

Riktlinjer för borgenspolicy för Danderyds Kommun



Diarienummer	Senast uppdaterad	Beslutsinstans	Ansvarig processägare
KS 2018/0334	2020-01-13 § 11	Kommunstyrelsen	Ekonomichef

Dokumentets syfte

Syftet med riktlinjer för borgenspolicy för Danderyds kommun är att ge en detaljerad vägledning och stöd för handläggning och bedömning av borgensärenden.

Dokumentet gäller för

Dokumentet gäller samtliga verksamheter.

Innehållsförteckning

Innehållsförteckning	2
Inledning	3
Ansökan	3
Bedömning	4
Avgifter för kommunal borgen	4
Exempel	5
Uppföljning och kontroll	5

Inledning

Riktlinjerna för kommunens borgenspolicy ska vara en detaljerad vägledning och stöd för handläggning och bedömning av borgensärenden.

Beslut om borgen ska föregås av bedömning av den risk åtagandet medför för kommunen. Bedömningen ska omfatta såväl en ekonomisk bedömning av kommunens risktagande som det kommunala intresset av ett genomförande av projektet.

Ansökan

För att kunna göra en bedömning av ett eventuellt borgensåtagande krävs en ansökan. Denna ställs till kommunstyrelsen och handläggs av kommunledningskontoret. Om borgensansökan avser föreningar eller andra organisationer som ingår i kultur- och fritidsnämndens kompetensområde ska ansökan remitteras dit. Slutgiltigt beslut fattas av kommunfullmäktige.

Handlingar som ska biläggas ansökan är:

- de tre senaste årens resultat- och balansräkningar,
- revisions- och verksamhetsberättelser,
- budget och likviditetsprognos för innevarande år,
- uppgift om verksam styrelse samt firmatecknare i låntagare/gäldenär,
- beskrivning av den verksamhet som låntagaren/gäldenären bedriver, innefattande av verksamhetens ändamål
- beskrivning av den investering och verksamhet som ansökan avser med tydligt angivande av dess ändamål
- ekonomisk kalkyl innefattande de budgeterade investeringskostnaderna och de intäkter varmed investeringen avser finansieras, av kalkylen ska bland annat framgå hur det lån för vilket borgen söks ska avbetalas
- ekonomisk kalkyl innefattande en budget för de tre närmaste verksamhetsåren avseende låntagarens/gäldenärens inkomster och utgifter
- uppgifter om villkoren för det lån som borgensåtagandet avser
- uppgift om vilken säkerhet som kan erbjudas

Bedömning

En bedömning görs om sökanden kvalificerar sig utifrån om den svarar på mot kriterierna vilka framgår enligt borgenspolicyn avseende

- Det kommunala intresset (kompetensområde)
- Begränsningar i lagstiftningen (Kommunallag, EU:s statsstödsregler, Konkurrenslagen). Borgensåtagandet utgör ett stöd till den sökande varför följande lagkrav ska beaktas:
 - Krav på likställighet
 - Ej gynnande av enskild
 - Snedvridning av konkurrensen

Bedömning av långsiktig verksamhetsmässig och ekonomisk förmåga.

Bedömningen grundar sig på dels historik dels trovärdigheten att framledes finansiera verksamheten och klara amorteringar och räntor. Kommunens beslut att ingå ett borgensåtagande ska alltid föregås av en noggrann analys och bedömning av den risk som borgensåtagandet medför för kommunen.

Vid sådan riskanalys ska bland annat följande övervägas:

- Affärsmässiga risker (innefattande låntagarens marknadsposition)
- Finansiella risker (innefattande kreditvärdering av låntagaren, bedömning av låntagarens möjligheter att fullfölja sina åtaganden, bedömning av lån, låneobjekt och lånevillkor samt bedömning av möjlighet att finansiera objektet på annat sätt och kostnaden för alternativ finansiering).

Riskanalys ska därefter göras kontinuerligt under tiden som borgensåtagandet består och ska baseras på ett gediget ekonomiskt underlag med beaktande av bland annat arten och omfattningen av förpliktelser, förändringar i ekonomiska förutsättningar, lagstiftning, enskilda händelser m.m. En riskanalys ska göras vid förnyande av äldre borgensåtaganden.

Avgifter för kommunal borgen

Kommunens borgensåtaganden är förenade med kostnader och risker för kommunen. Avgifterna ska kompensera för det ökade risktagandet samt täcka för ökade administrativa kostnader.

För att erhålla en marknadsmässig borgensavgift ska avgiften motsvara ränteskillnaden för huvudgäldenären mellan lån med kommunal respektive utan kommunal borgen. Därutöver läggs en administrativ kostnad. Nedan följer ett exempel på hur avgiften i procent på kapitalet (lånet) är beräknad. Därtill ska de administrativa kostnaderna läggas. Dessa beräknas utifrån en schablonmässig uppskattning av tidsåtgång och timkostnad.

Exempel, i tkr och procent

Låne- belopp	Löptid	Ränteskillnad med/utan borgen		Årlig risk- avgift	Administrativ avgift	Total årlig avgift	
		%	tkr			tkr	%
10 000	10 år	0,5 %	50	5	1,6	6,6	0,7 %

I exemplet ovan:

- har lånet på 10 miljoner kronor en löptid om 10 år.
- Ränteskillnad med och utan borgen är 0,5 procent eller 50 tkr ($10 \text{ mnkr} \times 0,5\%$). Medför en årlig avgift om 5 tkr ($50 \text{ tkr} / 10 \text{ år}$).
- En administrativ avgift utgår från en genomsnitt 4 timmar á 400 kronor i timmer per år vilket ger 1,6 tkr.
- Total årlig avgift uppgår till 6,6 tkr ($5 \text{ tkr} + 1,6 \text{ tkr}$) vilket motsvarar cirka 0,7 procent på lånebeloppet ($6,6 \text{ tkr} \times 10 \text{ år} / 10 \text{ mnkr}$).

Avgiften är alltid lägst 2 000 kronor per år. Avgifterna betala en gång per år i efterskott. Avgifterna ska skrivas in i borgensavtalet.

Borgensavgiftens marknadsmässighet prövas vid varje upplånings- och omsättningstillfälle.

Uppföljning och kontroll

Rapportering avseende kommunens borgensåtagande sker årligen till kommunfullmäktige i samband med delårsrapport och årsredovisning.

Kommunallagen och god redovisningssed kräver att kommunen i sin årsredovisning upplyser om borgensförbindelser och övriga förbindelser. En riskbedömning av kommunens borgensåtaganden görs varje år i årsredovisningen. I årsredovisningen ska med belopp framgå de förpliktelser under borgensåtaganden som kommunen har varit tvungen att infria.