



Diarienummer:

Datum: 2013-04-15

Handläggare: Hans Ivarsson

Ekonomi- och upphandlingsavdelningen

hans.ivarsson@varmdo.se

Policy för kommunens borgen till föreningar och föreningsägda bolag

Förslag till beslut

Förslaget till policy för kommunens borgen till föreningar och föreningsägda bolag godkänns.

Beslutsnivå

Kommunfullmäktige

Sammanfattning

I syfte att lägga fast principer och förutsättningar för framtida beslut om kommunal borgen till föreningslivet föreslår förvaltningen att kommunen utformar en policy för ändamålet.

Ärendebeskrivning

Värmdö kommun har genom årens lopp tagit ett antal beslut om kommunal borgen till föreningslivet, mestadels kopplat till uppförande av idrottsanläggningar och dylikt. En strävan bör vara att kommunen över tid har en konsekvent uppfattning om för vilka ändamål kommunens borgen kan lämnas. Och att kommunen tillämpar borgen utifrån enhetliga principer och under så pass trygga former som det är möjligt. Tankarna bakom detta belyses även i förslaget till yttrande över revisorernas granskning av borgensåtagande gentemot Värmdövännen AB. Policyn kommer att gälla de borgensbeslut som fullmäktige fattar från det datum policyn antagits.

Mot denna bakgrund överlämnar förvaltningen ett förslag till policy för kommunens borgen till föreningar och föreningsägda bolag (bilägges).

Stellan Folkesson
Kommundirektör

Hans Ivarsson
Ekonomichef

Policy för kommunens borgen till föreningar och föreningsägda bolag

Policyns omfattning

Denna policy omfattar Värmdö kommuns tecknande av borgen för föreningar och föreningsägda bolag, nedan angivna med ett samlat begrepp *förening*. Kommunfullmäktige beslutar i varje enskilt borgensärende. Policyn gäller samtliga beslut, som fattas från det datum policyn antagits, rörande borgen till föreningar.

Ändamål för borgen

Kommunal borgen kan tecknas i första hand för *investering*, av allmänintresse, som kommunen värderar som angelägen

Kommunal borgen kan också, undantagsvis, lämnas till förening, som under begränsad tid har behov av tillskott av *likviditet*.

Förhållningssätt

Ett kommunalt borgensåtagande är ett instrument för att stödja en icke kommunal verksamhet. Ett sådant åtagande är inte obligatoriskt eller tvingande för kommunen. Kommunal borgen till föreningar ska mot denna bakgrund tillämpas restriktivt och under förutsättning att den ligger inom den kommunala kompetensen. De ändamål som åtagandet gynnar ska sammanfalla med kommunens egna syften och intressen.

Kommunal borgen ska endast lämnas om ett sådant åtagande är absolut nödvändigt för genomförandet av projekt eller verksamhet. Bedöms föreningen kunna uppta lån utan kommunens borgen, ska sådan inte lämnas.

I bedömningen ska avvägas fördelar och nackdelar med att projekt genomförs i föreningsregi relativt alternativet kommunal regi. Särskild uppmärksamhet ska ägnas åt att bedöma föreningens förmåga att genomföra projektet i trygga former, med utgångspunkt från ekonomisk ställning, kompetens, bemanning mm. Frågan ska värderas utifrån såväl beredskap att genomföra investeringsprojekt som förutsättningar att ta ett långsiktigt ansvar för drift och underhåll av byggnader/anläggningar. Borgen för uppförande av större anläggningar ska tillämpas synnerligen restriktivt.

Ansökan om kommunal borgen

Föreningens ansökan om kommunal borgen ska innehålla:

- *formell ansökan om kommunal borgen, undertecknad av behöriga firmatecknare
- *senaste årsredovisning och revisionsberättelse samt resultatbudget avseende ansökningsåret
- *i förekommande fall stadgar
- *beskrivning av den verksamhet som föreningen bedriver
- *noggrann beskrivning av den investering och verksamhet, med ändamål, som ansökan avser
- *ekonomisk kalkyl innefattande budgeterade investeringskostnader inklusive beskrivning av total finansiering av investeringen. Av kalkylen ska bland annat framgå hur det lån för vilket borgen söks ska avbetalas.
- *ekonomisk kalkyl för de tre närmaste verksamhetsåren avseende samtliga med investeringen sammanhängande inkomster och utgifter.

Risikanalys

Ett borgensåtaganden innebär ett risktagande. Kommunens beslut att ingå ett borgensåtagande ska alltid föregås av en noggrann analys/bedömning av den risk åtagandet medför för kommunen.

Säkerhet

Vid tecknande av kommunal borgen för föreningar ska kommunen erhålla säkerhet för borgensåtagandet. Säkerhet kan därvid utgöras av:

- *pantbrev i egendom
- *företagsinteckning
- *säkerhetsöverlåtelse
- *annan säkerhet som kan anses likvärdig eller bättre än ovan nämnda.

Vid säkerhet i form av pantbrev i fast egendom eller företagsinteckning ska säkerheten prövas efter förmånsläge.

Föreningen ska förbinda sig att hålla de objekt och de investeringar som borgen lämnas för betryggande försäkrade under den tid som borgen ska gälla.

Uppföljning av investeringsprojekt

Efter att kommunfullmäktiges beslut om borgen vunnit laga kraft kan borgenshandlingar undertecknas. Senast vid denna tidpunkt ska utfall av upphandling samt tidplan för investeringen presenteras för kommunen.

Föreningen ska återrapporera till kommunen rörande ekonomin i investeringen under projekttiden. Kommunen och föreningen ska vid borgenstecknande överenskomma om tidpunkt (-er) för återrapporering. Minst en gång under projekttiden ska återrapporering ske.

Föreningen får inte göra tilläggsbeställningar under projekttiden om dessa riskerar leda till överskridande av borgensbeloppet.

Skulle oförutsedda händelser inträffa som gör att borgensbeloppet riskerar överskridas ska detta omedelbart rapporteras till kommunen. I sådant fall ska föreningen prestera åtgärder i syfte att inrymma merkostnaderna inom borgensbeloppet.

Efter att investeringsprojektet är slutfört ska det slutrapporteras till kommunen. Projektet avrapporteras till kommunfullmäktige i delårsrapport alternativt årsredovisning.

Gränser och förutsättningar

Ett skriftligt borgensavtal, innefattande de villkor som anges i denna borgenspolicy och eventuella övriga villkor som kommunen beslutat i särskild ordning, ska upprättas mellan kommunen och föreningen.

Borgensåtagandet ska alltid vara tydligt avgränsat avseende belopp. Borgen kan under investeringstiden lämnas för byggnadskreditiv men ska därefter övergå till långsiktig finansiering.

Föreningen ska redovisa en amorteringsplan för lånet, som godkänns av kommunen. Amortering ska påbörjas skyndsamt efter att investeringen slutförts. Lån kan omsättas hos

olika kreditinstitut men ursprungliga amorteringsplaner ska fullföljas enligt plan. Eventuellt avsteg, i enstaka fall, från amorteringsplan ska godkännas av kommunen.

Kommunens regressrätt ska inskrivas i villkoren för borgensåtagandet. Borgen för lån i utländsk valuta får inte tecknas.