

Finanspolicy

Utfärdat av:
Kommunledningsförvaltningen

**Ekonomi och
upphandlingsavdelningen**

Diarienummer:
KF/§124

Dokumenttyp:
Policy

Dokument-ID:
00672

Version:
4

Beslutat av:
Kommunfullmäktige

Publiceringsdatum:
2022-09-19

Revideras:
2026-09-18

Finanspolicy

Denna finanspolicy gäller för kommunkoncernen, det vill säga även för de helägda kommunala bolagen. Policyn inkluderar de föreskrifter för kommunens medelsförvaltning som fullmäktige skall fastställa enligt 11 kap 3 § Kommunallagen, inklusive 4 § vilken avser pensionsmedel. Kommunfullmäktige beslutar om ramar för upp- och utlåning, borgen, likviditetsbehov för investeringar, avsättning för pensionsmedel, avsättning för framtida ändamål samt övriga finansiella mål i samband med årligt budgetbeslut. Uppföljning sker årligen vid årsboksluts-information. Kommunstyrelsen fastställer riktlinjer för den finansiella verksamheten.

Denna finanspolicy skall vid behov omprövas av kommunfullmäktige. Om förutsättningar i kommunen/ företagen eller omvärlden förändras på ett sätt som motiverar ändringar i policyn skall ekonomiavdelningen föreslå uppdatering av finanspolicyn.

- Inom ramen för kommunallagens bestämmelser och denna policy skall på lång sikt kommunkoncernens upplåning ske till så låg kostnad som möjligt och de egna medlen placeras så att så god avkastning som möjligt erhålls.
- Kommunkoncernens finansverksamhet skall drivas så att den medverkar till att säkerställa koncernens betalningsförmåga på kort och lång sikt.
- Finansverksamheten skall genomföras på ett säkert och effektivt sätt utan spekulativa inslag och så att en betryggande säkerhet alltid upprätthålls.
- Finansverksamheten skall medverka till att kapitalanskaffning och kapitalanvändning i kommunen och dess företag blir effektiv.
- Överskottslikviditeten skall i första hand användas för att återbetala utestående krediter och betala investeringar.
- Kommunen kan avsätta medel för pensionsutbetalningar eller andra framtida investeringsändamål.
- Kommunkoncernen skall inte ta några valutarisker vid placering av likviditeten. Endast placeringar i svensk valuta eller valutasäkrade i sek får förekomma. Ingen placering får ske i aktier.
- Ränte- och kursriskerna begränsas dels genom begränsningar av vilka instrument som är tillåtna dels genom begränsning av bindningstider samt restriktion på kreditvärdighet.
- Likviditetsriskerna begränsas genom likviditetsplanering och val av placeringsformer/värdepapper som vid var tidpunkt kan disponeras/säljas. Löptiden på placerade medel skall anpassas till framtida behov av betalningsmedel på kort och medellång sikt i enlighet med likviditetsplanen.