



SD



ALTERNATIVT FÖRSLAG

Kommunfullmäktige

Revidering av riktlinjer för finansverksamheten samt riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning

Kommunstyrelsen föreslår Kommunfullmäktige besluta

Godkänna revidering av Riktlinjer för finansverksamheten avseende Borås kommunkoncern, **med tillägget att förbudet mot placeringar i företag vars omsättning härrör från området vapen inte omfattar placeringar/investeringar i bolag inriktade på svensk försvarsindustri om det bedöms finansiellt fördelaktigt.**

Kommunstyrelsen beslutar för egen del att godkänna Riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning.

Sammanfattning

Kommunstyrelsen har gjort en översyn av riktlinjer och regler för finansverksamheten och med anledning av detta föreslås en del förändringar.

Riktlinjer för finansverksamheten ska beslutas av Kommunfullmäktige och omfattar övergripande riktlinjer för finansverksamheten i Borås Stad och de majoritetsägda bolagen. Riktlinjerna för internbanken och likviditetsförvaltning, tidigare regler för finansverksamheten, beslutas av Kommunstyrelsen och anger mer detaljerade instruktioner för finansverksamheten i Borås Stad.

Förslag på nya riktlinjer för finansverksamheten samt interbanken och likviditetsförvaltning framgår av bilagor. Sammanfattningsvis innebär revideringen:

- Regler för finansverksamheten har ersatts med Riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning.
- Förtydligande avseende likviditetshantering och placeringar och begreppet återlån.
- Förtydligande avseende upplåning och krav utifrån hållbarhet.
- Förändrat arbetssätt mellan finansverksamheten och redovisningsservice.
- Förtydligande avseende placeringsinstrument.

Kommunfullmäktige beslutar att godkänna förslaget 'Riktlinjer för finansverksamheten' med tillägget att man möjliggör placeringar/investeringar i bolag inriktade på svensk försvarsindustri om det bedöms finansiellt fördelaktigt.

Ärendet i sin helhet

1 Inledning

Kommunstyrelsen har gjort en översyn av Riktlinjer och regler för finansverksamheten och med anledning av detta förslås en del förändringar.

Riktlinjer för finansverksamheten, som beslutas av Kommunfullmäktige, omfattar de övergripande riktlinjerna för finansverksamheten i Borås Stad och de majoritetsägda bolagen. Riktlinjerna för internbanken och likviditetsförvaltning, tidigare regler för finansverksamheten, beslutas av Kommunstyrelsen och anger mer detaljerade instruktioner för finansverksamheten i Borås Stad.

Förslag på nya riktlinjer framgår av bilagor. Nedan redogörs för föreslagna förändringar, där nyttillkommen text är understruken och borttagen text är ~~överstruken~~. Ett fåtal språkliga förändringar görs, dessa berörs inte nedan.

Kommunfullmäktige beslutar att godkänna förslaget 'Riktlinjer för finansverksamheten' med tillägget att man möjliggör placeringar/investeringar i bolag inriktade på svensk försvarsindustri om det bedöms finansiellt fördelaktigt.

2 Riktlinjer för finansverksamheten

Riktlinjer för finansverksamheten beslutas av Kommunfullmäktige och omfattar de övergripande riktlinjerna för finansverksamheten i hela kommunkoncernen; Borås Stad och de majoritetsägda bolagen.

Kommunfullmäktige fattade tidigare i år beslut om att minska antalet nivåer av styrdokument (KF 2023-04-27 §62) och nivån regler har tagits bort. Därav har justeringar gjorts i Riktlinjerna för finansverksamheten där ordet regler har ersatts med riktlinjer samt att Regler för finansverksamheten har ersatts med Riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning. Dessa förändringar har inte kommenterats nedan, men framgår i den spårbara versionen av Riktlinjer för finansverksamheten som finns som bilaga.

Avsnitt 4 Likviditetshantering och placeringar

Ett förtydligande har gjorts avseende återlån.

De bolag som är anslutna till kommunens koncernkontostruktur ska placera all överskottslikviditet genom internbanken. Bestående överskottslikviditet i kommunen ska hanteras i enlighet med ~~regler för finansverksamheten~~ riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning i Borås Stad. Riktlinjerna anger hur medel ska hanteras på kort (<1år) och medellång (1-5 år) sikt. Borås Stad placerar inte på lång sikt (>5 år), detta för att undvika risken för årliga resultatsvängningar. Pensionsmedel

hanteras därför normalt genom återlån. Med återlån menas att pensionsmedlen fortsatt utgör en del av kommunens rörelsekapital och det innebär att de medel som årligen avsätts i kommunens balansräkning för framtida pensionsåtaganden minskar den externa upplåningen i motsvarande omfattning på kort sikt. Om kommunen väljer annan hantering än återlån, överförs pensionsmedel till extern part genom försäkringsinlösen.

Avsnitt 5 Upplåning

Med anledning av förändringar i omvärldens krav i form av investerare som lånar ut medel till oss samt EU taxonomin föreslås ett förtydligande.

En hög säkerhet för tillgång till finansiering ska eftersträvas. Finansförvaltningen ska understödja kommunkoncernens beslutade inriktning för hållbarhetsarbetet inom dimensionerna miljö och klimat, social hållbarhet och ekonomisk hållbarhet. Kommunkoncernen ska ha kunskap kring om projekten i investeringsportföljen har förutsättningar att bli föremål för hållbar finansiering (så som gröna lån och obligationer), och där så är möjligt eftersträva att välja en sådan finansiering. Kommunkoncernens betalningsförmåga ska vid varje tidpunkt vara säkerställd via tillgång till likvida medel och/eller genom avtalade kreditlöften.

3 Riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning

Riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning beslutas av Kommunstyrelsen och anger detaljerade instruktioner för finansverksamheten i Borås Stad. Dessa riktlinjer ersätter tidigare Regler för finansverksamheten (se nedan).

Med anledning av Kommunfullmäktiges beslut om att minska antalet nivåer av styrdokument (KF 2023-04-27 §62) har Regler för finansverksamheten istället fått namnet Riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning. I detta dokument har det därav gjorts justeringar där ordet regler har ersatts med riktlinjer samt att Regler för finansverksamheten har ersatts med Riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning. Dessa förändringar har inte kommenterats nedan, men framgår i den spårbara versionen av Riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning som finns som bilaga.

Avsnitt 2 Organisation

Med anledning av ett förändrat arbetssätt föreslås nedanstående förändringar.

Finansverksamheten i staden är organiserad i tre från varandra avskilda enheter:

1. En internbank i finansfunktionen. Internbanken utgör front office för finansverksamheten och hanterar alla finansiella risker i Borås Stad. Betalningsadministrationen som följer av de externa transaktioner som internbanken genomför hanteras genom autogiro eller motsvarande med banker, clearinghus och Kommuninvest.

2. En funktion för ~~betalningsadministration~~ likviditetsadministration, placerad i avdelningen Redovisningsservice, i Servicekontoret. Funktionen utgör del av back office för ~~betalningsadministration~~ likviditetsadministration av finansverksamheten. Funktionen rapporterar direkt till chefen för Redovisningsservice.
3. En funktion för riskkontroll, placerad i budgetfunktionen. Funktionen ska säker- ställa att ingångna finansiella transaktioner överensstämmer med beslutsunderlag från internbanken, samt kontrollera att ~~regler~~ riktlinjer och riskmandat efterlevs. Funktionen rapporterar direkt till ekonomichefen.

Avsnitt 3.3 Internbanken

Med anledning av en förändrad mötesstruktur för tjänstepersoner föreslås en komplettering av punkt l)

- l) sammankalla och leda internbanksmötet alternativt VD-träffar

Det har successivt skett en omställning i samhället när det gäller hantering av kontanter. För att förtydliga att vår verksamhet ska kunna ge medborgare möjlighet till både kontant- och kontantfria betalningssätt föreslås en förändring av punkt p)

- p) alla kommunens verksamheter har både kontant- och kontantfria betalningssätt att erbjuda medborgarna ~~samt men~~ minimera förekomsten av kontanter internt.

Avsnitt 3.4 Chefen för redovisningsservice

Med anledning av att transaktioner numera sker via autogiro eller motsvarande har vårt arbetssätt förändrats. Därav föreslås detta stycke strykas helt.

~~Chefen för Redovisningsservice ansvarar för att~~

- a) ~~administrera och redovisa internbankens betalningstransaktioner omedelbart rapportera avvikelser från reglerna för finansverksamheten och andra felaktigheter eller incidenter till kommunens ekonomichef.~~

Avsnitt 4.7 Tillåtna instrument med placeringshorisont under 1 år

Avsnittet har formulerats om i syfte att förtydliga.

Överskottslikviditet får placeras i följande instrument.

- a) ~~kontoinlåning/deposit i bank som har en rating om antingen lägst A-1 (S&P) eller P-1 (Moody's)~~ korta räntefonder (genomsnittlig räntebindning max 1 år) registrerade hos Finansinspektionen bestående av räntebärande papper med god kreditvärdighet och riskspridning. Fonderna ska i allt väsentligt uppfylla detta dokumentets övriga placeringsbegränsningar/placeringsregler
- b) penningmarknadsinstrument som har lägst A-1/K- 1-rating (S&P);

- c) skuldebrev utgivna av svenska staten, svenska statens helägda bolag, svenska kommuner och ~~landsting~~ regioner samt av svenska kommuner och ~~landsting~~ regioner helägda bolag
- d) kontoinlåning/deposit i den bank som kommunen har flödesbanksavtal med eller i bank med rating om antingen lägst A-1 (S&P) eller P-1 (Moody's)
- e) ~~Korta räntefonder (genomsnittlig räntebindning max 1 år) registrerade hos Finansinspektionen bestående av räntebärande papper med god kreditvärdighet och riskspridning. Fonderna ska i allt väsentligt uppfylla detta dokumentets övriga placeringsbegränsningar/ placeringsregler.~~

Avsnitt 4.9 Tillåtna instrument med placeringshorisont 1-5 år

Föreslås en omstrukturering av avsnittet enligt nedan, där den sista punkten föreslås läggas först.

Överskottslikviditet med en placeringshorisont som överstiger 1 år får placeras i följande instrument.

- a) Långa räntefonder (genomsnittlig räntebindning över 1 år) registrerade hos Finansinspektionen bestående av räntebärande värdepapper med god kreditvärdighet och riskspridning. Fonderna ska i allt väsentligt uppfylla detta dokumentets övriga placeringsbegränsningar/ placeringsregler
- b) obligationer utgivna av Kommuninvest, svenska staten och svenska statens helägda bolag samt obligationer garanterade av svenska staten;
- c) obligationer utgivna av svenska kommuner och landsting regioner eller av dessa helägda bolag;
- d) Obligationer utgivna av motparter vars rating är lägst antingen AA- (S&P) eller A1 (Moody's)
- e) ~~Långa räntefonder (genomsnittlig räntebindning över 1 år) registrerade hos Finansinspektionen bestående av räntebärande värdepapper med god kreditvärdighet och riskspridning. Fonderna ska i allt väsentligt uppfylla detta dokumentets övriga placeringsbegränsningar/ placeringsregler~~

Avsnitt 6.3 Internbankens prissättning

Med anledning av en förändrad mötesstruktur har internbanksrådet ersatts med interbanksmöte och VD-träffar.

Internbanken ska följa och löpande dokumentera utvecklingen av sin prissättning, dels för att styrka konkurrenskraftig finansiering gentemot bolagen och dels för att otillbörlig konkurrens inte ska uppstå.

Internbankens prissättning ska löpande redovisas ~~till internbanksrådet och vid interbanksmöte alternativt VD-träffar samt till~~ Kommunstyrelsen.

Avsnitt 12.1 Operativa risker – allmänt

Under året har det implementerats ett nytt finanssystem där det inte finns möjlighet att lägga in behörighetsnivåer. Därför måste manuella kontroller genomföras och därför föreslås förändringar enligt nedan.

Varje transaktion ska administreras så att risken för fel och eventuell skada minimeras och varje transaktion ska kontrolleras av annan person än den som genomfört transaktionen.

~~En person som gjort affärsavslut och registrerat denna i finanssystemet får inte godkänna samma affär. Detta hanteras praktiskt genom olika behörighetsnivåer i finanssystemet, vilket säkerställer att annan person än den som genomfört affären kontrollerar och godkänner den.~~

Beslutsunderlag

1. Förslag Riktlinjer för finansverksamheten
2. Riktlinjer för finansverksamheten, spårbart
3. Förslag Riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning
4. Riktlinjer för internbanken och likviditetsförvaltning, spårbart

Kommunfullmäktiges beslut expedieras till

1. Samtliga bolag och förvaltningar
2. Kristina Sköld, kristina.skold@boras.se

Sverigedemokraterna, Moderaterna och Kristdemokraterna i Kommunfullmäktige

Andreas Exner (SD)

Annette Carlson (M)

Niklas Arvidsson (KD)