



**Finans & Betaling**

Susanne Onstrup

[suons@slagelse.dk](mailto:suons@slagelse.dk)

16. februar 2015

## Kommunal garantistillelse

I det følgende er beskrevet hvilke principper Slagelse kommune har for at stille en kommunal garanti – uden at komme nærmere ind på hvilke formål, der er omfattet af muligheden for kommunal garantistillelse. Det må være op til de enkelte fagudvalg.

I principperne er alene beskrevet sagsforløbet i forbindelse med en kommunal garantistillelse. Bemyndigelse ved nye ansøgninger og låneomlægninger og hvem der har ejerskabet og handlepligten på de stillede garantier.

### **Nye ansøgninger om garantistillelse**

Kommunal garantistillelse sker efter ansøgning. Ansøgningen skal beskrive formålet for garantien med hensyn til projektbeskrivelse eller lignende, budget indeholdende kommende ydelser på lån, seneste regnskab, vedtægter for foreninger og oversigt over tegningsberettigede.

En ansøgning om kommunal garantistillelse starter op i det enkelte fagområde – de enkelte fagområder vil almindeligvis have fingeren på pulsen og indsigt i hvad der rør sig.

Lån kommunen lovligt kan stille garanti for:

1. Garantistillelse med hjemmel i en særlovgivning
2. Jf. kommunalfuldmagtsreglerne – hvor en institution/virksomhed varetager aktiviteter, som kommunen selv ville kunne varetage, som en lovlig kommunal opgave – eller kommunens lovligt kan give kommunalt tilskud.

Garantier stillet med hjemmel i kommunalfuldmagtsregler kræver, som udgangspunkt, kommunal deponeringsforpligtigelse 1:1. Alle ansøgninger om kommunal garantistillelse fremsendes løbende til Byrådet.

Der skal i forbindelse med behandling af en garantistillelse ske en vurdering af kommunens risiko.

### **Risikovurdering:**

Risikovurderingen kategoriseres fra 1-5 – hvor 1 er meget lille risiko og 5 er meget stor.

### 1. Meget lille risiko.

- Forsyningsvirksomhed, hvor Slagelse kommune er 100 % ejere – og hvor forsyningsområdet omfatter hele kommunen f.eks. renovation og spildevand. Forsyningsvirksomhed baserer sig på "hvile-i-sig-selv" princippet og evt. underskud opkræves efterfølgende hos forbrugerne. Risikoen for tab er næsten ikke eksisterende – men kan i teorien ikke udelukkes.
- Fælleskommunale selskaber.

### 2. Mindre risiko.

- Forsyningsvirksomhed, hvor Slagelse kommune er 100 % ejere– og hvor forsyningsområdet omfatter en begrænset del af kommunen f.eks. vand, varme og el.
- Forsyningsvirksomhed ejet af forbrugerne – omfattet af tilslutningspligt – f.eks. private vandværker og varmforsyninger. Forsyningsvirksomhed baserer sig på " hvile-i-sig- selv" princippet og evt. underskud kan opkræves hos forbrugerne. Der vil være færre forbrugere, at fordele byrden på og i økonomisk belastede områder vil risikoen være større end nævnt under 1.

### 3. Middel risiko

- Private foreninger og privat forsyningsvirksomhed uden tilslutningspligt. Virksomheder med en fornuftig økonomi, men hvor forudsætningerne kan ændre sig (antallet af medlemmer, forbrugere m.v.)

### 4. Stor risiko

- Private foreninger m.v. – der hel eller delvis finansieres af private sponsorer, kommunale tilskud (ikke lovpligtige) og tilskud fra andre offentlige myndigheder (ikke lovpligtige).
- Lån i fast ejendom – der overstiger 80% af den offentlige ejendomsvurdering

### 5. Meget stor risiko.

- Private foreninger m.v. – hvor renter og afdrag skal afholdes af estimerede indtægter.
- Foreninger med tvivlsom økonomi.

Risikovurderingen skal fremgå af sagsfremstillingen til fagudvalg/Byråd.

Udover risikoen skal det nøje overvejes på hvilke betingelser og forbehold en garanti skal stilles på og hvad foreningen/virksomheden skal forpligte sig til.

Det er altid en betingelse, at:

En virksomhed/foreningen skal uden opfordring fremsende fremtidige regnskaber og budgetter.

En virksomhed/forening er forpligtet til at give kommunen meddelelse om, hvis foreningen/virksomhedens ændre vedtægter og formål.

Derudover skal det undersøges om, der kan tages forbehold for modregning af tilskud eller andre sanktioner ved en misligholdelse af foreningens/virksomhedens forpligtigelser.

### **Sagsforløb for garantier .**

En ansøgning om kommunal garantistillelse – starter sit sagsforløb i fagudvalget:

**Ja** fagudvalg kan indstille godkendelse – sendes sagen videre til behandling i Økonomiudvalg og Byråd.

**Nej** fagudvalg meddeler afslag - sagen afsluttes og ansøger underrettes herom.

Garantistillelser vedr. SK Forsyning går direkte til Økonomiudvalg/Byråd.

En kommunal garantistillelse skal altid godkendes af Byrådet og underskrives af kommunens tegningsberettigede.

### **Opfølgning på stillede garantier**

Fagområdet skal mindst en gang om året følge op på stillede garantier indenfor eget fagområde ved:

**At** undersøge om grundlaget for den stillede garanti stadig er til stede rent lovgivningsmæssigt. Det betyder, at ændrer en forening status – det kan være foreningens formålsparagraf (foreningens virke og formål skal være til gavn for kommunens borgere og alle skal kunne opnå medlemskab, såfremt kriterierne er opfyldt). Kriterierne må ikke af religiøs eller racemæssig karakter - foreningen må heller ikke have et kommercielt/økonomisk formål. Sker det, at en forening ændrer status og ikke længere opfylder betingelserne for en kommunal garantistillelse skal garantien opsiges.

**At** foreningens årsregnskab og budget analyseres for en vurdering af om garantien er i fare for at blive udmøntet på kort eller længere sigt.

En årlig opfølgning skal ske på garantier stillet efter 1. januar 2012 – hvor der er stillet konkrete betingelser og evt. sanktionsmuligheder i forbindelse med ændring af formål og andet, der kan bringe garantiens udmøntning i fare. Disse beføjelser har kommunen ikke på allerede stillede garantier – men derimod har fagområdet en pligt til at handle, såfremt de bliver bekendt med forhold der gør at betingelserne for en kommunal garanti ikke er til stede eller der er økonomiske eller andre forhold der bringer kommunens garanti i fare for udmøntning. Handlepligten går

blandt andet ud på, at fagområdet skal undersøge hvilke muligheder Slagelse kommune har for at afværge et evt. tab.

### **Garantiprovision**

Slagelse kommune opkræver en årlig garantiprovision på p.t. 0,3 % af hovedstolen ved stiftelse af garantien og efterfølgende hvert år af restgælden ultimo året på de områder, hvor kommunen har en pligt til at opkræve provision af garantien – p.t. forsyningsområdet.

### **Låneomlægning med kommunal garanti.**

En låneomlægning til f.eks. en lavere rente kan ske ved ansøgning. Ansøgningen skal beskrive formål med låneomlægningen og være vedlagt nyt lånetilbud.

Ansøgningen behandles af Finans & Betaling – og godkendes af:

Omlægning af lån uden løbetidsforlængelse og udbetaling af kontantprovenu til ansøger	Godkendes af Økonomidirektøren
Omlægning af lån med forlængelse af løbetid og/eller forøgelse af hovedstol – og hvor kommunen påtager sig en deponeringsforpligtigelse jf. lånebekendtgørelsen.	Godkendes af Byråd

I forbindelse med en låneomlægning, hvor kommunen påtager sig en deponeringsforpligtigelse, skal risikoen for, at kommunens garanti bliver udmøntet tages med i betragtningen. Deponeringsforpligtigelsen bliver som udgangspunkt kassefinansieret.

### **Garantier ikke omfattet af nærværende principper**

Lån vedrørende støttet byggeri er ikke omfattet af nærværende principper.