

Tyresö kommun
Ekonomichef Dan Näsman

TJÄNSTESKRIVELSE
2012-10-16
Dnr 2012/KS 0327 016

08-5782 9140
dan.nasman@tyreso.se

Kommunstyrelsen

Yttrande över revisionsrapport om kommunens borgensåtaganden

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen överlämnar denna tjänsteskrivelse som sitt yttrande till revisorerna.



Bo Renman
Kommundirektör



Dan Näsman
Ekonomichef

Bakgrund

De förtroendevalda revisorerna har låtit granska kommunens borgensåtaganden. Efter genomförd granskning är revisorernas samlade bedömning att kommunstyrelsens rutiner kring och riskbedömning av borgensåtagandena inte i alla delar är ändamålsenliga. Revisionen anser att riktlinjerna inom området är ofullständiga, att det finns brister i återrapporteringen av delegationsbeslut samt avsaknad av riskbedömning i årsredovisningen. Därför lämnar revisorerna följande rekommendationer:

- Utarbeta och fastställ en heltäckande policy för borgensåtaganden

- Säkerställ att fattade delegationsbeslut kring borgensåtaganden återrapporteras till kommunstyrelsen och behöver ta ställning till formerna för detta
- Överväg att utarbeta en fullständig borgensförteckning som bokslutsbilaga
- Genomför en riskbedömning kring borgensåtagandena och dokumentera detta i årsredovisningen

Synpunkter på revisionens rekommendationer

Följande synpunkter ska ses mot bakgrund av att tre borgensåtaganden svarar för ca 99 procent av kommunens borgensåtaganden, nämligen de som avser Tyresö Bostäder AB, Kommuninvest i Sverige AB och Tyresö nya badanläggning AB.

De av kommunfullmäktige antagna riktlinjerna för borgensteckning anser revisorerna är ofullständiga därför att de inte reglerar

- Riskbedömning
- Säkerhet
- Försäkring av egendom
- Borgensramar
- Beslutsordning
- Redovisning

Gällande riktlinjer för borgensåtaganden ger i huvudsak uttryck för kommunens restriktiva inställning till att gå i borgen. Kommunen ska enligt riktlinjerna inte göra nya borgensåtaganden. Undantag bör endast göras om kommunen därigenom undviker kostnader för verksamhet i egen regi eller för direkta ersättningar eller bidrag till verksamhet i egen regi. I denna formulering ligger att eventuella nya borgensåtaganden ska syfta till att begränsa kommunens kostnader för att uppnå ett visst verksamhetssyfte. Riktlinjerna har i närmare 20 år tillämpats tämligen konsekvent.

Revisionens påpekanden om att riktlinjerna inte behandlar alla administrativa och andra aspekter som är förknippade med borgensteckning är i och för sig korrekta, men knappast av större betydelse.

Att riktlinjerna inte uttryckligen tar upp riskbedömningen i samband med borgensteckning innebär inte att riskbedömningen saknas. Det väsentliga är givetvis att en grundlig riskbedömning görs innan ett borgensåtagande ingår. Så har också skett, framför allt inför de båda större borgensåtaganden som gjorts sedan riktlinjerna beslutades. Det ena avser medlemskapet i Kommuninvest och det andra avser den badanläggning som nu är under uppförande i Tyresö.

Som regel är borgensåtagandena att se som långsiktiga och det ligger i sakens natur att risktagandets art kan variera över tiden och, vad gäller Tyresö kommuns tre stora borgensåtaganden, närmast beroende på den makroekonomiska utvecklingen på region- eller riksnivå (bostadsmarknaden, de finansiella marknaderna och hushållens ekonomi). Frågan är vilket syfte det skulle tjäna att årligen försöka analysera och beskriva nyanserna i aktuellt riskhänseende. Dels skulle det kräva ett omfattande analys- och värderingsarbete och, åtminstone i fallet med borgen för Kommuninvest, överstiga den kompetens som finns inom kommunen. Om revisionen däremot med årlig riskbedömning avser att det i kommunens årsredovisning bör lämnas en uppgift om aktuell publik s k rating (så som skett i revisionsrapporten) för de tre företag som kommunens stora borgensåtaganden avser så är det naturligtvis en enkel komplettering av redovisningen, men den ger knappast en meningsfull information. Skulle det, rent hypotetiskt, inträffa ett läge när någon väsentlig risk föreligger, och behöver hanteras, inom något av de företag kommunen borgar för skulle ett rutinmässigt eller ogenomtänkt offentliggörande dessutom kunna förvärra situationen.

Det är också riktigt att frågor om säkerhet och försäkring inte explicit behandlas i riktlinjerna. Även det är frågor som behandlas inför beslut om borgensåtaganden. I fallet med den nya badanläggningen har kommunens säkerhet så långt möjligt skyddats genom krav på både visst eget kapital i det aktuella företaget och genom att hela företagets aktier hålls i pant av

kommunen. I fallet Tyresö Bostäder består kommunens säkerhet i ägandet av hela bolaget. När det gäller Kommuninvest finns det, som bekant, knappast utrymme för egna överväganden eller villkor från en enskild kommuns sida.

Att låta beslut om borgenstramar ingå i riktlinjer eller policydokument om kommunens borgen framstår som mindre ändamålsenligt än den nu tillämpade ordningen att ompröva borgenstramens storlek i samband med kommunens årliga planeringsprocess.

Beslutsordningen i samband med borgensteckning regleras i reglemente för kommunstyrelsen och i kommunstyrelsens delegationsordning. Det är mer ändamålsenligt att hålla samman sådana regelverk än att sprida ut dem i olika policydokument.

När delegationbeslut om förnyad borgen fattas anmäls det till kommunstyrelsen enligt allmänna regler om anmälan av delegationsbeslut (revisionen har rätt i sitt påpekande om att sådan anmälan inte skett konsekvent tidigare). Det behövs därför inga separata regler om det i riktlinjerna för borgensåtaganden.

När det slutligen gäller synpunkten om att utarbeta en fullständig borgensförteckning som bokslutsbilaga så görs det redan regelmässigt, även om den inte är uppställd exakt enligt den mall som använts i revisionsrapporten. En sammanställning över borgensåtagandena finns även i not i kommunens årsredovisning.

Översyn av styrdokument

En översyn av kommunens styrdokument har inletts och det finns i det sammanhanget anledning att revidera nu gällande riktlinjer för borgensteckning som, vilket revisorerna påpekar, i vissa delar inte längre är relevanta.

