



Granskning av kommunens finansförvaltning

Revisionsrapport
Trelleborgs kommun

KPMG AB

2018-04-10

Antal sidor 12



Trelleborgs kommun
Granskning av kommunens finansförvaltning
KPMG AB
2018-04-10

Innehållsförteckning

1	Sammanfattning	2
2	Bakgrund	3
2.1	Syfte, revisionsfråga och avgränsning	3
2.2	Revisionskriterier	4
2.3	Ansvarig nämnd	4
2.4	Metod	4
3	Resultat av granskningen	5
3.1	Riktlinjer	5
3.2	Organisation	6
3.3	Prognostisering	7
3.4	Rapportering	8
4	Slutsats och rekommendationer	8
4.1	Svar på revisionsfrågor	9
4.2	Rekommendationer	11

1 Sammanfattning

Vi har av Trelleborgs kommuns revisorer fått i uppdrag att granska kommunens finansförvaltning. Uppdraget ingår i revisionsplanen för år 2018.

Trelleborgs kommun står inför en situation som kommer att präglas av intensiva investeringar som kommer öka på skuldsättningsgraden i kommunen, och ställer ökade krav på finansförvaltningen och rapportering av densamma. Vidare kommer en högre skuldsättning ställa krav på en träffsäker likviditetsprognostiering, stresstest av framtida investeringsplaner samt en god åiterrapportering av dessa.

Det har inte framkommit några större brister i kommunens finansförvaltning som har inneburit några högre risker för kommunen. Dock bedömer vi att det finns utrymme för förbättring och effektivisering inom några områden.

Kommunens Finanspolicy och Finansiella riktlinjer är uppdaterade under 2017 och bedöms fungera väl som stöd i det löpande arbetet för kommunledningskontoret. Rapporteringsrutinerna i enlighet med samma policy har upprättats.

Kommunen har även tagit ett beslut om att implementera en ny ekonomistyrningsprocess, vilket omfattar en 12-årig investerings- och exploateringsbudget. Arbetet med den nya ekonomistyrningsprocessen har inletts nu under 2018, vilket har medfört svårigheter att bedöma den. Sett till kommunens framtida utmaningar bedömer vi att kommun i samband upprättande budget, investeringsplaner och likviditetsprognoser kompletteras med känslighetsanalyser, och prognoser över borgensåtaganden.

Sammantaget bedömer vi att det finns en ändamålsenlig finansförvaltning i Trelleborgs kommun, säkerställd av styrning, uppföljning och internkontroll. Med bakgrund till en ökande skuldsättning i framtiden, finns det utvecklingsmöjligheter för att säkerställa en fortsatt ändamålsenlig finansförvaltning framgent.

Mot bakgrund av vår granskning rekommenderar vi kommunstyrelsen att:

- Utveckla prognostisering av finansieringsbehov genom att,
 - Utveckla rutiner för prognostisering av finansieringsbehovet inom hela kommunkoncernen och hur det påverkar kommunen,
 - Inkludera stresstester av de ekonomiska kalkylerna,
 - Inkludera borgensåtaganden för de kommunala bolagen,
 - Genomföra känslighetsanalyser (t ex ränteökningar och begränsad möjlighet till upplåning).
- Utöka den befintliga likviditetsprognosperioden för att omfatta ett längre perspektiv.
- Dokumentera överväganden av möjligheterna att använda övervärden i investeringsprocesser.
- Genomföra en översyn av rapporteringsrutiner reglerade i finanspolicyn avseende tertialrapporter för att säkerställa att rapportering sker i tid samt att

tydliga rutiner inkluderas gällande rapportering av limitöverträdelser och hur dessa har hanterats.

2 Bakgrund

Trelleborgs kommun står inför en period av omfattande investeringar i infrastruktur och kommunal service. Under åren 2017 - 2023 beräknas kommunens totala behov av investeringar och exploateringar uppgå till ca 522 miljoner kronor per år.

Hur kommunen planerar sin långsiktiga finansiering är viktig ur flera olika perspektiv och det är av stor betydelse att den centrala politiska ledningen tagit tydlig ställning till hur och med vilka finansieringsformer kommande investeringar ska finansieras. Det kan gälla vikten av rimlig planeringshorisont, acceptabla risker, vilka typer av lån som får tecknas osv. Samtidigt sker utvecklingen på de finansiella marknaderna snabbt vilket ställer stora krav både på uppdateringar av policydokument och på kompetensen inom kommunens finansförvaltning.

Revisorerna har i sin risk- och väsentlighetsanalys identifierat kommunens finansförvaltning som ett riskområde och bedömer det som angeläget att granska området under 2018.

2.1 Syfte, revisionsfråga och avgränsning

Syftet med granskningen är att bedöma om kommunstyrelsen genom styrning, uppföljning och intern kontroll säkerställt en ändamålsenlig finansförvaltning. I granskningen besvaras följande revisionsfrågor:

- Finns ändamålsenliga och aktuella styrdokument beslutade?
- Är organisationen för finansförvaltningen ändamålsenlig och finns praktiskt tillämpade och dokumenterade rutiner för finansförvaltningen?
- Finns en etablerad och fungerande metodik för att prognostisera det långsiktiga finansieringsbehovet?
 - Är prognosperioden tillräckligt lång för att förstå långsiktiga effekter på kommunens ekonomi?
 - Beaktas samtliga typer av framtida kostnader och åtaganden?
 - Beaktar den långsiktiga finansieringen olika övervärden som kommunen kan ha?
- Har samtliga former av finansiering utvärderats?
 - Vilka långgivare används för extern finansiering av investeringar m m och hur har dessa upphandlats?
- Finns ändamålsenliga rutiner och intern kontroll för att hantera borgensrisk kopplad till Kommuninvest?
- Finns en tillräcklig uppföljning och återrapportering?

Granskningen avser kommunstyrelsen och de ansvarsområden som hanteras av kommunstyrelsens förvaltningar. Granskningen omfattar den dokumentation och information som tillhandahålls till KPMG, som ej kommer verifieras eller kontrolleras på

annat sätt. Granskningen berör ett antal administrativa system men omfattar inte systemtekniska analyser eller systemsäkerhetsanalyser.

Granskningen inneburit en utvärdering finansförvaltningen på kommunledningskontoret, och ingen granskning av de kommunala bolagens egna hantering av finansförvaltningen.

2.2 Revisionskriterier

Revisionskriterierna som ligger till grund för denna granskning är följande:

- *Kommunallagen (2017:725)*
Enligt kommunallagens 6 kap. 6 § skall nämnderna var och en inom sitt område se till att verksamheten bedrivs i enlighet med de mål och riktlinjer som fullmäktige har bestämt samt de bestämmelser i lag eller annan författning som gäller för verksamheten. Nämnderna ska också se till att den interna kontrollen är tillräcklig och att verksamheten bedrivs på ett i övrigt tillfredsställande sätt.
- Övriga interna beslut, policys och riktlinjer beslutade av kommunfullmäktige avseende finansförvaltningen

2.3 Ansvarig nämnd

Kommunstyrelsen

2.4 Metod

Granskningen har genomförts genom:

- Dokumentstudier, se nedan för med detaljerad redogörelse.
- Intervju med kommunens ekonomichef samt medarbetare på ekonomiavdelningen.

Rapporten är sakgranskad av samtliga intervjuade.

2.4.1 Informationsinsamling och granskning av dokument

Informationsinsamlingens mål är att skapa en kunskap och förståelse för finansförvaltningen och dess verksamhet. Initialt sker en genomgång av tillgänglig dokumentation i form av befintliga:

- Styrdokument
- Prognoser
- Relevanta delar av översiktsplanen
- Investeringsplaner
- Processbeskrivningar
- Rutin- och arbetsbeskrivningar
- Intern rapportering

3 Resultat av granskningen

3.1 Riktlinjer

Finanspolicyns syfte är att vara ett ramverk från kommunfullmäktige, avseende mål, organisation inklusive ansvarsfördelning och föreskrifter vad gäller finansverksamheten i kommunkoncernen med vilken avses Trelleborgs kommun med helägda bolag. Till viss del omfattar finanspolicyn även delägda kommunalförbund och externa parter. Finanspolicyn kompletteras med finansiella riktlinjer, som specificerar de föreskrifter som framgår av finanspolicyn.

Finanspolicyn är nyligen omarbetad och fastställd av kommunfullmäktige 2017-05-29. Detsamma gäller finansiella riktlinjer som är antagna av kommunstyrelsen 2017-05-10.

Kommunledningskontoret ansvarar för att initiera och utarbeta förslag till uppdateringar av finanspolicyn och finansiella riktlinjer.

Dokumentet bedöms fungera väl som stöd i medarbetarnas fortlöpande arbete avseende bland annat upplåning, risker man är exponerad för samt rapportering. Kommunledningskontoret uttrycker en förbättringspotential av finansiella riktlinjer, gällande att kunna ta fram en modell för att säkerställa att marknadsmässig borgenavgift tas ut gentemot bolagen.

3.1.1 Finanspolicy

Finanspolicyn omfattar följande delar:

- Övergripande mål
- Ansvar och befogenheter
- Riskhantering
- Likviditetsförvaltning och placering
- Upplåning och skuldförvaltning
- Borgen och utlåning
- Uppföljning och rapportering

Kommunens låneram beslutats årligen av kommunfullmäktige gällande nyupplåning samt omsättning av befintliga lån. En hög säkerhet beträffande tillgång till finansiering ska eftersträvas och kommunkoncernens betalningsförmåga ska vid varje tidpunkt vara säkerställd via tillgång till likvida medel och/eller genom avtalade kreditlöften. Vidare ska kapitalförsörjning säkras genom en diversifiering avseende lånen förfallostruktur, upplåningsformer, långivare och kreditlöfte.

I Finanspolicyn anges att kommunal borgen samt utlåning endast får ske i enlighet med kommunfullmäktiges beslutade borgens- och utlåningsramar. Utlåning och borgensteckning kan även ges till delägda bolag och kommunalförbund till motsvarande andel reglerat i konsortieavtal/ägaravtal. I specifika fall kan även utlåning eller borgen ges till externa parter som kan vara av väsentlig betydelse för kommunen, dock krävs en särskild prövning av kommunfullmäktige. Vid varje upplåningssituation eller borgensteckning läggs det på ett marginalpåslag och/eller ett borgensavgift.

I Finanspolicyn regleras bl.a. finansieringsrisk. För att minska risken att inte ha tillgång till kapital får kommunen eller respektive bolag ha högst 50 % av den totala lånevolymen som förfaller under en enskild 12- månaders period, dvs. högst 50 % på koncernlånevolymen får förfalla inom en enskild 12- månaders period. Hela koncernen ligger under 50 % och alla bolagen uppfyller detta krav. Uppgifter i tabell nedan baseras på befintliga lån per 2017-12-31

Koncern	0-1 år	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-6 år	6-7 år	7- X år	Summa
	%	%	%	%	%	%	%	%	Mkr
Trelleborgs Bredbands AB	17	26	6	23	23	5	—	—	26,5
Trelleborgs Hamn AB	16	42	8	—	—	—	—	34	740,7
Trelleborgs Fjärrvärme AB	12	8	30	21	18	11	—	—	286,4
AB Trelleborgshem	40	25	30	5	—	—	—	—	1 012,8
Östersjöterminalen AB	—	—	—	—	100	—	—	—	23,0
Trelleborgs kommun	18	12	13	15	8	19	15	—	670,0
Summa koncern i Mkr	686,5	676,2	536,9	215,2	131,2	161,7	100,0	251,7	2759,4
Koncern totalt i %	25	25	19	8	5	6	3	9	

3.1.2 Finansiella riktlinjer

I finansiella riktlinjer anger kommunstyrelsen riktlinjer för utlåning, borgen, kreditprövning och säkerheter. Vidare finns det även riktlinjer för fastställande av borgensavgifter vilka beslutas av kommunfullmäktige. De finansiella riktlinjerna omfattar följande delar:

- Ansvar och befogenheter
- Riskhantering
- Riktlinjer för etik och miljö
- Likviditetsförvaltning och placering
- Upplåning och skuldförvaltning
- Borgen och utlåning
- Uppföljning och rapportering

3.2 Organisation

Kommunfullmäktige ansvarar för att besluta om finanspolicyn för kommunkoncernen, varav kommunstyrelsen ansvarar för finansförvaltningen i enlighet med finanspolicyn samt beslutar om finansiella riktlinjer för kommunen.

Nämnderna ansvarar för att ge kommunledningsförvaltningen relevant information för att kunna genomföra en effektiv likviditetsplanering samt finansiell samordning.

Vidare svarar styrelserna i de helägda bolagen att finansverksamheten inom respektive bolag bedrivs inom ramen för finanspolicyn samt beslutar om egna finansiella riktlinjer.

Regelbundna ägarledningsmöten hålls med de kommunala bolagen där bland annat finansförvaltningen diskuteras.

3.3 Prognostisering

Kommunallagen stipulerar att en budget ska upprättas så att intäkterna överstiger kostnaderna. I enlighet med bedömningen god ekonomisk hushållning har kommunen tagit fram ett finansiellt mål vilket är: *För kommunens totala driftverksamhet ett resultat (förändring av eget kapital) som motsvarar minst 2,1 procent av summan skatter och statsbidrag för år 2018, minst 2,5 procent av summan skatter och statsbidrag för år 2019 samt minst 3,0 procent av summan skatter och statsbidrag för år 2020.*

Kommunen har budgeterat med ett resultat för 2018 på 27 miljoner kronor dvs. 1,1 procent av skatter och statsbidrag.

Kommunledningskontoret arbetar idag med likviditetsprognoser som sträcker sig över 4 månader vilka sedan löpande följs upp. I likviditetsprognoserna hanteras kommunkoncernens löpande kassaflöde, och hanterar inte en löpande avstämning och uppföljning mot fastställd budget.

Nämndernas planering utgår från kommunfullmäktiges inriktningsmål och tilldelade ekonomiska ramar. Respektive nämnd anger därefter ett antal *effektmål* som beskriver dess åtagande i förhållande till kommunfullmäktige, dvs. de konkreta resultat nämnderna tar ansvar för.

3.3.1 Investeringsprocessen

Till och med budget 2018, har kommunfullmäktige årligen beslutat om en långsiktig investeringsplan som sedan legat till grund för investeringsbudgeten som fullmäktige beslutat om i samband med den årliga budgeten med flerårsplan. I samband med detta fattas även ett beslut om ett investeringstak för kommunstyrelsen och nämnderna för de kommande fem åren.

För åren 2017-2023 har det beräknats att kommunen har ett totalt behov av investeringar samt exploateringar för motsvarande 3 677 miljoner kronor, vilket motsvarar årligt genomsnittligt investeringsbehov på 525 miljoner kronor.

Från och med 2018 har kommunfullmäktige beslutat att kommunen ska använda sig av en ny ekonomistyrningsprocess med investeringsbudget. I den nya ekonomistyrningsprocessen ingår inte längre en strukturerad rutin för dialog mellan respektive nämnd och kommunledningskontoret avseende framttagande av budget. Ekonomistyrningsprocessen omfattar en 12-årig investerings- och exploateringsbudget som ska presenteras av respektive nämnd i det ordinarie budgetarbetet och ska bara innehålla anslagsbundna projekt. En annan förändring är att lokalförsörjningsplanen ska utvecklas och skapa en bättre effektivitet framgent.

Budget 2018 innehåller idag ingen tydlig analys över kommunens behov av nyupplåning samt vilka risker detta kan medföra och möjligheterna till sådan nyupplåning. Kassaflödesanalysen visar på behov av nyupplåning för 2018-2020, detta kommenteras dock inte och investeringsnivåerna i kassaflödesanalysen är inte desamma som de som presenteras i avsnittet "investeringar och exploateringar".

Kommunen har diskuterat möjligheterna till att utnyttja potentiella övervärden i t.ex. mark eller fastigheter för att kunna finansiera kommande investeringar.

När kommunen ska ta upp en ny extern finansiering, brukar man i regel att skicka ut offertförfrågan till 4 olika aktörer. Med bakgrund i att upplåningsmarknaden i dagsläget är pressad av låga räntor är det svårt för kommunen att erhålla anbud från några banker. Försättningsvis är villkoren som kommunen erhåller vid finansiering via Kommuninvest mer fördelaktiga i jämförelse mot bankerna, vilket resulterar att majoriteten av upplåning sker via Kommuninvest.

3.4 Rapportering

Enligt Finanspolicyn ska kommunstyrelsen och kommunens helägda dotterbolag, tre gånger per år lämna en rapport till kommunfullmäktige avseende finansverksamheten. Rapporten ska vara fördelad på respektive bolag och innehålla följande uppgifter för koncernen:

- Aktuell likviditetssituation
- Skuldportföljens volym, instrument och motparter
- Skuldportföljens kapitalbindning i förhållande till normportföljen
- Skuldportföljens räntebindning i förhållande till normportföljen
- Skuldportföljens genomsnittliga räntesats
- Skuldportföljens derivat fördelat på instrument och motparter
- Kommunens borgensåtagande fördelade på respektive motpart
- Eventuella avvikelser från finanspolicyns regler
- Förslag till åtgärder

Rapporteringen infördes i tertial 2, 2017, två rapporter har därför tagits fram sedan rutinen infördes. Rapportering sker i samband med framtagande av delårsrapporter samt årsredovisning.

Kommunen får en årlig rapport från Kommuninvest där kommunens andel av de totala förpliktelseerna samt tillgångarna framgår. Kommunen har även möjlighet att utnyttja tjänst från Kommuninvest, där man kan lägga in samtlig upplåning från alla motparter och skapa rapporter samt olika stress scenarion. Denna tjänst utnyttjas i dagsläget enbart gällande upplåning från Kommuninvest.

4 Slutsats och rekommendationer

Sammantaget bedömer vi att det finns en ändamålsenlig finansförvaltning i Trelleborgs kommun, säkerställd av styrning, uppföljning och internkontroll. Med bakgrund till en ökande skuldsättning i framtiden, finns det utvecklingsmöjligheter för att säkerställa en fortsatt ändamålsenlig finansförvaltning framgent.

4.1 Svar på revisionsfrågor

Finns ändamålsenliga och aktuella styrdokument beslutade?

Kommunen har idag en finanspolicy samt finansiella riktlinjer som är uppdaterade i maj 2017 vilka ligger till grund för kommunledningskontorets finansiella hantering.

Finanspolicyn eller riktlinjerna innehåller idag inga riktlinjer kopplat till balanskravet i Kommunallagen 11 kap 12 § och vilka rutiner som finns för att hantera detta samt eventuell åtgärder vid de fall balanskravet eller målen för god ekonomisk hushållning ej skulle efterlevas/uppnås.

Vår bedömning är att det i allt väsentligt finns ändamålsenliga och aktuella styrdokument avseende kommunens finansförvaltning

Är organisationen för finansförvaltningen ändamålsenlig och finns praktiskt tillämpade och dokumenterade rutiner för finansförvaltningen?

Kommunledningsförvaltning ansvarar för insamling samt aggregering av information för kommunkoncernen vilka inkluderar nämnder och kommunala bolag, och säkerställer att finanspolicy samt finansiella riktlinjer efterlevs. Med grund i detta bedöms kommunen har förutsättningarna för en effektiv likviditetsplanering samt finansiell samordning.

Kommunledningen använder sig av en likviditetsprognos som sträcker sig fyra månader framåt. Med grund i att kommunen står inför ett införande av ett koncernperspektiv samt ett större upplåningsbehov kan man i sin hantering överväga att förlänga prognosperioden, och på så vis tidigare identifiera större flöden.

Vår bedömning är finansförvaltningen i kommunen har en god kompetens samt har väl fungerande rutiner på plats.

Finns en etablerad och fungerande metodik för att prognostisera det långsiktiga finansieringsbehovet?

Den senast framtagna investeringsprognosen gjord 2018, framtagna på hösten 2017 var en 5-årig prognos. En ny ekonomistyrningsprocess kommer att implementeras från och med 2018. Denna kommer att bestå av en 12-årig investeringsplan som fokuserar enbart på anslagsbundna investeringar samt en separat exploateringsplan. Implementeringen av den nya ekonomistyrningsprocessen har påbörjats där nämnderna har fått ett utökat ansvar för investeringsprocessen och ska återkomma med sina investeringsbudgetar senast den 15 juni till kommunledningskontoret för granskning och beredning för kommunstyrelsen, innan investeringsplanen slutligen fastställs av kommunfullmäktige.

Då den nya ekonomistyrningsprocessen håller på att implementeras kan vi inte göra någon bedömning av processen och huruvida den är fungerande. Dock kan vi efter ha även granskat aktuell budget/investeringsprognos komma med förbättringsförslag som kommunen kan ta med sig in i den nya ekonomistyrningsprocessen.

Eftersom kommunen framgent kommer att höja sin skuldsättningsnivå och uppnå höga investeringsvolymerna bedömer vi att kommunen mer aktivt bör genomföra stresstester på prognoserna. Stresstesterna bör utgå ifrån effekterna av t ex ränteökningar, befolkningsminskning/-ökning och visa på hur detta skulle påverka kommunens ekonomi. Detta är något som inte genomförs systematiskt idag.

Är prognosperioden tillräckligt lång för att förstå långsiktiga effekter på kommunens ekonomi?

- *Beaktas samtliga typer av framtida kostnader och åtaganden?*

Budgeten och flerårsplanen inkluderar inga finansieringsbehovsanalyser kopplat till de kommunala bolagen. Sett till att kommunen förväntas öka sin belåning kraftigt under de kommande åren bedömer vi att det vore väsentligt att även inkludera estimat kring framtida förväntade behov av borgensåtaganden. Vidare saknas aggregerade planer och finansieringsbehovsanalys för hela kommunkoncernen. Då en stor del av lånen finns i de kommunala bolagen bedömer vi det som en viktig del i kommunens prognostisering av finansieringsbehovet att även inkludera de kommunala bolagen och hur det kan komma att påverka kommunen.

I flerårsplanen presenteras kassaflödesanalyser, detta bedöms som en väsentlig del i prognostiseringen av finansieringsbehovet. Dock saknar vi en känslighetsanalys gällande räntehöjningar, vilket kan medföra stora kostnadsökningar för kommunen.

- *Beaktar den långsiktiga finansieringen olika övervärden som kommunen kan ha?*

Vid granskningen framkommer det att kommunen diskuterat potentiella övervärden i t.ex. mark eller fastigheter för att kunna finansiera kommande investeringar. Vi rekommenderar kommunen att överväga möjligheterna med att utreda vilka potentiella övervärden som skulle kunna användas till att finansiera kommande investeringar.

Har samtliga former av finansiering utvärderats?

- *Vilka långgivare används för extern finansiering av investeringar m m och hur har dessa upphandlats?*

Baserat på att kommunen i regel går ut med offertförfrågan till fyra aktörer vid ny extern finansiering bedöms kommunen ha beaktat olika former av finansiering, sett till sin storlek och verksamhet.

Finns ändamålsenliga rutiner och intern kontroll för att hantera borgensrisk kopplad till Kommuninvest?

Kommunen följer utvecklingen och får en årlig rapport från Kommuninvest där kommunens totala förpliktelser framgår. Kommunledningskontorets bedömning är att de inte själv kan vidta några ytterligare åtgärder för att hantera borgensrisken kopplad till Kommuninvest, utan kan bara påverka sitt egna engagemang.

Vår bedömning är med grund i ovanstående att kommunen inte har utvecklat några rutiner för att utvärdera borgensrisken kopplat till Kommuninvest. Kommunen skulle kunna utvärdera möjligheterna att kravställa mot Kommuninvest för att erhålla mer information vilken kan ligga till grund för mer utvecklade analyser av borgensrisken.

Finns en tillräcklig uppföljning och återrapportering?

Vid granskningen framkommer det att när finanspolicy och finansiella riktlinjer reviderades och fastställdes i maj 2017, infördes även en ny rapporteringsstruktur som innebär rapportering tre gånger per år förutom delårsrapport och årsredovisning. Vid utgången av februari hade kommunen inte färdigställt rapporten avseende sista tertialet för 2017. Innehållet i tertialrapporten regleras i finanspolicyn, och rapportering

Trelleborgs kommun
Granskning av kommunens finansförvaltning
KPMG AB
2018-04-10

ska ske i samband med delårsrapportering för varje tertial, d.v.s. att tertial rapporten följer fullmäktiges beslutade tidplan för ärendehanteringsprocess.

Vi bedömer att kommunens rapporteringsrutiner bör utökas med tydliga rutiner för hanteringen av limitöverträdelser, och vem som tar beslut om åtgärdsplan för att hantera dessa.

4.2 Rekommendationer

Mot bakgrund av vår granskning rekommenderar vi kommunstyrelsen att:

- Utveckla prognostisering av finansieringsbehov genom att,
 - Utveckla rutiner för prognostisering av finansieringsbehovet inom hela kommunkoncernen och hur det påverkar kommunen,
 - Inkludera stresstester av de ekonomiska kalkylerna,
 - Inkludera borgensåtaganden för de kommunala bolagen,
 - Genomföra känslighetsanalyser (t ex ränteökningar och begränsad möjlighet till upplåning).
- Utöka den befintliga likviditetsprognosperioden för att omfatta ett längre perspektiv.
- Dokumentera överväganden av möjligheterna att använda övervärden i investeringsprocesser.
- Genomföra en översyn av rapporteringsrutiner för att säkerställa att tydliga rutiner inkluderas gällande rapportering av limitöverträdelser och hur dessa har hanterats.

2018-04-10
KPMG AB



Markus Johansson

Manager, projektledare

Detta dokument har upprättats enbart för i dokumentet angiven uppdragsgivare och är baserat på det särskilda uppdrag som är avtalat mellan KPMG AB och uppdragsgivaren. KPMG AB tar inte ansvar för om andra än uppdragsgivaren använder dokumentet och informationen i dokumentet. Informationen i dokumentet kan bara garanteras vara aktuell vid tidpunkten för publicerandet av detta dokument.
Huruvida detta dokument ska anses vara allmän handling hos mottagaren regleras i offentlighets- och sekretesslagen samt i tryckfrihetsförordningen.