

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	Sign
		1:13

1	Allmänt	1:1
1.1	Övergripande målsättningar för finansverksamheten	1:1
1.2	Finanspolicyns syfte och omfattning	1:1
2	Finansförvaltningens organisering	1:2
2.1	Kommunen och de kommunala företagen	1:2
2.2	Ansvars- och befogenhetsfördelning	1:2
2.2.1	Övergripande	1:2
2.2.2	Ekonomichefen	1:3
2.2.3	Koncernsamordning	1:3
2.3	Externförvaltning av kommunens medel	1:3
2.4	Bankförbindelse	1:3
3	Likviditetsplanering	1:4
4	Upplåning	1:4
4.1	Allmänt	1:4
4.2	Kortfristig upplåning	1:4
4.3	Avtal om kortfristig kredit	1:5
4.4	Långfristig upplåning / omsättning av lån	1:5
4.5	Finansieringsrisker	1:5
4.6	Valutarisker	1:6
4.7	Ränterisker	1:6
4.8	Tillåtna instrument	1:7
4.9	Koncernfrågor	1:7
4.10	Försäkringsinstrument	1:7
4.11	Finansiell leasing	1:7
5	Inlåning och placering	1:8
5.1	Allmänt	1:8
5.2	Likviditetsrisker	1:8
5.3	Kredit- och motpartsrisker	1:8
5.4	Valutarisker	1:8
5.5	Ränte- och kursrisker	1:8
5.6	Särskilda riktlinjer för placeringar som avser långfristiga ändamål	1:9
5.7	Koncernfrågor	1:9
5.8	Försäkringsinstrument	1:9
6	Utlåning	1:9
7	Borgen	1:10
7.1	Borgen till företag ingående i kommunkoncernen	1:10
7.2	Borgen till andra låntagare och ändamål	1:10
7.3	Avgift	1:10
8	Rapportering och uppföljning	1:10
8.1	Intern kontroll	1:10
8.2	Rapportering till kommunstyrelsen	1:11
9	Övergångsregler	1:11
9.1	Tidigare föreskrifter upphör	1:11
	Bilageförteckning (egna dokument)	1:12
Bil.1	Särskilda riktlinjer för placering av pensionsmedel	2:1
Bil.2	Riktlinjer för rapportering till kommunstyrelsen	3:1
Bil.3	Av kommunstyrelsen godkända försäkringsinstrument	4:1

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	Sign
		2:13

ALLMÄNT

1.1 Övergripande målsättningar för finansverksamheten

Kommunens finansverksamhet skall bedrivas på ett säkert och effektivt sätt och med iakttagande av god affärssed.

Verksamheten skall bedrivas helt utan spekulativa inslag och så att en betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Medelsförvaltningen skall 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.

I lag (1997:614) 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
- borgensåtaganden

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 medelsförvaltning. I reglementet preciseras också vilka grupper av ärenden som kommunfullmäktige delegerat till styrelsen.

I fullmäktiges årliga budgetbeslut fastläggs balansbudget, ev. kompletterande riktlinjer, låneram och borgensram. Dessa skall också beaktas i finansverksamheten.

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	Sign
		3:13

2 FINANSFÖRVALTNINGENS ORGANISERING

2.1 Kommunen och de kommunala företagen

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

Samordning mellan kommunen och de kommunala företagen regleras i denna policy samt i avtal och/eller ägardirektiv.

I kommunkoncernen inbegrips i detta sammanhang de hel- och delägda företag där kommunen har ett rättsligt bestämmande inflytande. Fn. omfattas följande företag:

- Melleruds bolagshus AB
- Melleruds bostäder AB
- Melleruds industrilokaler 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 för kommunen om ramar för upp- och utlåning samt övriga finansiella mål.

Kommunstyrelsen

- Ansvarar för kommunens medelsförvaltning. Inom ramen för fullmäktiges delegation, verkställer styrelsen upplåning. Placering av medel. Externförvaltningsuppdrag. Beslutar om koncernens huvudbankförbindelse. Förvaltning av andra organisationers medel. Se i övrigt reglemente för styrelsen.

Ekonomichefen

- Ekonomichefen ansvarar under kommunstyrelsen för genomförandet av den finansiella verksamheten enligt 2.2.2 och 2.2.3 nedan.

De kommunala företagen

- I kommunkoncernens företag skall respektive styrelse fastställa finanspolicy som i tillämpliga delar skall baseras på denna policy och med särskilt beaktande av ägardirektiv och avtal. Respektive styrelse har ett självständigt ansvar för bolagets finansiella verksamhet och risker.

Nämnderna

- Följer i sin verksamhet reglerna i den finansiella policyn, samt reglementet för intern kontroll av ekonomiska transaktioner.

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	4:13
	Sign	

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

2.2.2 Ekonomichefen

Ekonomichefens uppgift är att

- ha det övergripande ansvaret för kommunens finansiella verksamhet
- verkställa Kommunstyrelsens beslut om nyupplåning
- verkställa förvaltning av tidigare gjord upplåning såsom omsättning av befintliga lån.
- ha en samordnande funktion vad gäller koncerngemensamma avtal, upphandla gemensam bankförbindelse.
- förmedla kunskap om, samt bevaka utvecklingen i de finansiella marknaderna
- ombesörja att kommunstyrelsen erhåller fastställda rapporter om den finansiella utvecklingen och ställningen.

2.2.3 Koncernsamordning

Ekonomichefen skall ansvara för följande:

- Administration och samordning av koncernens betalningsströmmar genom koncernkonto.
- Upphandling av koncerngemensamma finansiella tjänster.
- Kortfristig utlåning av överlikviditet inom kommunkoncernen.

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 finanspolitiken. I avsnitt 2.2.1 anges vem som beslutar om förvaltningsuppdrag.

2.4 Bankförbindelse

Kommunkoncernen skall vid var tid ha en gemensam huvudbank för bl. a den löpande hanteringen av kassaflöden.

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	Sign
		5:13

3 LIKVIDITETSPLANERING

För att nå en effektiv penninghantering skall en samordnad likviditetsplanering ske. För att denna ska bli så korrekt som möjligt, skall förvaltningarna och koncernföretagen upprätta egna likviditetsplaner och löpande rapportera större avvikelser i penningflödet. Ekonomiavdelningen sammanställer sedan dessa planer i en gemensam likviditetsplan för 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 tillfredställande betalningsberedskap erhålls. Se 4.3

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

4 UPPLÅNING

4.1 Allmänt

Vid upplåning och skuldförvaltning ska sådana former väljas att krav på mycket låg risk tillgodoses och att - med beaktande av kravet på låg risk - 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 (arbitrageaffär) får ej ske. Det 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.

4.2 Kortfristig upplåning

Kommunen skall eftersträva att andelen formellt kortfristig upplåning inte blir för stor. Riktlinjerna i avsnitt 4.5 skall därvid beaktas. När kommunen för visst objekt utnyttjat byggnadskreditiv eller motsvarande, bör sådana lån senast 6 månader efter färdigställandet, ersättas med långfristig finansiering.

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	Sign 6:13

4.3 Avtal om kortfristig kredit

Avtal om kortfristig kredit får träffas och därmed utgöra likviditetsreserv. Avtalet bör anpassas till den löpande likviditetsplaneringen. Avtalet ska omfatta minst 10 mkr. Kommunstyrelsen kan vid behov besluta om högre belopp.

4.4 Långfristig upplåning / omsättning av lån

I samband med beslut om årsbudget fattar kommunfullmäktige beslut om storleken av den långfristiga nyupplåningen som skall gälla för budgetåret. För att underlätta omsättning av lån fastställer kommunfullmäktige även befintlig upplåning, genom att anta en låneram för det kommande budgetåret. Ekonomichefen verkställer nyupplåning samt löpande omsättning av lån. Samtliga lånehandlingar undertecknas av kommunstyrelsens ordförande (firmatecknare), samt kontrasteras av ekonomichef.

4.5 Finansieringsrisker

Finansieringsrisk innebär att medel inte kan lånas upp eller bara till kraftigt ökade kostnader. Genom att försäkra sig om kreditlöften kan risken minimeras.

Vid finansiering av stora projekt skall huvuddelen av den planerade upplåningen säkras med lånelöften från presumtiva långgivare. Kreditlöften skall även säkerställa att det kortsiktiga likviditetsbehovet är uppfyllt.

Refinansieringsrisk innebär att det i vissa situationer kan vara svårt att till fördelaktiga villkor placera om stora volymer lån. Refinansieringsrisken i portföljen är större om betydande belopp skall placeras om vid ett enda tillfälle i jämförelse med om mindre lånebelopp förfaller över en längre tidsperiod.

Genom att sprida låneportföljens förfallotider jämnt över tiden, blir också refinansieringsrisken mindre.

Följande förfallostruktur bör eftersträvas för att undvika att stora delar av låneportföljen förfaller samtidigt:

Kreditförfall inom:	Min	Max
1 år	0%	60%
1-2 år	0%	60%
osv		
9-10 år	0%	60%
10- år	0%	60%

Avvikelser från förfallostrukturen rapporteras till kommunstyrelsen.

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	7:13
	Sign	

4.6 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 4.11 nedan.

4.7 Ränterisker

Variationer i det allmänna ränteläget kan leda till att finansnettot påverkas negativt.

Ränteexponeringen är summan av genomsnittlig räntebindning i befintlig upplåning/placering och derivatportfölj.

Kommunen påverkas av ränterisken på framförallt två sätt, dels resultatmässigt, dels av värdeförändringen på skuld- och tillgångsportföljen.

Ränteförändringen kan delas upp i tre delar:

- Generell ränteförändring över hela avkastningskurvan, d v s parallellförskjutning av avkastningskurvan
- Lutningsförändring av avkastningskurvan dvs. förhållandet mellan den korta och långa upplåningen/placeringen förändras
- Förändring på olika delar på avkastningskurvan

Ränterisken begränsas genom att räntebindningstiden regleras.

Kommunen skall följa upp och beräkna hur resultatet, respektive värdet på skuld- och tillgångsportföljen kan komma att förändras vid olika räntescenarios.

Hantering av räntebindningstiden skall företrädesvis hanteras genom räntederivat. Detta innebär att man på ett snabbt, flexibelt och kostnadseffektivt sätt kan förändra räntebindningstiden.

Räntederivat får endast användas för att ändra räntebindningstiden. Hänsyn skall tas till räntebindningstiden både när det gäller finansiella tillgångar som finansiella skulder.

Kommunen skall sträva efter att handla likvida derivatinstrument. Dock skall varje situation beaktas med hänsyn till pris, löptid m.m. för att uppnå önskad effekt på bästa sätt. Likviditeten bör dock vara så god att man antingen kan göra en motaffär eller stänga affären innan löptidens slut.

Kortast tillåtna genomsnittliga räntebindningstid är 1 år och längsta är 7 år.

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	Sign
		8:13

4.8 Tillåtna instrument

Upplåning får ske genom kreditföretag enligt lagen 1992:1610 om finansverksamhet. (Finansinspektionens tillsyn).

- Lån hos kommunen eller företag inom kommunkoncernen
- Lån hos Kommuninvest i Sverige AB (publ)
- Lån hos Europeiska Investerings Banken (EIB)
- Lån hos Nordiska Investeringsbanken (NIB)
- Lån hos Europeiska Utvecklingsbanken (CEB)
- Lån hos Svenska staten, svensk bank eller svenskt finansinstitut/ försäkringsbolag/pensionsanstalt
- Leasing
- Checkräkningskredit (för att täcka det kortfristiga likviditetsbehovet)

4.9 Koncernfrågor

De kommunala bolagen har det ytterst ansvaret för den egna finansieringen. I varje företag skall finnas en av styrelsen beslutad finansiell policy, vars innehåll i tillämpliga delar skall vara i överensstämmelse med kommunens policy.

4.10 Försäkringsinstrument

Instrumenten får enbart användas för att skydda en reell underliggande upplåning av motsvarande belopp och valuta. Sälj- eller köpoptioner får ej utställas

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

Kommunen 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 har Kommunstyrelsen beslutat följande typer av försäkringsinstrument tillåtna i syfte att begränsa valuta- och / eller ränterisk. (Förändringar och definitioner framgår av bilaga 3).

- Ränteoption (endast köp av)
- Cap
- Rönteswap

4.11 Finansiell leasing

Finansiell leasing jämställs med upplåning och omfattas av reglerna för upplåning i denna policy.

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	Sign 9:13

5 INLÅNING OCH PLACERING

5.1 Allmänt

Kravet på god säkerhet i kommunens medelsplacering, innebär att bl.a. kredit-, ränte- och likviditetsrisker skall undvikas eller minimeras.

Vid placering av kommunens medel ska därför sådana former väljas att kraven på mycket lågt risktagande tillgodoses och att - med beaktande av detta - bästa möjliga förräntning eftersträvas.

5.2 Likviditetsrisker

Likviditetsriskerna begränsas genom likviditetsplanering (avsnitt 3) och val av placeringsformer / värdepapper som vid var tidpunkt kan disponeras / säljas.

5.3 Kredit- och motpartsrisker

Tillåtna motparter är reglerade i avsnitt 5.5.

Förvärv och avyttring av värdepapper får ske genom bank med svensk oktroj och av Finansinspektionen godkända fondkommissionärer samt av Kommuninvest i Sverige AB.

5.4 Valutarisker

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

5.5 Ränte- och kursrisker

Ränte- och kursriskerna begränsas genom iakttagande av följande restriktioner:

Tillåtna placeringar inklusive maximala löptider.	Löptid
A. Placeringar för vilka svenska staten, svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet svarar	obegr.
B. Placeringar i värdepapper utställda av svenska banker och kreditmarknadsbolag.	1 år
C. Majoritetsägda företag	1 år

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	Sign 10:13

5.6 Särskilda riktlinjer för placeringar som avser långfristiga ändamål

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

F.n. har särskilda riktlinjer fastställts för placering av pensionsmedel. De särskilda riktlinjerna framgår av bilaga 1.

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

Instrumenten får enbart användas för att skydda en reell underliggande placering av motsvarande belopp. Sälj- eller köpoptioner får ej utställas.

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

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

För närvarande är följande typer av försäkringsinstrument tillåtna i syfte att begränsa valuta- och / eller ränterisk. (Förändringar och definitioner framgår av bilaga 3).

- Ränteoption (endast köp av)
- Cap
- Rönteswap

6 UTLÅNING

Långfristig utlåning får ske till kommunens majoritetsägda företag inom av kommunfullmäktige fastställd låneram. Annan långfristig utlåning får ske endast efter kommunfullmäktiges särskilda beslut.

All utlåning från kommunen till de egna företagen skall i huvudsak ske enligt matchningsprincipen. Detta innebär att kommunen efter tillägg av en marginal, skall tillämpa samma villkor för utlåningen som för den upplåning som sker.

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	Sign 11:13

7 BORGEN

7.1 Borgen till företag ingående i kommunkoncernen

Kommunstyrelsen beslutar på Kommunfullmäktiges uppdrag. Proprieborgen ges till företag ingående i kommunkoncernen. Kommunal proprieborgen ställs för lån till investeringar i byggnader, anläggningar, maskiner, transportmedel och inventarier m.m. Borgens handling undertecknas av i kommunstyrelsens reglemente utsedd delegat (ekonomichefen) med Kommunstyrelsens delegationsordning som bilaga. Kommunfullmäktige reglerar omfattningen genom att fastställa en borgensram. I samband med bokslut redovisas borgensåtagandet.

7.2 Borgen till andra låntagare och ändamål

Kommunfullmäktige beslutar. Kommunen har en restriktiv inställning till borgen för lån till andra låntagare och ändamål. Borgen för lån till andra låntagare skall alltid föregås av kreditprövning. Borgenshandling undertecknas av i kommunstyrelsens reglemente utsedd firmatecknare (KS:s ordförande). Underskrift av handlingar får ske först efter det att kommunfullmäktiges beslut vunnit laga kraft.

7.3 Avgift

Att gå i borgen innebär ett risktagande, samt ökade administrativa kostnader av olika slag. Kommunfullmäktige har därför en möjlighet att fastställa en särskild avgift för att teckna borgen.

8 RAPPORTERING OCH UPPFÖLJNING

8.1 Intern kontroll

Med intern kontroll avses i detta fall administration av löpande finansierings- respektive placeringsavslut inklusive handhavande av aktuell dokumentation, varvid kontrollfunktionen är viktig.

Andra uppgifter är att upprätta och fortlöpande revidera förfallolistor och bokföra aktuella affärer.

Samtliga affärshandlingar ska undertecknas av två personer (kommunstyrelsens ordförande - firmatecknare samt ekonomichef - kontrasignant) för att en transaktion ska få genomföras. Affärerna sker på delegation och Kommunstyrelsens delegationsordning ska biläggas.

Alla affärshandlingar skall omedelbart dokumenteras och redovisas till kommunstyrelsen enligt reglerna för delegationsbeslut.

Personal som kommer i kontakt med ekonomiska transaktioner har en rapporteringsskyldighet direkt till kommunstyrelsens ordförande och kommunens revisorer om misstanke om oegentligheter i finansverksamheten skulle uppkomma.

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	Sign 12:13

8.2 Rapportering till kommunstyrelsen

Rapportering av finansverksamheten sker i samband med delårsbokslut. Rapporteringen sak även omfatta kommunens bolag. Rapporteringen ska utöver redovisningslagens bestämmelser även innehålla de uppgifter som framgår av bilaga 2.

9 ÖVERGÅNGSREGLER

9.1 Tidigare föreskrifter upphör

I samband med antagande av denna policy, upphör beslut om riktlinjer för medelshantering KF 2003/§58.

MELLERUDS KOMMUN	KOMMUNAL FÖRFATTNINGSSAMLING	Flik F
Titel FINANSPOLICY MED FÖRESKRIFTER FÖR MEDELSFÖRVALTNINGEN		
Fastställd av KF § 98	Den 14 december 2011	Sida
Ersätter KF § 33/2008	Utbytt den	13:13
	Sign	

BILAGEFÖRTECKNING (redovisas i särskilda dokument)

- 1 Särskilda riktlinjer för placering av pensionsmedel
- 2 Riktlinjer för rapportering till kommunstyrelsen.
- 3 Godkända försäkringsinstrument samt begreppsförklaring