

Finanspolicy för Ale kommunkoncern

Antagen av: Kommunfullmäktige 2022- § 182
Ansvarig sektor: Kommunstyrelsen
Ikraftträdande: 2022-11-15
Giltighetstid: Gäller tills vidare
Revideras: Senast fyra år efter ikraftträdande
Diarienummer: KS 2022.474

Ansvarig handläggare: Ekonomichef kommunstyrelsen

Innehåll

1. Inledning och syfte	3
2. Organisation av finansförvaltningen	4
2.1 Kommunen och de kommunala bolagen	4
2.2 Fördelning av ansvar och befogenheter	4
2.3 Koncernkonto	5
2.4 Extern förvaltning av kommunens och ingående bolags medel	5
2.5 Förvaltning av andra organisationers medel.....	6
3. Likviditetsförvaltning	6
3.1 Likviditetsplanering.....	6
3.2 Betalningsberedskap.....	6
3.3 Avsättning av likvida medel för framtida ändamål	6
4. Risker.....	6
5. Tillgångar	7
5.1 Kortfristig utlåning/placering	7
5.2 Långfristig utlåning	8
5.3 Särskilda riktlinjer för placeringar som avser långfristiga ändamål.....	8
5.4 Extern förvaltning av kommunens medel.....	8
6. Skulder.....	8
6.1 Upplåning	9
6.2 Finansiell leasing	10
7. Derivatinstrument - Försäkringsinstrument.....	10
8. Borgen och garantier	10
8.1 Låntagare och ändamål.....	10
8.2 Säkerhet	11
8.3 Borgensavgift	12
8.4 Redovisning av borgensåtaganden	12
9. Styrning och rapportering.....	12
9.1 Kontroll.....	12
9.2 Rapportering/uppföljning	13
10. Övergångsregler.....	13

I. Inledning och syfte

Finanspolicyn syftar till att i ett sammanhang lägga fast mål och riktlinjer för kommunen och de kommunala bolagen inom följande finansiella områden:

- beslutanderätt, organisation
- koncernsamordning av finansverksamheten
- likviditetsplanering
- placering
- utlåning
- upplåning och leasing
- försäkringsinstrument
- borgen och garantier
- styrning och rapportering

Policyn inkluderar de föreskrifter för kommunens medelsförvaltning som fullmäktige ska fastställa enligt 11 kap 3 § Kommunallagen, inklusive 3 a § vilken avser pensionsmedel.

I enlighet med kommunfullmäktiges delegation ska kommunstyrelsen fastställa en särskild delegeringsordning som utvisar vilka personer som inom det finansiella området har rätt att ingå och påteckna avtal mm för kommunens räkning.

Denna finanspolicy gäller tills vidare och ska vid behov omprövas av kommunfullmäktige. I kommunfullmäktiges årliga budgetbeslut fastläggs resultat-, finansierings- och balansbudgets, olika kompletterande riktlinjer, beloppsgränser, anslagspreciseringar mm. Den finansiella verksamheten ska anpassas efter de beslut som fattats i kommunfullmäktige.

Inom ramen för kommunallagens bestämmelser och denna policy ska på lång sikt kommunkoncernens upplåning ske till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att god avkastning erhålls.

Kommunkoncernens finansverksamhet ska drivas så att den medverkar till att säkerställa koncernens betalningsförmåga på kort och lång sikt.

Finansverksamheten ska genomföras på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att en betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Finansverksamheten ska medverka till att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen och dess företag blir effektiv.

Med beaktande av de riskbegränsningar som anges i finanspolicyn är målsättningen att uppnå bästa möjliga finansnetto för kommunkoncernen.

2. Organisation av finansförvaltningen

2.1 Kommunen och de kommunala bolagen

För att hantera koncernens ekonomi effektivt ska kommunen på det sätt och inom de ramar som kommunfullmäktige beslutar, samordna de finansiella frågorna för de enheter som ingår i kommunkoncernen.

Samordningen mellan kommunen och de kommunala bolagen regleras förutom i denna policy, i kommunallagen, i de närmare riktlinjerna för respektive företag och i ägardirektiv till bolagen. För bolagen hänvisas i övrigt till Aktiebolagslagens (ABL) bestämmelser.

I kommunkoncernen ingår de hel- och delägda bolag där kommunen har ett rättsligt bestämmande inflytande. Bolagen förtecknas i bilaga 1.

2.2 Fördelning av ansvar och befogenheter

För den kommunala koncernen ska följande ansvars- och befogenhetsfördelning gälla för den finansiella verksamheten.

Kommunfullmäktige

- årsbudget för kommunen
- kommunstyrelsens reglemente
- investeringsfinansiering för kommunen i samband med fastställandet av budget
- ramar för kommunens upplåning
- kommunal borgen
- kommunkoncernens finanspolicy
- ägardirektiv för de egna företagen
- ramar för upplåning i utländsk valuta
- långfristig utlåning

Kommunstyrelsen/Bolagsstyrelsen

- organisation och rutiner för finansverksamheten
- tillämpningsföreskrifter som ingår i policyn
- fördelning mellan kort och långfristig finansiering
- fördelning mellan lån med rörlig kontra fast ränta
- upplåning i utländsk valuta

Ekonomichef

- ansvarar under kommunstyrelsen för genomförandet av den finansiella verksamheten på de sätt och inom de ramar som kommunstyrelsen beslutar
- genom kontinuerlig och aktiv medelshantering minska kapitalbindningen och åstadkomma lägre finansieringskostnader och därmed bidra till ett förbättrat finansnetto i koncernen

- ansvara för att finanspolicyn är uppdaterad
- ansvara för att finanspolicyn följs
- operativt utföra de lånebeslut som finns
- placering av kommunens likviditet
- lämna kommunstyrelsen rapporter om den finansiella utvecklingen och ställningen, om fattade finansiella beslut grundade på delegation samt i övrigt hos styrelsen initiera frågor inom det finansiella området.

Ekonomiavdelningen

- löpande korta krediter
- förmedlade korta krediter och inlåning från kommunens företag
- den koncerntotala likviditetsplaneringen och uppföljningen
- administrationen av löpande finansierings- och placeringsavslut
- bokföringen och penningtransaktionerna
- betalningssystemet samt administration
- samordning av koncernens betalningsströmmar genom koncernkonto
- underlag för budgetering av låneverksamheten liksom årsredovisningsunderlag för lån, borgen och andra ansvarsförbindelser.

Den kommunala Förvaltningen

Följer i sin verksamhet reglerna i den finansiella policyn, reglementen och delegationsbeslut.

De kommunala bolagen

I kommunkoncernens bolag ska upprättas en bolagsspecifik finanspolicy som ska baseras på den kommun/koncerngemensamma policyn och på gällande ägardirektiv och avtal. Policyn ska antas av respektive bolagsstyrelse. Respektive styrelse har ett självständigt ansvar för bolagets finansiella verksamhet och risker enligt Aktiebolagslagen (ABL).

Ekonomichefen är ansvarig för verksamheten vid kommunens finansfunktion och leder arbetet efter de riktlinjer och ramar som kommunfullmäktige och kommunstyrelsen beslutar. Detta innebär också att samtliga finansfrågor som behandlas av kommunens politiska organ ska vara beredda av ekonomichefen.

Alla beslutsbefogenheter på finansområdet, som tilldelas inom ekonomiavdelningen, ska vara dokumenterade. Om ekonomichef är frånvarande ska alltid en ersättare utses.

2.3 Koncernkonto

För att effektivisera penning hanteringen ska samtliga saldon och likvidströmmar i kommunkoncernens olika enheter vara samordnade i räntebärande koncernkonto.

2.4 Extern förvaltning av kommunens och ingående bolags medel

I de fall extern förvaltning förekommer, ska skriftligt avtal upprättas mellan kommunen och i

kommunkoncernen ingående företag och den externa förvaltaren. Avtalen ska utformas så att den externa förvaltarens uppdrag inte strider mot kommunkoncernens finanspolicy. Extern förvaltning ska godkännas av kommunstyrelsen respektive bolagsstyrelsen.

2.5 Förvaltning av andra organisationers medel

Vid förvaltning av annan organisations (till exempel donationsmedel) medel ska skriftligt avtal om förvaltningen upprättas. Detta avtal gäller då i stället för finanspolicy. Kommunen eller i kommunkoncernen ingående företag får inte åta sig förvaltningsuppdrag som innebär att risktagandet eller utfästelsen går utöver kommunkoncernens finanspolicy. Förvaltning av andra organisationers medel ska godkännas av kommunstyrelsen alternativt bolagsstyrelsen.

3. Likviditetsförvaltning

3.1 Likviditetsplanering

För att nå en effektiv penning hantering ska likviditetsplaneringen för hela kommunkoncernen vara samordnad. För att denna ska bli så korrekt som möjligt, ska förvaltningen och koncernföretagen upprätta egna likviditetsplaner. Likviditetsplanerna ska uppdateras på tider som kommunens ekonomiavdelning bestämmer. Härutöver rapporteras, utan anmaning, större förväntade avvikelser i penningflödet

3.2 Betalningsberedskap

Kommunstyrelsen ska tillse att det i kommunkoncernen finns en tillfredsställande betalningsberedskap, vilken ska uppnås genom egen likviditet, avtalade kreditlöften samt bemyndigande om upptagande av kortfristiga krediter.

Betalningsberedskapen är beroende av tillgången på likvida medel, d v s kontanter eller sådana tillgångar som snabbt kan omsättas i kontanter. Inom ramen för likviditetsförvaltningen bör bundna placeringar överstiga ett år ej ske.

3.3 Avsättning av likvida medel för framtida ändamål

Kommunen kan avsätta medel för pensionsutbetalningar eller andra framtida åtaganden. Kommunfullmäktige beslutar i så fall i samband med budgeten om hur stor del av likviditeten som skall avsättas för framtida ändamål.

4. Risker

All form av ekonomisk verksamhet innebär alltid ett visst mått av finansiellt risktagande. En passiv finansförvaltning innebär att inga åtgärder vidtas för att minimera eller parera risker. Genom en aktiv finansförvaltning skapas möjligheter till ett rationellt hanterande av risker med beaktande av den kostnad som det medför att minska eller eliminera risker.

Några av de risker som kan identifieras är:

- **valutarisk** - värdeförändring av en valuta i förhållande till andra valutor
Kommunkoncernen ska inte ta några valutarisker vid placering av likviditeten. Endast placeringar i svensk valuta får förekomma såvitt inte kommunfullmäktige beslutat annorlunda. Kommunkoncernen ska inte ta några valutarisker vid nyupplåning. Om upplåning sker i utländsk valuta ska valutarisken omedelbart försäkras bort.
- **ränterisk** – en förändring av det allmänna ränteläget som kan påverka kommunens räntekostnader i negativ riktning. Ränte- och kursriskerna begränsas dels genom begränsningar av vilka instrument som är tillåtna dels genom begränsning av bindningstider.
- **kreditrisk** - motpartsrisk – risken att en motpart inte fullgör sina förpliktelser. Motpartsrisken begränsas genom att godkända motparter för affärer fastställs eller att godtagbara säkerheter lämnas.
- **likviditetsrisk** – risken att en placering inte kan omsättas i likvida medel utan påtaglig kostnadsökning. Likviditetsriskerna begränsas genom likviditetsplanering och val av placeringsformer/värdepapper som vid var tidpunkt kan disponeras/säljas. Löptiden på placerade medel ska anpassas till framtida behov av betalningsmedel på kort och medellång sikt i enlighet med likviditetsplanen.
- **finansieringsrisk** – risken att likvida medel inte kan lånas upp utan påtaglig kostnadsökning

En del av dessa risker kan begränsas genom att använda derivatinstrument (försäkringsinstrument). Dessa instrument får endast användas för att skydda en reell underliggande placering/upplåning.

5. Tillgångar

Kommunkoncernens kassaflöden ska samlas i ett koncernkonto så att kommunkoncernens ut- och ingående betalningsströmmar kan kvittas mot varandra. Kravet på god säkerhet i kommunkoncernens medelsplacering, innebär bland annat att kredit-, ränte- och likviditetsrisker ska undvikas eller minimeras. Vid placering av kommunkoncernens medel ska därför sådana former väljas att kravet på lågt risktagande tillgodoses och att – med beaktande av detta – bästa möjliga förräntning eftersträvas.

Vid placering av medel ska minst tre banker/finansinstitut tillfrågas om placeringsvillkor innan placering verkställs.

5.1 Kortfristig utlåning/placering

Kortfristig utlåning, det vill säga placering av överskottslikviditet eller vidareutlåning av kortfristig upplåning, ska ske med beaktande av kravet på godtagbar kreditrisk och med hänsynstagande till övriga risker och likviditetsaspekter av sådana placeringar. Högsta möjliga avkastning ska eftersträvas inom ramen för finanspolicyns riskbegränsningar.

Värdepapper ska förvaras hos bank eller hållas i eget förvar.

Följande placeringsformer av likvida medel inom kommunen är tillåtna:

- inlåning i svensk bank
- värdepapper utgivna av svenska staten
- värdepapper utgivna av helägt bolag till svenska staten
- värdepapper utgivna av fonder innehållande värdepapper utgivna av svenska staten eller av svenska staten garanterade värdepapper
- värdepapper utgivna av svenska banker
- värdepapper utgivna av svenska banker helägda dotterbolag som omfattas av riksdagens beslut om statsgaranti
- värdepapper utgivna av kommuner och landsting
- värdepapper utgivna av svenska företag med kreditvärdering K 1 (längsta löptid 6 mån.)
- värdepapper utgivna av svenska låntagare med garanti av svensk bank

Med svensk bank avses sådan bank som äger rätt att driva bankrörelse i Sverige.

Om möjligt ska ”Gröna placeringar” prioriteras.

5.2 Långfristig utlåning

Långfristig utlåning får ske till av kommunen majoritetsägda bolag inom av kommunfullmäktige fastställda ramar på det sätt som kommunstyrelsen beslutar. Övrig långfristig utlåning får ske endast efter kommunfullmäktiges särskilda beslut.

5.3 Särskilda riktlinjer för placeringar som avser långfristiga ändamål

Kommunfullmäktige kan fastställa att viss del av likviditeten ska användas för långfristiga ändamål t ex för framtida pensionsutbetalningar och därför ska placeras enligt andra regler än vad som gäller för likvida medel enligt ovan.

5.4 Extern förvaltning av kommunens medel

Om kommunala medel ska förvaltas av extern förvaltare ska särskilda avtal upprättas mellan kommunen och den externa förvaltaren. Av avtalet ska framgå att kommunens medel ska förvaltas i enlighet med den finanspolicy kommunfullmäktige har beslutat.

Av avtalet ska också framgå att likvida medel ska behandlas som klientmedel för att kommunen inte ska ta någon kreditrisk.

6. Skulder

Upplåning får genomföras för långfristiga finansieringar eller för att trygga kommunkoncernens kortfristiga betalningsberedskap.

Vid upplåning och skuldförvaltning ska kravet på låg risk beaktas och lägsta möjliga finansieringskostnader eftersträvas vid den valda risknivån.

Upplåning som uteslutande syftar till att skaffa medel för placering med ränteförtjänst är inte tillåtet. Detta får dock inte förhindra att upplåning sker vid en tidpunkt som bedöms vara lämplig för senare finansiering.

Pantsättning av viss utvald tillgång får inte urholka bolagens säkerhetsmassa och därmed försvåra kommunkoncernens framtida upplåningsmöjligheter.

Nya former av upplåning prövas i kommunstyrelsen eller bolagsstyrelsen före användning.

För att uppnå låga finansieringskostnader måste konkurrensen i upplåningen upprätthållas. Kommunkoncernens enheter får inte sluta långfristiga kreditavtal som undanröjer konkurrensen mellan olika långgivare. Vid upphandling bör förfrågan ske hos minst tre kreditinstitut. Undantag får göras vid befarade stora ränterörelser.

6.1 Upplåning

Upplåning för kommunens eget behov ska ske enligt denna policy. På delegering från kommunstyrelsen fattar ekonomichefen beslut, väljer finansieringsinstrument, långgivare samt när i tiden transaktionen ska genomföras.

Vid upplåning ska kommunkoncernens externa aktiviteter samordnas. Ekonomiavdelningen ska informeras om förestående behov i god tid.

För lånestocken bör den genomsnittliga räntebindningstiden vara längre än ett år och mindre än 5 år. Lånen ska spridas på olika räntebindningsperioder. Lånens förfallotid ska spridas så att kommunens behov av likvida medel kontinuerligt tillgodoses.

Upplåning får för kommunen ske genom:

- Lån inom kommunkoncernen
- Svenska staten
- Svenska kommuner och regioner
- Kommuninvest i Sverige AB
- Europeiska Investerings Banken (EIB)
- Nordiska Investerings Banken (NIB)
- Allmänna Pensionsfonden eller annat pensionsinstitut
- Svensk bank eller från svenska finansinstitut/försäkringsbolag/bostadsfinansieringsinstitut
- Utländsk bank om upplåning sker med tillämpning av svensk lag och svensk lånedokumentation
- Om möjligt ska ”Gröna lån” prioriteras.

I samband med beslut om årsbudget fattar kommunfullmäktige beslut om storleken av

kommunens nyupplåning som ska gälla för budgetåret.

Vid behov av upplåning till kommunen ska medel avsedda för framtida pensionsutbetalningar i första hand tas i anspråk genom återlån. Dessa återlån ska i pensionsportföljen betraktas som räntebärande värdepapper. Redogörelse lämnas i förvaltningsberättelsen.

6.2 Finansiell leasing

Finansiell leasing jämställs med upplåning och omfattas av reglerna för upplåning i denna policy. Leasingavtal ska enbart tecknas när det är totalekonomiskt lönsamt. Leasingavtal för kommunen ska godkännas/tecknas av upphandlingschef i samråd med ekonomichef och för bolagen av verkställande direktören.

7. Derivatinstrument - Försäkringsinstrument

Kommunstyrelsen får ingå sedvanliga, på de svenska och internationella finansmarknaderna förekommande avtal, i syfte att minska och/eller sprida de med placeringen/upplåningen eventuellt förekommande riskerna.

Instrumenten får enbart användas för att skydda en reell underliggande placering/upplåning. Motparten ska vara godkänd enligt kommunstyrelsens beslut.

Vid stora ränte- och valutarörelserna på marknaden kan det vara lämpligt att via derivatmarknaderna kunna hantera ränte- och valutarisken utan att det påverkar portföljens förfallostruktur. Med derivatkontrakt avses alla typer av swappar, terminer och optioner. Derivathanteringen ska ske utifrån klart fastställda risklimiters. Kommunfullmäktige delegerar till kommunstyrelsen att besluta om dessa limiters. Risklimiterna ska fastställas utifrån kommunens och bolagens totala räntekostnad, lånevolym.

8. Borgen och garantier

8.1 Låntagare och ändamål

Kommunal borgen beslutas av kommunfullmäktige. Borgen kan lämnas för lån till investeringar i byggnader och anläggningar.

Ett borgensåtagande innebär en kreditrisk för kommunen, eftersom kommunen åtar sig att fullfölja betalningsförpliktelser för låntagarens räkning om denne inte i utsatt tid kan reglera sin skuld.

Borgen bör inte lämnas till andra än de bolag, ekonomiska föreningar eller stiftelser där kommunen ensam eller tillsammans med andra kommuner och regioner utövar ett rättsligt bestämmande inflytande.

Kommunen har en mycket restriktiv inställning till borgen för lån till andra låntagare och ändamål. Det förutsätts att kommunen har ett uttalat intresse för verksamheten/aktiviteten och

att kommunal borgen är en sannolik förutsättning för finansiering. Kommunens risktagande ska vägas mot den allmännyttiga borgen medför.

Efter särskild prövning av kommunfullmäktige kan således borgen lämnas till föreningar och organisationer som verkar inom eller för kommunen. Stöd i form av borgen får i så fall endast ges för sådan verksamhet som kommunen kompetensenligt skulle kunna bedriva i egen regi.

Underlag till beslut för sådana borgensåtaganden ska innehålla en bedömning av den risk kommunen ikläder sig. Bedömningen ska avse en kreditvärdering av låntagaren, bedömning av lån, låneobjekt och lånevillkor samt möjligheter att finansiera objektet på annat sätt och kostnaden för alternativ finansiering. Kommunens borgensåtaganden får inte äventyra eller fördyra kostnaden för den egna upplåningen. Beslutet ska även innehålla giltighetstid och avgifter för kommunal borgen. I beslutsunderlaget ska också framgå investerings- och/eller driftkalkyler, klargöra möjligheten för kommunen att infordra någon säkerhet för borgensåtagandet samt för bolag, organisationer och övriga utanför kommunsfären inhämtas kreditupplysning.

Kommunfullmäktige fastställer årligen eller vid behov ett totalt rambelopp för borgensåtagande för kommunens majoritetsägda bolag. Borgen till majoritetsägda bolag ska på begäran från bolaget ges inom beslutade borgensramar avseende nyupplåning, refinansiering och omstrukturering av befintliga lån. Uttagna pantbrev i sådana fastigheter för vars lån kommunen gått i borgen kan förvaras hos bolaget men en förteckning över dessa pantbrev skall årligen i samband med årsbokslutet tillställas kommunens ekonomiavdelning.

När beslutet, att medge kommunal borgen, har vunnit laga kraft, får underskrift av handlingar ske. Kommunal borgen tecknas enligt kommunstyrelsens reglemente och särskilda beslut om firmatecknare.

8.2 Säkerhet

Kommunen ska vid borgensprövningen föreskriva om säkerhet för att skydda sitt risktagande i samband med borgensåtagandet. Finns obelånade pantbrev i fast egendom ska dessa pantsättas hos kommunen. Finns inga uttagna pantbrev ska borgensstagaren förbinda sig att inte öka belåningen av tillgångar eller verksamhet utan godkännande av kommunen.

Vid ingångna borgensförbindelser till juridiska personer utanför ”kommunkoncernen” ska kommunen kräva löpande rapportering, vilken anpassas för varje specifikt fall.

Kommunen har som borgensman intresse av att varje investering som finansierats med borgenslån är försäkrade. Därför ska alla borgensåtaganden för investeringsändamål villkoras med ett förbehåll om att låntagaren ska hålla investeringsobjektet försäkrat under hela den tid borgen ska gälla. Kommunen kan också vid önskemål om kommunal borgen ställa som villkor att andra typer av säkerheter ska lämnas till kommunen eller att kommunen genom avtal skaffar kontroll över gäldenärens övriga säkerheter (t ex pantbrev i egendomen).

Avkrävs något bolag garantier eller annan form av säkerhet ska kommunens ekonomiavdelning alltid informeras.

I de fall kommunen har infriat ett borgensåtagande ska kommunens möjlighet att utnyttja sin regressrätt alltid utnyttjas så långt det är möjligt.

8.3 Borgensavgift

Att gå i borgen innebär ett risktagande. Dessutom innebär åtagandet ökade administrativa kostnader av olika slag. För kommunens helägda bolag utgår en årlig borgensavgift på nyttjad borgen. Kommunfullmäktige fastställer avgiften i samband med beslut om nästkommande års budget. Avgiften beräknas och debiteras tertialvis i efterskott. Kommunfullmäktige fastställer vid övriga borgensbeslut i varje enskilt ärende om en årlig borgensavgift ska tas ut för att reducera kreditrisk och administrativa kostnader.

8.4 Redovisning av borgensåtaganden

I kommunens årsredovisning ska kommunens borgensåtaganden tydligt redovisas fördelat per kategori låntagare.

9. Styrning och rapportering

För att fastställa likviditetsflödet inom kommunkoncernen ska kommunen och bolagen upprätta likviditetsbudgetar. Dessa sammanställs av ekonomiavdelningen enligt kapitel 3.1 ovan.

Bolagen ska fortlöpande samråda med kommunens ekonomiavdelning i finansiella frågor och i god tid informera ekonomiavdelningen om upplånings- och placeringsbehov.

Kommunen ska ha rutiner som säkerställer god kontroll, rapportering, uppföljning och utvärdering. Det är därför av stor vikt att det finns en ändamålsenlig organisation, klara rutiner och ett fungerande kontrollsystem.

9.1 Kontroll

För att åstadkomma intern kontroll ska administrationen av löpande finansieringsavslut, handhavande av aktuell dokumentation – reverser, avtal, borgensförbindelser – bokföring av ingångna avtal, överföring av pengar mellan långivare, kommunala företag, placeringsinstitut, banker och kommunen handhas av ekonomiavdelningen.

Vidare ska förutom behörig person som genomfört en affär ytterligare en person kontrollera att affären är i överensstämmelse med finanspolicyn och riktlinjedokumentet.

Vid finansiella transaktioner ska delegeringar och attesträtter vara upprättade samt kontinuerligt vid behov uppdateras. Dessa delegeringar ska registreras och arkiveras hos ekonomiavdelningen. Delegeringarna/fullmakterna ska distribueras till aktuella parter med behov av dessa.

Samtliga finansiella transaktioner ska omedelbart bokföras. Ekonomiavdelningen ska vid dessa affärer ansvara för att korrekta redovisningsunderlag upprättas samt att dessa transaktioner registreras.

Samtliga handlingar från affärsmotpart ska efter genomförd affär adresseras till ekonomiavdelningen. Ekonomiavdelningen ska kontrollera att inregistrerade uppgifter i redovisningen samt finanssystemet överensstämmer med villkoren på erhållet underlag.

Ekonomiavdelningen svarar också för betalning av räntor och förfallna skulder för kommunens lån, för underreverser för förmedlade lån, för all reversförvaring samt för betalningsbevakning av utlämnade lån och förmedlade lån till kommunens bolag. Ekonomiavdelningen svarar också för att reverser och säkerheter återlämnas vid lösen av kommunens lån och utlämnade lån.

Ekonomiavdelningen åläggs en rapporteringsskyldighet direkt till kommunstyrelsens ordförande och vice ordförande samt kommunens revisorer respektive ordförande i bolagsstyrelsen och bolagets revisorer om misstanke om oegentligheter i finansverksamheten skulle uppkomma.

9.2 Rapportering/uppföljning

Kommunens och bolagens placerings- och låneportföljers sammansättning samt den finansiella riskexponeringen i övrigt ska regelbundet och rapporteras till kommunstyrelsen i samband med delårsbokslut samt årsbokslut. Rapporteringen ska separat redovisa kommunen och koncernen. Avvikelser från fastlagd policy ska snarast rapporteras.

Rapporteringen som sker som bilaga till delårsbokslut samt årsbokslut ska innehålla:

- aktuell likviditetssituation
- låneportföljens sammansättning avseende volym, instrument, ränta och löptid
- låneportföljens genomsnittliga löptid och ränta
- utstående placerade medel med fördelning per placering och löptid
- placeringsportföljens genomsnittliga löptid och avkastning
- utestående valutaexponering
- uppföljning av räntenettot
- samtliga fattade delegationsbeslut
- samtliga borgensåtaganden, fördelat på beslutade och utnyttjade volymer
- beslutad ej verkställd upplåning

Ekonomiavdelningens verksamhet ska löpande granskas av externa revisorer.

10. Övergångsregler

Samtliga tidigare antagna föreskrifter om medelsförvaltningen eller annat område som behandlas i denna policy upphävs.

Kommunfullmäktiges tidigare utfästelser rörande borgensåtagande, upplåning, utlåning eller motsvarande och som genom avtal gäller i förhållande till annan part, förändras ej under återstående avtalstid. Beträffande kommunens borgensåtagande för de egna bolagens lån fastställer kommunfullmäktige i samband med den årliga omprövningen av borgensramen de villkor som ska gälla.

Bilaga 1

Förteckning över företag som i detta sammanhang skall anses ingå i kommunkoncernen och därför omfattas av finanspolicyn.

FÖRETAG	ÄGARANDEL
AB ALEBYGGEN	100 %
SKÅ-DAL 31:3	100%
ALE UTVECKLING AB	100 %
EN VÄG EFTER RÄTT TANKE AB	100%