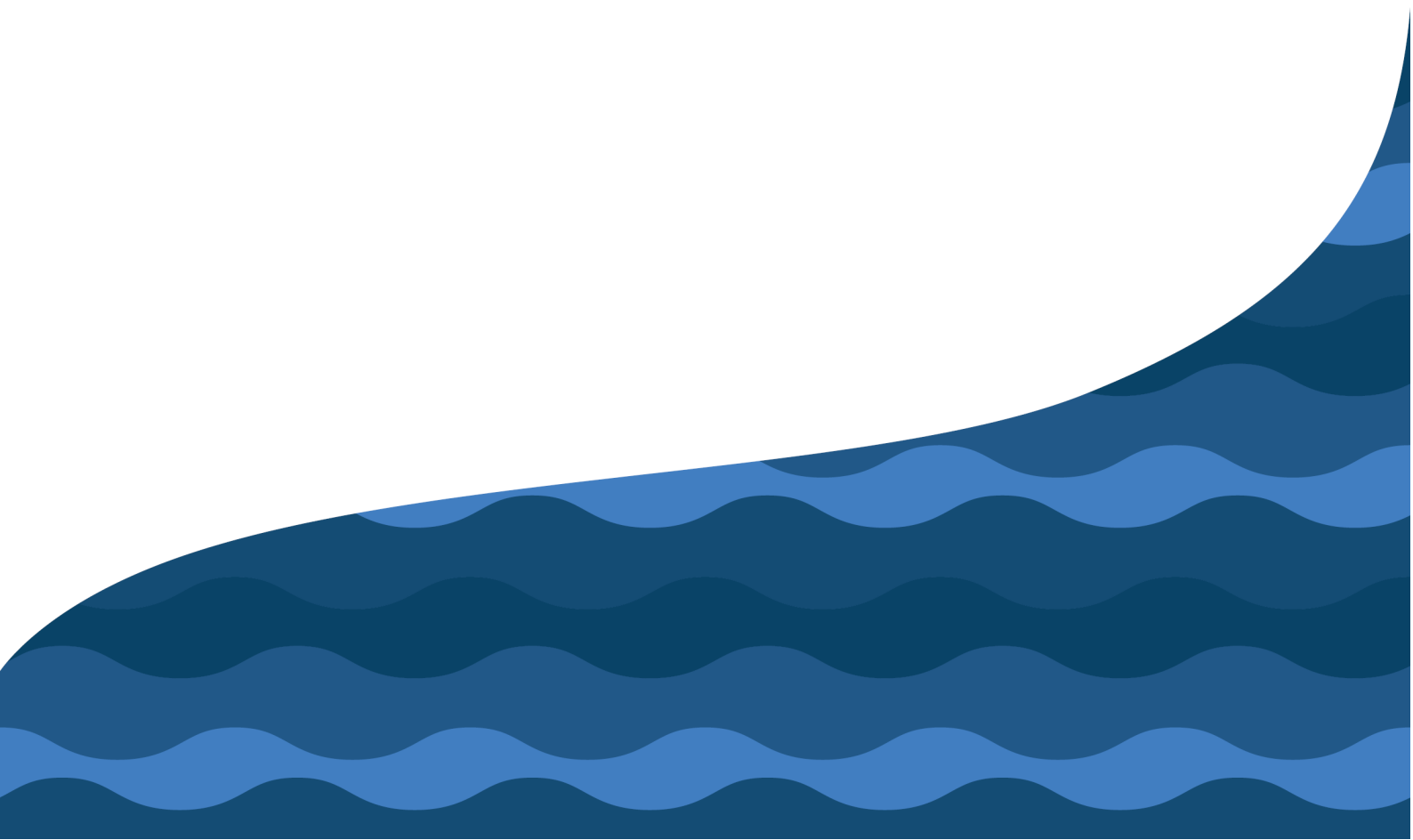




Beslutad av: Kommunstyrelsen
Dokumenttyp: Riktlinjer
Diarienummer: 2026/372
Antagen: KS § 199, 2026-06-09
Gäller från: 2026-06-11
Gäller för: Karlshamns kommunkoncern

Riktlinjer för finansiell medelsförvaltning i Karlshamns kommunkoncern





Inledning och syfte

Med finansverksamheten avses alla kapitalflöden, finansiella instrument och finansiella åtaganden, dvs. hur skuld- och tillgångsförvaltning skall bedrivas. Detta omfattar exempelvis kapitalanskaffning, placeringar, utlåning, borgen, investeringar och valutahantering. Finansverksamheten omfattar även Karlshamns kommuns stiftelseförvaltning.

Riktlinjen anger vilka finansiella risker kommunen är beredd att ta och hur risktagandet skall begränsas, i syfte att nå ekonomisk hållbarhet. Vidare beskriver riktlinjen hur ansvaret för finansverksamheten fördelas på, utifrån vilka organisatoriska nivåer olika uppgifter skall utföras på.

Som ett komplement till riktlinjen finns riktlinjer för investeringar och leasing samt stiftelseförvaltning. Riktlinjerna ska underlätta arbetet med att hantera finansverksamheten, minska negativa ekonomiska konsekvenser som de finansiella riskerna kan medföra samt förtydliga organisatoriska ansvarsnivåer.

Riktlinjen omfattar finansverksamheten inom kommunens samlade verksamhet (Karlshamns kommun med majoritetsägda bolag, i fortsättningen kallat kommunkoncernen).

Enligt 8 kap 3 § kommunallagen gäller att kommunfullmäktige skall meddela föreskrifter för medelsförvaltningen.

Finansiella målsättningar

De övergripande finansiella målsättningarna inom kommunkoncernen är följande:

- en effektiv och ändamålsenlig verksamhet.
- en skuldförvaltning är att säkerställa betalningsförmågan, minimera upplåningskostnaden och trygga tillgången på kapital utifrån verksamhetens långsiktiga behov och att sprida riskerna över tid.
- en placeringsverksamhet är att, inom i denna riktlinjes angivna ramar, maximera avkastningen på eventuell överskottslikviditet.
- en likviditetsförvaltning är att, inom i denna riktlinjes angivna ramar, trygga tillgången på kortsiktig rörelselikviditet för att säkerställa betalningar och klara tillfälliga svängningar i likviditeten.
- kostnaderna måste anpassas efter intäkterna, och det är resursstyrning som gäller
- ekonomin sätter ytterst gränsen för det totala verksamhetsutrymmet, om det blir konflikt mellan mål och resurser

Karlshamns kommuns ekonomi ska bedrivas på ett betryggande sätt och i enlighet med på området gällande lagstiftning, kommunal rätt samt EU-rättsliga principer.



Arbetet med ekonomin i Karlshamns kommun ska kännetecknas av en relevant kompetens, affärsmässighet, god riskkontroll och effektiva beslutsprocesser. Spekulativt positionstagande, i syfte att skapa intäkter på ränterörelser eller andra kursrörelser, får ej ske.

Likviditet

Likviditeten påverkas av en rad faktorer såsom löpande intäkter och kostnader, investeringstakt, skatteunderlag och belåning. Den löpande likviditetsplaneringen är beroende av kommunkoncernens förmåga att skapa goda ekonomiska förutsättningar samt hållbara ekonomiska beslut. Verksamheterna och bolagens förmåga till god ekonomisk hushållning för en given period tillsammans med skatteutvecklingen, ger förutsättningarna för överskottsmål samt möjlig investeringstakt. Kommunkoncernens gemensamma förutsättningar lägger grunden för beslut som är ekonomiskt hållbara.

I den kortsiktiga likviditetsplaneringen för kommunkoncernen används bankkonto med koncernkontostruktur som samtliga helägda bolag ska vara anslutna till. I koncernkontostrukturen fördelas internlimiter med utgångspunkt i kortfristiga likviditetsbehov. Behovsprövning sker på kommunens ekonomiavdelning. Marknadsmässiga internräntor debiteras inom koncernkontostrukturen. Delägda bolag samt kommunalförbund som kommunen är medlem i kan anslutas vid förfrågan från respektive bolag eller kommunalförbund.

Utlåning och borgensram

Utlåning och beslut om borgensram får endast ske i enlighet med av kommunfullmäktige beslutade utlånings- och borgensramar. Varje enskild utlåning och borgen ska dokumenteras i avtal mellan parterna och vara begränsad i fråga om belopp och tid. Amorteringsplan ska bifogas. Utlåning och borgensförbindelse får endast ske om partens verksamhet omfattas av den kommunala kompetensen.

I det fall koncernbolag avser teckna borgen för delägda bolags eller för extern parts räkning ska kommunfullmäktige godkänna detta före borgensåtagande, då det faller inom ramen för principiell beskaffenhet där Kommunfullmäktige är beslutsfattare.

Utlåning inom kommunkoncernen ska ske på marknadsmässiga villkor och vara transparent för låntagaren. Borgenstagaren ska betala en borgensavgift utifrån utnyttjad låneportfölj. Extern part lämnar förslag till borgensavgifter baserat på upplåning och riskexponering.



Upplåning

Karlshamns kommun är medlem i Kommuninvest och den huvudsakliga upplåningen sker där. Möjlighet att använda alternativa kreditinstitut finns om de ekonomiska förutsättningarna är mer fördelaktiga än Kommuninvest.

Kommunfullmäktige beslutar om upplåningsramar för kommunkoncernen.

Finansiell riskhantering

Karlshamns kommuns och de kommunala bolagens reglementen avseende finansiella förutsättningar ska utformas på ett sådant sätt att ev. finansiella risker som kan uppstå begränsas. Ekonomisk hållbarhet över tid är en grundläggande förutsättning. Att använda derivat eller att låna i utländsk valuta kan innebära finansiell risk och ska därför beslutas särskilt av Kommunstyrelsen.

Kommunkoncernens betalningsförmåga ska alltid vara säkerställd genom tillgång till likvida medel och/eller genom avtalade kreditlöften. Kapitalförsörjningen ska säkerställas genom en kontinuerlig bevakning av lånens förfallostruktur och olika upplåningsformer. Den genomsnittliga förfallotiden för kommunkoncernen bör som lägst uppgå till 2 år och som högst till 7 år. För VA-investeringar kan förfallotiden vara längre. Räntebindningen bör ligga inom samma intervall som förfallotiden för kapitalet. Högsta andelen kapitalbindningsförfall inom tolv månader bör vara högst 30 %, i syfte att begränsa refinansieringsrisken.

Finansiell leasing

Finansiell leasing i kommunkoncernen likställs med upplåning och ekonomiska kalkyler ska upprättas, för att undvika kostsammare finansiering jämfört med upplåning. Prövning och beslut sker av Kommunfullmäktige, i enlighet med ägardirektivet om principiell beskaffenhet. I den kommunala verksamheten ska finansiell leasing beslutas av Kommunfullmäktige.

Åtterrapporering

Ekonomichefen ansvarar för att ekonomiavdelningen fortlöpande rapporterar till kommundirektören.

Vid varje större rapportering ska ekonomichefen rapportera den finansiella situationen till kommunstyrelsen. Det sker genom redovisning under särskild rubrik i årsredovisningen och delårsrapport. Dessa rapporter ska redovisa:

- likviditeten
- placeringsportföljens struktur och åldersfördelning



- kapitalbindningstid, räntebindningstid och högsta andelen kapitalbindningsförfall inom tolv månader
- Det finansiella resultatet för perioden/året