

**Södertälje kommunkoncern**

## Finanspolicy 2007 I

(Beslutas av Kommunfullmäktige)

2007-01-29

*Antal sidor: 15*

*Antal bilagor: 0*

## Innehåll

1.	Inledning	1
1.1	Finanspolicyns syfte	1
1.2	Policystruktur	1
1.3	Giltighet och uppdateringar	1
2.	Ansvarsfördelning	2
2.1	Kommunfullmäktige	2
2.2	Kommunstyrelsen	2
2.3	Internbanken	2
2.4	Delegationsordning	2
3.	Medelsförvaltning	3
3.1	Målsättning för medelsförvaltningen	3
3.2	Placering av överskottslikviditet	3
3.2.1	Interna placeringar	3
3.2.2	Externa placeringar	3
4.	Finansiering	4
4.1	Extern finansiering	4
4.2	Intern finansiering	4
4.2.1	Leasing	5
5.	Risker i den finansiella hanteringen inom Södertälje kommunkoncern	5
5.1	Marknadsrisker	5
5.1.1	Ränterisk	5
5.1.2	Valutarisk	6
5.1.3	Elprisrisk och övriga risker förknippade med elhandel	6
5.2	Motpartsrisker	6
5.2.1	Följande motparter får användas för placeringar och i förekommande fall för derivataffärer:	7
5.2.2	Godkända motparter vid upplåning	7
5.2.3	Godkända motparter för terminsaffärer och affärer med derivatinstrument	7
5.3	Finansieringsrisk	8
5.4	Likviditetsrisk	8
5.5	Operativa risker	9

6.	Tillåtna finansiella instrument	9
6.1	Grundförutsättningar för användande av derivatinstrument	9
6.2	Tillåtna derivatinstrument i riskhanteringen	10
6.2.1	Valutaterminer	10
6.2.2	Ränteterminer och Framtida ränteavtal (FRA)	10
6.2.3	Ränteoptioner	10
6.2.4	Räntetak, räntegolv och kombinationer av dessa (Caps, Floors och Collars)	11
6.2.5	Ränteswappar och valutaränteswappar	11
7.	Policy för borgen	11
7.1	Omfattning	11
7.2	Riktlinjer och ändamål	11
7.3	Riskbedömning	11
7.3.1	Säkerheter	12
7.4	Försäkringar	12
7.5	Giltighetstid	12
7.6	Avgifter för kommunal borgen	12
7.7	Beslut om borgensärenden	13
7.8	Infriande av borgen	13
7.9	Uppföljning och rapportering av borgensåtagande	13
8.	Rapportering	14
8.1	Rapportering till kommunstyrelsen	14
8.2	Rapportering till och från internbanken	14
8.2.1	Likviditetsrapportering	15

## **1. Inledning**

Utvecklingen av de finansiella marknadernas funktion pågår ständigt. Denna utveckling, tillsammans med utvecklingen av kommunens företagsgrupp Telge, påverkar hur den operativa finansiella verksamheten bedrivs inom kommunkoncernen. Uppdateringen av detta policydokument är främst relaterat till förändringen av arbetssätt mellan koncernens centralt placerade Internbank och företagsgruppen Telge.

Målet för den finansiella verksamheten inom Södertälje kommunkoncern är att uppnå lägsta möjliga upplåningskostnad med beaktande av de risker och regler för riskbegränsning som anges i denna policy.

Kommunkoncernens finansiella verksamhet skall präglas av en helhetssyn som inkluderar verksamhet som bedrivs inom kommunen och dess bolag.

### **1.1 Finanspolicyns syfte**

Denna finanspolicy syftar till att definiera och beskriva de risker som förekommer inom kommunkoncernens verksamhet. Ansvarsfördelningen för hanteringen av de finansiella riskerna beskrivs i policyn, liksom de ramar och riktlinjer som gäller för hanteringen av finansiella risker. I policyn finns även riktlinjer för att säkerställa en löpande uppföljning av verksamheten.

### **1.2 Policystruktur**

Finanspolicyn beslutas i kommunfullmäktige. Denna omfattar såväl den verksamhet som bedrivs inom Södertälje kommun som inom den kommunala företagsgruppen Telge. Samtliga helägda kommunala bolag omfattas av denna policy, liksom bolag som till mer än 50 % ägs av kommunen.

### **1.3 Giltighet och uppdateringar**

Denna policy skall revideras minst vart tredje år och godkännas av kommunfullmäktige för säkerställande av att den är väl anpassad till Internbankens verksamhet. Under löpande verksamhetsår skall eventuella förändringar i gällande policy eller frångående av densamma beslutas i kommunstyrelsen innan de träder i kraft.

## **2. Ansvarsfördelning**

För kommunkoncernen skall nedanstående ansvarsfördelning gälla för den finansiella verksamheten.

### **2.1 Kommunfullmäktige**

Beslutar om finanspolicy som även inbegriper policy för borgen för kommunkoncernen. Beslutar om låneramar/borgensramar. Beslutar om vissa finansiella mål samt vissa borgensärenden enligt denna policy.

### **2.2 Kommunstyrelsen**

Verkställer kommunfullmäktiges beslut. Ansvarar för att denna policy innehåller instruktioner för den finansiella hanteringen avseende placeringar, finansiering, marknadsrisker och borgensärenden.

### **2.3 Internbanken**

Internbanken skall ansvara för att den finansiella verksamheten bedrivs på det sätt och inom de ramar som kommunstyrelsen beslutat. Internbanken rapporterar till kommunstyrelsen. Internbanken skall hantera koncernens finansiella flöden i syfte att uppnå samordningsfördelar och bästa möjliga villkor på finansiella tjänster. Koncernsamordningen omfattar hantering av penningflöden, placeringar av överskottslikviditet, likviditetsplanering/uppföljning, finansiering, valutahantering och rapportering. Samordningen sker genom kommunstyrelsen och Internbanken.

Internbanken skall ansvara för alla finansiella affärer mot den externa marknaden. Bolagen och de kommunala förvaltningskontoren har rätt att hos internbanken erhålla finansiering inom fastställd låneram. Samtliga skall hantera sin finansiella verksamhet inom de ramar som av kommunstyrelsen utfärdade direktiv föreskriver.

### **2.4 Delegationsordning**

Enligt gällande delegationsordning inom kommunen är visst ansvar och vissa befogenheter delegerade till angivna tjänstemän. Det finansiella beslutsfattande som regleras i delegationsordningen skall alltid ske inom den fastställda finanspolicyns ram.

### **3. Medelsförvaltning**

I syfte att så långt som möjligt effektivisera medelsförvaltningen skall denna vara samordnad för hela kommunkoncernen. Likviditetsprognoser skall upprättas för kommunen och dess bolag och uppdateras enligt särskild instruktion. Förvaltningskontorens och de kommunala bolagens prognoser sammanställs därefter i en gemensam likviditetsprognos, och i en likviditetsplan för hela kommunkoncernen. Likviditetsprognosen skall ligga till grund för Internbankens planering avseende finansiering på kort sikt, Likviditetsplanen skall ligga till grund för planeringen på lång sikt.

Internbanken är ansvarig för den övergripande medelsförvaltningen i kommunkoncernen.

#### **3.1 Målsättning för medelsförvaltningen**

Kommunkoncernen skall ha som mål att hålla en begränsad likviditet och sträva efter att minska låneskulden.

#### **3.2 Placering av överskottslikviditet**

Kommunkoncernen skall ha som mål att sträva efter att minska låneskulden med tillgängliga överskottsmedel och hålla en begränsad likviditet.

För det fall kommunkoncernen ändå har tillfällig överskottslikviditet skall denna placeras med målsättningen att uppnå högsta möjliga avkastning inom ramen för de riskbegränsningar gällande säkerhet och likviditet samt de limiter som anges nedan i denna policy.

Löptiderna på placeringar skall samordnas med likviditetsprognostiseringen så att tillfälliga lånebehov ej uppstår p g a brist på matchning av återbetalningstidpunkter i tiden.

##### **3.2.1 Interna placeringar**

De kommunala bolagen är skyldiga att placera sin likviditet på konto ingående i kommunens koncernkontosystem (f n i Nordea) som hanteras av Internbanken. Detta innebär att externa placeringar inte får göras av de kommunala bolagen.

##### **3.2.2 Externa placeringar**

Placering av överskottslikviditet får ej ske med längre återstående löptid än ett år. Undantag får ske när likviditet finns men minskning av låneskulden för tillfället ej kan ske eller om lån upphandlats i förtid p g a fördelaktiga villkor avseende löptid eller räntesats men behov av erhållen likviditet finns först vid ett senare tillfälle. Sådana undantag skall rapporteras till Kommunstyrelsen.

Placeringar får ske externt i bank och i räntebärande värdepapper i SEK.

Upplåning för att placera likvida medel får ej förekomma. Däremot kan upplåning inför låneomsättning göras i förtid varvid placeringsbehov temporärt kan uppstå för dessa medel

## **4. Finansiering**

Målet för kommunens finansiering är en aktiv upplåning och skuldförvaltning i syfte att minimera kostnaderna för kommunkoncernens finansiering samt att säkerställa att tillräcklig likviditet alltid finns att tillgå.

### **4.1 Extern finansiering**

All extern upplåning skall göras i Södertälje kommuns namn. Kommunfullmäktiges beslut om upplåning i samband med årsbudgeten utgör den totala ramen för Internbankens upplåning för kommunkoncernens behov, d v s för såväl de kommunala bolagen som för den egna verksamhetens finansieringsbehov under nästkommande år.

Som generella riktlinjer vid upplåning skall följande gälla:

- En jämn förfalloprofil skall eftersträvas med hänsyn tagen till räntebindningstid med utgångspunkt från lånebeloppens storlek
- Upplåningen skall spridas på flera motparter
- Internbanken har rätt att använda alla från tid till annan förekommande upplåningsformer. Låneerbjudanden som framförs av okända banker eller mäklare och/eller kan innebära brott mot skattelagarna eller annan lagstiftning får ej förekomma. Genom konkurrensneutralitet skall den mest effektiva finansieringen erhållas samtidigt som antalet motparter skall hållas begränsat för att undvika onödig administrativ belastning.

### **4.2 Intern finansiering**

För de kommunala bolagen och den egna verksamheten kommer en låneram att fastställas baserad på nästkommande års budget. De kommunala bolagen skall till Internbanken erlægga en avgift för fastställd låneram. Avgiftens storlek skall fastställas av kommunstyrelsen.

Utlåningen till de kommunala bolagen kommer att synas i kommunens balansräkning som ökade låneskulder och som fordringar på bolagen.

#### 4.2.1 Leasing

Förutom regelrätta lån kan finansiering ske i form av leasing. Detta kan t ex ske vid inköp av personbilar eller utrustning och maskiner. Då leasing används som finansieringsform skall kommunens interna leasingbank användas. För det fall extern leasing bedöms vara mest fördelaktigt, skall denna godkännas i förväg av kommunens Finanschef.

Upptagande av leasing skall ske enligt av kommunstyrelsen särskilt utarbetade riktlinjer (se bilaga 1)

## 5. Risker i den finansiella hanteringen inom Södertälje kommunkoncern

All finansiell verksamhet är förknippad med ett visst risktagande. Genom en aktiv finansförvaltning skapas möjligheter till en effektiv hantering av risker där hänsyn tas till den kostnad riskhanteringen medför. I kommunkoncernens fall utgörs riskerna huvudsakligen av marknadsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk och finansieringsrisk samt de med finansverksamheten förknippade operativa riskerna. Dessa risker beskrivs närmare nedan.

### 5.1 Marknadsrisk

Detta är ett samlingsbegrepp för de risker som förändras vid en förändring av marknadspriset på en underliggande exponering.

#### 5.1.1 Ränterisk

Ränterisk är ett uttryck för det belopp med vilket kommunens resultat förändras vid en viss given förändring av marknadsräntan.

Kommunens övergripande målsättning är att i största möjliga mån begränsa ränterisken. Detta görs huvudsakligen genom att räntebindningstiden på lån och placeringar ges en god spridning över tiden.

#### Begränsning av ränterisk

Ränterisken begränsas genom att räntebindningstiden för kommunens externa finansiering skall ligga inom nedanstående intervall:

Vid varje tid återstående räntebindningstid	Tillåten andel räntebindning
< 1 år	10-35 %
> 1 år < 2 år	10-35 %

> 2 år < 3 år	10-35 %
> 3 år < 20 år	max 20 % per år

### 5.1.2 Valutarisk

Det belopp med vilket kommunkoncernens resultat förändras vid en viss given förändring av valutakursen.

#### Begränsning av valutarisk

Som huvudregel gäller att valutarisk skall minimeras. Detta medför bl. a. att upplåning i utländsk valuta omedelbart skall kurssäkras mot svenska kronor.

Inom Telge med dess dotterbolag Telge Kraft (se vidare 5.1.3 nedan) uppstår viss valutarisk inom ramen för elhandeln. Hur denna skall hanteras skall särskilt regleras i Telges samt Telge Krafts finanspolicys.

### 5.1.3 Elprisrisk och övriga risker förknippade med elhandel

Med elprisrisk menas det belopp varmed kommunkoncernens resultat förändras vid en viss given förändring av marknadspriset på el.

#### Begränsning av elprisrisk

I kommunkoncernen bedrivs elhandel inom Telge och dess dotterbolag Telge Kraft. Dessa bolag har att, inom ramen för sina riskpolicys, upprätta regler för hur hanteringen av elprisrisk och andra risker förknippade med elhandeln skall ske. Dessutom skall dessa bolag i sina policys inkludera limiter för elprisrisk.

## 5.2 Motpartsrisiker

Med motpartsrisk menas det belopp varmed kommunens resultat försämras om en motpart inte fullgör sina förpliktelser. Förpliktelser kan avse placeringar, ränta och låneskuld på givna krediter, positiva marknadsvärden på derivat- och terminsaffärer med mera.

Motpartsrisiken skall begränsas genom att fastställa vilka externa motparter kommunens interntjänst får göra affärer och ingå affärsavtal med.

### **5.2.1 Följande motparter får användas för placeringar och i förekommande fall för derivataffärer:**

1. Svenska staten, av svenska staten helägda bolag samt av svenska staten garanterade bolag
2. Svenska banker och försäkringsbolag och av dessa helägda bolag
3. Svenska kreditmarknadsbolag och hypoteksinstitut
4. Svenska kommuner och landsting samt av dessa helägda bolag under förutsättning av kommunal borgen från ägaren
5. Bolag ingående i kommunkoncernen
6. Utländska banker och övriga motparter som erhållit kreditvärderingsbetyget K-1 av Nordisk Rating, A-1 av Standard & Poor's eller P1 av Moody's för löptider upp till ett år och minst A1 av Moody's och A+ hos Standard & Poor's för löptider över ett år.

### **5.2.2 Godkända motparter vid upplåning**

Godkända motparter vid upplåning är:

1. Svenska banker och försäkringsbolag och av dessa helägda bolag
2. Utländska banker (önskvärt men ej nödvändigt med representation i Sverige) med iakttagande av de regler för minimirating som anges i 5.2.1, p6 ovan.
3. Svenska kreditmarknadsbolag och hypoteksinstitut
4. Svenska kommuner och landsting samt av dessa helägda bolag
5. Bolag ingående i kommunkoncernen

### **5.2.3 Godkända motparter för terminsaffärer och affärer med derivatinstrument**

För samtliga motparter gäller att kvittningsavtal måste föreligga innan transaktioner genomförs.

1. Svenska banker
2. Utländska banker (önskvärt men ej nödvändigt med representation i Sverige) med iakttagande av de regler för minimirating som anges i 5.2.1, p6 ovan.

### 5.3 Finansieringsrisk

Finansieringsrisken består i att likvida medel inte kan lånas upp utan påtaglig kostnadsökning. Detta är en risk som dels har att göra med kommunens kreditvärdighet, dels med det allmänna kreditläget samt tillgång och efterfrågan på likvida medel i marknaden.

Kommunkoncernen skall tillförsäkra sig likvida medel så att god betalningsberedskap kan upprätthållas. Med god betalningsberedskap menas att inom en vecka kunna anskaffa medel motsvarande en månads löpande utgifter för innevarande budgetår. Då kommunkoncernens mål för likviditeten är att hålla en begränsad likviditet och istället begränsa låneskulden, måste grunden till god betalningsberedskap bygga på kontrakterade krediter, lånelöften eller andra jämförbara garantier.

I syfte att minska finansieringsrisken skall löptiderna spridas över åren enligt nedanstående (gäller på rullande basis):

<b>Vid varje tid återstående löptid</b>	<b>Andel förfallande belopp</b>
< 1 år	20-40 %
> 1 år < 2 år	10-30 %
> 2 år < 3 år	10-30 %
> 3 år < 4 år	max 20 % per år
> 4 år < 5 år	max 20 % per år
> 5 år < 10 år	max 20 % per år
> 10 år < 20 år	max 20 % för perioden

### 5.4 Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk menas den risk det innebär om en placering av överskottsmedel inte kan omsättas i likvida medel utan en påtaglig kostnadsökning. Detta är en risk som beror på marknadens funktion vid varje tid dels andelen utbudna värdepapper i förhållande till totalt emitterad volym.

Internbanken skall sträva efter att minimera likviditetsrisken genom att noggrant följa marknadens funktionssätt och transaktionskostnader.

För att ytterligare begränsa likviditetsrisken får placering endast ske i följande typer av instrument:

1. Räntebärande konto med rätt till omedelbart uttag
2. Statskuldväxlar, statsobligationer samt andra certifikat och obligationer med god likviditet

## **5.5 Operativa risker**

Operativa risker är ett samlingsbegrepp för de med den finansiella verksamheten förknippade administrativa riskerna. De kan avse t ex brister i transaktionsprocessen, undermåliga IT-system, otillräckliga personella resurser eller risk för att nyckelpersoner slutar.

Dessa risker skall minimeras genom hög administrativ kvalitet innebärande bl.a. tillräckliga personella resurser, adekvat kompetens hos berörd personal, till verksamheten anpassade IT-system samt dokumenterade rutiner och processer.

## **6. Tillåtna finansiella instrument**

### **6.1 Grundförutsättningar för användande av derivatinstrument**

Som ett led i den finansiella riskhanteringen är användningen av derivatinstrument flexibelt och kostnadseffektivt.

Derivatinstrument får endast användas under förutsättning att:

- Derivatinstrumentet godkänts av kommunens finanschef
- Syftet är att förändra risken i befintliga eller planerade finansiella positioner
- Att kostnaden för att förändra riskerna beaktats
- De totala finansiella positionerna alltid kan hållas inom beslutade gränsvärden för finansiella risker
- Systemstöd finns för att ha finansiell kontroll över befintliga riskpositioner

## **6.2 Tillåtna derivatinstrument i riskhanteringen**

- Valutaterminer
- Ränteterminer och Framtida ränteavtal [FRA]
- Ränteooptioner
- Rântetak och räntegolv [Caps, Floors och Collars]
- Ränte- och valutaränteswap [ränte- och valutabytesavtal]
- Kombinationer av ovanstående

### **6.2.1 Valutaterminer**

Valutaterminer kan med fördel användas för att eliminera valutakursrisk vid t ex utlandsupplåning. Då terminen görs samtidigt med upplåningen i utländsk valuta skall upplåningen betraktas som ett lån i svenska kronor, d.v.s. all valutakursrisk är eliminerad.

### **6.2.2 Rânteterminer och Framtida ränteavtal (FRA)**

Rânteterminer och FRA i svenska kronor får användas för att säkra upp framtida ränterisk, t ex då ett svenskt lån skall upphandlas i framtiden. I dessa fall medför affären att parterna kommer överens om en bestämd ränta för en bestämd framtida löptid.

### **6.2.3 Ränteooptioner**

Ränteooptioner kan med fördel användas med syftet att förändra risken i befintliga eller planerade finansiella positioner. En ränteooption är ett finansiellt instrument som ger innehavaren rättigheten, men inte skyldigheten, att vid en eller flera bestämda tidpunkter byta från rörlig till fast ränta eller tvärtom.

#### **6.2.4 Rântetak, rântegolv och kombinationer av dessa (Caps, Floors och Collars)**

Rântetak, rântegolv och kombinationer av dessa får användas med syftet att förändra risken i befintliga eller planerade finansiella positioner. Dessa finansiella instrument är utformade för att begränsa rântefluktuationer för tillgångar och skulder med rörlig rânta. Med Rântetak och rântegolv fastställer man en maximal rânta eller en lägsta rânta, därav benämningen tak respektive golv.

#### **6.2.5 Rânteswappar och valutarânteswappar**

Rânteswappar kan med fördel användas för att göra om rântestrukturen på ett underliggande lån, t ex från fast till rörlig rânta eller tvärt om. Om ett lån dessutom är upptaget i utländsk valuta får valutarânteswappar användas för att eliminera valutakursrisken samtidigt som rântestrukturen görs om.

## **7. Policy för borgen**

### **7.1 Omfattning**

Ett borgensåtagande innebär en kreditrisk för kommunen, eftersom man åtar sig att fullfölja betalningsförpliktelser för gäldenärens/låntagarens räkning om denne inte kan göra det. Efter särskild prövning kan kommunen lämna borgen till av kommunen delägda bolag (t ex Söderenergi AB och SYVAB) samt till utomstående föreningar och andra organisationer.

### **7.2 Riktlinjer och ändamål**

Borgensteckning får endast ske för lån till investeringar i delägda bolag samt i föreningar och organisationer inom kommunen.

### **7.3 Riskbedömning**

Beslut om borgen skall innehålla en bedömning av den risk kommunen ikläder sig. Bedömningen skall avse en kreditvärdering av låntagaren, bedömning av lån, låneobjekt och lånevillkor samt möjligheter att finansiera objektet på annat sätt och kostnaden för alternativ finansiering. Kommunens borgensåtaganden får inte äventyra eller fördyra kostnaden för den egna upplåningen.

För lämnande av borgen till föreningar och organisationer som erhållit kommunalt föreningsbidrag skall följande kriterier vara uppfyllda

- Lånet skall vara upptaget i SEK, d v s svenska kronor.
- Borgen kan endast beviljas om föreningen/organisationen skött sina betalningar mot kommunen.
- Borgen till ny investering kan beviljas tidigast fem år efter tidigare erhållen borgen.
- Lånet för sådan tidigare erhållen borgen skall vara amorterat minst till hälften vid tiden för eventuell ny borgen.
- Investering, som ligger till grund för borgensbegäran, får inte ha påbörjats före beslut om borgen.
- Den ekonomiska insats föreningen/organisationen självt gör skall motsvara minst 10 procent av den totala investeringen.

### **7.3.1 Säkerheter**

Vid tecknande av borgen för föreningar och organisationer kan kommunen komma att kräva följande säkerheter

- pantbrev i fast egendom, prövas efter förmånsläge
- företagsinteckning, d v s panträtt i lös egendom
- säkerhetsöverlåtelse i byggnad på ofri grund
- solidarisk borgen av styrelsemedlemmar (personlig eller annan typ av underborgen).

Ytterligare belåning får inte ske i panträtt utan borgesmans medgivande. Nedskrivning av borgensåtagandet skall ske i takt med att lånebeloppet amorteras.

### **7.4 Försäkringar**

Investeringar som finansieras med lån där kommunal borgen beslutats skall vara betryggande försäkrade. Södertälje kommun skall hållas underrättad om försäkringen under hela den tid borgensåtagandet gäller.

### **7.5 Giltighetstid**

Varje borgensåtagande skall tidsbegränsas. Tidsbegränsningen gäller också det lån som tas upp med kommunens borgen. Beslutet kan omprövas efter giltighetstidens utgång.

### **7.6 Avgifter för kommunal borgen**

Avgift skall tas ut då kommunen lämnar borgen. Det åligger kommunstyrelsen att fastställa de olika avgifterna samt att vid behov revidera dessa.

## **7.7 Beslut om borgensärenden**

Kommunfullmäktige beslutar om borgen överstigande 1 MSEK vid ett nytillkommande eller förlängt borgensåtagande. För belopp understigande 1 MSEK per borgensåtagande beslutar kommunstyrelsen.

Ansökan om kommunal borgen skall ställas till kommunstyrelsen. Ansökan från delägda bolag, föreningar och organisationer remitteras därefter till kommunledningskontoret och det kontor som har störst kännedom om föreningens verksamhet.

### **Handlingar att bilägga ansökan:**

De tre senaste årens resultat- och balansräkningar, revisions- och verksamhetsberättelser samt resultat- och likviditetsbudget för innevarande år. Förutom detta skall finnas uppgifter om försäkring och försäkringsbolag för objektet samt vilken säkerhet som kan erbjudas. Dessutom skall stadgar, uppgifter om antal medlemmar och medlemsavgifter inlämnas. Redogörelse för föreningens behov av investeringen, investerings- och kostnadskalkyl samt möjlighet att klara kostnaderna skall också biläggas.

## **7.8 Infriande av borgen**

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

## **7.9 Uppföljning och rapportering av borgensåtagande**

För varje följande år som borgensåtagandet gäller skall resultat- och balansräkning samt verksamhetsberättelse inlämnas liksom resultat- och likviditetsbudget. Handlingarna skall tillställas kommunstyrelsen utan anmaning och avseende föreningar och organisationer sändas vidare till Kultur- och fritidskontoret och/eller annan berörd förvaltning för granskning.

Senast tre månader före varje låneförfall skall borgenstagaren ta kontakt med kommunstyrelsen.

Vid varje nytt borgensärende och tertialbokslut samt i årsredovisningen för Södertälje kommun skall samtliga löpande borgensåtaganden redovisas.

## 8. Rapportering

Rapporteringen skall innehålla fullständig information om de områden som är behäftade med riskbegränsande limiter enligt denna finanspolicy och av kommunstyrelsen utfärdad finansinstruktion.

Då internbanken är ansvarig för kommunens finansiella hantering tillkommer det internbanken att tillse att erforderlig rapportering upprättas. Denna skall bygga dels på information från de kommunala bolagen dels på information rörande kommunens egen verksamhet.

### 8.1 Rapportering till kommunstyrelsen

Internbanken skall rapportera till kommunstyrelsen. Rapporteringen skall innehålla:

Periodicitet	Typ av rapportering
Varje kommunstyrelsemöte	<ul style="list-style-type: none"><li>• Finansiell ställning innefattande upplånings- och placeringsvolym (inkl eventuell utlandsskuld), allt specificerat med kapital- och räntebindingstider som finns ovan i denna instruktion. Uppgift om eventuellt infriande av borgensåtagande.</li></ul>
Kvartalsvis	<ul style="list-style-type: none"><li>• Allmän information om ränteläget</li><li>• Beräknat återstående upplåningsbehov på kort och lång sikt för respektive bolag/kommunen samt för kommunkoncernen</li><li>• Aktuell betalningsberedskap som t ex outnyttjad checkkredit, lånelöften, certifikatsprogram samt aktuell likviditet</li></ul>
Varje tertialbokslut	<ul style="list-style-type: none"><li>• Upplupet samt prognostiserat räntenetto, d v s räntekostnader med avdrag för ränteintäkter</li><li>• Aktuell borgensengagemang samt borgensutfall med iakttagande av de regler som anges om borgen i denna policy</li></ul>

### 8.2 Rapportering till och från internbanken

Internbanken och de kommunala bolagen har ett ömsesidigt rapporteringsansvar. För att internbanken skall kunna uppfylla sina åtaganden, krävs att bolagen lämnar erforderliga uppgifter. Internbanken å sin sida skall förse bolagen med nödvändig information för att de skall kunna upprätta önskvärd och fullständig rapportering.

### **8.2.1 Likviditetsrapportering**

Bolagen skall göra upp och inlämna en likviditetsplan för kalenderår fördelad på månad. Denna plan skall "rullas" varje månad. Under löpande år skall bolagen även dagsvis redovisa en rullande likviditetsprognos för de närmaste fem veckorna. Prognoserna skall innehålla utfallssiffror per månad respektive per vecka.