

FAQ – Almis nya struktur

Varför genomför Almi ett arbete med att se över sin koncernstruktur?

Almi står inför flera utmaningar till följd av ett tufft makroekonomiskt klimat, ökad ekonomisk brottslighet och stigande regulatoriska krav. För att säkerställa att Almis struktur är ändamålsenlig och kan möta ställda krav, speciellt med tanke på att Almi är en finansiell institution, har det funnits behov av en översyn av koncernstrukturen.

Syftet med översynen var att skapa en ändamålsenlig koncernstruktur som skapar förutsättningar för att nå acceptabel nivå på regelefterlevnad och möjliggör en omfördelning av strukturkostnader mot affärskraft. Det kommer på sikt stärka den regionala affärsverksamheten och generera nytta till små- och medelstora företag.

Kan inte Almi uppnå förväntningar på hållbarhet, regelefterlevnad och säkerhet utan att minska antalet dotterbolag?

Analysarbetet som är gjort visar att färre dotterbolag inom koncernen skapar möjligheter att frigöra kostnader och nå en bättre styrning och högre grad av regelefterlevnad. En struktur med färre dotterbolag och ett mer regionöverskridande arbetssätt möjliggör en förbättrad kundupplevelse och en ökad kollektiv kompetensnivå som skapar bättre förutsättningar att möta förväntningar på operationell excellens och föredömlighet. Vidare kan en struktur med färre bolag stärka och utveckla koncernens arbete mot en gemensam kultur vilket skulle gynna detta arbete.

I en svår ekonomisk situation är det ansvarsfullt att se över bolagets kostnader. Bedömningen är att strukturkostnader är de kostnader som har minst påverkan på kund.

Koncernens hela struktur men så många dotterbolag (totalt 27) kostar årligen ca 100 miljoner kronor, genom förslaget ska koncernen minska dessa kostnader. Vad ska pengarna användas till?

Strukturkostnaderna beräknas minska över tid med ca 24 miljoner kronor vilket möjliggör affärskraft genom något av följande alternativ eller en kombination av flera alternativ:

- Kostnadsomvandling till affärskraft i form av fler rådgivare
- Kostnadsomvandling till affärskraft genom att stärka regelefterlevnad
- Givet den utmanande ekonomiska situationen Almi befinner sig är ett alternativ att se 24 mkr som en behövlig kostnadsbesparing

Kommer Almi, i den nya strukturen med 8 dotterbolag, finnas kvar med kontor i samtliga 21 regioner?

I arbetet med översynen har det **inte** funnits något syfte eller vilja att sträva mot en centralisering av affärsverksamheten då det skulle underminera bolagets relationer med kunderna och försämra förmågan att leverera bolagets tjänster. Frågan om antalet kontor har inte heller varit en del av det här arbetet så den regionala närvaron kvarstår som särskilt viktigt för leverans av Almis tjänster då den kräver en grad av personlig interaktion och förståelse för regionala förhållanden.

Hur påverkas respektive regions ägarandel?

Vid samgåendet minskar respektive regions ägarandel då helheten blir större. Den nya ägarfördelningen mellan regionerna sker proportionerligt i relation till hur mycket driftanslag respektive region går in med.

Hur påverkas rollen som delägare i Almi koncernen?

Rollen som delägare i ny struktur kommer utvecklas då utökat samarbete mellan regionala ägare kommer behöva ske. Av tidigare sammanslagningar ser Almi att samarbetet mellan regionerna varit positivt.

Hur påverkas respektive regions anslagsnivå?

Anslagsnivån kommer inte påverkas av ny struktur vilket betyder att nivån på anslag som varje region ger idag kvarstår efter förändringen. Fördelen är att med samma anslagsnivåer kan företagen i regionen få ta del av större tillgänglighet i tid och kompetens.

Hur påverkar den planerade strukturförändringen bolagets behov av kapitaltillskott från ägarna?

Ingen ägare kommer på grund av ändrad struktur behöva lägga in mer eget kapital i vare sig befintligt eller nytt bolag. Eventuella omställningskostnader i samband med strukturförändring tas av bolagets befintliga medel.

Hur påverkas möjligheten att driva regionala projekt?

Möjlighet att driva regionala projekt påverkas inte negativt av ny legal struktur.

Hur påverkas den marknadskompletterande rollen?

Bolagets uppdrag att agera marknadskompletterande påverkas inte av ny legal struktur.

Hur påverkas bolagets uppdrag, vision och strategi?

Bolagets uppdrag, dess vision och strategi varken ändras eller påverkas av ny legal struktur.

Hur påverkas företagens möjlighet till hållbar tillväxt?

Ett regionöverskridande arbetssätt ger möjlighet att erbjuda ökad tillgänglighet för kunder i form av tid, språk, kompetens. Almi kommer kunna erbjuda regionöverskridande kompetens och kunskap för att stötta företag i alla regioner och nå synergieffekter.

Vad händer om man som region inte kliver med i den nya strukturen?

Arbetet som har lett fram till ny struktur har syftat till att skapa en ändamålsenlig struktur som bättre kan möta de regulatoriska- och ekonomiska krav som ställs på dagens verksamhet. För att säkerställa en ny struktur där alla regioner vill vara med har Almi AB, sedan november 2023, arbetat med arbetsgrupper där samtliga parter (regioner, stat och medarbetare) har varit representerade.

Den nya strukturen är baserad på att alla regioner fortsatt är delägare. Om en region väljer att inte delta i den nya strukturen kommer Almi AB behöva ompröva sin verksamhet i den specifika regionen. Det kan i förlängningen innebära att Almi AB inte kan fortsätta sin verksamhet i regionen och en sådan utgång gynnar varken regionen, Almi AB eller de regionala företagen.

Vilken modell har valts för genomförande av ny legal struktur och vilka är de främsta skälen till att denna modell valdes framför andra modeller såsom likvidation?

De olika möjliga modellerna att genomföra omstruktureringen har utretts och analyserats per dotterbolag under sommaren. Under arbetet har utgångspunkten varit att främst nyttja den modell som förskrivs i aktiebolagslagen för att hantera sammanslagning eller separation av aktiebolag – fusion och delning - och därmed avstå från andra möjliga modeller, till exempel likvidation som vanligen nyttjas för att stänga ett tomt bolag där verksamheten redan har avvecklats.

Vidare har förslagets konsekvenser samt för- och nackdelar bedömts. Wistrand Advokatbyrå har utrett specifika frågeställningar samt bedömt de framarbetade förslagets lämplighet aktiebolags-, arbets- och skatterättsligt.

Kortfattade redogörelser för de tänkta lösningarna har löpande under strukturprojektets gång givits till Almi-koncernens revisionsbolag Deloitte och för närvarande pågår förankring av tidplaner för granskning av fusions- och delningsplaner samt analys av redovisnings- och rapporteringsmässiga aspekter på planerade åtgärder inom ramen för omstruktureringen.

Hur ska omstruktureringen gå till?

Processen för respektive bolag kommer skilja sig åt givet de aktuella regionernas utgångsläge. Den del av processen som dock är likalydande för alla regionala bolag innehåller 3 delprocesser som förklaras nedan:

- Fusion genom kombination
- Minska eget kapital
- Styrning av de nya bolagen

Fusion genom kombination

Genomförande av fusion regleras i aktiebolagslagen. De nuvarande Almi-bolagen fusioneras genom kombination samman till ett nytt bolag för respektive NUTS 2-region.

Fusion genom kombination innebär att de nuvarande bolagens samtliga tillgångar, skulder, verksamhet, personal samt rättigheter och skyldigheter enligt avtal övergår till ett nytt bolag. De nuvarande bolag upplöses.

Delägarna i de nuvarande Almi-bolagen får ett s k fusionsvederlag i form av ägarandelar i det nya bolaget som tillkommer genom fusionen. Ägarandelar tilldelas i proportion till driftsanslaget.

Minska eget kapital genom utdelning från vissa av de nuvarande Almi-bolagen

Omstruktureringsprocessen innebär att de nuvarande Almi-bolagen måste ensa sina balansräkningar så att proportionen eget kapital stämmer med andelen av totalt anslag för att inte bidra med för mycket kapital i relation till sin blivande ägarandel i det nya Almi-bolaget.

I samtliga modeller kommer de bolag som inför en fusion har högre andel eget kapital än andel driftsanslag att behöva minska eget kapital genom utdelning. Vissa bolag har idag relativt omfattande eget kapital och likvida medel. Vid en sammanslagning riskerar de då att bidra med för mycket kapital i relation till sin blivande ägarandel. Detta justeras före fusionen genom en utdelning till ägarna, d v s 51% av utdelningen till Almi AB och resterande 49% till regional(a) ägare. Det bolag i varje "fusionsgrupp" som har den lägsta relativa andelen eget kapital jämfört sin och övrigas ägarandel behöver inte justera eget kapital och tar därför ingen utdelning. Beräkningen av utdelningen kommer utgå från reviderat bokslut 2024.

Ingen ägare kommer behöva lägga in mer eget kapital i vare sig befintligt eller nytt bolag. Eventuella omställningskostnader i samband med strukturförändring tas av bolagets befintliga medel.

Anslag till de nuvarande Almi-bolagen beslutas av respektive delägare under hösten 2024. För att underlätta hela omstruktureringsprocessen föreslås anslag 2025 ligga på oförändrade nivåer med 2024 års anslag. Efter genomförd fusion övergår anslaget till de nya Almi-bolagen.

Styrning av de nya bolagen

Delägarna av de nuvarande Almi-bolagen har kommit överens om formuleringen av tre styrande dokument för de åtta nya Almi-bolag som kommer att finnas efter omstruktureringen - Samverkansavtal, Ägaranvisning och Bolagsordning.

Styrelseledamöter, eventuella suppleanter, revisorer och lekmannarevisorer ska utses i fusionsprocessen.

Omvandlingen från 16 till 8 regionala bolag innebär inte endast en legal förändring utan även en organisatorisk förändring och då främst vd-posterna. Den tid som krävs för den legala omstruktureringen är lång utifrån ett HR- och ledningsperspektiv. Därav påbörjas nu ett arbete för att se hur vi tillsammans kan hantera situationen så snabbt som möjligt.