



FINANSPOLICY, antagen av kommunfullmäktige 2001-10-25, § 138, med senast revidering 2016-02-16 § 14.

Innehåll

1. Allmänt	2
1.1. Övergripande målsättningar för finansverksamheten	2
1.2. Finanspolicyns syfte och omfattning	2
2. Finansförvaltningens organisation	2
2.1. Kommunen och de kommunala företagen	2
2.2. Ansvars- och befogenhetsfördelning	3
2.3. Extern förvaltning av kommunens medel	4
2.4. Kommunens förvaltning av andra organisationers medel.....	4
3. Likviditetsplanering	4
4. Upplåning.....	4
4.1. Allmänt	4
4.2. Kortfristig upplåning.....	5
4.3. Långfristig upplåning.....	5
4.4. Finansieringsrisker	5
4.5. Valutarisker.....	5
4.6. Ränterisker	5
4.7. Motparter.....	5
4.8. Koncernfrågor	6
4.9. Försäkringsinstrument.....	6
4.10. Finansiell leasing.....	6
5. Placering	6
5.1. Allmänt	6
5.2. Likviditetsrisker	6
5.3. Kredit- och motpartsrisker	7
5.4. Valutarisker.....	7
5.5. Ränte- och kursrisker	7
5.6. Särskilda riktlinjer för placeringar som avser långfristiga ändamål	7
5.7. Koncernfrågor	7
5.8. Försäkringsinstrument.....	7
6. Utlåning.....	8
7. Borgen.....	8
8. Rapportering och uppföljning	8
8.1. Intern kontroll	8
8.2. Rapportering till kommunstyrelsen.....	9
9. Övergångsregler.....	9
9.1. Tidigare föreskrifter upphör.....	9
9.2. Övergångsbestämmelser	9
Bilaga 1 Riktlinjer för rapportering till kommunstyrelsen.....	10
Bilaga 2 Godkända motparter i termins- och swapaffärer	11
Bilaga 3 Riktlinjer för placering, Motparter, beloppsgränser och löptidsbegränsningar.	12
Bilaga 4 Intern kontroll.....	13
Bilaga 5 Beslutsdelegation.....	14



1. Allmänt

1.1. *Övergripande målsättningar för finansverksamheten*

Kommunens finansverksamhet ska bedrivas på ett säkert och effektivt sätt. Verksamheten ska bedrivas helt utan spekulativa inslag och så att en betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Medelsförvaltningen ska medverka till att kapitalanskaffning- och användning i kommunen och dess företag blir effektiv och att kommunens räntenetto i ett långsiktigt perspektiv och med beaktande säkerhetsaspekten, blir så bra som möjligt.

Inom ramen för kommunallagens bestämmelser och denna policy ska kommunens upplåning ske till lägsta kostnad och de egna medlen placeras med god avkastning.

I lag om kommunal redovisning finns bestämmelser om bokföring och rapportering av finansiella transaktioner och ställning.

1.2. *Finanspolicyns syfte och omfattning*

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

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

Policyn inkluderar de föreskrifter för kommunens medelsförvaltning som fullmäktige enligt 8 kap 3 § Kommunallagen har att fastställa.

I det av fullmäktige fastställda reglementet för kommunstyrelsen finns ytterligare regler för styrelsens verksamhet och beslutanderätt. I reglementet fastläggs bl.a. styrelsens övergripande ansvar för kommunens och kommunkoncernens ekonomi samt dess ansvar för medelsförvaltningen. I reglementet preciseras också vilka grupper av ärenden som kommunfullmäktige delegerat till styrelsen.

Kommunstyrelsen fastställer ett attest- och utanordningsreglemente som utvisar vilka personer som har rätt att ingå och påteckna avtal m.m. för kommunens räkning.

I fullmäktiges årliga budgetbeslut fastläggs balansbudget, olika kompletterande riktlinjer, beloppsgränser etc. Dessa skall också beaktas i finansverksamheten.

2 Finansförvaltningens organisation

2.1. *Kommunen och de kommunala företagen*

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

Samordningen mellan kommunen och de kommunala företagen regleras i denna policy samt i avtal och ägardirektiv.



I kommunkoncernen inbegrips i detta sammanhang de hel- och samägda företag där kommunen har ett rättsligt bestämmande inflytande. Kommunkoncernen består av

- Hedemora kommun
- Det helägda företaget AB Hedemorabostäder
- Det helägda företaget Hedemora kommunfastigheter AB
- Det helägda företaget Hedemora Energi AB med dotterbolag
- Det helägda företaget Hedemora näringsliv AB

2.2. Ansvars- och befogenhetsfördelning

2.2.1. Övergripande

För den kommunala koncernen skall följande ansvars- och befogenhetsfördelning gälla inom den finansiella verksamheten.

Kommunfullmäktige	Beslutar om övergripande riktlinjer och policy för kommunen och de företag som anges i 2.1. Beslutar om ramar för upp- och utlåning samt övriga finansiella mål.
Kommunstyrelsen	Ansvarar för kommunens medelsförvaltning. Inom ramen för fullmäktiges delegation, beslutar styrelsen om upplåning och borgen. Placering av medel. Externa förvaltningsuppdrag. Förvaltning av andra organisationers medel. Se i övrigt reglemente för styrelsen.
Finansförvaltningen	Finansförvaltningen vid kommunledningskontoret ansvarar under kommunstyrelsen för genomförandet av den finansiella verksamheten enligt 2.2.2 och 2.2.3 nedan.
De kommunala företagen	I kommunkoncernens företag ska respektive styrelse fastställa en finanspolicy som i tillämpliga delar ska baseras på denna policy och med särskilt beaktande av ägardirektiv och avtal. Respektive styrelse har ett självständigt ansvar för bolagets finansiella verksamhet och risker.
De kommunala förvaltningarna	Följer i sin verksamhet reglerna i den finansiella policyn.

I övrigt gäller vad som anges i fastställda reglementen och delegationsbeslut.

2.2.2. Finansförvaltningen

Finansförvaltningens uppgifter är att

- ha det övergripande ansvaret för kommunkoncernens finansiella verksamhet
- bevaka utvecklingen i de finansiella marknaderna
- lämna service i finansiella frågor till koncernens olika enheter
- förse kommunstyrelsen med fastställda rapporter om den finansiella utvecklingen och ställningen Se bilaga 1.

En särskild grupp ska utgöra samarbetsorgan för kommunens och företagens finansverksamhet. Gruppens sammansättning bör vara:

- Ekonomichefen i kommunen. (Sammankallande)
- Ekonomichefen i AB Hedemorabostäder och Hedemora kommunfastigheter AB
- Ekonomichefen i Hedemora Energi AB med dotterföretag.
- Ekonom från Hedemora kommuns ekonomiavdelning



Gruppen ska sammanträffa vid minst 3 tillfällen under året.

2.2.3 Internbank

Finansförvaltningen ska ansvara för följande:

- Administration och samordning av koncernens betalningsströmmar genom koncernkonto.
- Placera koncernens likviditet.

2.3. Extern förvaltning av kommunens medel

I de fall extern förvaltning förekommer, skall avtal upprättas mellan kommunen/kommunkoncernen och den externa förvaltaren. Avtalet skall utformas så att den externa förvaltarens uppdrag inte tillåter denne att placera pengar i strid med finanspolicyn. I avsnitt 2.2 anges vem som beslutar om förvaltningsuppdrag.

2.4. Kommunens förvaltning av andra organisationers medel

Om kommunen förvaltar någon annan organisations medel ska förvaltningsavtal upprättas. Kommunen får inte åta sig förvaltningsuppdrag som innebär att risktagande etc går utöver den policy som gäller för kommunens egen medelsförvaltning.

I avsnitt 2.2 anges vem som beslutar om förvaltningsuppdrag.

3. Likviditetsplanering

För att nå en effektiv penninghantering ska en samordnad likviditetsplanering ske. För att denna ska bli så korrekt som möjligt, ska förvaltningarna och koncernföretagen upprätta egna likviditetsplaner och löpande rapportera större avvikelser i penningflödet. Finansförvaltningen sammanställer sedan dessa planer i en gemensam likviditetsplan för kommunkoncernen. Kommunstyrelsen har att besluta om riktlinjer för likviditetsplaneringen i kommunkoncernen.

Likviditetsplaneringen ska

- ligga till grund för bedömning av betalningsberedskapen på kort och lång sikt
- vara underlag för beslut om placering av likvida medel och upplåning

Tillgängliga medel och avtalade kreditlöften ska hållas på en sådan nivå att en tillfredsställande betalningsberedskap erhålls. Kommunfullmäktige beslutar årligen i budget om vilken ram som skall gälla för kreditlöften.

Kommunens likviditet behövs för olika ändamål. Likviditetsplanen ska särskilt utvisa hur stor del som avser kortfristiga medel som behövs för att i rörelsen utjämna skillnader i in- och utbetalningsströmmarna.

Kommunfullmäktige beslutar årligen i samband med att budgeten fastställs om hur stor del av kommunens likviditet som ska anses utgöra medel för långfristiga ändamål och vilka ändamål som avses. För sådan likviditetsdel kan delvis annorlunda placeringsriktlinjer än för rörelsemedel gälla (se avsnitt 5).

4. Upplåning

4.1. Allmänt

Vid upplåning och skuldförvaltning ska sådana former väljas att krav på mycket låg risk tillgodoses och att lägsta möjliga finansieringskostnader eftersträvas. I lag om kommunal redovisning definieras vad som skall anses vara kort – respektive långfristig upplåning.

Upplåningsåtgärd som uteslutande syftar till att skaffa medel för placering med ränteförtjänst



får inte ske. Det sagda innebär dock inte något hinder mot genomförandet av s.k. förfinansieringsåtgärd, d.v.s. att vid en marknadsmässigt lämplig tidpunkt tidigarelägga upptagande av lån som inte omgående behövs för att finansiera en beslutad investering. Kommunstyrelsen beslutar om riktlinjer för förfinansiering.

4.2. Kortfristig upplåning

Kommunen skall eftersträva att andelen formellt kortfristig upplåning inte blir för stor. Riktlinjerna i avsnitt 4.4 och 4.6 ska särskilt beaktas. När kommunen för visst objekt utnyttjat byggnadskreditiv eller motsvarande bör sådana lån senast 6 månader efter färdigställandet ersättas med långfristig finansiering.

4.3. Långfristig upplåning

I samband med beslut om årsbudget fattar kommunfullmäktige beslut om storleken av den långfristiga nyupplåning som skall gälla för budgetåret.

4.4. Finansieringsrisker

För att begränsa risken för att kommunkoncernen inte kan erhålla likvida medel i rätt tid gäller följande:

- Den genomsnittliga återstående löptiden av utestående lån får inte understiga 2,5 år. Samtliga lån måste dock kunna återbetalas inom 10 år, utan extra kostnader.
- Högst 25 procent av lånestocken får förfalla till betalning inom en rullande 12-månadersperiod.

Finansförvaltningen ska tillförsäkra kommunen en god betalningsberedskap. Likvida medel och tillgängliga garanterade kreditutrymmen ska uppgå till ett visst lägsta belopp som årligen fastställs enligt avsnitt 3.

4.5. Valutarisker

Kommunen skall inte ta några valutarisker vid nyupplåning. Sker nyupplåning i utländsk valuta skall risken försäkras bort omedelbart med användande av de instrument som anges i 4.9 nedan.

4.6. Ränterisker

Med ränterisk avses risken för att en förändring av det allmänna ränteläget påverkar kommunens räntekostnader i negativ riktning. För att begränsa ränterisken skall lånestocken utformas i enlighet med följande mål:

- Den genomsnittliga räntebindningstiden vara minst 2 år och högst 5 år.
- Lånen ska spridas på olika räntebindningsperioder så att minst 10 procent och högst 30 procent räntejusteras varje rullande 12-månadersperiod.
- Kommunen ska eftersträva att binda lånen till en fast ränta. 80 procent av lånestocken ska ha en längre räntebindningstid än 6 månader.
- Räntebindningstiden för enskilda lån får inte överstiga 10 år.

4.7. Motparter

Upplåning får ske genom

- Lån från företag ingående i kommunkoncernen.
- Kommuninvest i Sverige AB (publ).
- Europeiska Investerings Banken (EIB).
- Nordiska Investerings Banken (NIB).



- Svensk bank eller från svenska finansinstitut/försäkringsbolag.
- Utländsk bank om upplåning sker med tillämpning av svensk lag och svensk lånedokumentation.

4.8. Koncernfrågor

De kommunala bolagen ska i första hand utnyttja internbanken (koncernkontot), men har det yttersta ansvaret för den egna finansieringen. Det innebär att bolagen alltid ska erbjuda internbanken möjlighet att offerera kortfristiga lån. Om extern finansiering – med beaktande även av långsiktiga effekter – är fördelaktigare för bolaget, har bolaget rätt att ta upp lån från annan långivare.

4.9. Försäkringsinstrument

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

För närvarande är följande typer av försäkringsinstrument (eller kombinationer av dessa) tillåtna i syfte att begränsa valuta - och/eller ränterisk.

- Ränteoption
- Valutaoption
- Valutatermin
- Rântetermin
- Valutaswap
- Rânteswap

Innan nya försäkringstyper får användas av finansförvaltningen ska kommunstyrelsen godkänna det.

Sälj- eller köpoptioner får inte utställas.

Instrumenten får enbart användas för att skydda en reell underliggande upplåning av motsvarande belopp och valuta. Motparten skall vara godkänd enligt [bilaga 6](#).

4.10. Finansiell leasing

Finansiell leasing jämföras med upplåning och omfattas av reglerna för upplåning i denna policy. Enligt beslut av kf i juni 2015 ska dock kommunen inte längre ingå leasingavtal, varför frågan om finansiell leasing inte är tillämplig.

5. Placering

5.1. Allmänt

Kravet på god säkerhet i kommunens medelsplacering innebär att ingen spekulation av skattemedel ska ske. Kredit-, ränte- och likviditetsrisker ska undvikas eller minimeras. Vid placering av kommunens medel ska därför sådana former väljas att kraven på mycket lågt risktagande tillgodoses och att bästa möjliga förräntning eftersträvas.

Placering får inte göras i obligationer eller andra finansiera verksamheterna som uppenbart strider mot kommunens övergripande miljömål. Placering får inte göras i verksamheter som uppenbart inte respekterar ILO:s 8 kärnkonventioner.

5.2. Likviditetsrisker

Likviditetsriskerna begränsas genom likviditetsplanering (avsnitt 3) och val av placerings-



former/värdepapper som vid var tidpunkt kan disponeras eller säljas.

5.3. Kredit- och motpartsrisiker

Tillåtna motparter och den maximala placeringen för dessa är reglerade i bilaga 3.

Förvärv och avyttring av värdepapper får ske genom svenska banker och av Finansinspektionen godkända fondkommissionärer samt av Kommuninvest i Sverige AB.

Placeringar i lån med efterställd betalning (förlagsbevis eller liknande) får inte ske, men kan få förekomma i viss upplåning.

5.4. Valutarisiker

Kommunen ska inte ta några valutarisiker vid placering av likviditeten. Endast placeringar i svensk valuta får förekomma.

5.5. Ränte- och kursrisiker

Ränte- och kursriskerna begränsas genom iakttagande av följande restriktioner:

- Placering i aktier, andelar eller strukturerade lån (t.ex. aktieindexlån) får inte ske.
- Löptidsbegränsningarna enligt bilaga 2 och 3.

5.6. Särskilda riktlinjer för placeringar som avser långfristiga ändamål

Kommunfullmäktige kan fastställa att viss del av likviditeten ska användas för långfristiga ändamål (se avsnitt 3) och därför ska placeras enligt delvis annorlunda regler än vad som gäller för andra likvida medel enligt detta avsnitt.

Särskilda riktlinjer har fastställts för placering av pensionsmedel. De särskilda riktlinjerna framgår av bilaga 3. Det bör dock noteras att kommunen från och med 2015 har valt att successivt lösa pensionsåtaganden genom partiell inlösen, varför placeringsregler i nuläget är inaktuella.

5.7. Koncernfrågor

Alla nämnder samt bolagen i den kommunala koncernen skall ingå i koncernkontosystemet och får inte utan kommunstyrelsens tillstånd öppna andra konton.

5.8. Försäkringsinstrument

Finansförvaltningen kan på de svenska och internationella finansmarknaderna ingå sedvanliga, förekommande avtal, i syfte att minska och/eller sprida de med placeringen eventuellt förekommande riskerna. För närvarande är följande typer av försäkringsinstrument (eller kombinationer av dessa) tillåtna i syfte att begränsa ränterisk.

- Ränteoption
- Rântetermin
- Rânteswap

Innan nya försäkringstyper får användas ska kommunstyrelsen godkänna det.

Sälj- eller köpoptioner får inte utställas.

Instrumenten får endast användas för att skydda en reell underliggande placering av motsvarande belopp. Motparten skall vara godkänd enligt bilaga 6.



6. Utlåning

Långfristig utlåning till kommunens majoritetsägda företag ska inte göras p.g.a. att Skatteverket beslutat om förändrade regler så att de majoritetsägda bolagen inte medges avdragsrätt för betald ränta till kommunen.

7. Borgen

Borgen ges normalt endast till företag ingående i kommunkoncernen. Kommunal borgen kan lämnas för lån till investeringar i byggnader, anläggningar, maskiner, transportmedel och inventarier m.m.

Kommunfullmäktige fastställer årligen en limit för den borgen som ska lämnas till respektive företag inom kommunkoncernen.

Kommunen har en restriktiv inställning till borgen för lån till andra låntagare och ändamål. Borgen för lån till andra låntagare ska alltid föregås av kreditprövning.

När kommunfullmäktiges beslut att medge kommunal borgen har vunnit laga kraft, får underskrift av handlingar ske dels inom den av kommunfullmäktige fastställda limiten dels enligt kommunfullmäktiges beslut..

Kommunal borgen tecknas enligt kommunstyrelsens reglemente och särskilda beslut om firmatecknare.

Kommunen har som borgensman intresse av att varje investering som finansierats med borgenslån är betryggande försäkrade. Därför skall alla borgensåtaganden med investeringsändamål villkoras med ett förbehåll om att gäldenären skall hålla investeringen försäkrad under hela åtagandetiden. I vissa fall kan borgensåtagande förutsätta att andra typer av säkerhet lämnas eller att kommunen genom avtal skaffar kontroll över gäldenärens övriga säkerheter (t.ex. pantbrev i egendomen).

Att gå i borgen innebär ett risktagande. Dessutom innebär åtagandet ökade administrativa kostnader av olika slag. Kommunfullmäktige fastställer därför årligen om en särskild avgift för att teckna borgen skall utgå.

8. Rapportering och uppföljning

8.1. Intern kontroll

Med intern kontroll avses i detta fall administration av löpande finansierings- respektive placeringsavslut inklusive hantering av aktuell dokumentation, varvid kontrollfunktionen är viktig. Andra uppgifter är att upprätta och fortlöpande revidera förfallolistor och bokföra aktuella affärer.

För att åstadkomma god säkerhet och effektiva rutiner i finansarbetet krävs att handläggare respektive internkontrollfunktionerna hålls åtskilda.

För Hedemoras kommunkoncern utför kommunens ekonomiavdelning internkontroll. Alla avier och avräkningsnotor avseende finansdispositioner skickas direkt till ekonomiavdelningen och postöppnas först där. Banker och andra finansinstitut ska underrättas om att inga undantag från denna regel får förekomma. Se bilaga 8.

Alla affärsavslut/beslut ska omedelbart dokumenteras och överlämnas till ekonomiavdelningen.

Vidare åläggs ansvarig tjänsteman vid internkontrollfunktionen en rapporteringsskyldighet



direkt till kommunstyrelsens ordförande och kommunens revisorer om misstanke om oegentligheter i finansverksamheten skulle uppkomma.

Värdepapper skall förvaras i depå hos bank eller fondkommissionär eller i eget säkert förvar.

8.2. Rapportering till kommunstyrelsen

För att ge kommunens ledning kontinuerlig information som rör medelsförvaltningens utveckling, ska ett väl fungerande rapportsystem finnas. Rapportering av finansverksamheten sker månatligen eller oftare om kommunstyrelsen så beslutar. Rapporteringen ska minst innehålla de uppgifter som framgår av bilaga 1.

Rapporteringen ska omfatta hela koncernen. Företagen skall på det sätt som anges i avtal, ägardirektiv eller på annat sätt beslutas av kommunstyrelsen, rapportera sin finansiella situation till kommunens ledningskontor.

9. Övergångsregler

9.1. Tidigare föreskrifter upphör

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

9.2. Övergångsbestämmelser

Fullmäktigebeslut som avser borgensåtagande, upplåning eller motsvarande och som genom avtal gäller i förhållande till annan part, förändras inte så länge det tidigare åtagandet kvarstår.

Om kommunens låne- eller placeringsportfölj behöver förändras till följd av denna policy, gäller att förändringen skall genomföras så snart det kan ske, dock senast sex månader efter beslutsdagen.



Bilaga 1 Riktlinjer för rapportering till kommunstyrelsen.

Kommunens finansiella ställning rapporteras regelmässigt till kommunstyrelsen per den 30/4, 31/8 och i årsredovisningen.

Rapporten bör innehålla:

- en bedömning av det finansiella läget
- kommunens likviditet och ställning
- kommunens riskexponering
- en likviditetsprognos
- bolagens situation
- stiftelsernas situation
- låneportföljens sammansättning avseende volym, instrument, ränta och löptid
- låneportföljens genomsnittliga löptid och ränta
- utestående placerade medel med fördelning per placering och löptid
- placeringsportföljens genomsnittliga löptid och avkastning
- utestående valutaexponering
- uppföljning av finansieringsanalysen
- uppföljning av räntenetto
- samtliga fattade delegationsbeslut
- samtliga borgensåtaganden, fördelat på beslutade och utnyttjade volymer
- beslutad, ej verkställd upplåning

Rapportering ska avse hela koncernen.

Ekonomichefen skall därtill lämna kommentarer till de redovisade nyckeltalen och i övrigt redovisa annan väsentlig information om verksamheten.

Därutöver rapporteras väsentliga händelser och avvikelser vid nästkommande sammanträde.



Bilaga 2 Godkända motparter i termins- och swapaffärer

Försäkringsinstrument

Löptider	Motpart
1 år eller längre	AAA/Aaa (Inkl s.k. split rating AAA/Aa1 eller AA+/Aaa) AA+/Aa/Aa1/Aa2 AA-/Aa3 Sv. Motparter enligt nedan.
Upp till 365 dagar	A-1/P-1 Sv. Motparter enligt nedan

Internationella motparter med lägre rating än AA-/Aa3 accepteras inte. Följande svenska motparter accepteras dock.

- Handelsbanken i Hedemora
- Södra Dalarnas sparbank



Bilaga 3 Riktlinjer för placering, Motparter, beloppsgränser och löptidsbegränsningar.

Tillåtna placeringar inklusive maximala löptider och andelar av den totala placeringsportföljen

	<u>Löptid</u>	<u>Andel</u>
A. Placeringar för vilka svenska staten, svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet svarar.	obegränsad	Obegränsad
B. Placeringar i värdepapper utställda av följande institut: SBAB, Stadshypotek, Spintab, SE Bolån, Handelsbankens Hypotek och Nordbanken Kredit. Dock med begränsningen att placering i enskilt institut inte får överstiga 10 % av den totala placeringsportföljen.	1 år	20 %
C. Placeringar i värdepapper utställda av svenska banker och kreditmarknads-bolag.	1 år	50 %
D. Majoritetsägda företag	1 år	Obegränsad

Utöver vad som ovan stadgats kan medel utan begränsning placeras på konto hos svensk bank, under förutsättning att uppsägning inte krävs. För övrig placering på konto hos svensk bank gäller vad som stadgas under punkt C. ovan.

Genomsnittlig löptid

Placeringsportföljens genomsnittliga löptid bestäms av kommunstyrelsen när placeringen görs eller förändras.

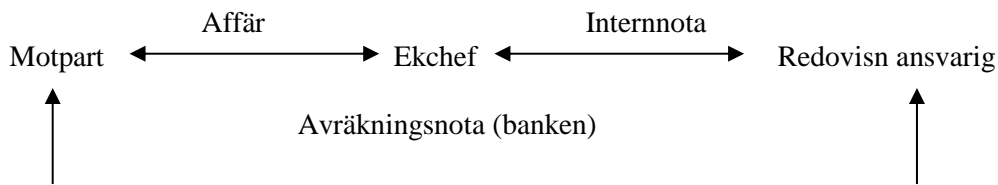


Bilaga 4 Intern kontroll

Kontrollsystem

Att bedriva en aktiv finansverksamhet ger ständigt upphov till osäkerhet, risker och en omfattande administration. Då Hedemora kommuns finanspolicy ska karaktäriseras av en låg riskprofil med en ambition att följa utvecklingen är det av stor vikt att det finns ett fungerande kontrollsystem.

För att få en fullgod säkerhet i affärstransaktioner med motparten, skall följande uppdelning mellan den som gör affären och den som kontrollerar/bokför transaktionen gälla:



Dokument som anger de personer som är behöriga att utföra affärer i kommunens namn och vilka befogenheter dessa har bör översändas till aktuella motparter

Redovisning

När det gäller redovisning av uppvisade förvaltningsresultat i kommunens redovisning, ska hänsyn alltid tas till vad som gäller enligt god redovisningssed. Enligt försiktighetsprincipen bokförs avkastningen eller vinsten först sedan den realiserats. Enligt samma princip bokförs exempelvis värdet av en aktie, som vid bokslutstillfället har ett lägre värde än anskaffningsvärdet, till det lägre värdet.

I Övrigt redovisas tillgångarna, d v s de räntebärande värdepapperen och aktierna, till förvärvsvärdet (det lägre värdet) även om tillgångens värde på kapitalmarknaden vid bokslutstillfället är högre. Detta kan medföra att både avkastningen och värdet av de förvaltade fondmedlen i samband med bokslutet, bokföringsmässigt kan vara lägre än det värde förväntad avkastning och värdepapper/aktier i verkligheten har på kapitalmarknaden.



Bilaga 5 Beslutsdelegation

Ärende	Beslutsfattare
Ram för upplåning	Kommunfullmäktige
Ram för borgen	Kommunfullmäktige
Ram för lån i utlandet	Kommunstyrelsen
Borgen inom ram	Kommunstyrelsen
Övriga frågor av betydelse	Kommunstyrelsen
Interna kreditgränser inom koncernkontot	Kommunstyrelsen
Upptagande av lån inom ram	Ekonomichefen
Konvertering och omläggning av tidigare upptagna lån	Ekonomichefen
Placering av likvida medel	Ekonomichefen
Dito avtalsskrivning	Ekonomichefen
Utlåning inom koncernkontot	Ekonomichefen
Leasingavtal	Ekonomichefen
Beslut om termins- eller optionsaffärer	Ekonomichefen
Undertecknande av handlingar i samband med kommunens upplåning, likviditetsförvaltning, optionsaffärer eller annan finansiell verksamhet, delegeras till två i förening	Ks ordförande, d:o 1:e vice, d:o 2:e vice i förening med ekonomichefen/kommunchefen
Överföring av medel i bank mellan kommunens bankkonton och andra konton delegeras till var för sig	Ekonomichefen
Dagliga normala banktransaktioner	Ekonomiavdelningens attestlista