

**Nr 142. Översyn av borgensprinciper
KSN-2013-0868**

Kommunfullmäktige

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen föreslår kommunfullmäktige besluta

att fastställa reviderade borgensprinciper i enlighet med ärendets ärendets *bilaga 1*.

Anmäls att kommunstyrelsen för egen del beslutat

att uppdra till kommunledningskontoret att komplettera ärendet med förslag till justering av reglemente för kommunstyrelsen och nämnderna att redovisas vid kommunstyrelsens sammanträde den 14 augusti 2013.

Uppsala den 19 juni 2013

På kommunstyrelsens vägnar

Fredrik Ahlstedt/Astrid Anker

I avgörandet deltagande: Fredrik Ahlstedt, Cecilia Forss, Liv Hahne, Magnus Åkerman (alla M), Mohamad Hassan, Cecilia Hamenius (båda FP), Stefan Hanna (C), Ebba Busch (KD), Marlene Burwick, Erik Pelling, Ulrik Wärnsberg, Hilde Klasson (alla S), Maria Gardfjell, Frida Johnsson (båda MP) och Ilona Szatmari Waldau (V).

Dessutom närvarande: Mats Gyllander, Christopher Lagerqvist, Simone Falk (alla M), Peter Nordgren (FP), Karin Ericsson (C), Bengt Westman, Irene Zetterberg (båda S), Rickard Malmström (MP) och Emma Wallrup (V).

Ärendet

Kommunfullmäktige har fastställt borgensprinciper för Uppsala kommun avseende hur borgen ska användas som ett instrument för att stödja externa parter vid investeringar i samhällsnyttiga anläggningar. Den senaste revideringen beslutades 29-30 september 2008 (§ 197). Ärendets *bilaga 2*.

Utgångspunkten för nuvarande borgensprinciper har främst varit att reducera de borgensåtaganden som finns samt att begränsa borgen till att vara sk enkel borgen och sätta en tidsgräns inom vilken borgen gäller.

I de fall borgen tecknats ställs krav på den part för vilkens lån kommunen går i borgen. Kraven avser säkerhet, amortering, insyn i organisationens beslutsfattande och redovisning samt utkrävande av borgensavgift.

Borgensprinciperna ska löpande ses över vilket nu aktualiserats av arbetet med att få föreningar att investera i anläggningar som kommunen annars självt skulle svara för.

Föredragning

Gällande borgensprinciper har behov att prövas på nytt. Förslaget till borgensprinciper innehåller i stora delar det materiella som finns i nu gällande borgensprinciper. Skillnaden ligger dels i att förslaget är enklare att orientera sig i då strukturen är renare samt mer kortfattat formulerad dels att några punkter förändrats.

I det förslag som tagits fram har principerna renodlats till att avse borgen till föreningar eller organisationer som avser investera i samhällsnyttiga anläggningar av sådan art att de faller inom den kommunala kompetensen. Avsikten är således att kommunen genom borgen endast stödjer sådana investeringar som kommunen självt kunnat svara för. Vidare finns i förslaget en delegation till kommunstyrelsen där styrelsen ges rätten att besluta om borgen, inom de principer som föreslås, upp till ett belopp om 20 miljoner kronor. Framställan om borgen över denna nivå faller på kommunfullmäktige att besluta om.

Frågan om kommunfullmäktige kan delegera till kommunstyrelsen att besluta om borgensåtagande upp till 20 miljoner kronor styrs av reglerna i kommunallagen. Utgångspunkten är att fullmäktige ska besluta i ärenden av principiell beskaffenhet eller annars av större vikt för kommunen t.ex. i ärenden om budget, skatt och andra viktiga ekonomiska frågor. Av kommunallagen följer dock att fullmäktige får uppdra åt en nämnd att i fullmäktiges ställe besluta i ett visst ärende eller en viss grupp av ärenden.

Avgörande är alltså om delegationen att besluta om borgen upp till beloppet 20 miljoner kan anses vara en "viktig ekonomisk fråga". Av doktrin och även Sveriges kommuner och Landstings "Underlag till reglemente för kommunstyrelsen och övriga nämnder" framgår att då fullmäktige ska besluta i frågor av stor betydelse för den kommunala ekonomin bör det kunna uppdras åt en nämnd att besluta i "mindre viktiga" ekonomiska frågor. Så bör fullmäktige t.ex. kunna uppdras åt en nämnd att besluta om mera rutinmässiga förvärv eller försäljningar av fastigheter, om uppdraget är begränsat till sitt omfång och förenat med lämpliga direktiv. Under motsvarande förutsättning bör en delegation vara möjlig även beträffande upptagande av lån, ingående av borgen och investering i byggnader. Sammafattningsvis bör kommunfullmäktige kunna delegera rätten att besluta om borgen förutsatt att beloppet är begränsat.

Det har visat sig att de föreningar och organisationer som arbetar med att finansiera, projektera och bygga egna anläggningar har svårt att klara upplåningen för projekten. Banker ställer idag högre krav vid utlåning bland annat som en följd av de förändringar som skett avseende de krav bankerna fått på sig om kapitaltäckning. Detta förhållande medför att synen på borgen, som instrument för att hitta andra aktörer än kommunen som genomför investeringar i allmännyttiga anläggningar, måste omprövas från en restriktiv till en mer stödjande hållning.

Även i de fall där projekten har en kostnads-täckning genom den förhyrning som Uppsala kommun svarar för har finansieringen inte kunnat lösas på ett tillfredställande sätt. Det handlar både om svårigheten att kunna låna pengar men också om de räntenivåer som föreningarna möter. Räntenivåerna ligger klart högre än de som kommunen kan låna till vilket fördyrar finansieringen och därmed ger en högre hyra. Ett sätt att möta detta är att i högre utsträckning än tidigare medverka till finansiering genom kommunal borgen.

Före beslut om borgen alternativt vid omprövning av borgen ska en analys göras både av det projekt som investeringen avser och den förening/organisation som står bakom projektet. I de fall borgen beviljas ska säkerhet för borgensåtagandet kunna ställas av förening/organisation. Säkerheten ska ge kommunen möjlighet att i första hand kunna överta anläggningen.

Bilaga 1

1 Syfte

Ett beslut om borgensåtagande för en extern part är ett stöd som syftar till att underlätta för en borgensåtagande endast avse investeringar av sådan art att kommunen självt kunde svara för dem d.v.s. investeringarna ska ligga inom den kommunala kompetensen. De ändamål som åtagandet gynnar ska sammanfalla med kommunens egna syften och intressen.

2 Villkor

2.1 Borgensåtaganden och kommunal upplåning

Ett borgensåtagande får inte äventyra eller fördyra kostnaden för den upplåning som kommunen självt gör. Borgen tecknas endast i form av sk enkel borgen.

2.2 Verksamhet och ändamål

Borgen ska endast lämnas om åtagandet är en absolut nödvändighet för genomförandet av projekt eller verksamhet som kommunen värderar som angelägen. Kommunal borgen får endast lämnas till förmån för föreningar och organisationer som uppför anläggningar.

Borgensåtaganden ska avse sådan förening eller organisation som bedriver verksamhet som främjar och är öppen för alla invånare i kommunen.

2.3 Belopps- och tidsgränser

Ett borgensåtagande ska alltid vara avgränsat i både belopp och tid samt ska alltid minskas i takt med att huvudfordran amorteras.

Vid beslut om borgen som fattas av kommunstyrelsen (se punkt 3 nedan) ska kommunens åtagande tidsbegränsas till som längst sex år. Redan ingångna åtaganden ska vid förnyelse tidsbegränsas till som längst denna tidsperiod. Vid beslut om borgen som fattas av kommunfullmäktige ska tidsbegränsning av borgen prövas i varje fall för sig.

Borgensåtagande för långfristiga lån, över ett år, får endast beslutas om låntagaren kan redovisa en amorteringsplan att gälla för lånet. Amortering ska

i normalfallet påbörjas inom ett år. Lån kan om-sättas men ursprungliga amorteringsplaner, åter-stående löptider och belopp får inte förändras utan en ny prövning av borgensåtagande. Kommunens regressrätt ska skrivas in i villkoren för borgens-åtagande. Borgen ska alltid avse belopp i svenska kronor.

2.4 Säkerheter

Vid tecknande av kommunal borgen ska kommunen kräva säkerhet från låntagaren för hela eller delar av borgensåtagande. Säkerhet kan utgöras av:

- Pantbrev i fast egendom. Intecknings-säkerheten ska ha en acceptabel förmånsrätt vilket anses föreligga om inteckningen ligger inom 70 procent av marknadsvärdet på egendomen. Även om panten ges med bästa rätt ska en bedömning behöva göras om säkerheten är reell.
- Företagsinteckning
- Säkerhetsöverlåtelse av byggnad på ofri grund
- Solidarisk borgen från styrelsemedlemmar, personlig eller annan typ av underborgen
- Pantförskrivning av intäkter från bidrag
- Pantförskrivning av aktier i bolag som äger fastighet.

För det fall säkerhet lämnas i form av pantbrev i fast egendom får ytterligare belåning i pantsatt fastighet endast göras efter kommunens med-givande, om inte annat överenskommit vid beslut om borgensåtagandet.

Låntagare ska, som ett villkor för att borgen ska beviljas, förbinda sig att hålla de investeringar som borgen riktas mot försäkrade på ett betryggande sätt under den tid som borgen avser. Kommunen ska fortlöpande hållas underrättad om att för-säkringen gäller

2.5 Uppföljning av borgensåtagande

För den tid kommunen tecknat borgen ska från föreningen till kommunen varje år redovisas:

- Senaste av revisor granskad och godkänd resultat- och balansräkning
- Senaste verksamhetsberättelse
- Budget samt likviditetsprognos för inne-varande år.

Från kommunens sida ska därutöver, i samband med tertialuppföljningarna samt bokslut, göras en bedömning av den risk som finns i borgen. Bedömningen ska redovisas i anslutning till tertialrapporterna samt årsbokslutet.

3 Beslut

Kommunfullmäktige beslutar om borgen över-stigande 20 miljoner kronor. Kommunfullmäktige delegerar genom dessa borgensprinciper till kommunstyrelsen att besluta om borgen upp till 20 miljoner kronor.

3.1 Riskanalys/bedömningar

Ett borgensåtagande innebär alltid ett risktagande. Kommunens beslut att ingå ett borgensåtagande ska alltid föregås av en noggrann bedömning av den risk som borgensåtagandet medför. Vid sådan bedömning ska bland annat följande övervägas:

- Risker i det projekt som investeringen avser
- Bedömning av låntagarens möjligheter att fullfölja sina åtaganden
- Bedömning av möjlighet att finansiera investeringen på annat sätt och kostnaden för alternativ finansiering.

En motsvarande riskanalys som görs inför ett borgensbeslut ska göras vid förnyande av äldre borgensåtaganden.

3.2 Avgifter för kommunal borgen

Borgensåtaganden är förenade med kostnader och risker för kommunen som ska kompenseras genom en borgensavgift. Avgifterna ska täcka kommunens kostnader för administration m.m.

För borgensåtaganden utgår en årlig borgensavgift på 0,5 procent av det kvarvarande borgens-beloppet. Avgiften betalas en gång per år i efter-skott. Avgifterna ska skrivas in i borgensavtalet.

4 Infriande av borgen

Så snart det kan befaras att ett borgensåtagande kan komma att infrias ska detta skyndsamt meddelas till kommunstyrelsen.

5 Ansökan om borgen

Ansökan om borgen ska ställas till kommun-styrelsen med kopia till berörd nämnd.

Handlingar som ska biläggas ansökan är i förekommande fall:

- De tre senaste årens resultat- och balansräkningar
- Revisions- och verksamhetsberättelser
- Budget och likviditetsprognos för innevarande år,
- Uppgift om aktuell styrelse samt firma-tecknare
- Beskrivning av den verksamhet som låntagaren/gäldenären bedriver, innefattande av verksamhetens ändamål
- Beskrivning av den investering och verksamhet som ansökan avser med angivande av dess ändamål
- Ekonomisk kalkyl innefattande den budgeterade investeringsutgiften och de intäkter varmed investeringen kommer att finansieras
- Budget för de tre närmaste verksamhetsåren avseende låntagarens intäkter och kostnader
- Uppgifter om villkoren (löptid, räntenivå, amorteringsplan) för det lån som borgensåtagandet avser
- Uppgift om vilken säkerhet som kan erbjudas.

Förnyelse av borgen betraktas som ett nytt borgensåtagande. Ny ansökan ska därför ställas till kommunstyrelsen senast fyra månader innan gällande borgensåtagandes utgång.

BORGENSPRINCIPER

FÖR

UPPSALA KOMMUN

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	Syftet med borgen	3
1.1	Beslut i borgensärenden	3
1.2	Borgensbegrepp	3
1.2.1	Enkel borgen	3
1.2.2	Proprieborgen	3
1.2.3	Fyllnadsborgen	3
2	Förslag till borgensprinciper	3
2.1	Borgensåtagandenas omfattning	4
2.1.1	Övre gränser	4
2.1.2	Typ av borgen	4
2.1.3	Verksamheter	4
2.1.4	Borgen ur ett ägarperspektiv	4
2.2	Borgensåtagandenas ändamål	5
2.3	Riskbedömning	5
2.3.1	Bedömning av låntagaren	5
2.4	Säkerheter för att minska kommunens risk	6
2.5	Borgensavgifter	7
2.6	Redovisning av borgensåtaganden	7
2.7	Översyn av borgensprinciper	8

1 Syftet med borgen

Kommunala borgensåtaganden syftar till att underlätta upplåning för en tredje part som bedriver verksamhet som är av samhällsnyttig karaktär och därför av intresse för kommunen och dess medborgare enligt de prioriteringar som finns i övriga styrdokument.

1.1 Beslut i borgensärenden

I reglemente för kommunstyrelsen och nämnderna i Uppsala kommun (2001-12-10 § 284 reviderat 2002-11-25 – 26 § 290) framgår att kommunfullmäktige alltid skall besluta i borgensåtaganden med undantag av borgen enligt 4 kap. 1 § socialtjänstlagen (2001:453).

När det gäller borgen enligt 4 kap. 1 § socialtjänstlagen är detta en fråga för socialtjänsten. Individutskotten har delegationsrätten i ärenden inom socialtjänsten.

1.2 Borgensbegrepp

Borgen innebär en risk. Hur stora riskerna är beror bl a på vilka säkerheter borgensmannen har för sina åtaganden men också på vilken eller vilka slags borgen kommunen är engagerad i.

1.2.1 Enkel borgen

Vid enkel borgen är borgensmannen förpliktigad att betala "det gäldenären ej gällda gitter" (HB 10:8). Enligt denna lags huvudregler skall borgenären (långgivaren) i första hand söka få ut betalningen av huvudgäldenären (låntagaren) med anlitan av de tvångsåtgärder som står honom till buds, som exempelvis utmätning och konkurs. Först om långgivaren misslyckats med detta inträder borgensmannens betalningsskyldighet.

1.2.2 Proprieborgen

Vid proprieborgen ingår borgensmannen borgen med förbindelsen "såsom för egen skuld". Borgensmannen ikläder sig här primärt ansvaret för låntagarens skuld, dvs långgivaren får vid denna typ av borgen söka vem han vill, låntagaren eller borgensmannen. Vanligtvis är det borgensmannen som sökes i första rummet.

1.2.3 Fyllnadsborgen

Fyllnadsborgen är en variant på enkel borgen som används främst i samband med lån där säkerhet även lämnas i form av panträtt i den belånade egendomen. Här inträder betalningsansvaret sedan pantsäkerheten realiserats och befunnits inte räcka till för att betala långgivarens fordran. Med fyllnadsborgen kan långgivarnas kreditriskprovning primärt avse den egendom som skall belånas och inte låntagarens ekonomiska förhållanden i övrigt.

2 Borgensprinciper

Uppsala kommuns borgensprinciper syftar till en konsekvent hantering och styrning av borgensärendena samt en successiv reducering av den totala borgensstocken.

Borgensprinciperna anger på vilka grunder kommunen ikläder sig borgensansvar.

Datum

Ansvarig

Flik
Regler/policier

Sida
3 (8)

Ekonomihandboken

För att de kommunala bolagen skall beviljas kommunal borgen krävs att bolagen i sin upplåning följer kommunens finanspolicy. Bolagen får således inte ta större risker än vad den av Kommunfullmäktige antagna Finanspolicyn anger.

2.1 Borgensåtagandenas omfattning

Kommunen skall på sikt kunna fastställa både det totala borgensbeloppets övre gräns och kretsen av dem som i fortsättningen föreslås komma i åtnjutande av kommunal borgen.

2.1.1 Övre gränser

Kommunens målsättning skall vara att successivt reducera det befintliga borgensbeloppet. Restriktivitet krävs vid nya borgensbeslut.

Både nya och redan ingångna borgensförbindelser som på nytt aktualiseras, skall tidsbegränsas till maximalt 6 år.

Före borgenspåskrift skall lånens amorteringsplaner redovisas till kommunen för föreningar och organisationer samt i övrigt när detta möjliggörs. Även om ingen amortering görs skall kommunen känna till detta före borgenspåskrift.

2.1.2 Typ av borgen

Uppsala kommun skall enbart ingå enkel borgen. Eventuellt redan ingångna generella borgensförpliktelser skall, när möjligheten ges, förändras till enkel borgen.

2.1.3 Verksamheter

Enligt gällande rätt får inte kommunen underteckna nya borgensåtaganden för att främja bostadsförsörjningen. Dock skall borgen kunna ges till kommunala bostadsföretag, om detta är förenligt med konkurrenslagen och lagen om offentlig upphandling.

Redan ingångna borgensåtaganden skall vid omsättning av lånen i fortsättningen riskbedömas samt avgiftsbeläggas.

2.1.4 Borgen ur ett ägarperspektiv

För kommunal borgen gäller en begränsning av storleken på borgen så att det kommunala borgensengagemanget tillsammans med av bolaget ställda panter endast svarar mot den andel av marknadsvärdet som kan anses mindre riskfyllt. För de kommunala bolagen gäller en övre gräns vara 70 % av marknadsvärdet.

Undantag skall gälla för Uppsalahem AB med dotterbolaget Servicebostäder AB för de fastigheter som regleras i avtal 1991-06-26--27 mellan Uppsala kommun och Uppsalahem AB vad avser överlåtelse av fastigheter med huvudsaklig användning som äldreboende.

En förutsättning för att ett kommunalt bolag ska få borgen av kommunen är att bolaget anpassat sin finansiella riskprofil till Finanspolicyn för Uppsala kommunkoncern. Detta motiveras av att kommunen då har en tillfredställande koppling när det gäller finansiella risktaganden med bolaget som beviljas borgen.

Datum	Ansvarig	Flik	Sida
		Regler/policier	4 (8)

Principer

- Uppsala kommun tecknar enbart enkel borgen.
- Inga nya borgensförbindelser tecknas för bostadsbefrämjande åtgärder, de kommunala bostadsföretagen undantagna. Däremot kan sådana tecknas i samband med att lån med kommunal borgen omsätts. Vidare skall kommunal borgen (kommunalt förlustansvar) kunna tecknas för lån till småhus med bostadsrätt som påbörjats under 1992 enligt förordningen (1991:1931) om statligt räntebidrag för ny- och ombyggnad av bostäder samt småhus med äganderätt som påbörjats före 1993.
- Både nya och redan ingångna borgensåtaganden som på nytt aktualiseras skall tidsbegränsas till maximalt 6 år. Innan borgenshandlingar påskrivs skall en amorteringsplan eller liknande för aktuella lån redovisas till kommunen.
- Redan ingångna borgensförbindelser av typ generell proprieborgen skall, när ärenden på nytt aktualiseras förändras till enkel borgen begränsad till maximalt 6 år. Detsamma gäller övriga borgensåtaganden.

2.2 Borgensåtagandenas ändamål

Uppsala kommuns rätt att teckna borgen begränsas till att endast gälla investeringar och vissa pensionsåtaganden i styrelser, stiftelser och kommunala bolag.

För föreningar och företag som uppfyller vissa kriterier enligt tidigare beslut begränsas borgenstecknandet till att gälla investeringar.

Princip

- Kommunal borgen prövas enbart för investeringar och i vissa fall för pensionsförpliktelser enligt kollektivavtal.

2.3 Riskbedömning

Vid nya borgensförbindelser ska riskbedömningen utgöra en viktig del i beslutsunderlaget. Detta bör även gälla vid förändring av redan ingångna engagemang.

Underlag till beslut skall inkludera bedömningar av den presumtive låntagaren samt av hur stort inflytande det eventuella åtagandet kan få för kommunens ekonomi vid inlösen av borgen.

För att möjliggöra riskbedömningar ska krav ställas på god redovisningssed hos låntagaren.

2.3.1 Bedömning av låntagaren

När kommunal borgen övervägs skall beslutsunderlaget inkludera bedömningar av låntagarens kreditvärdighet på kort och lång sikt.

Datum

Ansvarig

Flik

Sida

Regler/policier

5 (8)

Ekonomihandboken

Den ekonomiska analysen av låntagaren skall omfatta både skuldsättningsgrad samt likviditetsförutsättningar på kort och lång sikt.

I förekommande fall skall även en bedömning av låneobjektet genomföras.

Principer

- Vid ett eventuellt nytt borgensåtagande skall riskbedömningar göras av låntagaren.
- Krav på god redovisningssed skall ställas på samtliga låntagare.

2.4 Säkerheter för att minska kommunens risk

Generellt gäller att om borgensåtagande ingås skall kommunen ha pantbrev i fast egendom.

Vid säkerhet i form av pantbrev ska, när så är möjligt, bästa förmånsläge visavi andra förmånstagare tas i anspråk.

Den fasta egendomen skall vara åsatt ett aktuellt marknadsvärde och pantbrev skall ligga inom 70% av detta.

Den vanligaste säkerheten är pantbrev, men även företagsinteckning och säkerhetsöverlåtelse av byggnad på ofri grund kan förekomma.

En företagsinteckning skall ligga inom 50% av företagsinteckningens bedömda värde.

Vid kommunal borgen skall kommunen som borgensman ha tillgång till låntagarens löpande redovisning, årsrapporter, balans- och resultaträkning samt verksamhetsberättelser.

Kommunen skall också som borgensman representeras i respektive låntagares beslutande organ. Av borgensbeslutet skall framgå vilken typ av kontroll kommunen avser i det speciella fallet.

Kommunen förbehåller sig rätten att utse en kommunal revisor för att revidera låntagarens räkenskaper.

Kommunen kan i undantagsfall bevilja borgen utan pantbrev om verksamheten bedöms vara av samhällsnyttig karaktär dvs av särskilt intresse för kommunen och dess medborgare samt drivs utan vinstsyfte.

Principer

- Vid borgensengagemang i föreningar och företag skall generellt gälla uttag av pantbrev för hela borgensbelopp i fast egendom.
- Den fasta egendomen skall vara åsatt ett aktuellt marknadsvärde och pantbrevet skall ligga inom 70% av marknadsvärdet.
- Företagsinteckningen skall ligga inom 50% av företagsinteckningens bedömda värde.

Datum

Ansvarig

Flik
Regler/policier

Sida
6 (8)

Ekonomihandboken

- För borgensengagemang i gruppen styrelser, stiftelser där säkerhet saknas skall tills vidare gälla att en förbindelse upprättas om att inte belåna aktuella fastigheter ytterligare mot säkerhet i panträtt.
- Vid kommunal borgen skall kommunen som borgensman ha tillgång till låntagarens löpande redovisning, årsrapporter och verksamhetsberättelser. Vidare skall kommunen vid behov representeras i respektive låntagares beslutande organ och ska utse en revisor.
- Kommunen kan bevilja borgen utan pantbrev om verksamheten är av samhällsnyttig karaktär och bedrivs utan vinstsyfte.

2.5 Borgensavgifter

Avgifter skall tas ut för kommunala borgensengagemang. Avgiften motiveras av att kommunen står för en risk som vid inlösen skall finansieras samt av de administrativa kostnader som föreligger så länge engagemanget fortgår.

För att täcka kostnaderna och med beaktande av konkurrensneutraliteten skall den årliga avgiften vara 0,5% av kvarvarande borgensbelopp. Detta gäller både vid nya borgensengagemang och vid omsättning av redan tidigare ingångna sådana.

Borgensavgiften skall fonderas för att tas i anspråk vid eventuella borgensbefrianden.

Principer

- För nya borgensengagemang erlägger låntagaren under borgenstiden en årlig avgift på 0,5% av kvarvarande borgensbelopp.
- Den årliga avgiften på 0,5% skall vid omsättning även gälla redan ingångna borgensförbindelser.
- Borgensavgifterna skall fonderas för att möta eventuella framtida borgensinfrianden.

2.6 Redovisning av borgensåtaganden

När kommunal borgen övervägs skall kommunens risk vid ett nytt större åtagande vägas in i bedömningen.

Borgensåtagande skall också i bokslutssammanhang relateras till kommunens ekonomi genom nyckeltal enligt följande:

För att få bättre överskådlighet skall olika typer av poster redovisas under skilda rubriker. Huvudrubrikerna för borgen:

1. Ställda panter

Datum	Ansvarig	Flik	Sida
Ekonomihandboken		Regler/policier	7 (8)

2. Borgensförbindelser och övriga ansvarsförbindelser

Årsredovisningens verksamhetsberättelse ska innehålla upplysningar om borgensåtagandena och gjorda riskbedömningar. Upplysningar ska även lämnas om omfattningen av infriade borgensåtaganden under året. Åtaganden som vid bokslutstillfället är verifierade att infrias skall skuldföras i balansräkningen.

Principer

- *Kommunens borgensåtaganden skall redovisas under huvudrubrikerna – ställda panter och borgensförbindelser och övriga ansvarsförbindelser.*
- *Upplysning skall lämnas om under året infriade borgensåtaganden.*
- *Infriade åtaganden skall skuldföras i balansräkningen.*

2.7 Översyn av borgensprinciper

Dessa principer skall revideras vid behov dock senast i början av en ny mandatperiod.