

Mottagare
Regionstyrelsen

Borgensavgifter AB Gotlandshem samt Wisby Strand Congress & Event Gotland AB

Förslag till beslut i regionstyrelsen för beslut i regionfullmäktige

- Borgensavgiften för AB Gotlandshem fastställs till 0,5 % från och med år 2025.
- Borgensavgiften för Wisby Strand Congress & Event Gotland AB fastställs till 0,6 % från och med år 2025.
- Borgensavgiften beräknas på bolagets totala låneskuld med kommunal borgen per 1 januari för det aktuella året.

Sammanfattning

När en kommun/region ställer ut lån till ett koncernbolag krävs ett räntepåslag. Om koncernbolaget lånar själva och regionen tecknar ett borgensåtagande för lånet krävs att regionen skall ersättas för detta i form av en borgensavgift. Anledningen till att det behövs en borgensavgift eller ett räntepåslag utöver den faktiska upplåningskostnaden beror på EU-lagstiftning avseende statsstöd. Det är inte tillåtet att ge offentligt ägda företag en konkurrensfördel genom att subventionera deras finansiering. Bolagens villkor för finansieringen ska vara marknadsmässig och motsvara den bolagen skulle erhålla om de hade varit ett fristående bolag. Vid sidan av EU-lagstiftning måste också skatteverkets regler för internprissättning tas i beaktande. Räntepåslaget eller borgensavgiften får inte vara för hög då det skulle kunna ses som överföring av vinstmedel. Internprissättningen av lån samt beräkning av borgensavgift måste alltså ske på marknadsmässiga grunder.

AB Gotlandshem har sedan 2012 en borgensavgift på 0,3 % enligt beslut i regionfullmäktige 2011-06-13, RF § 126. Bolaget har en borgensram på 2.500 mnkr för sina låneförpliktelser enligt beslut i regionfullmäktige 2021-09-20, RF § 141. Bolaget har en låneskuld på 1.210 mnkr med kommunal borgen som säkerhet.

Wisby Strand Congress & Event Gotland har sedan 2010 en borgensavgift på 0,2 % enligt beslut i kommunfullmäktige 2009-06-15, KF § 80. Bolaget har en borgensram på 130 mnkr för sina låneförpliktelser enligt beslut i kommunfullmäktige 2009-02-23, KF § 141. Bolaget har en låneskuld på 55 mnkr med kommunal borgen som säkerhet.

För att säkerställa att borgensavgifterna är marknadsmässiga har regionstyrelseförvaltningen anlitat Söderberg & Partners Wealth Management AB, som har en beprövad beräkningsmodell för borgensavgifter och räntepåslag. Söderberg & Partners beräkningsmodell är etablerad sedan flera år och används i drygt 80 kommuner och drygt 300 kommunala företag.

Beräkningsmodellen utgår från vad motsvarande privatägda bolag skulle kunna låna till på egna meriter och utgår från aktuella och relevanta marknadsräntor samt det enskilda bolagets individuella kreditvärdighet. För att bedöma respektive bolags kreditvärdighet används de finansiella nyckeltalen (rörelseresultat/balansomslutning, räntetäckningsgrad och soliditet) som sedan jämförs med genomsnittet för övriga kommun- och regionägda bolag i Sverige med ett tillgångsvärde över 100 mnkr. Mer information om beräkningarna finns i separata rapporter som biläggs.

Vid beräkningen av Gotlandshems borgensavgift har hänsyn tagits till marknadsvärdena på fastigheterna vilket ger en något lägre borgensavgift än om beräkningen baserats på bokförda värden. Bolagens årsredovisningar för 2023 har använts som underlag för beräkningarna.

En marknadsmässig borgensavgift har för Gotlandshem beräknats till 0,5 % och för Wisby Strand Congress & Event Gotland till 0,6 %.

Regionstyrelseförvaltningen föreslår att de beräknade borgensavgifterna börjar tillämpas från 2025.

Bedömning

Regionstyrelsens bedömning är regionen genom att tillämpa de beräknade borgensavgifterna från 2025 säkerställer att Gotlandshem och Wisby Strand Congress & Event Gotland betalar marknadsmässiga avgifter för kommunal borgen.

En höjning av Gotlandshems borgensavgift med 0,2 procentenheter till 0,5 % innebär att bolagets kostnad för kommunala borgen ökar med 2,4 mnkr per år givet en låneskuld på 1.210 mnkr. Bolagets genomsnittsränta uppgår till 1,8 % och räntekostnaden för låneskulden till ca 22 mnkr.

En höjning av Wisby Strand Congress & Event Gotland borgensavgift med 0,4 procentenheter till 0,6 % innebär att bolagets kostnad för kommunala borgen ökar med 220 tkr per år givet en låneskuld på 55 mnkr. Bolagets genomsnittsränta uppgår till 0,8 % och räntekostnaden för låneskulden till ca 400 tkr.

Regionstyrelseförvaltningen föreslår att de beräknade borgensavgifterna ska börja tillämpas från 2025.

Beslutsunderlag

Tjänsteskrivelse Regionstyrelseförvaltningen daterad 2024-04-18
Marginalrapport Gotlandshem AB 2024-04-12, Söderberg & Partners Wealth Management AB
Marginalrapport Wisby Strand & Congress AB 2024-04-12, Söderberg & Partners Wealth Management AB

Regionstyrelseförvaltningen

Stefan Hollmark
Regiondirektör

Ulrika Jansson
Ekonomidirektör

Skickas till

AB Gotlandshem
Wisby Strand Congress & Event Gotland AB
RSF Ekonomi