

Till styrelsemöte: 2024-10-24
Handläggare: Åsa Mattsson,
administrativ chef
Ansvarig chef: Cajsa Lagerkvist

Tjänsteskrivelse:

Strategiskt beslut gällande stiftelsens
räntekostnader och lån från Region Halland och
Halmstads kommun

Förslag till beslut

Styrelsen beslutar att återbetala hela lån nr 236 till Halmstads kommun.

Ärendet i korthet

I samband med renovering av Hallands Konstmuseum, Halmstad, var de aviserade renoveringsbehoven större än vad som budgeterats för. Stiftelsen hade avsatt 20 mnkr för renoveringen men den uppgick till närmare 40 mnkr. Stiftelsen anhöll då om och fick beviljat lån från Region Halland och Halmstads kommun om vardera 10 mnkr. Villkoren för lånet sattes till en amorteringsplan om max 50 år. Enligt avtal bör räntan på lånet vara marknadsmässig, Region Halland och Halmstads kommuns räntevillkor bör vara likvärdiga och samordnade samt att avtalsvillkoren ses över vart femte år. Kredittagaren kan lösa lånet i förtid. Stiftelsen önskar nu se över amorteringstakten och alternativt sätt att lösa räntekostnaden.

Ekonomi

Under den första femårsperioden som avslutades 30 juni 2024 har räntesatsen varit 1%. Räntekostnaderna har kunnat lösas med motsvarande ränteintäkter. En räntekostnad är den avgift vi betalar för att faktiskt få låna pengar.

Under kommande femårsperiod föreslår Region Halland och Halmstads kommun en löpande ränta om 3,88% för juli-sept 2024 och därefter en ränta om 2,4%. Som marknadsmässig ränta får den sistnämnda anses som rimlig men innebär i praktiken mer än en fördubbling av stiftelsens kostnad till två av sina finansiärer och bör då matchas mot den uppräknig av bidrag som samma finansiärer ger.

I kronor innebär detta (hösten 2024) en total ökning från 180.000 kr till 432.000 kr, dvs 252.000 kr (helårsbasis).

I förhållande till bidragsökningarna 2025 innebär det att av

- Halmstads kommuns ökning om 537.000 kr betalas då tillbaka ca 216.000 kr i räntekostnader, dvs 40%.
- Region Hallands ökning om 1.498.000 kr betalas då tillbaka 14,4%.

Bedömning

Stiftelsen bedömer att en snabbare amorteringstakt eller rentav möjlighet att lösa ett av lånen innebär minskade framtida räntekostnader.

Det är i nuläget osannolikt att en eventuell ränteintäkt för likvida medel kan täcka hela räntekostnaden men en del, hur stor är osäkert.

Stiftelsen ser ingen fördel i att lösa delar av båda lånen framför att lösa ett helt lån.

Då Region Halland är en procentuellt större finansiär anses det rimligt att ha kvar lånet hos dem.

Stiftelsen bedömer att det finns likvida medel att lösa ett av lånen utan att riskera att stiftelsen sedan står utan sådana.

Detta beslut gäller under förutsättning att inga ytterligare extra kostnader tillkommer från Halmstads kommun.