

Tjänsteutlåtande

Ekonomiavdelningen

Till Kommunstyrelsen

Datum 2021-10-11

Dnr KS 2021/0261

Medlemskap i Kommuninvest ekonomisk förening

Sammanfattning

Kommuninvest är en ekonomisk förening (nedan Föreningen) med över 290 kommuner och regioner som medlemmar. Föreningen äger kredit- och marknadsbolaget Kommuninvest i Sverige AB (nedan Bolaget) som har cirka 950 kunder. Förvaltningen föreslår att Österåkers kommun ska bli medlem i Föreningen. Hela Österåkers kommunkoncern får med ett medlemskap möjligheter till lägre kostnader för räntor på eventuella framtida lån eftersom Föreningen ofta erbjuder konkurrenskraftiga räntenivåer.

Beslutsförslag

Kommunstyrelsens arbetsutskott föreslår Kommunstyrelsen föreslå Kommunfullmäktige besluta

1. Österåkers kommun antar erbjudande om medlemskap i Kommuninvest ekonomisk förening under förutsättning att kommande erbjudande inte avviker från vad som beskrivits i detta tjänsteutlåtande,
2. Till Kommuninvest ekonomisk förening inbetala 46 644 000 kronor, utgörande Österåkers kommuns insatskapital i Kommuninvest ekonomisk förening,
3. Österåkers kommun tecknar solidarisk borgen såsom för egen skuld (proprieborgen) för samtliga förpliktelser, som Kommuninvest i Sverige AB ingått eller kommer att ingå,
4. Österåkers kommun, i enlighet med vad som anges i stadgarna (Bilaga 2) för Kommuninvest ekonomisk förening, skall ingå som part i det regressavtal (Bilaga 5) mellan medlemmarna, där deras inbördes ansvar för borgensåtagandet regleras,
5. Österåkers kommun ska ingå som part i det avtal (Bilaga 4) där kommunen tillsammans med övriga medlemmar ansvarar för Kommuninvest i Sverige AB:s motpartsexponeringar avseende derivat
6. Bemyndiga Kommundirektör och Ekonomidirektör att, i förening, underteckna borgensförbindelse (Bilaga 6), kommande avtal, samt övriga i ärendet förekommande handlingar,
7. Till ombud på föreningsstämma i Kommuninvest ekonomisk förening utse Kommunstyrelsens ordförande med Kommunstyrelsens 1:e vice ordförande som ersättare,

Tjänsteutlåtande

8. Kommunstyrelsen bemyndigas att vidta de åtgärder i övrigt, som krävs med anledning av kommunens medlemskap i Kommuninvest ekonomisk förening, under förutsättning av att sådana åtgärder inte är av övergripande eller av principiell karaktär och därmed kräver beslut av Österåkers Kommunfullmäktige,
9. Medge Kommuninvest i Sverige AB rätt att använda Österåkers kommuns vapen (logotype).

Bakgrund

Kommunsektorns lånebehov har ökat under de senaste åren, och ser ut att fortsätta växa även i framtiden. Kommunensverige står inför stora investeringar i underhåll och nybyggnation av bostäder, skolor och annan samhällsservice och Österåkers kommun är inget undantag. Österåker har en god befolkningstillväxt, och kommunen kommer behöva bygga ut samhällsservicen, både i befintlig bebyggelse och i nya bostadsområden i kommunen. Det innebär att Österåker kan komma att behöva ta lån för att finansiera framtida investeringar. Att vara medlem i Kommuninvest ekonomisk förening (Föreningen) innebär att kommunen kan erbjudas förmånliga räntenivåer, liksom kommunens bolag.

Över 290 kommuner och regioner är medlemmar i Kommuninvest ekonomisk förening. Syftet med Föreningen är att erbjuda en säker tillgång till kapital för kommuner och regioner för att kunna göra investeringar. Föreningen äger kredit- och marknadsbolaget Kommuninvest i Sverige AB (Bolaget). Bolagets utlåning uppgick per 2020-12-31 till 443 miljarder. Föreningen har inget vinstsyfte varför Bolagets resultat för 2020 på 225 mnkr delades ut till medlemmarna under 2021. I ägardirektiven har Bolaget ett åtagande gällande hållbarhet, där Bolaget beaktar ekonomisk, social och miljömässig hållbarhet i hela sin verksamhet, både vad gäller direkt och indirekt påverkan. I detta ingår att beakta de Globala målen för hållbar utveckling (Agenda 2030) samt att erbjuda tjänster och produkter som möter medlemmars och kunders behov i detta avseende, vilket är i linje med Österåkers kommuns vision.

Syftet med att nu bli medlem i Föreningen är att Kommuninvest ofta erbjuder förmånliga lånevillkor. Anledningen till att beslutet att bli medlem i Föreningen löper parallellt med Kommuninvest process för att erbjuda medlemskap, är att det är positivt för kommunen att i närtid kunna begära in offerter från Kommuninvest. Flera pågående och kommande investeringsprojekt i koncernen kommer eller kan komma att leda till behov av upplåning i närtid. Hela Österåkers kommunkoncern, under förutsättning att kommunen äger en majoritet i bolaget, får genom ett medlemskap möjlighet till lägre kostnader för räntor på eventuella framtida lån, då Föreningen ofta erbjuder konkurrenskraftiga räntenivåer. Även Söderberg och Partners AB, som ansvarar för att bevaka kommunens placeringar har rekommenderat ett medlemskap.

Medlemskapet medför ingen medlemsavgift, utan istället betalar kommunen insatskapital per kommuninvånare. Insatskapitalet uppgår till 1 000 kr per invånare för 2021 och kommer succesivt att stiga till 1 300 kr per invånare fram till 2024. Anledningen till ökningen är krav från Finansinspektionen om att det egna kapitalet i Bolaget måste ha en viss nivå i förhållande till Bolagets utlåning.

Tjänsteutlåtande

Den risk ett medlemskap innebär för kommunen är man har ett solidariskt borgensåtagande för samtliga av de förpliktelser Kommuninvest ingått och kommer att ingå. Bolaget har dock inte haft några kreditförluster sedan starten 1986 och har högsta rating från Standard & Poor's och Moody's. Föreningens kreditvärdighet bärs upp av ett solidariskt borgensåtagande från medlemmarna där ett regressavtal reglerar medlemmarnas inbördes ansvar.

Förvaltningens slutsatser

Förvaltningens slutsatser är att ett medlemskap skulle vara förmånligt, då Österåkers kommun kan komma att behöva ta lån för att finansiera framtida investeringar och ett medlemskap i Kommuninvest ekonomisk förening innebär att kommunen och kommunens bolag kan erbjudas förmånliga räntenivåer. Den risk som ett medlemskap innebär i form av ett solidariskt borgensåtagande, ses som liten då Bolaget aldrig haft några kreditförluster och deras kreditvärdighet har högsta rating.

Förvaltningen tillstyrker därför förslaget att bli medlem i Kommuninvest ekonomisk förening med hänvisning till vad som framgår av förvaltningens tjänsteutlåtande.

Bilagor

1. Bilaga 1 – KS 2021-0261 Ägardirektiv Kommuninvest i Sverige AB
2. Bilaga 2 – KS 2021-0261 Kommuninvest ekonomisk förening Stadgar
3. Bilaga 3 – KS 2021-0261 Bolagsordning för Kommuninvest i Sverige AB
4. Bilaga 4 – KS 2021-0261 Kommunernas ansvar för Kommuninvests motpartsexponeringar avseende derivat
5. Bilaga 5 – KS 2021-0261 Avtal om regress
6. Bilaga 6 – KS 2021-0261 Borgensförbindelse

Staffan Erlandsson
Kommundirektör

Magnus Bengtsson
Ekonomidirektör

Ann Hallner
Kvalitetsstrateg

Expedieras
Kommuninvest
Akt

Digitala Signaturer