

Kommunstyrelsen

Delegationsbeslut ekonomichef §2/ 2020

Dnr KS20/5-011

Beslut

Att uppta lån 45 mnkr per 2020-01-17 i Kommuninvest med kapitalbindning 2 år till 3 mån Stibor med marginal 0,09 %.

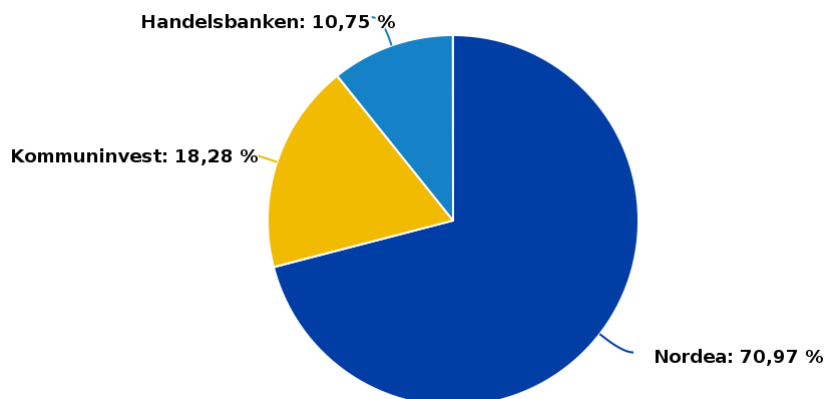
Ärendet

Likviditetsprognosen för perioden 30 december 2019 till 31 januari 2020 visar på omfattande leverantörsutbetalningar som tillsammans med löneutbetalningarna resulterar i brist i kassa, även med skatteinbetalningen 23 januari, utöver ianspråktagande av checkräkningskrediten. För att inte riskera brist i kassa tidigareläggs tidpunkten för upptagande av nytt lån jämfört den i budgetunderlag planerad under februari månad.

Strax innan årsskiftet ställdes förfrågan till de fyra stora affärsbankerna och till Kommuninvest om lån 45 mnkr disponibelt per 2020-01-17 med villkor för både fast och rörlig ränta 3 mån Stibor i intervaller kapitalbindning 1–3 år. Efter utvärdering av de tre inkomna offerterna med beaktande av för kommunen mest fördelaktiga villkor och i förhållande till finanspolicyn beslutas att lån 45 mnkr upptas i Kommuninvest till rörlig ränta 3 mån Stibor med marginal 0,09 % med kapitalförfall 2 år (2022-01-17).

Fördelning mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån efter beslut.

Långgivare	Lån	Andel
Nordea	330 000 000 SEK	71%
Kommuninvest	85 000 000 SEK	18%
Handelsbanken	50 000 000 SEK	11%
S:a lån 2020-01-17	465 000 000 SEK	



Fördelning av kapitalbindning av underliggande lån i portföljen per 2020-01-17 efter beslut om upptagande av nytt lån.

Kapitalbindning	Belopp, SEK	andel
0-6 månader	75 000 000	16%
6-12 månader	155 000 000	33%
12-24 månader	125 000 000	27%
24-36 månader	110 000 000	24%
S:a lån per 2020-01-17	465 000 000	

Beslutsdatum

2020-01-10 tf ekonomichef Dejan Smiljanic efter samråd med ekonomichef Katinka Madsen

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B2 Ekonomichef: Beslut om upplåning av likvida medel.

Katinka Madsen
Ekonomichef

Dejan Smiljanic
Redovisningschef