

Kommunstyrelsen**Delegationsbeslut ekonomichef §5/2022**

Dnr KS22/5

Beslut

Att uppta lån om 50 mnkr respektive lån om 40 mnkr med startdatum 2022-06-20 respektive 2022-06-29 som löper på 3,7 år till 2026-02-04 respektive på 3 år till 2025-06-13, hos Kommuninvest till fast ränta 2,79 % respektive 3,064 %.

Ärendet

Aktuell låneskuld vid utgången av december 2021 var 354,75 mnkr. Sedan årsskiftet har amortering skett med 45 mnkr för ett befintligt 2-årigt lån och vid senare tillfälle har 30 mnkr refinansierats med nytt lån.

Under 2021 påverkades kommunens likviditet positivt i och med Skolverkets beslut om att bevilja statsbidrag för regional yrkesinriktad vuxenutbildning (Yrkesvux/Yrkesvux+SFI). Ekerö kommun var huvudsökande kommun i samverkan med kommunerna Sundbyberg, Upplands Bro, Lidingö, Norrtälje och Järfälla. Inbetalning av kommunernas statsbidrag gjordes till Ekerö kommun vid flera tillfällen under år 2021, sammanlagt 101,1 mnkr.

Efter återrapportering till Skolverket ska 48,6 mnkr i juni månad betalas tillbaka till Skolverket. Resterande 52,5 mnkr, efter avdrag för Ekerö kommuns 3,2 mnkr, ska Ekerö utbetala till Sundbyberg, Upplands Bro, Lidingö, Norrtälje och Järfälla kommuner.

Likviditeten under juni månad är inte på den nivån att denna särskilda utbetalning kan genomföras utöver ordinarie betalflöde. Lån om 90 mnkr måste upptas. Kommuninvest lämnade offert på förfrågan för olika bindningstider, sedan tidigare har andra aktörer valt att avstå.

Utifrån offert och med beaktande av styrande parametrar i finanspolicyn och sammansättningen vid denna tidpunkt av befintlig låneportfölj, upptas lån 50 mnkr (Kommuninvest lån nr147233) på 3,7år med fast ränta 2,79% och lån 40 mnkr

(Kommuninvest lån nr 147363) på 3 år med fast ränta 3,064%. Ekonomichef och redovisningschef har i förening genomfört förfrågan, bedömning och tecknande av lån.

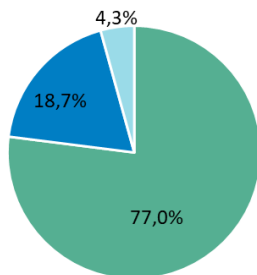
Efterlevnad finanspolicyn

Efter upptagandet av de båda lånen 2022-06-29:

- Kapitalbindningen ökar till 1,85 år (enligt finanspolicy 2–4 år)
- Räntebindningen ökar till 1,34 år (enligt finanspolicy 2–5 år)
- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 54 % (max 40 % enligt finanspolicy)
- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 47 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

Fördelning 2022-06-29 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån

Långgivare	Låneskuld 2022-06-29	Andel i %
Kommuninvest	350 000 000 kr	77,0%
Nordea	85 000 000 kr	18,7%
Handelsbanken	19 700 000 kr	4,3%
	454 700 000 kr	



■ Kommuninvest ■ Nordea ■ Handelsbanken

I underlag budget 2022 prognos 764 mnkr i lån vid utgången av år 2022.

Beslutsdatum

2022-06-13 respektive 2022-06-16

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B2: Beslut om upplåning av likvida medel

Katinka Madsen

Ekonomichef