

Finansverksam- heten

Melleruds kommun

Januari 2021

Projektledare Daniel Brandt



Innehållsförteckning

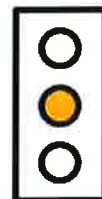
1.	Inledning	3
1.1.	Bakgrund	3
1.2.	Syfte och revisionsfrågor	3
1.3.	Revisionskriterier	3
1.4.	Avgränsning	3
1.5.	Metod	3
2.	Iakttagelser och bedömningar	4
2.1.	Revisionsfråga 1 Finns det en aktuell finanspolicy som är anpassad för kommunens verksamhet?	4
2.1.1.	Iakttagelser	4
2.1.2.	Bedömning	5
2.2.	Revisionsfråga 2 Omfattar policyn direktiv kring vilken typ av finansiella instrument som ska/får nyttjas och hur?	5
2.2.1.	Iakttagelser	5
2.2.2.	Bedömning	6
2.3.	Revisionsfråga 3 Är löptider och räntebindingstider för lån beaktade i finanspolicyn?	6
2.3.1.	Iakttagelser	6
2.3.2.	Bedömning	7
2.4.	Revisionsfråga 4 Är finansieringsbehoven på kort, medellång och lång sikt identifierade och hur är detta säkerställt?	7
2.4.1.	Iakttagelser	7
2.4.2.	Bedömning	8
2.5.	Revisionsfråga 5 Finns direktiv kring borgensåtaganden?	8
2.5.1.	Iakttagelser	8
2.5.2.	Bedömning	8
2.6.	Revisionsfråga 6 Sker rapportering till kommunstyrelse enligt antagen finanspolicy?	9
2.6.1.	Iakttagelser	9
2.6.2.	Bedömning	10
3.	Revisionell bedömning	11
3.1.	Rekommendationer	11

Sammanfattning

Efter genomförd granskning bedömer vi att kommunstyrelsen **delvis** säkerställt en ändamålsenlig finansverksamhet.

Revisionsfråga 1 Finns det en aktuell finanspolicy som är anpassad för kommunens verksamhet? Vi bedömer revisionsfrågan **delvis** uppfylld.

Kommunen har en antagen finanspolicy som innehåller de områden som är vanligt förekommande. Finanspolicyen är från 2011 och har inte reviderats sedan dess. Väsentliga styrdokument i kommunen bör enligt vår mening innehålla uppgift om när dokumentet ska vara föremål för översyn, vilket saknas för den antagna finanspolicyen. Vidare kan även policyen kompletteras med ett avsnitt om hur kommunen själva ska utvärdera vilka effekter som uppnås på det finansiella området, exempelvis hur riskerna hanteras och kostnaden för detta.



Revisionsfråga 2 Omfattar policyen direktiv kring vilken typ av finansiella instrument som ska/får nyttjas och hur? Vi bedömer revisionsfrågan **uppfylld**.

Finanspolicyen reglerar vilka typer av instrument som kommunen får använda. De stickprov som vi har kontrollerat är vanligt förekommande på marknaden. Som vi tidigare har berört under revisionsfråga 1 så kan policyen utvecklas genom att lägga till ett avsnitt som beskriver utvärdering och uppföljning av de finansiella instrument som används.



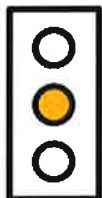
Revisionsfråga 3 Är löptider och räntebindingstider för lån beaktade i finanspolicyen? Vi bedömer revisionsfrågan **uppfylld**.

Finanspolicyen reglerar både löptider avseende lån samt räntebindingstider. I vår granskning har vi kontrollerat rapporten från augusti utan att notera några avvikelser från policyen. I finanspolicyen används uttrycket "bör" avseende lånens förfallotider. Vi Rekommenderar kommunstyrelsen att överväga att ytterligare precisera den önskade förfallostrukturen.



Revisionsfråga 4 Är finansieringsbehoven på kort, medellång och lång sikt identifierade och hur är detta säkerställt? Vi bedömer revisionsfrågan **delvis** uppfylld.

Kommunen har en övergripande likviditetsplanering som innefattar tre år. Avstämningar av kommande in- och utbetalningar sker löpande under året, det saknas dock en formaliserad process för arbetet. Vi rekommenderar även att kommunstyrelsen ser över definitionerna av vad som anses vara kort respektive lång sikt avseende likvidplanering för att underlätta planering och uppföljning.



Revisionsfråga 5 Finns direktiv kring borgensåtaganden? Vi bedömer revisionsfrågan **uppfylld**.

Kommunal borgen för de kommunala bolagen beslutas som en årlig borgensram av fullmäktige i samband med budgetbeslutet. I finanspolicyen finns riktlinjer för borgensåtaganden, Vi har i vår granskning inte noterat några avvikelser från policyens anvisningar. Vi rekommenderar dock att kommunstyrelsen överväger att komplettera finanspolicyen med regler avseende en tidsgräns för när borgensåtaganden behöver beslutas av fullmäktige.



Revisionsfråga 6 Sker rapportering till kommunstyrelse enligt antagen finanspolicy? Vi bedömer revisionsfrågan som **uppfylld**. Regelbunden rapportering sker till kommunstyrelsen enligt de direktiv som anges i finanspolicyen. Vi har kontrollerat två av rapporterna avseende följsamhet mot finanspolicyen, granskningen har inte visat några avvikelser.



1. Inledning

1.1. Bakgrund

Melleruds kommun hade per den 31 december 2019 räntebärande skulder uppgående till 281 (141) mnkr. Skulden har ökat under de senaste åren till följd av genomförda investeringar.

Vidare framgår av årsredovisningen att kommunen tillämpar säkringsredovisning genom ränteswapar för att motverka räntefluktuationer kopplat till låneskulden. Per bokslutsdagen 2019 fanns derivatavtal som totalt uppgår till 150 mnkr (120 mnkr). Användandet av derivat och säkringar kan vara komplext och fordrar utvecklade policys och riktlinjer. Av kommunallagen 11 kap framgår att *kommuner och regioner ska förvalta sina medel på ett sådant sätt att krav på god avkastning och betryggande säkerhet kan tillgodoses*. För detta ska fullmäktige upprätta riktlinjer.

Revisorerna har utifrån genomförd risk och väsentlighetsanalys beslutat att genomföra en granskning av kommunens finansverksamhet.

1.2. Syfte och revisionsfrågor

Granskningen syftar till att genomföra en översiktlig bedömning av ändamålsenligheten med kommunens finansverksamhet.

För att uppnå syftet med granskningen har följande revisionsfrågor formulerats:

- Finns det en aktuell finanspolicy som är anpassad för kommunens verksamhet?
- Omfattar policyn direktiv kring vilken typ av finansiella instrument som ska/får nyttjas och hur?
- Är löptider och räntebindningstider för lån beaktade i finanspolicyn?
- Är finansieringsbehoven på kort, medellång och lång sikt identifierade och hur är detta säkerställt?
- Finns direktiv kring borgensåtaganden?
- Hur sker rapportering till kommunstyrelse?

1.3. Revisionskriterier

Kommunallagen
Lag om kommunal bokföring och redovisning
RKR R7 Finansiella tillgångar och finansiella skulder
RKR R8 Derivat och säkringsredovisning

1.4. Avgränsning

Granskningen avgränsas till revisionsfrågorna enligt ovan. Granskningsobjekt är kommunstyrelsen.

1.5. Metod

Granskningen genomförs med hjälp av studier av relevanta styrdokument samt intervjuer med berörd personal.

2. Iakttagelser och bedömningar

2.1. Revisionsfråga 1 Finns det en aktuell finanspolicy som är anpassad för kommunens verksamhet?

2.1.1. Iakttagelser

Kommunens finanspolicy antogs av kommunfullmäktige 14 december 2011 och har inte reviderats sedan dess. Enligt våra intervjuer har en genomgång av finanspolicyn gjorts av bolaget Entropi som kommunen anlitar som rådgivare vid finansiella beslut. Slutsatsen av genomgången var att finanspolicyn inte behövde uppdateras. Det har dock inte fattats något formellt beslut om detta.

Finanspolicyn anger syfte och övergripande målsättning för finansverksamheten. Som övergripande målsättning anges att finansverksamheten ska bedrivas på ett säkert sätt med god affärssed helt utan spekulativa inslag så att en betryggande säkerhet uppnås. Vidare regleras följande områden:

- Beslutanderätt, organisation och rapportering
- Koncernsamordning av finansverksamheten
- Likviditetsplanering
- Upplåning och leasing
- Placering
- Utlåning
- Försäkringsinstrument
- Borgensåtaganden

Ansvarsfördelning enligt finanspolicyn är enligt följande:

Kommunfullmäktige beslutar om övergripande riktlinjer och policy samt om ramar för upp- och utlåning samt övriga finansiella mål. Kommunstyrelsen ansvarar för kommunens medelsförvaltning inom ramen för fullmäktiges delegation, verkställer styrelsen upplåning samt ansvarar för eventuellt externförvaltningsuppdrag.

Respektive facknämnd ska följa reglerna i den finansiella policyn, samt reglementet för intern kontroll av ekonomiska transaktioner. Ekonomichefen ansvarar under kommunstyrelsen för genomförandet av den finansiella verksamheten. 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.

I kommunstyrelsens delegationsordning anges att avseende lån och placeringar är kommunstyrelsen beslutande med ekonomichef som delegat. Under avsnittet beskrivs att beslut om upptagande, konvertering, förlängning eller omsättning av lån i enlighet med finanspolicys ska ske av kommunstyrelse.

Enligt våra intervjuer kommer en ny delegationsordning att beslutas i januari 2021 av kommunstyrelsen, i förslaget till ny delegationsordning förtydligas att delegationen gäller inom beslutade låneramar. Enligt policyn jämföras finansiell leasing med upplåning och omfattas därmed av reglerna för upplåning som specificeras i policyn.

Olika risker och hur de ska begränsas behandlas även i finanspolicyn, riskerna som beskrivs är:

- Finansieringsrisk
- Refinansieringsrisk
- Valutarisk
- Ränterisk

I internkontrollplanen ingår inte i nuläget några punkter som berör finansverksamheten, enligt våra intervjuer arbetar dock kommunen med att utveckla internkontrollplanen och planerar att införa stickprovsvisa kontroller av de finansiella transaktioner samt att även genomföra tester av identifierade risker.

Vi har inte noterat något avsnitt i kommunens finanspolicy som behandlar operativa risker. Operativa risker kan definieras som risker som kan inträffa på grund av att fel uppstår till följd av exempelvis IT-problem, bristande rutiner eller mänskliga misstag.

2.1.2. Bedömning

Vi bedömer revisionsfrågan som **delvis** uppfylld. Kommunen har en antagen finanspolicy som innehåller de områden som är vanligt förekommande. Finanspolicyn är från 2011 och har inte reviderats sedan dess. Väsentliga styrdokument i kommunen bör enligt vår mening innehålla uppgift om när dokumentet ska vara föremål för översyn, vilket saknas för den antagna finanspolicyn. Mot bakgrund av att den finansiella situationen såväl internt som i omvärlden kontinuerligt förändras är det vår bedömning att finanspolicyn bör vara föremål för periodisk översyn. Operativa risker berörs inte så omfattande i nuvarande finanspolicy och kan med fördel förtydligas, exempelvis hur säkerställandet av personoberoende ska hanteras. Vidare kan även policyn kompletteras med ett avsnitt om hur kommunen själva ska utvärdera vilka effekter som uppnås på det finansiella området, exempelvis hur riskerna hanteras och kostnaden för detta.

2.2. Revisionsfråga 2 Omfattar policyn direktiv kring vilken typ av finansiella instrument som ska/får nyttjas och hur?

2.2.1. Iakttagelser

Av finanspolicyn framgår att all upplåning får ske genom kreditföretag som står under finansinspektionens tillsyn, nedanstående aktörer specificeras:

- 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-lag/pensionsanstalt
- Leasing
- Checkräkningskredit (för att täcka det kortfristiga likviditetsbehovet)

I delårsbokslutet 2020 uppgick kommunens låneskuld till 331,3 mnkr. Samtliga lån avser Kommuninvest.

Vidare får följande instrument användas i syfte att begränsa ränte- och valutarisk.

- Ränteoption (endast köp av)
- Cap (räntetak).
- Ränteswap

Inga andra instrument är godkända. Idag använder kommunen uteslutande ränteswapar i sin portfölj. I delårsbokslutet uppgick det nominella värdet av ränteswaparna till 150 mnkr, marknadsvärdet uppgår till – 6,5 mnkr.

Kommuninvest, som är en av de större aktörerna på marknaden avseende lån till offentliga organisationer, ger följande råd när det gäller olika typer av finansiella instrument:

Övriga derivat än ränteswapar och räntetak bör användas med stor restriktivitet mot bakgrund av att det krävs mycket god finansiell kunskap för att kunna värdera prissättningen och de risker som är förenade med komplexa derivat.

Vi har som ett led i vår granskning stickprovsvis kontrollerat två av de ränteswap-avtal som kommunen tecknat. De kontrollerade avtalen har inte några optioner kopplade till sig, och är av sådan karaktär som är vanligt förekommande på marknaden.

Melleruds kommun använder ränteswapar i sin skuldhantering. För derivatinstrument som har ett för kommunen negativt verkligt värde ska en derivatskuld redovisas uppgående till derivat instrumentets verkliga värde på balansdagen. En förutsättning är att derivat instrumentet inte kvalificerar för säkringsredovisning. Vi har som en del i vår granskning inhämtat kommunens säkringsredovisning. Dokumentation finns som uppfyller kraven på säkringsredovisning och kommunen behöver då inte redovisa derivaten till verkligt värde.

2.2.2. Bedömning

Vi bedömer revisionsfrågan som **uppfylld**. Finanspolicyn reglerar vilka typer av instrument som kommunen får använda. De stickprov som vi har kontrollerat är vanligt förekommande på marknaden. Som vi tidigare har berört under revisionsfråga 1 så kan policyn utvecklas genom att lägga till ett avsnitt som beskriver utvärdering och uppföljning av de finansiella instrument som används.

2.3. Revisionsfråga 3 Är löptider och räntebindningstider för lån beaktade i finanspolicyn?

2.3.1. Iakttagelser

I finanspolicyn hanteras löp- och räntebindningstider i avsnittet om finansiering- och refinansieringsrisk. För att minska dessa risker är målsättningen att sprida låneportföljens förfallotider jämnt över tid.

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

Kreditförfall inom:	Intervall min-max
1 år	0% - 60%
1-2 år	0% - 60%
osv	0% - 60%
9-10 år	0% - 60%
10 år	0% - 60%

Avvikelse från ovanstående förfallostruktur ska rapporteras till kommunstyrelsen. Enligt finansrapport från Entropi per den 2020-08-31 finns inget lån som överstiger 10 års löptid.

Ränterisken ska begränsas genom att reglera räntebindningstiden. Vidare ska kommunen följa upp och beräkna hur resultatet, respektive värdet på skuld- och tillgångsportföljen kan komma att förändras vid olika räntescenarios.

Hantering av räntebindningstiden ska enligt finanspolicyn företrädesvis hanteras genom räntederivat. Räntederivat får dock endast användas för att ändra räntebindningstiden. Hänsyn skall tas till räntebindningstiden både när det gäller finansiella tillgångar som finansiella skulder.

I finanspolicyn anges den kortast tillåtna genomsnittliga räntebindningstid till 1 år och längsta till 7 år. Enligt finansrapport från Entropi per den 2020-08-31 är den genomsnittliga räntebindningstiden 2,44 år, vilket är inom det tillåtna intervallet.

2.3.2. Bedömning

Vi bedömer revisionsfrågan som **uppfylld**. Finanspolicyn reglerar både löptider avseende lån samt räntebindningstider. I de rapporter som kommunen erhåller månadsvis avseende kommunens finansiella åtaganden finns information om både löptider samt räntebindningstider. I vår granskning har vi kontrollerat rapporten från augusti utan att notera några avvikelser från policyn. I finanspolicyn används uttrycket "bör" avseende lånens förfallotider. Detta gör det svårt att följa upp och styra. Vi rekommenderar kommunen att överväga att ytterligare precisera den önskade förfallostrukturen.

2.4. Revisionsfråga 4 Är finansieringsbehoven på kort, medellång och lång sikt identifierade och hur är detta säkerställt?

2.4.1. Iakttagelser

I kommunens finanspolicy beskrivs hur arbetet med likviditetsplanering ska hanteras. Det framgår av policyn att förvaltningarna, och även koncernföretagen, ska upprätta egna likviditetsplaner och löpande rapportera större avvikelser. Ekonomiavdelningen ansvarar för att sammanställa en gemensam likviditetsplan för hela 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. Likviditetsplanen skall särskilt visa hur stor del som avser kortfristiga medel som behövs för att utjämna skillnader i in- och utbetalningar samt medel för långfristiga ändamål. Vad som anses om kort respektive lång sikt är inte definierat i finanspolicyn.

Enligt våra intervjuer upprättas kommunens likviditetsprognos av ekonomichef och ingår som en del i budgetarbetet. I kommunens budgetdokument finns en kassaflödesbudget som omfattar tre år. Under löpande år sker kontinuerlig avstämning av likvidflöden, det finns dock ingen formellt upprättad likvidplan uppdelad på kort och lång sikt. En fråga som kommunen arbetar med på sikt är att respektive nämnd ska specificera sina

kommande investeringsplaner med 5 års sikt för att ge ett bättre underlag till kommunens planering av likviditetsbehovet. Utöver detta ska större objekt (som överstiger 25 mnkr) och är aktuella 2027 redovisas, exempelvis har socialnämnden redovisat att de har ett behov av 10 nya platser för särskilt boende i perioden 2027-2028.

I budget för 2022 beslutas om en utökning av kommunens låneram med 105 Mkr så att den därmed uppgår till 401,3 Mkr. Kommunens egen bedömning är att likviditetsbehovet är säkerställt för den närmaste tiden framåt.

2.4.2. Bedömning

Vi bedömer revisionsfrågan som **delvis** uppfylld. Kommunen har en övergripande likviditetsplanering som innefattar tre år. Avstämningar av kommande in- och utbetalningar sker löpande under året, det saknas dock en formaliserad process för arbetet. Det är positivt att nämnderna ska upprätta investeringsplaner på längre sikt än som sker idag.

Vi rekommenderar även att kommunstyrelsen ser över definitionerna av vad som anses vara kort respektive lång sikt avseende likvidplanering för att underlätta planering och uppföljning samt att formalisera processen.

2.5. Revisionsfråga 5 Finns direktiv kring borgensåtaganden?

2.5.1. Iakttagelser

Finanspolicyn innehåller ett avsnitt som reglerar hur borgen ska hanteras inom kommunen. Två områden regleras, det ena avser borgen avseende företag inom kommunkoncernen. Av policyn framgår att kommunstyrelsen beslutar på kommunfullmäktiges uppdrag. Kommunal borgen ställs för lån som avser investeringar i byggnader, anläggningar, maskiner, transportmedel och inventarier. Kommunfullmäktige ska fastställa en borgensram. Borgensåtaganden ska redovisas i samband med kommunens årsredovisning.

Borgen som avser andra låntagare än företag inom kommunkoncernen ska enligt policyn vara restriktiv. Beslut fattas i dessa fall av kommunfullmäktige. Borgen ska alltid föregås av kreditprövning.

I årsredovisningen avseende 2019 redovisas borgensåtagandet enligt nedan.

Borgen (belopp i Tkr)	Belopp
Mellerudsbostäder AB	180 125
Nätaktiebolaget Biogas Brålanda	696
Statliga bostadslån (ej aktualiserat)	99
Summa	180 920

Beslut om ytterligare borgensförbindelser avseende Skållerudsfiberförening har skett under 2020. I kommunens antagna budget för 2020 beslutas att borgensram för AB Melleruds Bostäders låneförpliktelser uppgår till 190 Mkr. I policyn regleras inte hur lång tid borgen ska gälla.

I det förslag till ny delegationsordning för kommunstyrelsen, som tidigare beskrivits under revisionsfråga ett, är avsnittet om borgen förtydligt och numera i överensstämmelse med finanspolicyn.

2.5.2. Bedömning

Vi bedömer revisionsfrågan som **uppfylld**.

Beslut om borgen anses vara en fråga av principiell art vilket innebär att det ska finnas beslut från kommunfullmäktige om kommunal borgen. Kommunal borgen för de kommu-

nala bolagen beslutas som en årlig borgensram av fullmäktige i samband med budgetbeslutet. I finanspolicyn finns riktlinjer för borgensåtaganden, Vi har i vår granskning inte noterat några avvikelser från policyns anvisningar. Vi rekommenderar dock att kommunstyrelsen överväger att komplettera finanspolicyn med regler avseende en tidsgräns för när borgensåtaganden behöver beslutas av fullmäktige.

2.6. Revisionsfråga 6 Sker rapportering till kommunstyrelse enligt antagen finanspolicy?

2.6.1. Iakttagelser

Rapportering av finansverksamheten ska enligt finanspolicy ske i samband med delårsbokslut. Rapporteringen ska även omfatta kommunens bolag. Rapporteringen ska utöver redovisningslagens bestämmelser även innehålla de uppgifter som specificeras i särskild bilaga. Bilaga till finanspolicyn som omnämns anger riktlinjer för rapportering till kommunstyrelsen. Den periodiska rapporteringen till kommunstyrelsen sker varje månad, i form av en rapport som ska finnas tillgänglig i pärmen för delegeringsbeslut. Nuvarande rutiner innebär dock att material till kommunstyrelsens ledamöter distribueras digitalt och redovisning sker som en del av övriga delegeringsbeslut.

Rapporten till kommunstyrelsen ska innehålla följande uppgifter:

- 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

Vi har som en del i vår granskning kontrollerat två perioders rapportering till kommunstyrelsen i syfte att granska om informationen som delges följer riktlinjerna.

Rapporteringskrav enligt finanspolicy	Rapport maj 2020	Rapport aug 2020
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	✓	✓

Samtliga uppgifter rapporteras enligt finanspolicyn, kommunen har inte några placeringsmedel att redovisa, endast banktillgodohavande.

Utöver de ovanstående uppgifterna innehåller månadsrapporten en avstämning av de intervall som anges i finanspolicyn avseende tillåtna instrument, genomsnittlig räntebindningstid samt när lånen förfaller.

2.6.2. *Bedömning*

Vi bedömer revisionsfrågan som **uppfylld**. Regelbunden rapportering sker till kommunstyrelsen enligt de direktiv som anges i finanspolicyn. Vi har kontrollerat två av rapporterna avseende följsamhet mot finanspolicyn, granskningen har inte visat några avvikelser

3. Revisionell bedömning

Efter genomförd granskning bedömer vi att kommunstyrelsen delvis säkerställt en ändamålsenlig finansverksamhet.

3.1. Rekommendationer

Med anledning av vår granskning lämnas följande rekommendationer:

- Finanspolicyn bör kompletteras med anvisningar om periodisk översyn.
- Finanspolicyn kan förtydligas avseende hur de operativa riskerna ska hanteras
- Finanspolicyn kan kompletteras avseende hur finanspolicyn ska utvärderas.
- Precisera vilken förfallostruktur som kommunen önskar avseende lån genom att ändra uttrycket "bör"
- Se över definitionerna av kort resp. lång sikt avseende likviditetsplaneringen.
- Formalisera arbetsprocessen avseende likviditetsplaneringen.
- Överväg att komplettera finanspolicyn med regler avseende tidsgräns för när borgensåtagande behöver beslutas i fullmäktige.

2021-01-12

Lars Dahlin

Daniel Brandt

Denna rapport har upprättats av Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB (org nr 556029-6740) (PwC) på uppdrag av Melleruds kommuns revisorer enligt de villkor och under de förutsättningar som framgår av projektplan. PwC ansvarar inte utan särskilt åtagande, gentemot annan som tar del av och förlitar sig på hela eller delar av denna rapport.