och försäljningar

Kommunens bolag ska valutakurssäkra alla inköp samt försäljningar i utländsk valuta på det sätt som anges i riskinstruktionen.

5. RÄNTERISKHANTERING

5.1 Inledning

Ränteriskhantering inom kommunen och kommunens bolag ska ske på ett sådant sätt att ränterisken anpassas till den av respektive styrelse beslutade riskacceptansen och till syfte med upplåningen/placeringen och därutöver i största möjliga mån reduceras.

5.2 Målsättning

Målsättningen med ränteriskhanteringen är att begränsa de kortsiktiga negativa effekterna av ränteförändringar i resultaträkningen och att anpassa ränterisken till riskacceptans, syfte med portföljen och till övriga risker i verksamheterna.

Dessutom är målsättningen att aktivt och effektivt hantera ränterisken efter finansmarknadens ränteutveckling för att gynnsamt kunna påverka resultatet hos kommunen respektive kommunens bolag.

5.3 Regler för riskmått m m

För mätning av ränterisker måste fastställas med vilken momentan och maximal storhet räntan sannolikt varierar på olika löptider.

I riskinstruktionen ska finnas instruktioner om ränterisk och riskmodell.

5.4 Riskmandat

Riskmandat ska ange det högsta tillåtna utfallet av ränteförändringar. Ränteförändringarna kan inträffa om och när de fastställda ränteriskbegränsningarna utlöses momentant. Riskmandatet reglerar därmed vilka öppna positioner som kan finnas hos kommunen och kommunens bolag.

6. RAPPORTERING

6.1 Inledning

Rapportering om den finansiella verksamheten i kommunen och kommunkoncernen i form av exponering, finansiella risker, värdeförändring och resultat ska ske i finansrapporten inklusive årsredovisning,

6.2 Syfte

Syftet med Finansrapporten att visa resultat och exponering inom kommunkoncerns finansverksamhet i relation till de gemensamma finansreglerna och de limiter och gränser som anges där.

Samtliga personer och parter som är delaktiga i arbetet med finansiell verksamhet och finansiella transaktioner är skyldiga att omedelbart rapportera om händelser som inte kan betraktas som normala i finansverksamheten till närmaste högre befattningshavare.

6.3 Rapportering till kommunen

Kommunens bolag ska lämna de rapporter som behövs för finansiell riskbedömning på kommunkoncernnivå och de som behövs för administration av kommunkoncernens gemensamma finansfrågor.

Uppgifter som lämnas av bolagen till kommunen garanteras sekretess om de innehåller affärshemligheter.

6.4 Finansrapport

De kommunala bolagens finansrapport till kommunen lämnas till Kommunledningsförvaltningen (Ekonomistaben). Kommunledningsförvaltningen sammanställer därefter rapport till kommunstyrelsen. Bolagens uppgifter för rapporten till kommunstyrelsen ska, som minimum, innehålla följande information

- Total låneskuld och outnyttjad lånelimit
- Låneskuld fördelad på motpart och instrument
- Utnyttjad och outnyttjad del av likviditetsreserv (kontokredit och kreditlöften)
- Förfalloprofil för lån
- Valutaexponering och valutakurssäkrade inköp och försäljningar
- Genomsnittlig räntebindningstid och genomsnittlig kapitalbindningstid

Kommunens finansrapporter avseende kommunkoncernförhållanden ska utformas på sådant sätt att offentliggörande av uppgifterna inte kan skada bolagen.

Kommunledningsförvaltningen (Ekonomistaben) ska sammanställa en total finansrapport för kommunkoncernen som utöver ovan ska innehålla:

- Lån och placeringar inom koncernkontot
- Förfalloprofil för placeringar
- Totala placeringar
- Placeringar fördelade på motpart och instrument
- Beräkning av kommunkoncernens ränterisk

6.5 Valutariskmätning

Kommunledningsförvaltningen (Ekonomistaben) och kommunens bolag ska varje månad mäta och sammanställa utestående valutaexponering. Syftet är att kontrollera att valutaexponering och därmed valutarisk ligger inom gällande begränsningar i riskinstruktionen.

Riskutnyttjande ska rapporteras till Kommunledningsförvaltningen enligt periodicitet definierad i Riskinstruktionen.

7. ADMINISTRATIVA REGLER

7.1 Operativa risker

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av bristfälliga interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller brottslig verksamhet.

7.2 Hantering av operativa risker

De operativa riskerna ska begränsas genom att kommunen och de helägda bolagen:

- har uppdaterade och väl dokumenterade rutin/processbeskrivningar
- har en dokumenterad och detaljerad administrativ arbetsgång för finanshanteringen
- säkerställer personoberoende och funktionsåtskillnad
- säkerställer att finanshanteringen sker i linje med de gemensamma finansreglerna avseende ansvar, rapportering och hantering av finansiella risker.

7.3 Intern kontroll

Det åligger kommunens ekonomidirektör och ekonomichefen (eller motsvarande) hos respektive bolag att se till att verksamheten bedrivs med en acceptabel intern kontroll samt att rutiner och verksamhet är väl dokumenterade. Dessutom ska nedanstående gemensamma regler enligt 7.4 -7.7 gälla.

7.4 Fullmakter/delegationer

Vid alla finansiella transaktioner som lån, placeringar, överföringar med mera ska kommunen och kommunens bolag företräddas av namngivna behöriga personer. Skriftlig fullmakt ska delges de behöriga personer som med bindande verkan i kommunens respektive de kommunala bolagens namn har rätt att utföra finansiella transaktioner.

Fullmakterna ska vara tidsbegränsade till maximalt en mandatperiod. Kommunstyrelsen och respektive bolagsstyrelse kan närsomhelst ompröva besluten. Fullmakterna ska distribueras till berörda finansiella motparter.

7.5 Dokumentation

Vid all upplåning, placering och annan finansiell verksamhet som sker genom kontakt med de finansiella marknaderna ska samtliga erhållna villkor dokumenteras.

Finansiella transaktioner ska alltid registreras i ett finanssystem. Kommunen och respektive helägt bolag ska, om möjligt, använda samma finanssystem. Dokumentationen ska sparas som räkenskapsmaterial.

För varje genomförd affär ska ett affärsunderlag, som innehåller samtliga avtalade villkor, motiv till val av motpart, instrument, villkor m m, upprättas.

Affärsunderlaget ska omgående registreras i aktuellt finanssystem.

Om affär genomförs med annan part än den som erbjudit bästa villkoren ska detta motiveras särskilt.

7.6 Undskrifter med mera

Det bör finnas en klar åtskillnad mellan de arbetsuppgifter som utförs så att utförandet av finansiella transaktioner (Treasuryarbetet, Front Office) skiljs från verkställande/betalningar, registrering, avstämning och redovisning (Back-Office). De interna beslutsunderlag som upprättas ska undertecknas av behörig person som beslutat om och genomfört affären. Beslutsunderlaget ska därefter ges till Back- Office för kontroll och avstämning mot motpartens översända affärsunderlag. Skuldebrev och andra liknande handlingar ska alltid undertecknas av behörig person i enlighet med gällande delegationsbeslut.

7.7 Betalningsrutiner

Betalning vid transaktioner i omsättningsbar värdepapper som registreras på en central värdepapperscentral (Euroclear Sweden) utförs alltid av kommunens upphandlade depåbank. Back Office ansvarar för att registrera transaktionsuppdrag i depåbankens elektroniska värdepappershanterings-tjänst (så kallad custody-tjänst). Alla skriftliga betalningsöverföringar (brev, mail eller annat format) ska alltid attesteras av namngivna personer.

Bilaga Beskrivning av Finansverksamheten inom koncernen Linköpings Kommun

Gemensamma finansregler, syfte och mål

1. Mål

Övergripande målsättning för finansverksamheten inom kommunkoncernen är att att säkra kommunens betalningskapacitet med så god avkastning och så låg upplåningskostnad som möjligt, med beaktande av låneportföljernas- och placeringsportföljerna syfte, målsättning fastställda riskacceptans. Följande risker ska alltid beaktas:

- kreditrisker
- ränterisker
- valutarisker
- motpartsrisker
- likviditetsrisker

Kommunen och de helägda bolagen ska mäta resultat och risk och fortlöpande.

2. Organisation och ansvarsfördelning

Inom Linköpings kommun sker ansvarsfördelningen för finansverksamheten inom kommunkoncernen på följande aktörer:

- Kommunfullmäktige
- Kommunstyrelse
- Kommunledningsförvaltningen
- Finansråd
- Finansgrupp
- Kommunens bolag

Kommunfullmäktiges uppgifter

Kommunfullmäktige fastställer de gemensamma finansreglerna för kommunkoncernen vilka inkluderar Finanspolicy med Riskinstruktion och Borgenspolicy.

Kommunfullmäktige anger hur ansvar och befogenheter fördelas samt vilka ramar och begränsningar som gäller i övrigt.

Kommunfullmäktige godkänner bolagsordningar, fastställer reglementen och instruktioner samt beslutar om samarbetsavtal, policy, m m.

Kommunfullmäktige fastställer också regler och ramar för kommunens borgensteckning för lån till kommunens bolag samt för kommunens upplåning för förmedling till kommunens bolag.

Kommunfullmäktige beslutar om övrig borgen och andra säkerheter samt utfärdar vid behov ansvarsförbindelser för kommunens räkning.

Kommunfullmäktige ska genom rapporter från kommunstyrelsen följa finansverksamheten i kommunkoncernen.

Kommunstyrelsens uppgifter

Kommunstyrelsen fastställer Kommunens egna Finansregler.

Kommunstyrelsen fastställer också en egen riskinstruktion för kommunen.

Kommunstyrelsen fattar beslut om publika låneprogram för kommunen

Kommunstyrelsen beslutar, direkt eller genom delegation, om tidpunkt för upptagande av lån, villkor för lån med mera till kommunen direkt samt till kommunen för förmedling till kommunens bolag.

Kommunstyrelsen beslutar, direkt eller genom delegation, om utlåning av kommunens medel i den mån inte detta regleras av dessa regler.

Kommunstyrelsen beslutar om placeringsportföljerna riktlinjer.

Kommunstyrelsen ska, genom rapporter från Kommunledningsförvaltningen och från kommunens helägda bolag, vara väl insatt och löpande följa kommunkoncernens finansiella riskutnyttjande och finansiella resultatutveckling.

Uppgifter för Kommunledningsförvaltningen

Kommunledningsförvaltningen (Ekonomistaben) ansvarar för kommunens löpande finansverksamhet. Kommunens ska ansvara för kommunkoncernens finansiering, förvaltning av kommunens egna placeringsportföljer samt för placering av koncern-valutakontots likviditet. Kommunstyrelsen beslutar om placeringsriktlinjer för respektive portfölj.

Uppgifter för kommunens helägda bolag

För kommunens helägda dotterbolag sker kapitalanskaffning centralt med upplåning i kommunens namn och vidareförmedling av kapitalet till bolagen. Kapitalanskaffningen sker i samråd inom Finansgruppen. Bolagen har handlingsfrihet gällande typ, löptid och villkor för kapitalanskaffning, räntebindningsstrategi såsom hantering av ränte- och valutaderivat liksom i övriga frågor som rör den egna verksamheten. Bolagens styrelse och ledning har till uppgift att säkerställa att de finansiella riskerna begränsas och att dessa finansregler följs.

Utifrån riktlinjerna i finansreglerna kan respektive bolag utforma egna Finanspolicys alternativt följa den koncerngemensamma Finanspolicyn. Alla eventuella avsteg från den koncerngemensamma Finanspolicyn får enbart

vara av riskbegränsande karaktär.

Bolagens tillfälliga likviditetsöverskott (och -underskott) hanteras normalt genom koncernvalutakontot. Placering av överskott, finansiering av tillfälliga underskott samt upptagande av lån för kortfristig finansiering ska ske i nära samverkan med Kommunledningsförvaltningen bland annat genom Finansgruppen.

Upptagande av lån i utländsk valuta är regleras i den gemensamma riskinstruktionen.

Kommunens helägda bolag ska vara anslutna till det koncernvalutakonto som kommunen upphandlat. Bolag som har behov av att ha konton även hos andra banker, t ex för avräkning av derivattransaktioner tillåts ha det. Bolagen ska kunna motivera förekomsten av konton utanför koncernvalutakontot.

3. Omfattning och syfte

Kommunen har, som ägare, i enlighet med regelverket, en överordnad och samordnande roll i den finansiella verksamheten.

De koncerngemensamma finansreglerna omfattar en övergripande Finanspolicy, Riskinstruktion och Borgenspolicy.

Syftet med de koncerngemensamma reglerna är att definiera och fastlägga de gemensamma ramarna för de finansiella verksamheterna inom hela Linköpings kommun och omfattar därför både kommunen och de helägda bolagens verksamhet.

De gemensamma reglerna ska gälla för Linköpings kommun helägda dotterbolag samt för övriga bolag, stiftelser och ekonomiska föreningar där kommunen eller dess bolag har ett bestämmande inflytande.

De gemensamma finansreglerna ska vara övergripande och ska försöka att reglera den normala finansverksamheten inom kommunkoncernen, d v s

- Kontohantering
- Upplåning
- Placeringar
- Valutahantering
- Ränterisker
- Operativa risker
- Uppföljning och återrapportering till kommunen
- Internbank och förmedling av lån och lånelöften från Kommunen till bolagen
- Kommunal borgen, komplement till Kommunkoncernens Borgenspolicy

Reglerna gäller inte vid förvaltning av externa medel t ex de av kommunen förvaltade donationsstiftelserna.

I reglerna används begreppet ”kommunkoncernen” för att beskriva helheten.

Begreppen ”kommunen” respektive ”kommunens bolag” används för att beskriva de olika delarna. ”Kommunens bolag” används som gemensamt begrepp för de bolag som direkt eller indirekt är majoritetsägda av kommunen eller kommunalt bolag samt för övriga bolag, stiftelser och ekonomiska föreningar där kommunen eller dess bolag har ett bestämmande inflytande.

4. Styrdokumentens struktur

Kommunfullmäktige beslutar minst en gång per mandatperiod om Finanspolicy och Riskinstruktion och Borgenspolicy.

Kommunstyrelsen beslutar om kommunens egna finansregler, kommunens egen riskinstruktion, kommunens riskinstruktion för donationsstiftelser samt om delegationer för finansverksamheten. Dessa instruktioner och riktlinjer är underordnade kommunfullmäktiges beslut och får bara avvika genom att ytterligare begränsa mandat och risktaganden.

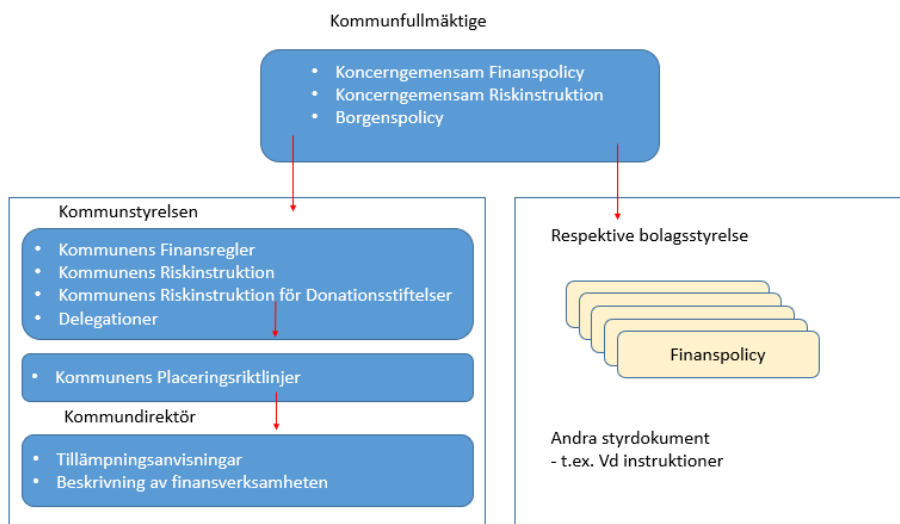
Kommunstyrelsen beslutar också om placeringsriktlinjer för kommunens olika placeringsportföljer. Dessa riktlinjer är i sin tur underordnade kommunens riskinstruktion.

Kommunstyrelsen beslutar också, minst en gång per mandatperiod, om delegationer avseende kommunens egen finansverksamhet.

Kommundirektören kan utfärda tillämpningsanvisningar avseende tillfälliga avvikelser från Finanspolicy, Finansregler och Riskinstruktion.

Kommundirektören ska också ha delegation på att fastställa dokumentet ”Beskrivning av finansverksamheten inom Linköpings kommun”.

Respektive styrelse i kommunens helägda bolag kan besluta om egna finanspolicys, övriga anvisningar och delegationer alternativt lyda under kommunkoncernens regelverk. Samtliga får endast avvika från Finanspolicyn i så måtto att de ytterligare begränsar risktagandet.



5. Samverkan och samarbete inom Finansråd respektive Finansgruppen

Finansrådet hanterar strategiska frågor kring internbanken och Finansgruppen hanterar löpande arbetsuppgifter.

Ekonomidirektören är ordförande i Finansrådet och ordförande fastställer arbetsordningen för Finansrådet.

Finansrådets syfte är att säkerställa samarbete och samordning inom kommunkoncernen gällande finansfrågor. Finansrådets diskussioner och ställningstagande avseende finansiella frågor ska användas som vägledning till Finansgruppens löpande finansuppdrag.

Finansgruppen är en gruppering med medarbetare från kommun och de dotterbolag som samverkar i finansiella frågor. Syftet är att hantera internbanksverksamheten, utveckla samordningen inom kommunkoncernen inom upplåningsverksamheten samt utveckla effektiviteten kring kommunkoncernens cashpool-arbete. Gruppen ska arbeta med kommunkoncernperspektiv gällande både strategi och risker.

Efter det att kommunfullmäktige fastställt Finanspolicyn med Riskinstruktion och Borgenspolicyn kan styrelsen i varje helägt bolag formulera sin egen finanspolicy utifrån riktlinjerna i Finanspolicyn alternativt följa kommunövergripande Finanspolicy.

Den av kommunfullmäktige fastställda Finanspolicyn utgör den yttre ramen för de helägda bolagens och kommunens egen Finanspolicys/egna Finansregler. Eventuella avsteg från riktlinjerna i Finanspolicyn får enbart ytterligare begränsa risktagande.

De koncerngemensamma Policydokumenten ska omprövas minst en gång per mandatperiod. Detsamma gäller för respektive bolagspolicy och kommunens egna finansregler. Kommunstyrelsen och berörda bolagsstyrelser är ansvariga för att reglerna följs.