

Finanspolicy för Uddevalla kommunkoncern

Antagen av kommunfullmäktige 2009-03-11, § 78 och gäller fr.o.m. 2009-05-01 (tidigare policy antagen den 9 februari 1999, § 7 upphävs), fastställa det som anges i Bilaga A till Finanspolicy för Uddevalla kommunkoncern, kommunstyrelsen 15 december 2010, § 348

Innehållsförteckning

Generella principer.....	3
1.1 Syfte med finanspolicyn.....	3
1.2 Uppdatering av finanspolicyn	3
1.3 Generella principer för finansverksamheten	4
1.3.1 Syfte med finansverksamheten	4
1.3.2 Mål med finansverksamheten	4
1.3.3 Samordning av finansverksamheten inom kommunkoncernen	4
1.3.4 Ansvar för risk och resultat	5
1.4 Riktlinjer beträffande finanspolicies för de kommunkoncernens företag.....	5
1.5 Ram för upplåning.....	5
1.6 Finansiell leasing.....	5
1.7 Utlåning och borgensteckning för koncernföretagen.....	6
1.8 Generella principer för övrig borgensteckning	6
2 Ansvars- och befogenhetsfördelning	7
2.1 Kommunfullmäktiges ansvar	7
2.2 Kommunstyrelsens ansvar	7
2.3 Internbankens ansvar.....	7
2.4 Finansrådets ansvar	8
2.5 De kommunala förvaltningarnas ansvar.....	8
2.6 Koncernföretagens ansvar.....	8
3 Risk	8
3.1 Finansieringsrisk	8
3.2 Likviditetsrisk	8
3.2.1 Definition av tillgängliga likvida medel	8
3.2.2 Principer för hantering av likviditetsrisk.....	9
3.3 Valutarisk	9
3.4 Ränterisk	9
3.5 Motpartsrisk	9
4 Intern kontroll, styrning och rapportering.....	10

Generella principer

Finanspolicy för Uddevalla kommunkoncern (finanspolicyn) anger ramarna för finansverksamheten i kommunkoncernen. Med kommunkoncernen avses här Uddevalla kommun (kommunen), Uddevalla Utvecklings AB och dess majoritetsägda bolag samt de av kommunen bildade bostadsstiftelserna. De kommunägda bolagen och bostadsstiftelserna benämns i det följande ”företagen”.

Finanspolicyn anger även ramar för hur Uddevalla kommunkoncerns internbank ska agera på externa finansiella marknader. I bilaga A till finanspolicyn, som årligen beslutas av kommunstyrelsen, fastställs ramar och riskbegränsningar. I bilaga B fastställer kommunstyrelsen delegationsordning inom det finansiella området. Härutöver skall rutiner mm dokumenteras i en ”handbok” för internbankens verksamhet, internbankshandboken. Internbankshandboken fastställs i samband med kommunstyrelsens beslut avseende bilagorna A och B. Internbanken tillhör organisatoriskt finanssenheten inom kommunledningskontorets ekonomiavdelning

I enlighet med kommunfullmäktiges delegation skall kommunstyrelsen i bilaga B fastställa vilka personer som inom det finansiella området har rätt att ingå och påteckna avtal mm för kommunkoncernens räkning.

Detta dokument ersätter följande dokument beslutade av kommunfullmäktige i Uddevalla:

- Finansiell policy för Uddevalla kommun (1999-02-09, § 7)
- Riktlinjer/policy för kommunens borgensåtagande, (1994-05-10, § 92)
- Avgifter för kommunens borgensåtagande (1992-12-08, § 310)
- Borgensramar för de kommunägda bostadsstiftelserna (1999-10-12, § 146)

Syfte med finanspolicyn

Syftet med finanspolicyn är:

- Att fastställa mål och riktlinjer för finansverksamheten inom kommunkoncernen.
- Att ange hur ansvaret för finansverksamheten är fördelat.
- Att identifiera vilka finansiella risker kommunkoncernen är exponerad för och hur riskerna ska hanteras.

Uppdatering av finanspolicyn

Finanspolicyn ska fastställas av kommunfullmäktige varje mandatperiod och revideras vid större förändringar av kommunkoncernens förutsättningar. Internbanken ansvarar för att så sker.

Generella principer för finansverksamheten

Syfte med finansverksamheten

Syftet med finansverksamheten inom kommunkoncernen är att:

- Tillgodose kommunkoncernens behov av kapital.
- Optimera kommunkoncernens finansnetto inom givna risklimiters genom en effektiv tillgångs- och skuldförvaltning.
- Utnyttja skalfördelar och dra nytta av kommunkoncernens samlade kassaflöden.

Mål med finansverksamheten

Målet med kommunkoncernens finansverksamhet är att långsiktigt optimera kommunkoncernens finansnetto med beaktande av risk och med en god intern kontroll.

Samordning av finansverksamheten inom kommunkoncernen

Internbanken, en del av finansverksamheten inom kommunledningskontorets ekonomiavdelning, är kommunkoncernens gemensamma finansfunktion och arbetar utifrån ett kommunkoncernperspektiv. All extern lånefinansiering ska verkställas av internbanken i kommunkoncernens namn. Om verksamhetsspecifika förutsättningar möjliggör alternativa finansieringsformer ska detta godkännas av kommunstyrelsen. Bostadsstiftelse – förutsatt att styrelsen fattat beslut därom – kan välja att uppta lån i eget namn med kommunens borgen. Borgensavgift utgår då enligt beslut av kommunfullmäktige.

Kommunen och kommunens företag ska samordnas i ett av kommunen upphandlat och avtalat koncernkontosystem.

Internbanken ska erbjuda företagen upplåning och placering med villkor motsvarande de på den externa marknaden.

Kommunen och företagen ska bistå internbanken med uppgifter om likviditets- och finansieringsbehov.

Krediter som inom ett avgränsat projekt successivt ackumulerar en totalvolym, som exempelvis ett byggnadskreditiv, får undantas från ränteriskreglerna under uppbyggnadstiden.

Som en del i den finansiella samordningen skall ett finansråd finnas. Rådet skall vara rådgivande till internbanken. Rådet skall vidare utgöra en mötesplats för kompetensutveckling, informationsutbyte och främjande av samarbete. Rådet skall bestå av tjänstemän från de största intressenterna i koncernens finansiella verksamhet. Internbanken är sammankallande.

Det är av stor vikt att internbanken är konkurrensmässig vad gäller villkor och den service som erbjuds bolagen. Internbanken ska löpande utvärderas gentemot en normportfölj som fastställs av finansrådet vilket även är ett forum för att lämna synpunkter på hur internbanken hanterar sitt mandat.

Internbankens arbetssätt skall kännetecknas av lyhörddhet, öppenhet och medinflytande. Beslut som fattas skall så långt som möjligt utgå från rationella grunder.

Bostadsstiftelserna är genom stiftelseformen juridiskt mer självständiga än de kommunägda aktiebolagen. Mot denna bakgrund och i den händelse det finansiella samarbetet mellan en eller flera bostadsstiftelser och kommunen skulle upphöra, har ett särskilt dokument framtagits som beskriver arbetsgången vid en avveckling av samarbetet. Detta dokument – Uppsägning/avveckling av internbankssamarbete - skall efter antagande av finanspolicyn undertecknas av representanter från kommunen och stiftelserna. Detta dokument skall ingå i internbankshandboken.

Ansvar för risk och resultat

Kommunen och företagen har ansvar för sitt finansnetto inom följande givna ramar.

Kommunen och företagen ansvarar för sina respektive investeringsbeslut och för optimering av sitt respektive rörelsekapital.

Internbanken ansvarar för att hantera den beslutade avvägningen mellan kostnad och risk för kommunkoncernen.

Riktlinjer beträffande finanspolicys för kommunkoncernens företag

För varje företag ska det finnas en av styrelsen beslutad finanspolicy. Denna ska fastställas minst en gång per mandatperiod och därutöver vid behov revideras. Innan företagets styrelse fattar beslut om en ny policy ska den skickas till internbanken för yttrande.

Ram för upplåning

Kommunfullmäktige fastställer i samband med antagande av kommunens flerårsplan en ram för kommunkoncernens totala externa upplåning.

Upplåning får bara genomföras för att täcka finansierings- eller refinansieringsbehov i någon av kommunkoncernens verksamheter. Upplåning inom ramen för löpande likviditetsbehov eller för att upprätthålla betalningsberedskap är undantaget från detta

Finansiell leasing

Finansiell leasing jämställs med upplåning och omfattas av reglerna för upplåning i denna policy. För företagen gäller att leasingaffärer beslutas av styrelse/VD enligt

uppgjord arbets- och beslutsordning. För finansiell leasing överstigande 20 miljoner kronor gäller att företaget skall samråda med internbanken.

Finansiell leasing i kommunen skall beslutas av internbanken.

Utlåning och borgensteckning för koncernföretagen

Kommunfullmäktige fastställer i samband med antagande av flerårsplanen en borgens- och låneram för koncernföretagen. Därmed åligger det företagen att lämna investeringsbudget för kommande år. Om fullmäktige inte fattar annat beslut gäller låne- och borgensavgifter enligt följande stycke.

Kommunfullmäktige uppdrar åt kommunstyrelsen att besluta om ramar för utlåning till och borgensteckning för varje enskilt koncernföretag. Det enskilda företaget belastas av internbanken med den marginal kommunfullmäktige fastställt för den del som är utnyttjad av borgens- och/eller låneramen. Räntan på koncernkontot utgörs av den genomsnittliga räntekostnad som kommunkoncernen har åstadkommit för sin upplåning inklusive utestående räntebindningar. I övrigt utgår inga andra avgifter till internbanken.

Generella principer för övrig borgensteckning

Borgen och garantier som tecknas av kommunen för föreningar och andra externa parter ska beslutas av kommunfullmäktige. Restriktivitet ska gälla för tecknande av kommunens borgen. Godkännande ska endast ske i undantagsfall och enbart när all annan möjlighet till finansiering har beaktats. All borgensteckning ska vara belopps- och tidsbegränsad. Investeringsobjekten, vars lån kommunen lämnat borgen för, skall under hela borgensåtagandet vara försäkrade.

För att en borgensteckning ska tillstyrkas ska

- ändamålet stödja kommunens mål för verksamheten i enlighet med inriktning angiven i budget för kommunen.
- verksamheten ha en långsiktig plan och inriktning som ger kommunen och dess medborgare ett tydligt mervärde, på både kort och lång sikt.
- verksamheten vila på realistiska ekonomiska grunder.
- handlingar biläggas ansökan i enlighet med vad som anges i internbankshandboken

För borgen eller garanti utgår en årsavgift om 0,25 %.

Kommunens regressrätt ska utnyttjas. Avskrivning av regresser ska övervägas då gäldenär gått i konkurs eller av annan anledning inte anses kunna kompensera kommunen.

Aktuella borgensåtaganden ska anges i delårsrapporterna.

Ansvars- och befogenhetsfördelning

Utöver vad som anges nedan fastställs kommunens ansvarsfördelning i kommunens delegationsordning och företagens ansvarsfördelning fastställs i företagens policies. Kommunkoncernens finanspolicy är överordnad delegationsordningen och företagens finanspolicys.

Kommunfullmäktiges ansvar

- Att fastställa kommunkoncernens finanspolicy i enlighet med 8 kap 3 § Kommunallagen.
- Att i flerårsplanen årligen fastställa ram för total upplåning på den externa marknaden.
- Att årligen fastställa kommunens ram för total utlåning till och borgensteckning för företagen.

Kommunstyrelsens ansvar

- Ansvarar för kommunens medelsförvaltning och i övrigt verkställer kommunfullmäktiges beslut.
- Att i bilaga A fastställa limiter för de risker som definieras i finanspolicyn.
- Att fastställa ramar för utlåning till och borgensteckning för varje enskilt företag.
- Att i bilaga B fastställa delegationsordning för internbanken samt vilka personer som har rätt att underteckna finansiella avtal.

Internbankens ansvar

Ansvarar under kommunstyrelsen för genomförandet av den finansiella verksamheten på de sätt och inom de ramar som kommunstyrelsen beslutar.

Internbanken skall

- ha det övergripande ansvaret för kommunkoncernens finansiella verksamhet såsom upplåning, utlåning, penningplacering, likvidhantering, borgens-, och ansvarsförbindelser
- operativt utföra och administrera de beslut om lån, derivat och placeringar som finns
- genom kontinuerlig och aktiv medelshantering åstadkomma lägre finansieringskostnader och därmed bidra till ett förbättrat finansnetto i koncernen
- samordna kommunkoncernens kontakter med de finansiella marknaderna
- bevaka och kontrollera de koncerninterna och -externa finansiella riskerna
- samordna koncernens betalningsströmmar genom koncernkonto
- lämna erforderlig service i finansiella frågor till kommunkoncernens enheter

- 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.
- ansvara för att finanspolicyn följs och hålls uppdaterad

Finansrådets ansvar

Strategiska frågor rörande kommunkoncernens finansiella verksamhet skall förankras i ett finansråd med representanter från kommunen och koncernföretagen. Finansrådet ska sammankallas åtminstone kvartalsvis.

De kommunala förvaltningarnas ansvar

Följer i sin verksamhet reglerna i den finansiella policyn.

Koncernföretagens ansvar

I kommunkoncernens företag skall upprättas en företagsspecifik finanspolicy som skall baseras på den kommunkoncerngemensamma policyn och på gällande ägardirektiv och avtal. Policyn skall antas av respektive företagsstyrelse. Angående respektive styrelses ansvar för företagets finansiella verksamhet och risker hänvisas till i övrigt till den lagstiftning varunder företaget lyder (exempelvis Aktiebolagslagen, Stiftelselagen etc.).

Risk

All form av ekonomisk verksamhet innebär alltid ett finansiellt risktagande. Kommunkoncernen är bl.a. exponerad för nedanstående risker. Limiter för dessa risker framgår av bilaga A.

Finansieringsrisk

Definition: risken att likvida medel inte kan lånas upp utan påtaglig kostnadsökning.

Kommunkoncernens externa skuldportfölj ska vara strukturerad på ett sådant sätt att kapitalförfallen sprids över tiden. I bilaga A anges en limit för hur stor andel som maximalt får förfalla inom 1 år.

Likviditetsrisk

Definition: risken att en placering inte kan omsättas i likvida medel utan påtaglig kostnadsökning.

Definition av tillgängliga likvida medel

Tillgängliga likvida medel innefattar följande:

- Kassa och bank.
- Noterade finansiella tillgångar som kan omsättas inom 3 dagar.
- Bekräftade, ej utnyttjade kreditlöften.

Principer för hantering av likviditetsrisk

Fluktuationer i det löpande likviditetsbehovet ska hanteras via en checkräkningskredit.

I bilaga A fastställs hur stor kommunkoncernens tillgängliga likvida medel minst måste vara.

Valutarisk

Definition: värdeförändring av en valuta i förhållande till andra valutor.

Kommunkoncernen skall inte ta några valutarisker vid placering av likviditeten. Endast placeringar i svensk valuta får förekomma. Kommunkoncernen skall inte ta några valutarisker vid upplåning. Om upplåning sker i utländsk valuta skall valutarisken omedelbart försäkras bort.

Ränterisk

Definition: värdeförändring på en räntebärande position som följd av ändrade marknadsräntor.

Limit för ränterisk i form av ett riktmärke (norm uttryckt som genomsnittligt vägd räntebindningstid) för kommunkoncernens externa skuldportfölj, anges i bilaga A. Därutöver ska ett intervall fastställas, inom vilket avvikelser från normen är tillåtna.

Normen sätter tillsammans med maximal andel ränteförfall inom 1 år ramarna för kommunkoncernens externa ränteförfallostruktur. Limit för maximal andel ränteförfall inom 1 år anges i bilaga A.

Derivatinstrument får användas för att hantera risker och för att styra portföljens räntebindning. Positioner på den externa marknaden, i syfte att förbättra resultatet, är tillåtna.

Tillåtna finansiella instrument anges i bilaga A

Alla derivatkontrakt avseende ränte- och valutarisker inom kommunkoncernen med externa motparter skall upprättas av internbanken. Detta omfattar även alla lånekonstruktioner där någon typ av derivat ingår.

Motpartsrisk

Definition: risken att resultatet försämras om en motpart inte fullgör sina förpliktelser.

Förpliktelser kan avse placeringar, ränta och låneskuld på lämnade krediter, positiva marknadsvärden på derivat- och terminsaffärer med mera.

Motpartsrisken skall begränsas genom att fastställa vilka externa motparter kommunens internbank får göra affärer och ingå affärsavtal med.

I Bilaga A anges tillåtna motparter.

Finansiella derivatkontrakt får endast ingås med motpart som har tecknat ett internationellt swapavtal (ISDA) alternativt ramavtal med kommunen.

Intern kontroll, styrning och rapportering

Syftet med den interna kontrollen är:

- Att se till att finansverksamheten bedrivs på ett kontrollerat sätt och att internbanken vid varje tidpunkt har korrekt information om positioner och risker så att beslut kan fattas på korrekta grunder.
- Att minimera förluster på grund av fel i processer, system eller på grund av bristande kontroll.

Kommunstyrelsen beslutar om närmare riktlinjer för intern kontroll, styrning och rapportering. Detta fastställs i bilaga A.

Detaljerade instruktioner och rutiner för internbankens löpande arbete skall dokumenteras i internbankshandboken, tillgänglig under kommunens ekonomiportal.

Finansverksamheten och den finansiella ställningen, kopplade till riktlinjer och direktiv i denna policy, ska löpande rapporteras till kommunstyrelsen enligt riktlinjer i bilaga A.

Avvikelser från fastlagd policy skall snarast rapporteras till kommunstyrelsen.

Bilaga A till Finanspolicy för Uddevalla kommun-koncern (beslutas av kommunstyrelsen)

Senast reviderad: 2010-12-03

2011 års ramar för Uddevalla kommuns internbank gällande upplåning och intern utlåning samt finansiella risklimiter

I samband med fullmäktiges fastställande av kommunens flerårsplan tas även beslut om kommunkoncernens externa upplåning. För verksamhetsåret 2011 gäller följande.

Ram för extern upplåning 2011

Kommunfullmäktige bemyndigade 2010-06-08 kommunstyrelsen att för 2011 att verkställa upplåning för kommunen och kommunens företag upp till 2574 mkr. (Detta belopp kan komma att justeras av kommunfullmäktige 2011-01-12, då investeringsbeloppen för 2011 har reviderats).

Ramar 2011 för utlåning och borgen till kommunens företag

I enlighet med Finanspolicy för Uddevalla kommunkoncern ska kommunstyrelsen årligen fastställa finanspolicyns Bilaga A. Här ingår att fastställa ramar för utlåning till och borgen för varje enskilt företag.

Den totala summan uppgår enligt nedanstående tabell till 2499,1 mkr fördelat på 1838,1 mkr som vidareutlånas till respektive företag och på 661,0 mkr som kommunen gått i borgen för.

Ramar för koncernkontoutlåning 2011 (Mkr)

Låntagare (Belopp mkr)	2011 (förslag)	Beviljat per 2010-11-30	Varav kortfr rörelse- krediter ¹	För- ändring
Jakobsbergsstiftelsen	185,0	185,0	-	0,0
Uddevallahem	750,0	750,0	-	0,0
Uddevalla Omnibus AB	30,0	30,0	-	0,0
Uddevalla Utvecklings AB	20,0	22,8	-	-2,8
Ljungskilehem	48,0	48,0	-	0,0
Uddevalla Turisttrafik AB	10,0	8,0	2,0	2,0
Uddevalla Energi AB	0,0	0,0		0,0
Uddevalla Kraft AB	435,0	435,0		0,0
Uddevalla Energi Elnät AB	155,0	155,0		0,0
Uddevalla Energi Värme AB	200,0	200,0		0,0
Gustafsbergsstiftelsen ²	5,1			5,1
Summa:	1 838,1	1 833,8	2,0	4,3

¹ Beslutat under 2010 på delegation av finanschef

² Beslutat under 2010 av kommunfullmäktige

Ramar för borgen 2011 (Mkr)

Låntagare (Belopp mkr)	Borgen 2011 ¹	Utestående per 2010-08-31	För- ändring
Uddevalla Omnibus AB	72,0	72,0	0,0
Uddevalla Utvecklings AB	80,0	80,0	0,0
Uddevalla Kraft AB	482,0	483,0	-1,0
Uddevalla Energi Elnät AB	27,0	28,0	-1,0
Summa:	661,0	663,0	-2,0

¹ I enlighet med beslut av kommunfullmäktige

Finansieringsrisk

Kommunkoncernens externa skuldportfölj ska ha en förfallostruktur där maximalt 30 % (50 % 2010) av kapitalet förfaller inom 1 år.

Kommunkoncernen skall ha tillgängliga bekräftade kreditlöften där omsättningstillgångar inkl kreditlöften skall vara större än kortfristiga skulder.

Likviditetsrisk

Kommunkoncernen ska ha en betalningsberedskap motsvarande en månad av kommunkoncernens kostnader avrundat uppåt till närmaste hundratal miljoner kronor i form av tillgängliga likvida medel (kassa och bank), finansiella tillgångar som kan omsättas inom 3 dagar samt bekräftade, ej utnyttjade kreditlöften. För 2010 uppgår detta belopp till 300 mkr.

För att tillförsäkra omsättningsbarheten skall samtliga tillgångar vara placerade i likvida instrument som vid var tidpunkt kan säljas. Löptiden får vara högst 1 år. Placering hos följande motparter är tillåtna:

- Svenska staten, av svenska staten helägda bolag samt av svenska staten garanterade bolag
- Svenska banker och försäkringsbolag och av dessa helägda bolag
- Svenska kreditmarknadsbolag och hypoteksinstitut
- Svenska kommuner och landsting samt av dessa helägda bolag under förutsättning av kommunal borgen från ägaren
- Bolag ingående i kommunkoncernen

Valutarisk

Som huvudregel gäller att valutarisk skall minimeras. Detta medför bl. a. att eventuell upplåning i utländsk valuta omedelbart skall kurssäkras mot svenska kronor.

Ränterisk

Tillåtet intervall för den genomsnittliga räntebindningen är 1,5-4 år.

Kommunkoncernens externa skuldportfölj ska ha en ränteförfallstruktur där maximalt 50 % (65 %) av ränteförfallen ligger inom 1 år.

Derivat- och försäkringsinstrument får endast användas för att hantera underliggande lån med syfte att förändra räntebindningen, snitträntan och/eller säkerställa en maximal räntenivå eller t.ex. ett räntespann. Volymen utestående räntederivat (netto) får inte överstiga den totala låneskulden.

Följande instrument (samt kombinationer av dessa) är tillåtna vid hantering av ränterisk i skuldportföljen:

- Ränteswap och räntetermin, FRA (Future Rate Agreement). Används för att ändra räntebindningen i existerande lån.
- Cap ("räntetak"). Används för att sätta ett "tak" på räntenivån i kommande räntebetalningar.
- Floor ("räntegolv"). Används för att sätta ett "golv" på räntenivån i kommande räntebetalningar. Cap och Floor utgör tillsammans en "räntekorridor".
- Valutaswap. Används för att ta bort valutarisken i lån i utländsk valuta.
- Valutetermin. Används för att köpa/sälja valuta till ett bestämt pris för senare betalning.
- Strukturerade derivat (kombination av ovanstående instrument) under förutsättning att instrumentets syfte och karakteristika samt att redovisningsaspekterna finns beskrivna i internbankshandboken.

Maximal andel av skuldportföljen som får bestå av strukturerade derivat: 25 %.

Motpartsrisk

Fördelningen av krediter och derivat bör spridas mellan olika motparter.

Tillåtna motparter vid upplåning

Danske Bank, Depfa, Dexia, Handelsbanken, Nordea, SBAB, SEB, Swedbank och Kommuninvest och andra likvärdiga och förstklassiga långgivare med bästa renommé (ersätter: Danske Bank, Depfa, Dexia, Handelsbanken, Nordea, SBAB, SEB, Swedbank och Kommuninvest)

Tillåtna motparter vid derivataffärer:

Danske Bank, Handelsbanken, Nordea, SEB, Swedbank

Intern kontroll, styrning och rapportering

Allmänt

Internbanken skall fortlöpande identifiera, värdera och hantera operativa risker inom finansverksamheten.

Internbanken skall ha rutiner som säkerställer god kontroll, rapportering, uppföljning och utvärdering. Därför skall det finnas en ändamålsenlig organisation, klara rutiner och ett fungerande kontrollsystem i form av en utvecklad ränteriskhantering, en uppföljning via benchmark och rapportkrav. Dokumentation av finansverksamhetens processer skall ske i internbankshandboken.

Kontroll, avstämning och redovisning av gjorda transaktioner får inte handhas av samma person som verkställt transaktionen.

Minst två personer skall ha insyn i och kunskap om kommunens koncernkontosystem och övriga finansadministrativa system.

All rapportering från internbanken till kommunstyrelsen skall samtidigt tillställas kommunens ekonomichef.

Vid överträdelser av eller avvikelser mot det regelverk internbanken verkar under skall kommunens ekonomichef underrättas.

Rapportering

Rapportering till internbanken

Företagen skall årligen till internbanken lämna likviditetsplan för kalenderår fördelad per månad. Internbanken preciserar i internbankshandboken närmare detaljer. Internbanken skall därefter sammanställa de mest väsentliga likvidflödena i en likviditetsbudget.

Företagen skall fortlöpande samråda med internbanken i finansiella frågor och i god tid informera om alla finansiella behov såsom upplånings- och placeringsbehov.

Rapportering från internbanken

Sammansättningen av internbankens placeringar och lån samt den finansiella riskexponeringen i övrigt skall månadsvis rapporteras till kommunstyrelsen.

Internbanken skall likaså månatligen till varje företag lämna rapport om den finansiella exponeringen och ställningen.

Varje tertial skall rapporter över utfall upprättas. Dessa rapporter skall bl.a. innehålla uppgifter om utfall mot normportfölj avseende snittränta och riskprofil

Avvikelser från fastlagd policy skall snarast rapporteras till kommunstyrelsen.

Internbanken skall rapportera till kommunstyrelsen:

Periodicitet	Typ av rapportering
Varje kommunstyrelsemöte	<ul style="list-style-type: none">• Finansiell ställning innefattande upplånings- och placeringsvolymerna allt specificerat med kapital- och räntebindningstider.
Varje delårsbokslut	<ul style="list-style-type: none">• Allmän information om ränteläget• Beräknat återstående upplåningsbehov på kort och lång sikt för respektive företag/kommunen samt för kommunkoncernen• Aktuell betalningsberedskap som t ex outnyttjad checkkredit, lånelöften samt aktuell likviditet• Upplupet samt prognostiserat finansnetto• Aktuellt borgensengagemang samt borgensutfall med iakttagande av de regler som anges om borgen i denna policy