

Kommunstyrelsen**Delegationsbeslut ekonomichef §1/ 2022**

Dnr KS22/5

Beslut

Uppta lån 30 mnkr med startdatum 2022-02-11 som löper på obestämd tid, men med uppsägningsrätt, hos Kommuninvest till rörlig ränta 3 månaders Stibor med aktuell marginal, vid starttillfället marginal 0,04 %.

Ärendet

Bedömningen av kommunens likviditet över årsskiftet och de inledande månaderna år 2022 resulterade i amortering av befintligt 2-årigt lån 45 mnkr (Kommuninvest nr 119857) med kapitalförfall 2022-01-17 och att refinansiera 30 mnkr under februari månad.

Kommunstyrelsens beslutade 2021-10-26 om förtida inlösen av tre swappar i syfte att sänka kommunens kostnader kommande åren. Det är uppnått. Följden av denna åtgärd blev även att låneportföljen 309,75 mnkr per 2022-01-18 fick en sammanlagd kapitalbindning 2,07 år inom finanspolicyns stipulerade 2–4 år att eftersträva.

Intentionen inför refinansieringen i februari var att fortsätta i linje med vad som gjordes under 2021 att vid upptagande av lån stärka balansen i portföljen i förhållande till finanspolicyn; längre kapital- och räntebindning. Kommuninvest lämnade offert på förfrågan för olika bindningstider, sedan tidigare har andra aktörer valt att avstå. Vid den aktuella tidpunkten för bindning av lånet kom marknaden att vara väldigt orolig med följd att räntorna under denna tid kom att öka märkbart. Till följd av det beslutades att teckna lån 30 mnkr (lån nr 142681) på obestämd tid med uppsägningsrätt för båda parter. Avsikten är att när räntemarknaden stabiliseras ånyo refinansiera lånet med längre kapitalbindning.

Ekonomichef och redovisningschef har i förening genomfört bedömning, förfrågan och tecknande av lånet.

Efterlevnad finanspolicy

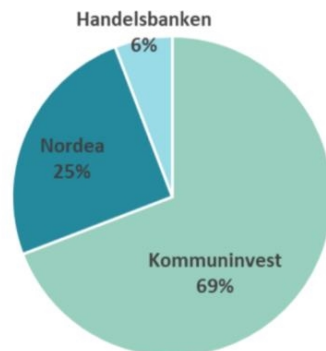
Efter aktuell refinansiering 2022-02-11:

- Kapitalbindningen är 1,84 år (enligt finanspolicy 2–4 år)
- Räntebindningen är 1,08 år (enligt finanspolicy 2–5 år)
- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 64 % (max 40 % enligt finanspolicy)
- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 55 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

Under år 2022 kommer lån som är aktuella för refinansiering och nya lån bli aktuella för längre kapitalbindning för att uppfylla finanspolicyns kriterier.

Fördelning 2022-02-11 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån

Långivare	Låneskuld 2022-02-11	Andel i %
Kommuninvest	235 000 000 SEK	69.17%
Nordea	85 000 000 SEK	25.02%
Handelsbanken	19 750 000 SEK	5.81%
Summa	339 750 000 SEK	

**Beslutsdatum**

2022-02-07

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen

Ekonomichef