



NÄSSJÖ KOMMUN

Författningssamling

Antagen av kommunfullmäktige: 2016-09-29, § 118

Finanspolicy för Nässjö kommun och de kommunala företagen

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1. INLEDNING	3
1.1 Övergripande mål.....	3
1.2 Finanspolicyns syfte och omfattning.....	3
2. ORGANISATION OCH ANSVARFÖRDELNING	3
2.1 Kommunen och de kommunala företagen.....	3
2.2 Fördelning av ansvar och befogenheter.....	3
2.2.1 Övergripande.....	3
2.2.2 Extern förvaltning av kommunkoncernens medel.....	4
2.2.3 Förvaltning av externa medel.....	4
3. RISKHANTERING	5
4. LIKVIDITETS- OCH PLACERINGSFÖRVALTNING	5
4.1 Likviditetsförvaltning.....	5
4.2 Koncernkonto och betalningsströmmar.....	6
4.3 Placering av överlikviditet	6
4.3.1 Övergripande.....	6
4.3.2 Etiska riktlinjer.....	7
5. UPPLÅNING	8
5.1 Principer för upplåning och skuldförvaltning.....	8
5.2 Hantering av risker.....	8
5.2.1 Finansieringsrisk	8
5.2.2 Ränterisk	8
5.2.3 Valutarisk	9
5.2.4 Godkända långgivare.....	9
5.3 Leasing.....	9
6. UTLÅNING	10
7. Borgen	10
7.1 Principer för lämnande av borgen	10
7.2 Borgen till majoritetsägda företag.....	11
7.3 Borgen till andra än majoritetsägda bolag.....	11
8. INTERN KONTROLL, RAPPORTERING OCH UPPFÖLJNING	12
8.1 Intern kontroll	12
8.2 Rapportering och uppföljning.....	13

I. INLEDNING

I.1 Övergripande mål

Finansverksamhetens mål är att:

- Säkerställa betalningsförmågan på kort och lång sikt
- Inom policyns ramar och riktlinjer minimera räntekostnaderna och få så hög avkastning på placerade medel som möjligt
- Kapitalanskaffningen och kapitalanvändningen blir så effektiv som möjligt

Finansverksamheten ska alltid bedrivas på ett sätt som minimerar riskerna och helt utan spekulativa inslag.

I.2 Finanspolicyns syfte och omfattning

Denna finanspolicy anger ramar och riktlinjer för hur finansverksamheten inom kommunen och de kommunala företagen skall bedrivas. Policyn hanterar följande delar:

- Organisation och ansvar
- Likviditets- och placeringsförvaltning
- Upplåning
- Leasing
- Utlåning
- Borgen
- Intern kontroll, rapportering och uppföljning

Kommunkoncernens (Nässjö kommun tillsammans med de kommunala företagen som ägs till mer än hälften av Nässjö kommun) finansiella verksamhet ska präglas av en helhetssyn innebärande att finanspolicyn, i tillämpliga delar, även omfattar de kommunala företagen. I de fall företagen fastställer företagsspecifika finanspolicys ska dessa i tillämpliga delar följa denna policy.

Policyn inkluderar de föreskrifter avseende kommunal medelförvaltning som kommunfullmäktige ska fastställa i enlighet med 8:e kapitlet i Kommunallagen.

2. ORGANISATION OCH ANSVARSFÖRDELNING

2.1 Kommunen och de kommunala företagen

För att hantera kommunkoncernens finansverksamhet effektivt ska kommunen samordna verksamheten med de företag som ingår i koncernen. Samordningen regleras i denna policy samt i ägardirektiv till företagen.

2.2 Fördelning av ansvar och befogenheter

2.2.1 Övergripande

Följande ansvars- och befogenhetsfördelningen gäller inom finansverksamheten:

Kommunfullmäktige

Fullmäktige beslutar om policy och övergripande riktlinjer. Finanspolicyn ska

revideras minst en gång per mandatperiod. Vidare beslutar fullmäktige om beloppsramar för kommunens nyupplåning, beloppsramar och villkor för eventuell utlåning samt belopp och villkor för borgensåtaganden.

Fullmäktige ska dessutom följa utvecklingen inom finansverksamheten via rapporter i samband med års- och halvårsbokslut. Fullmäktige delegerar det operativa ansvaret och befogenheterna avseende finansverksamheten, inom ramen för denna policy och övriga riktlinjer, till kommunstyrelsen.

Kommunstyrelsen

Kommunstyrelsen ansvarar för kommunens medelsförvaltning. Styrelsen beslutar om

- upplåning
- placering av kommunens likvida medel
- externa förvaltningsuppdrag samt
- förvaltning av donationsmedel

Kommunstyrelsen ska vidare

- verkställa fullmäktiges beslut angående borgen
- lämna förslag till fullmäktige om revideringar av policyn
- säkerställa att en god intern kontroll upprätthålls
- säkerställa att reglerna i policyn efterlevs
- löpande följa upp kommunens och kommunkoncernens finansiella status

Nässjö kommuns ekonomichef

Nässjö kommuns ekonomichef ansvarar för den löpande och operativa finansverksamheten i kommunen. Vidare ansvarar ekonomichefen för att samordna kommunkoncernens finansverksamhet. Samordningen sker i första hand via ett finansiellt råd bestående av Nässjö kommuns ekonomichef, som är sammankallande, samt respektive företags ekonomichef eller motsvarande befattning. Nässjö kommuns ekonomichef bereder även ärenden inom finansverksamheten, följer löpande utvecklingen inom området och vid behov föreslår förändringar av policyn samt tillhandahåller den information som behövs för att kommunstyrelsen ska kunna uppfylla sitt ansvar.

De kommunala förvaltningarna

De kommunala förvaltningarna ska, i tillämpliga delar, följa finanspolicyn.

De kommunala företagen

Respektive styrelse i de kommunala företagen har ett självständigt ansvar för företagets finansiella verksamhet och risker.

2.2.2 Extern förvaltning av kommunkoncernens medel

I de fall extern förvaltning av kommunkoncernens medel förekommer ska skriftliga avtal tecknas med den externa förvaltaren. Av avtalet ska framgå att förvaltaren är skyldig att följa denna finanspolicy.

2.2.3 Förvaltning av externa medel

Om kommunen/de kommunala företagen har hand om någon annan organisations (t.ex. stiftelser) medel ska skriftligt avtal om förvaltningen upprättas. Åtagandet ska

ske i enlighet med denna policys regelverk förutsatt att den inte strider mot stiftarens vilja. Kommunen/de kommunala företagen har rätt att erhålla skälig ersättning för åtagandet.

3. RISKHANTERING

Finansiell verksamhet är förknippad med risker. Syftet med denna policy är bland annat att reglera risknivån inom den finansiella verksamheten. Utgångspunkten är att kommunkoncernen ska ha en låg riskprofil. Spekulativ verksamhet får således inte förekomma. Följande risktyper förekommer:

Risk	Definition	Hantering av risk
Likviditetsrisk	En tillgång kan inte omsättas till likvida medel i rätt tid.	Likviditetsprognoser upprättas löpande, likviditetsreserv upprätthålls samt att placeringar görs utifrån adekvat bindningstid.
Kredit- och motpartsrisk	Motparten fullgör inte sina betalningsförpliktelser.	Tillåtna emittenter, låntagare och långgivare regleras i policyn.
Ränterisk	Värdet på räntebärande tillgångar och räntebelastade skulder ändras i en ofördel-aktig riktning vid förändringar av marknadsräntan.	Genom att fördela lån och placeringar över olika tidsperioder får ränteförändringar en begränsad genomslagskraft.
Valutarisk	Den svenska kronans värde förändras i förhållande till andra valutors värde.	Utländsk valuta kurssäkras i svenska kronor eller att lån eller placeringar enbart får ske i svenska kronor.
Finansieringsrisk	Tillgång till nödvändig finansiering/refinansiering föreligger inte vid behov	Den genomsnittliga kapitalbindningen (lånets avtalade löptid) regleras.

Ramvärden och andra regleringar för att minimera de olika riskerna anges i nedanstående text.

4. LIKVIDITETS- OCH PLACERINGSFÖRVALTNING

4.1 Likviditetsförvaltning

Målsättningen med likviditetsförvaltningen är att maximera avkastningen utifrån de ramvärden och riktlinjer som anges nedan.

Nässjö kommun och de kommunala företagen ska kontinuerligt upprätthålla en likviditetsreserv för att vid varje tillfälle kunna uppfylla sina betalningsförpliktelser. Med likviditetsreserv menas likvida medel, tillgängliga kreditlöften samt övriga omsättningstillgångar som kan omsättas till likvida medel med kort varsel.

Likviditetsprognoser ska upprättas löpande av Nässjö kommun samt av respektive företag. Företagens likviditetsprognoser överlämnas till Nässjö kommuns ekonomichef för sammanställning på kommunkoncernnivå.

Likviditetsöverskott som inte är tillfällig - utöver den likviditet som erfordras för att upprätthålla betalningsberedskap – ska i första hand användas för att amortera låne-

skulden. Undantag från denna huvudprincip kan göras för planerade framtida större investeringsbehov. Företagen har att beakta Nässjö kommuns företagspolicy och gemensamma ägardirektiv som bland annat reglerar placering av överlikviditet. Kommunen och de kommunala företagen ska sträva efter en likviditetsreserv enligt följande formel:

$$\frac{\text{Omsättningstillgångar} + \text{tillgängliga kreditlöften}}{\text{Kortfristiga skulder exkl. semesterlöneskulder}} > 1$$

Under en begränsad tid kan denna nivå understigas. Med begränsad tid menas tillfälliga och förutsägbara likviditetsnedgångar eller tid för handläggning av nya lån.

4.2 Koncernkonto och betalningsströmmar

Kommunen och de kommunala företagens likvida medel och betalningsflöden ska samordnas i ett gemensamt koncernkontosystem i enlighet med Nässjö kommuns företagspolicy och gemensamma ägardirektiv. De koncerninterna räntevillkoren i koncernkontosystemet ska vid utlåning till de kommunala företagen belastas med ett påslag motsvarande borgensavgiftens storlek.

I koncernkontosystemet ingår rörelsekrediter. Beslut om förändring av den gentemot bank gällande rörelsekrediten fattas av kommunfullmäktige om den har en löptid överstigande ett år. Beslut om en tillfällig löptid upp till ett år är delegerat till Nässjö kommuns ekonomichef.

I koncernkontosystemet finns även interna rörelsekrediter för Nässjö kommun och för respektive företag. De interna rörelsekrediternas storlek omprövas minst en gång per år i samråd mellan Nässjö kommuns ekonomichef och respektive företags ekonomichef. Summan av de interna rörelsekrediterna kan överstiga den externa rörelsekrediten förutsatt att kommunkoncernens totala likvida medel så tillåter. Vid överskridande av den interna rörelsekrediten debiteras övertrasseringsränta.

Rutiner ska utformas så att inbetalningar sker så snabbt som möjligt och att utbetalningar sker på rätt förfallodag. De normala betalningsvillkoren ska vara 30 dagar netto om inte annat avtalats.

Krav- och inkassorutinerna är inte samordnade inom kommunkoncernen. För Nässjö kommuns del regleras denna verksamhet i Kundkreditpolicy för Nässjö kommun. Generellt för kommunkoncernen gäller dock att kundfordringarna ska bevakas så effektivt som möjligt så att betalningar för utförda prestationer sker i så stor utsträckning som möjligt samt att rutinerna ska genomföras i enlighet med god inkassosed.

4.3 Placering av överlikviditet

4.3.1 Övergripande

Likviditetsöverskott som inte är tillfälliga - utöver den likviditet som erfordras för att upprätthålla betalningsberedskap – ska i första hand användas för att amortera låneskulden. Undantag från denna huvudprincip kan göras för exempelvis planerade framtida större investeringsbehov. Vid dessa tillfällen kan delar av kommunkoncernens likviditet placeras för en längre tid. Syftet med kapitalförvaltningen är att utifrån fastställda riktlinjer uppnå en god avkastning på

placerade medel. Kapitalförvaltningen ska alltid bedrivas på ett sätt som minimerar riskerna och helt utan spekulativa inslag.

Val av placeringsform styrs av placeringens syfte och mål. De avgör tidshorisont, risk och mål för avkastningen. Vid placeringar ska därför dessa parametrar dokumenteras. Placeringsbeslut fattas av kommunstyrelsen eller av respektive företagsstyrelse. Tillåtna placeringsinstrument är bankinlåning och räntebärande värdepapper. För att begränsa kredit- och motpartsrisken medges endast placering i värdepapper emitterade av följande motparter:

- Svenska staten
- Svenska kommuner och landsting/regioner eller dess helägda företag med kommunal borgen
- Kommuninvest
- Av svenska staten helägt företag
- Svenska banker
- Av svensk bank helägt finansbolag
- Av svenska statens och svenska bankers helägda bostadsfinansieringsinstitut
- Instrument utgivna av svenska börsnoterade företag vilka av Standard & Poors ratings åsatts K-1 alternativt rating av Moodys med P-1

Värdepapper hänförliga till enskild emittent får uppgå till maximalt 25 procent av den totala likviditeten (kortfristiga placeringar och likvida medel). För värdepapper emitterade av svenska staten gäller dock inga begränsningar.

Placeringarnas löptid påverkas av syftet med placeringen. Den genomsnittliga kvarvarande löptiden bör dock inte vid något tillfälle överstiga 3 år.

För att minimera kredit- och motpartsriskerna får förvärv och avyttring av värdepapper endast ske genom svenska banker och av Finansinspektionen godkända fondkommissionärer samt av Kommuninvest i Sverige AB.

Placering av likviditet som medför valutarisker får inte förekomma.

Om kommunkoncernens medel ska förvaltas av extern förvaltare ska särskilda avtal upprättas mellan parterna. Av avtalet ska framgå att kommunkoncernens medel ska förvaltas i enlighet med denna finanspolicy.

Kommunkoncernens placerade tillgångar får inte belånas.

4.3.2 Etiska riktlinjer

Utöver avvägningen mellan avkastning och risk ska också etiska aspekter beaktas. Härmed avses att placeringar ska ske i verksamhet som bidrar till en positiv samhällsutveckling. Placeringar får ej ske i verksamhet som förknippas med eller inbegriper miljöförstöring, barnarbete, kriminalitet, krigsmaterial, alkohol och tobak.

Vid osäkerhet av etiska skäl är grundregeln att avstå från placeringen. Om placering skett av misstag i oetisk verksamhet ska engagemanget snarast upphöra.

5. UPPLÅNING

5.1 Principer för upplåning och skuldförvaltning

Upplåning av kapital får genomföras för långfristig finansiering samt för att trygga kortfristig betalningsberedskap. Upplåning som syftar till att skaffa medel för placering med ränteförtjänst är inte tillåten. Detta hindrar dock inte att upplåning får ske vid en tidpunkt som bedöms vara lämplig för en senare finansiering.

Vid upplåning och skuldförvaltning ska kravet på låg risk och lägsta möjliga finansierings-kostnader eftersträvas vid given risknivå.

Upplåning ska ske i konkurrens innebärande att minst tre kreditinstitut bör tillfrågas och ges möjlighet att lämna anbud. Långfristiga kreditavtal som undanröjer konkurrens mellan olika kreditinstitut får inte slutas.

Samtliga upptagna lån inklusive eventuella derivatprodukter ska löpande dokumenteras i det för kommunkoncernen gemensamma kreditadministrativa IT-systemet. Respektive kommunalt företag ansvarar för sin egen dokumentation. Nässjö kommuns ekonomichef är systemansvarig.

5.2 Hantering av risker

I samband med upplåning och skuldförvaltning uppstår risker. Kommunkoncernen ska alltid, så långt som möjligt, sträva efter att minimera riskerna. Följande riktlinjer ska därför följas.

5.2.1 Finansieringsrisk

Med finansieringsrisk menas risken för att kommunkoncernen vid varje givet tillfälle inte har tillgång till nödvändig finansiering (inklusive refinansiering). För att begränsa denna risk bör den genomsnittliga kapitalbindningen (lånets avtalade löptid) inte understiga 2 år. Eventuella lån med avtalad kapitalbindning som innehåller uppsägningsklausuler ska behandlas som ett lån med kapitalbindning som motsvarar uppsägningstiden.

5.2.2 Ränterisk

Räntexponeringen består av summan av den befintliga upplåningen samt den genomsnittliga räntebindningen för denna med hänsyn taget till eventuella derivatinstrument. För att begränsa ränterisken bör den genomsnittliga räntebindningen inte understiga 0,5 år och inte överstiga 7 år.

Kommunkoncernen kan aktivt, utifrån rådande samt bedömt framtida ränteläge, påverka ränte-risken utan att behöva omsätta befintliga underliggande lån. Detta sker genom räntederivat.

Följande derivatprodukter kan användas:

- Ränteswap (byte av räntebetalningar från fast till rörlig ränta och vice versa)
- Cap (räntetak)
- Floor (räntegolv)

- Collar (räntekorridor)

Räntederivat får enbart användas för att förändra räntebindningen för underliggande lån innebärande att summan av derivaten aldrig får överstiga summan av de underliggande lånen. Endast standardiserade derivat, det vill säga derivat utan optionsinslag, är tillåtna.

5.2.3 Valutarisk

För att eliminera valutarisker får lån i utländsk valuta inte förekomma.

5.2.4 Godkända långgivare

Upplåning får ske genom följande kreditgivare:

- Svenska banker och försäkringsbolag och dess helägda företag
- Svenska staten
- Utländska banker med etablerad verksamhet i Sverige
- Svenska hypoteksinstitut
- Kommuninvest
- Europeiska investeringsbanken
- Nordiska investeringsbanken

5.3 Leasing

All typ av leasing är att betrakta som upplåning och därmed även finansiell hantering av kommunkoncernens medel. Huvudregeln är att finansiera inköpen med egna medel. Leasing är att betrakta som räntebärande lån med en räntenivå som oftast är högre än den ränta som kommunkoncernen betalar för sina egna krediter. Undantag från detta kan dock göras vad gäller, i första hand, fordon men även vissa inventarier. Undantaget vad gäller fordon baseras på gällande skattelagstiftning som medger halvt momsavdrag för personbilar. Detta innebär att fordonsleasing, med rimliga räntevillkor, sammantaget ger bättre ekonomiska villkor jämfört med alternativet inköp finansierat med egna medel. I vissa fall kan även leasingalternativet vara attraktivt vad gäller inventarier, exempelvis IT-utrustning. Sådan leasing kan motiveras av verksamhetsmässiga, administrativa eller ekonomiska fördelar.

När leasing är aktuell ska följande punkter alltid beaktas. Punkterna utgår ifrån Nässjö kommuns förhållanden och organisation men ska i tillämpliga delar även följas av de kommunala företagen.

- Inköpet ska ske av leverantör som kommunen har tecknat avtal med
- Prisuppgift för kontantköp ska finnas
- Leasingkostnad per överenskommet tidsintervall samt restvärde ska framgå
- En ekonomisk utvärdering ska göras i samråd med ekonomiavdelningens upphandlings-enhet
- Undertecknade avtal ska alltid skickas till ekonomiavdelningens upphandlingsenhet som ombesörjer att avtalet läggs till i avtalsdatabasen
- I de fall kommunen har upphandlat leasingtjänst från finansbolag ska alltid dessa avtal användas

Leasingavtal kan innehålla möjlighet till tecknande av serviceavtal som en del i leasingavgiften. Service baseras och prissätts i regel på den ekonomiska livslängden och inte på den tekniska livslängden. Det kan därför vara mer ekonomiskt förmånligt att handla upp service separat om så är möjligt.

Grundregeln är att tecknade leasingavtal inte ska förlängas efter avtalstidens slut. Skälet till detta är att leasetagaren till fullo, exklusive restvärdet, har betalat produktens inköpspris samt ränta. En förlängning skulle innebära att leasetagaren fortsätter att betala för en produkt som enligt det ursprungliga avtalet redan är betald. Tecknade leasingavtal får heller inte avbrytas under pågående avtalsperiod och ersättas med nytt avtal för motsvarande, men nyare, produkt. Motivet till detta är att kvarvarande värde på det ursprungliga avtalet kommer att överföras till det nya avtalet vilket medför leasingkostnader för en produkt leasetagaren inte disponerar över.

Ett leasingavtal kan kategoriseras som finansiellt eller operationellt. Kategoriseringen grundas på avtalets ekonomiska innebörd. Ett finansiellt leasingavtal kan sägas motsvara ett köp av det leasade objektet medan ett operationellt leasingavtal motsvarar hyra av objektet. Kategoriseringen av leasingavtalet är avgörande för hur detta ska hanteras i den ekonomiska redovisningen varför kopior på nytecknade leasingavtal alltid ska skickas till ekonomiavdelningen.

6. UTLÅNING

Utlåning får ske till företag, organisationer, stiftelser eller liknade där Nässjö kommun eller de kommunala företagen är ägare eller har ett väsentligt intresse. Utlåningen ska grundas på de ramar och villkor som kommunfullmäktige respektive det kommunala företagens styrelse beslutar.

7. BORGEN

7.1 Principer för lämnande av borgen

Borgen kan endast komma i fråga för ändamål inom kommunkoncernens kompetensområde. Utgångspunkten ska vara att borgensåtagandet väsentligt reducerar den finansiella kostnaden och/eller att ingen annan säkerhet anses tillräcklig. Vid prövning av borgen ska alltid en riskanalys utföras. Kommunkoncernens borgensåtaganden får inte försvåra eller fördyra möjligheten till eller kostnaden för egen upplåning.

De helägda kommunala bolagen äger rätt att teckna borgen förutsatt att villkoren i denna finanspolicy uppfylls. Borgensbeslut fattas av respektive bolagsstyrelse och borgensåtagandet administreras även av respektive bolag. I de fall detta sker ska Nässjö kommuns ekonomiavdelning alltid informeras.

Nyteckning av kommunal borgen ska i första hand avse kommunens helägda företag, delägda företag och då främst för lån till investeringar. För borgen till delägda företag och kommunalförbund krävs en av ägarna/intressenterna gemensam överenskommelse om hur åtagandet andelsmässigt fördelar sig på ägarna.

Kommunal borgen kan efter särskild prövning i kommunfullmäktige restriktivt nytecknas för föreningar och organisationer för ändamål av stort allmännyttigt intresse och som faller inom den kommunala kompetensen.

Ny borgen lämnas inte till:

- affärsverksamhet (gäller dock ej för affärsverksamhet vilken drivs inom den kommunala kompetensen)
- privata bostadsföretag, bostadsrättsföreningar och liknande organisationer som tillhandahåller bostäder i vilka kommunkoncernen inte har en roll som delägare
- egnahem och småhus, annat än som restriktivt tillämpad omskrivning av befintliga borgensförbindelser.

7.2 Borgen till majoritetsägda företag

Kommunal borgen används för att reducera kommunkoncernens finansiella kostnader för de ändamål och inom de riskramar som anges av ägardirektiv, borgensram och finanspolicy. Kommunfullmäktige fastställer ett totalt rambelopp för borgensåtaganden för kommunens majoritetsägda företag. Företagen äger därmed rätt att uppta lån med kommunal borgen upp till denna maximala nivå. Nivå på borgenslimit kan förändras efter förslag från företaget.

I underlaget för kommunfullmäktiges beslut om utökning av borgensram ska ingå underlag för investeringen, motiv och förklaring. Företagens tillgångar ska ha en betryggande försäkring.

För borgen utgår en årsavgift på 0,4 procent. Borgensavgiften baseras på utestående skuld per ingången i respektive kvartal och faktureras kvartalsvis. Moderbolaget Örnen i Nässjö AB och kommunalförbunden omfattas ej av borgensavgift. Borgensavgiftens storlek kan vid behov omprövas av kommunstyrelsen.

7.3 Borgen till andra än majoritetsägda bolag

Kommunfullmäktige beslutar med mycket stor restriktivitet om borgen till av kommunen ej helägda mottagare. Vid all borgensteckning ska det klart framgå av revers eller dylikt, borgensåtagandets förfallotidpunkt och övriga villkor för skulden.

Det förutsätts att kommunen har ett uttalat intresse för verksamheten/aktiviteten och det infaller under den kommunala kompetensen. Kommunens risktagande ska vägas mot den allmännyttiga borgen medför.

Beslutsunderlaget i ett borgensärende som inte avser ett av kommunen majoritetsägt bolag ska innehålla:

- Investerings- och driftkalkyler
- Borgensåtagandet gäller som längst fem år men kan förlängas efter särskild prövning
- Klargöra möjligheten för kommunen att infordra någon säkerhet för borgensåtagandet
- Åtagandets storlek relaterat till företagets/organisationen finansiella ställning, kommunens finansiella ställning samt en riskbedömning.
- En kreditupplysning

Kommunen bör vid kreditprövningen föreskriva om adekvat säkerhet för att skydda sitt risktagande i samband med borgensåtagandet. Tillgångarna ska ha en betryggande försäkring.

Vid ingångna borgensförbindelser utanför kommunkoncernen ska kommunen kräva löpande rapportering, vilken anpassas för varje specifikt fall, rapport om amortering mm. Bokslut och budget skall årligen tillsändas kommunen.

Borgensåtaganden administreras av kommunens ekonomiavdelning. Lånen får under angiven tid omsättas hos olika kreditinstitut, så länge kreditrisk inte försämras. Borgen till föreningar inom kultur- och fritidsverksamheten bereds av kultur- och fritidsnämnden.

För lämnande av borgen till föreningar och organisationer som erhåller kommunalt föreningsbidrag och har en godkänd och etablerad ungdomsverksamhet och handikapporganisationer ska följande kriterier vara uppfyllda:

- Lånet ska vara upptaget i SEK, det vill säga i svenska kronor
- Borgen ska avse rationaliseringar vid egna anläggningar, minskade driftkostnader, utveckling av verksamhet och/eller större underhållsarbeten
- Borgen kan endast beviljas om föreningen/organisationen skött sina betalningar mot kommunen.
- Borgen till ny investering kan beviljas tidigast fem år efter tidigare erhållen borgen.
- Lånet för sådan tidigare erhållen borgen skall vara amorterat minst till hälften vid tiden för eventuell ny borgen, om inte särskilda skäl föreligger som ex. att driftskostnaden avsevärt minskar.
- Investering, som ligger till grund för borgensbegäran, får inte ha påbörjats före beslut om borgen.
- Den ekonomiska insats föreningen/organisationen självt gör ska motsvara minst 10 procent av den totala investeringen.

8. INTERN KONTROLL, RAPPORTERING OCH UPPFÖLJNING

8.1 Intern kontroll

Med intern kontroll menas i detta sammanhang kontrollfunktionen i administrationen av löpande finansierings- respektive placeringsbeslut och dokumentation av dessa.

För god säkerhet och effektiva rutiner krävs att handläggare- respektive internkontroll-funktionerna hålls åtskilda. De operativa riskerna minskar genom en uppdelning av arbetsuppgifter mellan dem som verkställer affärer och dem som bokför och därmed kontrollerar transaktionerna.

För Nässjö kommuns del tar ekonomichefen, eller dennes ersättare, inom ramen för sitt mandat affärsbesluten. Ekonomer, vilka hanterar och uppdaterar den löpande

redovisningen, utför den interna kontrollen i samband med bokföring av transaktionerna. Samtliga avräkningsnoter, kvitton eller dylika underlag från affärsmotpart ska därför hanteras av ekonomerna.

Finansverksamheten bör även inkluderas i Nässjö kommuns generella internkontrollverksamhet.

De kommunala företagen bör tillämpa ovanstående principer i sin interna kontroll avseende finansverksamheten.

8.2 Rapportering och uppföljning

Rapportering till kommunstyrelsen sker i samband med övrig ekonomisk uppföljning vid kvartals-, tertials-, halvårs- och årsbokslut. Kommunstyrelsen ska vid minst två gånger per år, vid delårs- och årsbokslut, överlämna rapporten till kommunfullmäktige.

Finansrapporten ska innehålla följande uppgifter:

- Aktuell likviditetssituation
- Placeringsportföljens volym, instrument och motparter
- Skuldportföljens volym, instrument och motparter
- Uppgift om skuldportföljens kapital- och räntebindning
- Skuldportföljens genomsnittliga räntesats, momentant samt under de senaste 12 månaderna
- Skuldportföljens derivat fördelat på instrument och motparter
- Borgensåtaganden fördelat på respektive kredittagare
- Kommentarer till eventuella avvikelser från finanspolicyns regler

Rapporten ska redovisa uppgifter avseende både Nässjö kommun och kommunkoncernen.

De kommunala företagen ska upprätta liknande finansrapporter vilka ska redovisas med tidsintervall som respektive styrelse beslutar. Koncernmoderbolaget Örnen i Nässjö ABs rapport ska även inkludera den äkta koncernens sammanställda uppgifter.
