

2022-01-18

Ekonomi- och personalavdelningen

Helena Edström

Tfn: 063-147712

E-post: helena.edstrom@regionjh.se

RS/45/2022

Riktlinje för borgensåtagande

Ärendebeskrivning

Ett borgensåtagande innebär att regionen åtar sig att fullfölja betalningsförpliktelser för bolagets/låntagarens räkning om denne inte kan göra det. Bolagens villkor för finansieringen ska vara marknadsmässig och motsvara den bolagen skulle erhålla om de hade varit ett fristående bolag.

När regionen tecknar borgen för ett lån som ett regionalt bolag tar upp, krävs det enligt EU-lagstiftning om statsstöd att regionen ersätts i form av borgensavgift. Bolagens villkor för finansieringen ska vara marknadsmässig och motsvara den bolagen skulle erhålla om de hade varit ett fristående bolag utan regionalt ägande.

Regionen ska även för andra än de helägda bolagen ta ut en borgensavgift.

Region Jämtland Härjedalen tillämpar en metod för beräkning av borgensavgifter som tar sin utgångspunkt i marknadsmässiga räntor och justeras individuellt med hänsyn tagen till aktuell kapitalbindning samt det individuella bolagets/företagets finansiella status.

För att erhålla en marknadsmässig borgensavgift ska avgiften motsvara ränteskillnaden för huvudgäldenären mellan lån med regional respektive utan regional borgen.

Hänsyn skall inte bara tas till marknadsmässig ränta utan även kostnadsbesparingen som blir för bolaget när inte pantbrevsupplåning behöver bedrivas, denna kostnadsbesparing skall adderas till borgensavgiften.

Därutöver läggs en administrativ kostnad på bolaget, denna kostnad kan variera beroende på regionens behov av extern konsulthjälp samt övrig administration vid upplåningstillfället. Bolaget som ansöker om borgen belastas med de övriga kostnader som uppkommer vid fastställandet av borgensavgiften.

Nivån på borgensavgiften bestäms vid varje upplånings- och omsättningstillfälle utifrån löptid, belopp och finansiellt status hos bolaget.

Vid rörlig ränta måste borgensavgiften stämmas av årligen.

Regiondirektörens förslag

Regionstyrelsen föreslår regionfullmäktige

Riktlinje för borgensåtagande antas.

I tjänsten

Anders Byström
Tf. Regiondirektör

Jennie Eriksson
Ekonomidirektör

Utdrag till

Ekonomidirektör
Finansekonom