



HELSINGBORG

2022-01-12  
FINANSPOLICY  
DNR:00674/2021  
SID 1(9)

# Finanspolicy

Helsingborgs stads samlade verksamhet

PROGRAM    PLAN    **POLICY**    RIKTLINJER

## Helsingborgs stads styrdokument

### **Aktiverande**

syftar till förändring och utveckling

PROGRAM – anger långsiktiga ambitioner och viljeinriktningar

PLAN – anger konkreta åtgärder, tidsramar och ansvar

### **Normerande**

reglerar befintlig verksamhet och vårt förhållningssätt till en given situation

POLICY – anger principer och vägledning

RIKTLINJE – anger absoluta gränser och ska-krav

**Beslutat av:** Kommunfullmäktige

**Datum:** 24 februari 2010, § 23

**Reviderad:** 25 januari 2022, § 7

**Dokumentets giltighet:** 2022

**Dokumentet gäller för:** Alla nämnder och förvaltningar samt Helsingborgs stads majoritetsägda dotterbolag

**Dokumentansvarig:** Avdelningen för ekonomi och styrning vid stadsledningsförvaltningen



## Innehållsförteckning

1	Inledning .....	4
1.1	Omfattning .....	4
1.2	Syfte med finanspolicyn .....	5
1.3	Målsättningar med finansverksamheten .....	5
2	Organisation och ansvarsfördelning .....	6
2.1	Kommunfullmäktige .....	6
2.2	Kommunstyrelsen .....	6
2.3	Finansutskottet .....	6
2.4	Styrelsen i Helsingborgs Stads Förvaltning AB .....	7
2.5	Stadens nämnder .....	7
2.6	Styrelserna i berörda bolag, exklusive HSFAB .....	7
3	Förutsättningar för finansverksamheten .....	7
3.1	Kapitalanskaffning .....	7
3.2	Utlåning och borgensteckning .....	8
3.2.1	Borgensteckning i bolagen .....	8
3.3	Likviditetshantering och placeringar .....	8
3.4	Finansiell riskhantering .....	8
4	Rapportering .....	9
5	Ansvar och uppföljning .....	9



# 1 Inledning

## 1.1 Omfattning

Finanspolicyn omfattar finansverksamheten inom stadens samlade verksamhet, med vilken avses Helsingborgs stad med majoritetsägda bolag, i fortsättningen kallat kommunkoncernen.

Med finansverksamheten avses alla kapitalflöden, finansiella instrument och finansiella åtaganden. Detta omfattar exempelvis kapitalanskaffning, placeringar, utlåning, borgen och valutahantering. Finansverksamheten omfattar även Helsingborgs stads stiftelse- och donationsförvaltning.

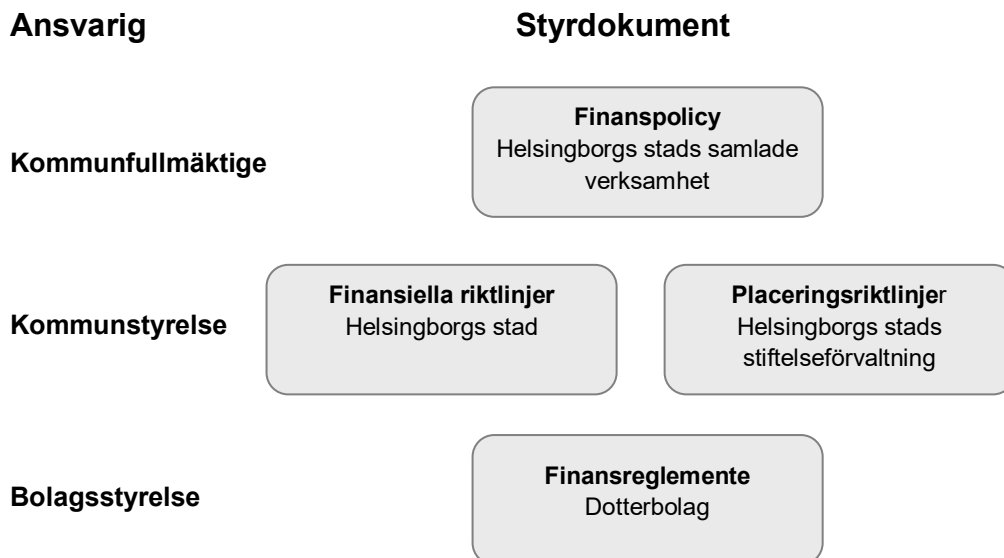
Som ett komplement till finanspolicyn finns, av kommunstyrelsen utfärdade, finansiella riktlinjer omfattande Helsingborgs stad samt placeringsriktlinjer för Helsingborgs stads stiftelseförvaltning.

Respektive majoritetsägt bolag uppräknat nedan ska utarbeta ett finansreglemente för bolaget inom ramen för denna finanspolicy. Bolagens finansreglementen ska innehålla både policy och riktlinjer för bolagets finansverksamhet.

### ***Bolag som ska utarbeta finansreglemente:***

Helsingborg Arena och Scen AB  
Helsingborgs Hamn AB  
Helsingborgshem AB  
Öresundskraft AB  
Nordvästra Skånes Renhållnings AB





## 1.2 Syfte med finanspolicyn

Finanspolicyn är ett ramverk från kommunfullmäktige i syfte att övergripande ange målsättningar, organisation och ansvarsfördelning samt förutsättningar för finansverksamheten inom kommunkoncernen.

## 1.3 Målsättningar med finansverksamheten

De övergripande målsättningarna för finansverksamheten inom kommunkoncernen är följande:

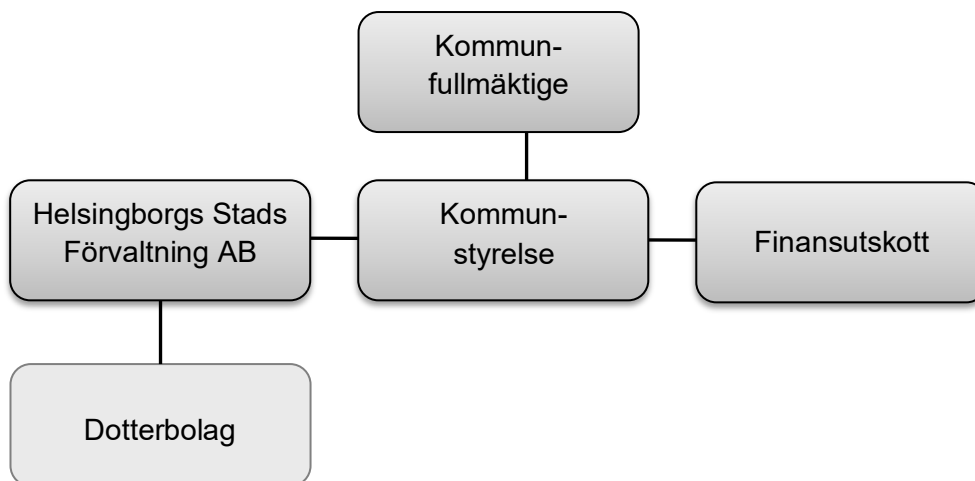
- att säkerställa betalningsförmågan och trygga tillgången på kapital;
- att inom ramarna för finanspolicyn och de finansiella riktlinjerna, eftersträva bästa möjliga finansnetto såväl kort- som långsiktigt;
- att ta vara på skalfördelar och optimera kapitalflöden, betalningsrutiner och övriga finansiella tjänster.

Den övergripande målsättningen med stiftelseförvaltningen är att långsiktigt bevara kapitalet reallt samt att skapa underlag för en långsiktigt stabil utdelning.

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 en hög kompetens, affärsmässighet, god riskkontroll och effektiva beslutsprocesser.



## 2 Organisation och ansvarsfördelning



Ansvaret för finansverksamheten inom kommunkoncernen fördelas enligt nedanstående.

### 2.1 Kommunfullmäktige

Kommunfullmäktiges ansvar är att:

- efter förslag från kommunstyrelsen fastställa finanspolicyn;
- följa utvecklingen för finansverksamheten genom årsrapport från finansutskottet, stadens årsbokslut och övrig finansiell rapportering.

### 2.2 Kommunstyrelsen

Kommunstyrelsens ansvar är att:

- årligen ompröva finanspolicyn och lämna förslag till kommunfullmäktige när det finns behov att revidera finanspolicyn;
- besluta om finansiella riktlinjer för Helsingborgs stad;
- besluta om placeringsriktlinjer för förvaltning av medel för stiftelser;
- besluta om ram för extern upplåning för kommunkoncernen;
- besluta om utlånings- och borgensramar för koncernbolag och kommunalförbund som staden är medlem i
- besluta om extern direktutlåning och externa borgensåtaganden;
- tillhandahålla årsrapport om finansverksamheten till kommunfullmäktige.

### 2.3 Finansutskottet

Finansutskottets ansvarar för att:

- de finansiella riskerna följer finanspolicy och finansiella riktlinjer för staden;
- de finansiella riktlinjerna följer lagstiftningen och verksamhetens behov;
- stiftelseförvaltningen följer placeringsriktlinjerna för förvaltning av medel för stiftelser;



- bereda förslag till revidering av finanspolicy, finansiella riktlinjer samt placeringsriktlinjer för förvaltning av medel för stiftelser;
- bereda dotterbolags finansreglementen före godkännande av styrelse i HSFAB;
- avge årsrapport för finansverksamheten till kommunfullmäktige.

## 2.4 Styrelsen i Helsingborgs Stads Förvaltning AB

Styrelsen i HSFAB ansvarar för att:

- godkänna dotterbolags finansreglementen innan dessa fastställs av respektive bolags styrelse;
- godkänna dotterbolags borgensteckning för delägda bolags eller för extern parts räkning.

## 2.5 Stadens nämnder

Stadens nämnder ansvarar för att:

- tillhandahålla den information som internbanken efterfrågar för att uppnå en effektiv finansiell samordning inom kommunkoncernen.

## 2.6 Styrelserna i berörda bolag, exklusive HSFAB

Styrelserna i de bolag som finns angivna under avsnitt 1.1, ansvarar för att:

- fastställa ett finansreglemente för respektive bolag inom ramen för stadens beslutade finanspolicy;
- anpassa bolagets finansreglemente så att det överensstämmer med de riktlinjer som gäller för internbankens verksamhet (enligt Finansiella riktlinjer för Helsingborgs stad);
- bolaget tillhandahåller den information till internbanken som efterfrågas för att en effektiv finansiell samordning ska kunna ske inom kommunkoncernen;
- frågor rörande finansiella åtaganden som kan vara av principiell beskaffenhet eller annars av större vikt lyfts till HSFABs styrelse.

# 3 Förutsättningar för finansverksamheten

All extern kapitalanskaffning, likviditetshantering och finansiella placeringar i kommunkoncernen ska samordnas. Samordning sker genom stadens internbank inom finans- och bolagsenheten. Internbankens övergripande uppdrag är att säkra tillgången på kapital och samordna kapitalflödena inom kommunkoncernen..

## 3.1 Kapitalanskaffning

All kapitalanskaffning i kommunkoncernen ska samordnas genom stadens internbank och rymmas inom den ram för extern upplåning för koncernen som kommunstyrelsen beslutat om. Kommunkoncernens externa upplåning ska ske i Helsingborgs stads namn. Om verksamhetsspecifika förutsättningar i bolagen möjliggör andra förmånliga finansieringsformer ska detta godkännas av finansutskottet.



Finansiell leasing i kommunkoncernen likställs med upplåning, och prövas och beslutas av stadens finans- och bolagsenhet i de fall anskaffningskostnaden för hela leasingavtalet överstiger 10 miljoner kronor.

Kommunkoncernens betalningsförmåga ska alltid vara säkerställd genom tillgång till likvida medel och/eller genom avtalade kreditlöften. Kapitalförsörjningen ska säkerställas genom en kontinuerlig bevakning av diversifiering avseende långivare, lånens förfallostruktur och olika upplåningsformer.

Regler och riktlinjer för upplåning anges i finansiella riktlinjer för Helsingborgs stad.

## **3.2 Utlåning och borgensteckning**

Utlåning och borgensteckning får endast ske i enlighet med av kommunstyrelsen beslutade utlånings- och borgensramar eller enligt separat beslut i kommunstyrelsen. Varje enskild utlåning och borgen ska dokumenteras i avtal mellan parterna och vara begränsad ifråga om belopp och tid.

Stadens prissättning vid utlåning ska vara baserad på marknadsmässiga villkor och vara transparent för låntagaren. Vid borgensteckning ska en borgensavgift belasta borgenstagaren.

De finansiella riktlinjerna innehåller regler och riktlinjer för utlåning och borgensteckning.

### **3.2.1 Borgensteckning i bolagen**

För det fall koncernbolag avser teckna borgen för delägda bolags eller för extern parts räkning ska HSFABs styrelse godkänna detta före borgensteckning. Om redan ingångna aktieägaravtal reglerar nivå eller förutsättning för borgen behöver detta inte lyftas för ställningstagande i HSFABs styrelse.

## **3.3 Likviditetshantering och placeringar**

Helägda bolag ska vara anslutna till stadens koncernkontostruktur. Delägda bolag samt kommunalförbund som staden är medlem i kan anslutas efter förfrågan från respektive bolag eller kommunalförbund.

Överskottslikviditet ska placeras i stadens internbank. Vid avsteg från detta krävs godkännande från stadens finans- och bolagsenhet.

## **3.4 Finansiell riskhantering**

Den finansiella risken består av ränterisk, finansieringsrisk, valutarisk och operativ risk. Finansiella riktlinjer för staden och bolagens finansreglementen ska utformas på ett sådant sätt att finansiella risker som kan uppstå begränsas.

Helägda bolag ska vid tecknande av räntederivat alltid fråga stadens internbank om vilken prissättning denna kan erbjuda innan avtal tecknas med annan part.





## **4 Rapportering**

Finans- och bolagsenheten ansvarar för att löpande ta fram rapporter avseende finansverksamheten till finansutskottet samt en samlad årsrapport till finansutskottet för vidare beslut i kommunfullmäktige.

## **5 Ansvar och uppföljning**

Avdelningen för ekonomi och styrning är dokumentansvarig och ansvarar för att kommunstyrelsen årligen omprövar finanspolicyn och informerar kommunfullmäktige om det finns behov av att revidera finanspolicyn.

