

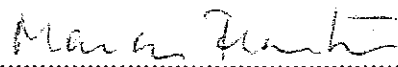
Plats och tid Folkets Hus, Askersund, 2008-09-29 klockan 18.00-19.10 och 19.25-20.30.

Beslutande Inger Trodell (s) för Bo Trygg, Siv Ahlstrand (s), Per Eriksson (s), Åsa Pitkänen (s), Torbjörn Karlsson (s), Elisabeth Lennartsson (s), Lennart Andersson (s), Johan Calais (s) för Solveig Samuelsson, Peter Thuresson (s), Eva-Lotta Norling-Larsson (s), Stig Hesse (s), Britta Fors (s) för Elise-Marie Lövkvist-Sjödahl, Leif Åke Johansson (s), Ronny Larsson (s) för Linda Arndth, Bo Pettersson (s), Calill Ohlson (m), Anders Bråtner (m) för Eva Holmér, Bernt Helgesson (m), Benny Holgersson (m), Eric Englund (m), Björn Dieker (m), Eva Forss (m), Ulla Falkenström (m), Billy Ludvigsson (c), Roland Larsson (c), Anita Karlsson (c), Hans-Olov Karlsson (c), Rune Karlsson (v), Katarina Raneborn (v), Gun Forsström (v), Erling Johansson (kd), Monica Thorzén-Sundberg (kd), Owe Ranebäck (kd), Gunilla Högberg (fp), Staffan Korsgren (fp) och Ingrid Fries Hansson (mp).

Övriga deltagande Mårten Eriksson (s), ej tjänstgörande ersättare, Boris Elfström (v), ej tjänstgörande ersättare, Olle Emanuelsson, kommunchef, Mariana Frankén, kommunsekreterare

Utses att justera Johan Calais (s) och Anders Bråtner (m)

Justeringens plats och tid Rådhuset, Askersund, 2008-10-02

Underskrifter Sekreterare  Paragrafer 119 – 139
Mariana Frankén

Ordförande


Roland Larsson

Justerande


Johan Calais


Anders Bråtner

BEVIS

Justeringen har tillkännagivits genom anslag

Organ

Kommunfullmäktige

Sammanträdesdatum

2008-09-29

Datum för anslags
uppsättande

2008-10-03

Datum för anslags
nedtagande

2008-10-24

Förvaringsplats för protokollet

Administrativa kontoret

Underskrift


Britt Östensson

Kommunfullmäktige	2008-09-29	27
Kommunstyrelsen	2008-09-02	29
Kommunstyrelsens arbetsutskott	2008-08-18	7
Kommunstyrelsens arbetsutskott	2007-01-22	10

Ekonomiavdelningen
Askersunds bostäder AB
Askersunds Industrifastigheter AB
Barn- och utbildningsnämnden
Kultur- och fritidsnämnden
Socialnämnden Kf § 133
Tekniska nämnden Ks § 155
Sekreteraren Au § 204
Au § 27

Dnr 2007.23

Revidering av finanspolicy för Askersunds kommun

Behovet av att revidera finanspolicyn diskuteras.



Arbetsutskottet beslutar:

Ekonomi- och utvecklingschefen får i uppdrag att ta fram ett förslag till reviderad finanspolicy.

Kommunledningsförvaltningen har i tjänsteutlåtande den 15 juli 2008 upprättat förslag till reviderad finanspolicy för Askersunds kommun och dess bolag (Bil.).

Policyn innehåller regler och riktlinjer för finansverksamhetens bedrivande inom Askersunds kommunkoncern. Respektive styrelse för de i kommunkoncernen ingående bolagen förutsätts fatta beslut om bolagets finanspolicy inom ramen för kommunens övergripande policy.

De övergripande målsättningarna för finansverksamheten är;
att uppnå bästa möjliga finansnetto i kommunen och dess bolag,
att inom ramen för kommunallagens bestämmelser och denna policy ska på lång sikt kommunens och dess bolags upplåning ske till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att god avkastning erhålls,
att kommunens och dess bolags finansverksamhet ska drivas så att den medverkar till att säkerställa betalningsförmågan på kort och lång sikt,
att finansverksamheten ska genomföras på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att betryggande säkerhet alltid upprätthålls,

Justerandes sign 		Utdragsbestyrkande
---	---	--------------------

Kommunfullmäktige	2008-09-29	28
Kommunstyrelsen	2008-09-02	30
Kommunstyrelsens arbetsutskott	2008-08-18	8

forts. Kf § 133
forts. Ks § 155
forts. Au § 204

att finansverksamheten ska medverka till att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen och dess bolag blir effektiv och att finanspolicyn inkluderar de föreskrifter om medelsförvaltningen som enligt kommunallagen 8 kap § 3 a avser kommunens pensionsmedel.

Kommunledningsförvaltningen föreslår att upprättat förslag till finanspolicy för Askersunds kommunkoncern godkänns och att föreslagna delegationsordningar för medelshanteringen godkänns.

I arbetsutskottet redogör ekonomichefen för förändringarna i finanspolicyn.

Arbetsutskottets förslag till kommunstyrelsen:

Kommunfullmäktige beslutar

1. Upprättat förslag till finanspolicy för Askersunds kommunkoncern godkänns.
2. Föreslagna delegationsordningar för medelshanteringen godkänns.

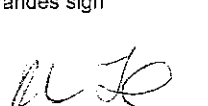

I kommunstyrelsen redogör ekonomichefen för förändringarna i finanspolicyn.

Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige:

Arbetsutskottets förslag bifalles.

Kommunfullmäktige beslutar:

1. Upprättat förslag till finanspolicy för Askersunds kommunkoncern godkänns.

Justerandes sign			Utdragsbestyrkande
------------------	---	---	--------------------


Kommunfullmäktige

2008-09-29

29

forts. Kf § 133

2. Föreslagna delegationsordningar för medelhanteringen godkänns.

Justerandes sign 			Utdragsbestyrkande
---	--	--	--------------------

Kommunfullmäktige	2008-09-29	27
Kommunstyrelsen	2008-09-02	29
Kommunstyrelsens arbetsutskott	2008-08-18	7
Kommunstyrelsens arbetsutskott	2007-01-22	10

Ekonomiavdelningen
 Askersunds bostäder AB
 Askersunds Industrifastigheter AB
 Barn- och utbildningsnämnden
 Kultur- och fritidsnämnden
 Socialnämnden Kf § 133
 Tekniska nämnden Ks § 155
 Sekreteraren Au § 204
 Au § 27

Dnr 2007.23

Revidering av finanspolicy för Askersunds kommun

Behovet av att revidera finanspolicyn diskuteras.



Arbetsutskottet beslutar:

Ekonomi- och utvecklingschefen får i uppdrag att ta fram ett förslag till reviderad finanspolicy.

Kommunledningsförvaltningen har i tjänsteutlåtande den 15 juli 2008 upprättat förslag till reviderad finanspolicy för Askersunds kommun och dess bolag (Bil.).

Policyn innehåller regler och riktlinjer för finansverksamhetens bedrivande inom Askersunds kommunkoncern. Respektive styrelse för de i kommunkoncernen ingående bolagen förutsätts fatta beslut om bolagets finanspolicy inom ramen för kommunens övergripande policy.

De övergripande målsättningarna för finansverksamheten är;
 att uppnå bästa möjliga finansnetto i kommunen och dess bolag,
 att inom ramen för kommunallagens bestämmelser och denna policy ska på lång sikt kommunens och dess bolags upplåning ske till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att god avkastning erhålls,
 att kommunens och dess bolags finansverksamhet ska drivas så att den medverkar till att säkerställa betalningsförmågan på kort och lång sikt,
 att finansverksamheten ska genomföras på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att betryggande säkerhet alltid upprätthålls,

Justerandes sign 			Utdragsbestyrkande
---	---	--	--------------------

Kommunfullmäktige	2008-09-29	28
Kommunstyrelsen	2008-09-02	30
Kommunstyrelsens arbetsutskott	2008-08-18	8

forts. Kf § 133
forts. Ks § 155
forts. Au § 204

att finansverksamheten ska medverka till att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen och dess bolag blir effektiv och att finanspolicyn inkluderar de föreskrifter om medelsförvaltningen som enligt kommunallagen 8 kap § 3 a avser kommunens pensionsmedel.

Kommunledningsförvaltningen föreslår att upprättat förslag till finanspolicy för Askersunds kommunkoncern godkänns och att föreslagna delegationsordningar för medelshanteringen godkänns.

I arbetsutskottet redogör ekonomichefen för förändringarna i finanspolicyn.

Arbetsutskottets förslag till kommunstyrelsen:

Kommunfullmäktige beslutar

1. Upprättat förslag till finanspolicy för Askersunds kommunkoncern godkänns.
2. Föreslagna delegationsordningar för medelshanteringen godkänns.

I kommunstyrelsen redogör ekonomichefen för förändringarna i finanspolicyn.

Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige:

Arbetsutskottets förslag bifalles.

Kommunfullmäktige beslutar:

1. Upprättat förslag till finanspolicy för Askersunds kommunkoncern godkänns.

Justerandes sign



Utdragsbestyrkande

Kommunfullmäktige

2008-09-29

29

forts. Kf § 133

2. Föreslagna delegationsordningar för medelshanteringen godkänns.
-

Justerandes sign



Utdragsbestyrkande



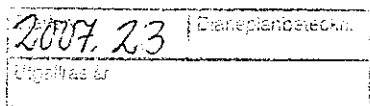
ASKERSUNDS KOMMUN

Kommunledningsförvaltningen
Madeleine Andersson

TJÄNSTEUTLÅTANDE
2008-07-15

2008-07-30

Kommunstyrelsen



Revidering av finanspolicy för Askersunds kommun

Kommunstyrelsens arbetsutskott beslutade 2007-01-22, 1 27 att en översyn av Askersunds kommuns Finanspolicy skulle göras.

Förslag till ny Finanspolicy har nu utarbetats, i enlighet med bilaga. Denna innehåller regler och riktlinjer för finansverksamhetens bedrivande inom Askersunds kommunkoncern. Respektive styrelse för de i kommunkoncernen ingående bolagen förutsätts fatta beslut om bolagets finanspolicy inom ramen för kommunens övergripande policy.

De övergripande målsättningarna för finansverksamheten är :
att uppnå bästa möjliga finansnetto i kommunen och dess bolag,

Att inom ramen för kommunallagens bestämmelser och denna policy ska på lång sikt kommunens och dess bolags upplåning ske till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att god avkastning erhålls,

Att kommunens och dess bolags finansverksamhet ska drivas så att den medverkar till att säkerställa betalningsförmågan på kort och lång sikt.

Att finansverksamheten ska genomföras på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Att finansverksamheten ska medverka till att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen och dess bolag blir effektiv.

Att finanspolicyn inkluderar de föreskrifter om medelsförvaltningen som enligt kommunallagen 8 kap § 3 a avser kommunens pensionsmedel.

Kommunledningsförvaltningen föreslår

Att godkänna upprättat förslag till Finanspolicy för Askersunds kommunkoncern.

Att godkänna föreslagna delegationsordningar för medelshanteringen.

2701/08



Olle Emanuelsson
Kommunchef

Madeleine Andersson
Ekonomichef

FINANSPOLICY

Askersunds kommun

och dess bolag

Fastställd av kommunfullmäktige 2008-xx-xx

Innehållsförteckning

	Finanspolicy Askersunds kommun	3
1	Övergripande mål för finansverksamheten	3
2	Finansförvaltningens organisation	3
3	Upplåning	4
3.1	Leasing	5
3.2	Beslut	5
4	Likviditet	6
5	Placering	6
5.1	Beslut	7
6	Borgen	7
6.1	Beslut	8
7	Intern kontroll	8
8	Rapportering	8
9	Liten ordlista	9
	Delegationsordning för upplåning och borgen	10
	Delegationsordning för placering av likvida medel och pensionsmedel	11

Finanspolicy Askersunds kommun

Finanspolicyn omfattar den verksamhet som bedrivs inom Askersunds kommunkoncern. Respektive styrelse för de i kommunkoncernen ingående bolagen förutsätts fatta beslut om bolagets finanspolicy inom ramen för kommunens övergripande policy.

Delegation från kommunfullmäktige framgår av kommunstyrelsens delegationsordning. Firmateckningsrätt framgår dels av kommunstyrelsens reglemente, dels av särskilda beslut. Dessa handlingar bilägges finanspolicyn.

1. Övergripande mål för finansverksamheten

Med beaktande av de riskbegränsningar som anges i finanspolicyn är målsättningen att uppnå bästa möjliga finansnetto i kommunen och dess bolag.

Inom ramen för kommunallagens bestämmelser och denna policy ska på lång sikt kommunens och dess bolags upplåning ske till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att god avkastning erhålls.

Kommunens och dess bolags finansverksamhet ska drivas så att den medverkar till att säkerställa betalningsförmågan på kort och lång sikt.

Finansverksamheten ska genomföras på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att betryggande säkerhet alltid upprätthålls.

Finansverksamheten ska medverka till att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen och dess bolag blir effektiv.

Finanspolicyn inkluderar de föreskrifter om medelsförvaltningen som enligt kommunallagen 8 kap § 3 a avser kommunens pensionsmedel.

2. Finansförvaltningens organisation

Kommunfullmäktige: Beslutar om frågor av principiell beskaffenhet såsom övergripande upp- och utlåning, placeringar, borgen samt övriga finansiella mål.
(KF)

Kommunstyrelsen: Ansvarar för medelsförvaltningen. Verkställer kommunfullmäktiges beslut. Inom ramen för fullmäktiges delegation beslutar styrelsen om upplåning, placering av kommunens medel, utlåning, externa förvaltningsuppdrag, borgen samt förvaltning av andra organisationers medel (t ex stiftelser).
(KS)

Ekonomichefen: Inom ramen för kommunstyrelsens delegation beslutar ekonomichefen om omsättning och lösen av kommunens lån samt upptagande av tillfälliga lån för investeringsändamål inom en av kommunfullmäktige beslutade ramen.. Ekonomichefen beslutar om placering av likvida medel samt tecknande av leasingavtal. Ekonomichefen beslutar om tillfällig utlåning på högst 1 år till kommunens helägda bolag upp till 10 mkr.

3. Upplåning

Upplåning får genomföras för långfristiga finansieringar och för att trygga kommunens kortfristiga betalningsberedskap.

Kommunens upplåning ska ske med beaktande av kommunens likviditetssituation, den egna investeringstakten och penningmarknadsläget. Upplåningen ska ske till lägsta möjliga kostnad, till betryggande säkerhet och utan spekulativa inslag.

Genom att sprida låneportföljens och nyupplåningens förfallotider jämt över tiden blir den s k refinansieringsrisken mindre (svårt att till fördelaktiga villkor placera om och upplåna). Kreditförfallen bör spridas med jämna förfall under en tidsperiod upp till tio år.

Andelen kortfristig räntebindning får variera inom nedan angivna intervall beroende på ränteläget. Avvikelser från dessa rapporteras till kommunstyrelsen.

Räntebindningstiden för varje enskilt lån bör inte överstiga 10 år.

Den genomsnittliga räntebindningstiden bör uppgå till 2 år med avvikelse +/-0,5 år.

Ränteförfall:	Min:	Max:
0-1 år	25 %	45 %
1-2 år	10 %	20 %
2-3 år	10 %	20 %
3-4 år	10 %	20 %
4-5 år	10 %	20 %
5-6 år	0 %	10 %
6-7 år	0 %	10 %
7-8 år	0 %	10 %
8-9 år	0 %	10 %
9-10år	0 %	10 %

Lån i utländsk valuta får inte tas upp.

Nya former av upplåning prövas av kommunstyrelsen innan användning.

Upplåning får ske genom:

- Lån från kommunens helägda företag
- Kommuninvest i Sverige AB (publ)
- Europeiska Investeringsbanken (EIB)
- Europeiska Utvecklingsbanken (CEB)
- Nordiska Investeringsbanken (NIB)
- Svensk bank eller svenskt kreditmarknadsbolag
- Utländsk bank om upplåning sker med tillämpning av svensk lag och svensk lånedokumentation

Upplåning som uteslutande syftar till att skaffa medel för placering med ränteförtjänst (arbitrageaffär) är inte tillåtet. Detta får dock inte förhindra att upplåning sker vid en tidpunkt som bedöms vara lämplig för senare finansiering.

Räntebindningstiderna får ändras inom angivna gränser genom att använda försäkringsinstrument, s k derivat. Derivaten får endast användas under förutsättning att det finns en underliggande position som t ex ett underliggande lån. För att minimera ränterisker är följande derivat tillåtna:

- Ränteooption (avtal om en räntenivå idag för en framtida datumbestämd affär om t ex upplåning. Valfritt för låntagaren att vid affärstidpunkten avgöra om affären ska genomföras eller ej. Exempel golv och tak).
- Rântetermin (samma som ränteooption men affären måste genomföras vid den tidpunkt som fastställts. Exempel FRA, Future Rate Agreement).
- Rânteswap (avtal om byte av räntebetalningar från rörlig till fast räntesats eller tvärt om).

Generellt gäller nedanstående riktlinjer för avtal om derivatinstrument men i god tid innan avtal om derivatinstrument blir aktuellt ska kommunstyrelsen godkänna de motparter som får slutas avtal med. Ramavtal om rânteswapar bör upprättas med några motparter innan swapavtal blir aktuellt.

Externa swapar får endast ske med motparter som har lägst rating AA- (Standard & Poor's) eller Aa3 (Moody's) avseende löptid 1 år eller längre. För swapar med kortare löptid än 1 år tillåts motparter med rating lägst A-1 (Standard & Poor's) eller P-1 (Moody's).

Undantag kan medges för följande svenska motparter:

Skandinaviska Enskilda Banken
Swedbank
Nordea AB
Svenska Handelsbanken

Vid upptagande av lån eller användning av derivatinstrument ska anbud infordras på affärsmässiga grunder.

3.2 Leasing

Leasingfinansiering betraktas som upplåning och ingår i det rambeslut om upplåning som fattas av kommunfullmäktige. Ekonomichefen beslutar inom ramen för upplåning om leasingfinansiering.

Leasingfinansiering kan användas om den totala leasingavgiften är lägre än kostnaden för traditionell finansiering, eller om det ur t ex servicesynpunkt kan anses fördelaktigt trots en högre kostnad.

3.3 Beslut

Beslut om upplåning är en fråga av principiell beskaffenhet och förbehållen fullmäktige. I samband med beslut om budget fattar kommunfullmäktige beslut om ram för den långfristiga upplåningen samt om de omsättningar av lån som får ske under året. För att säkerställa det kortfristiga likviditetsbehovet beslutar kommunfullmäktige i samband med beslut om budget om nivån på avtalat kreditlöfte (checkkredit).

Kommunstyrelsen beslutar om motparter innan avtal om derivatinstrument sluts.

Kommunstyrelsens beslutar om upptagande av lån inom av kommunfullmäktige beslutat ram för budgetåret.

Ekonomichefen beslutar om omsättning och lösen av kommunens lån samt upptagande av tillfälliga lån (upp till 1 år).

4. Likviditet

Tillgängliga medel, avtalade kreditlöften samt upptagande av kortfristiga krediter (kreditid upp till 1 år) ska hållas på en sådan nivå att en tillfredställande betalningsberedskap upprätthålls.

För att tillfredställande betalningsberedskap ska uppnås ska likviditetsplanering ske.

Likviditetsplaneringen ska

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

Överskottlikviditet ska i första hand användas för att återbetala utestående krediter. Överskottlikviditet kan utlånas till de helägda dotterbolagen.

Se vidare under avsnitt 5, Placering, angående godkända motparter m m vid placering av likvida medel.

4.1 Beslut

Kommunfullmäktige beslutar om utlåning till kommunens helägda dotterbolag överstigande 1 år och överstigande 10 mkr.

Inom ramen för kommunstyrelsens delegation beslutar ekonomichefen om placering av likvida medel hos banker och kreditmarknadsinstitut. Ekonomichefen ansvarar för att likviditetsplanering sker. Ekonomichefen beslutar om, inom delegation från kommunstyrelsen, tillfällig utlåning på högst 1 år till kommunens helägda dotterbolag 10 mkr.

5. Placering

Vid placering av kommunens medel ska sådana placeringsformer väljas att bästa möjliga förräntning uppnås utan att kraven på lågt risktagande åsidosätts.

Placeringar i utländsk valuta är inte tillåtna.

Förvärv och avyttring av värdepapper får ske genom svenska banker, genom Kommuninvest i Sverige AB (publ) och genom fondkommissionärer som är godkända av Finansinspektionen.

Placering av kommunens likvida medel samt pensionsmedel får ske enligt följande:

- A. Räntebärande värdepapper utställda av svenska staten, svensk kommun/landsting eller garanterade av staten/kommun/landsting. Maximal löptid 1 år för likvida medel och 10 år för pensionsmedel. Andel 100 %.

- B. Räntebärande värdepapper utställda av svenska banker och kreditmarknadsbolag. Godkända av Kommunstyrelsen. Maximal löptid 2 år. Andel maximalt 10 %, dock högst 10 % av externt placerat kapital.
- C. På bankkonto i svensk bank, godkända av Kommunstyrelsen. Obegränsad löptid.
- D. Utlåning till av kommunen helägda företag. Obegränsad löptid.

För pensionsmedel får dessutom placering ske i:

- E. Kapitalgaranterade produkter som värdepapper (maximal andel 25% med begränsad löptid på 10 år), aktieindexobligationer (maximal andel 40% med begränsad löptid på 10 år) eller liknande instrument som baseras på ovanstående tillgångar A och B med de begränsningar som angivits under A respektive B.

För att minimera ränterisker är följande derivat tillåtna att användas som försäkringsinstrument:

- Ränteoption
- Räntetermin
- Ränteswap

Vid placeringar i aktier ska etiska och miljömässiga hänsyn tas. Av etiska skäl ska placeringar undvikas i företag som har sin huvudsakliga verksamhet, produktion eller försäljning inom t ex krigsmaterial samt tobaks- och alkoholvaror. Vidare ska placeringar inte göras i företag som tillåter barnarbete i arbetsstyrkan, ej följer internationella lagar och diskriminerar individer på kön, etnicitet eller religion. Kontroll av detta ska ske utifrån en rimlig arbetsinsats.

5.1 Beslut

Kommunfullmäktige beslutar om förändringar av motparter, förändringar av löptider per motpart/instrument samt förändring av andelar.

6. Borgen

Kommunal borgen lämnas normalt endast till företag ingående i kommunkoncernen. I undantagsfall kan borgen beviljas för andra låntagare. När beslutet att medge kommunal borgen har vunnit laga kraft, får underskrift av handlingar ske.

Kommunen har som borgensman intresse av att varje investering som finansierats med borgenslån är försäkrad. Därför ska alla borgensåtaganden för investeringsändamål villkoras med ett förbehåll om att låntagaren ska hålla alla objekt försäkrade under hela den tid som borgen ska gälla.

Beslut om borgensåtagande preskriberas efter 10 år, vilket innebär att borgensbeslutet inte får vara äldre än 10 år när lånet tas upp eller omsätts.

I kommunens årsredovisning ska en riskbedömning av borgensåtagandena redovisas.

6.1 Beslut

Beslut om borgen anses som en fråga av principiell beskaffenhet varför beslutanderätten är förbehållen kommunfullmäktige.

Kommunfullmäktige beslutar om en årlig borgensram till de kommunägda företagen. I övriga fall beslutar kommunfullmäktige om borgen för varje enskilt objekt. För enskilda objekt är borgen begränsad till lånets löptid.

Ekonomichefen beslutar, inom den av kommunfullmäktige årligen beslutade borgensramen för de kommunägda företagen, om borgen för de kommunala företagen.

7. Intern kontroll

Med intern kontroll avses i detta fall administration av löpande upplånings- och placeringsavslut, handhavande av aktuell dokumentation och bokföring av aktuella affärer.

För att åstadkomma god säkerhet och effektiva rutiner i finansarbetet krävs att handläggars- respektive internkontrollfunktionerna hålls åtskilda och att minst två personer ha insikt i varje affärshändelse. Det innebär att den som gör ett affärsavslut inte också ska bokföra och kontrollera affären..

För Askersunds kommun utför ekonomiassistenten på ekonomiavdelningen och kommunkassören den löpande internkontrollen i finansverksamheten.

Alla reverser, avier m m avseende upplåning skickas direkt till ekonomiassistenten för avstämning, bokföring, dokumentation och förvaring samt kontrollerar att affären är i överensstämmelse med finanspolicyn.

Alla affärsavslut, avier, avräkningsnotor m m avseende placeringar skickas direkt till kommunkassören för avstämning, bokföring, dokumentation och förvaring samt kontrollerar att affären är i överensstämmelse med finanspolicyn..

Finansiella transaktioner ska bokföras omedelbart.

Ekonomiassistenten och kommunkassören skall omgående rapportera till kommunstyrelsens ordförande och kommunens revisorer om misstanke om oegentligheter i finansverksamheten skulle uppkomma.

8. Rapportering

Ekonomichefen rapporterar löpande till kommunstyrelsen fattade beslut enligt denna policy. I samband med delårs- och årsbokslut rapporteras även låne- och placeringsportföljens storlek och sammansättning samt likviditetssituationen.

Årligen, i samband med årsbokslutet, ska en uppföljning av de åtgärder som vidtagits inom ramen för finanspolicyn, lämnas till kommunfullmäktige.

9. Liten ordlista

Ränteoption	Avtal om en räntenivå i dag för en framtida datumbestämd affär gällande upplåning eller placering. Valfritt för köparen (låntagaren, placeraren) att vid affärstidpunkten avgöra om affären skall genomföras eller inte.
Räntetermin	Samma som ränteoption men affären måste genomföras vid den tidpunkt som fastställts.
Ränteswap	Avtal om byte av räntebetalning från rörlig till fast räntesats eller tvärtom.
Valutaoption	Avtal om en valutakurs i dag för en framtida datumbestämd affär gällande upplåning eller placering. Valfritt för köparen (låntagaren, placeraren) att vid affärstidpunkten avgöra om affären skall genomföras eller inte.
Valutetermin	Samma som valutaoption men affären måste genomföras vid den tidpunkt som fastställts.
Valutaswap	Avtal om byte av betalning av ränta och amortering från en valuta till en annan.
Aktieindexbaserad obligation	<p>En obligation som under placeringstiden löper utan avkastning. Avkastningen är i stället knuten till någon form av aktieindex. och erhålles vid placeringstidens utgång. Lägst återbetalas det nominella värdet, d v s det placerade kapitalet äventyras inte. Denna placeringsform kombineras ofta med ränterelaterade värdepapper.</p> <p>Företag som bedriver tillståndspliktig finansieringsverksamhet enligt lagen om kreditmarknadsbolag, t ex bostads-, kommun-, företags- och jordbruksfinansierade institut.</p>

Delegationsordning för upplåning och borgen enligt Askersunds kommuns finanspolicy

Ekonomichefen beslutar om:

- Upptagande av lån för investeringsändamål, i svenska kronor eller i utländsk valuta, inom den av kommunfullmäktige beslutade ramen.
- Leasingavtal.
- Beslut om borgen för Industriefastigheter AB inom den av kommunfullmäktige beslutade ramen
- Beslut om borgen för Askersunds bostäder AB inom den av kommunfullmäktige beslutade ramen

Budgetkamreren är ersättare för ekonomichefen i upplåningsfrågor.

Delegationsordning för placering av likvida medel och pensionsmedel enligt Askersunds kommuns finanspolicy

Placering av kommunens **likvida medel** får ske enligt följande:

	Maximal löptid
A. Räntebärande värdepapper utställda av svenska staten, svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet	2 år
B. Räntebärande värdepapper utställda av svenska banker och kreditmarknadsbolag	2 år
C. På bankkonto hos svensk bank	Ej begränsad
D. Utlåning till av kommunen helägda företag	5 år

Placeringar enligt punkterna A-C beslutas av ekonomichefen med budgetkamreren som ersättare.

Placering enligt punkt D beslutas av kommunstyrelsens arbetsutskott efter förslag från ekonomichefen. Utlåning högst 1 år beslutas av ekonomichefen.

Vid val av placeringarnas löptider måste hänsyn tas till att tillgängliga likvida medel alltid hålles på en sådan nivå att kravet på en tillräcklig betalningsberedskap aldrig åsidosättes.

För placering av **pensionsmedel** gäller förutom övriga allmänna föreskrifter enligt denna finanspolicy även följande särskilda riktlinjer:

	Maximal löptid
A. Räntebärande värdepapper utställda av svenska staten, svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet	10 år
B. Räntebärande värdepapper utställda av svenska banker och kreditmarknadsbolag	5 år
C. På bankkonto hos svensk bank	Ej begränsad
D. Utlåning till av kommunen helägda företag	5 år
E. Kapitalgaranterade produkter som värdepapper (maximal andel 25%), aktieindexobligationer (maximal andel 40%) Eller liknande instrument som baseras på ovanstående tillgångar A och B med de begränsningar som angivits under A och B.	10 år

Placeringar enligt punkterna A-C, samt punkt D upp till en löptid om 1 år, beslutas av ekonomichefen med budgetkamreren som ersättare.

Placering enligt punkterna D över 1 år samt punkten E beslutas av kommunstyrelsens arbetsutskott efter förslag från ekonomichefen.

Vid val av placeringarnas löptider måste hänsyn tas till att tillgängliga likvida medel alltid hålles på en sådan nivå att kravet på en tillräcklig betalningsberedskap aldrig åsidosättes.

Kommunstyrelsens arbetsutskott

2007-01-22

10

Ekonomi- och utv.chefen
Sekreteraren

Au § 27

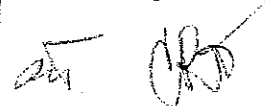
Dnr 2007.23Revidering av finanspolicyn

Behovet av att revidera finanspolicyn diskuteras.

Arbetsutskottet beslutar:

Ekonomi- och utvecklingschefen får i uppdrag att ta fram ett förslag till reviderad finanspolicy.

Justerandes sign



Utdragsbestyrkande