

Kommunstyrelsen**Delegationsbeslut ekonomichef §7/ 2022**

Dnr KS22/5

Beslut

Att uppta lån om 50 mnkr med startdatum 2022-09-20 på obestämd tid, men med uppsägningsrätt, hos Kommuninvest till rörlig ränta 3 månader Stibor med aktuell marginal 0,1 %.

Ärendet

Aktuell låneskuld vid utgången av december 2021 var 354,75 mnkr. Lån som upptagits under året är 260 mnkr varav 110 mnkr är refinansiering av lån och 0,15 mnkr har amorterats under året. Aktuell låneskuld i september är 504,6 mnkr. Nettouplåning 149,85 mnkr.

Likviditeten under september månad är inte på den nivån att utbetalning kan genomföras inom ordinarie betalflöde. Lånet om 50 mnkr (lån nr149657) är en förstärkning av likviditeten och nyupplåning har skett hos Kommuninvest. Lånet är på obestämd tid, med uppsägningsrätt för båda parter, kopplat till rörlig ränta 3 månader Stibor.

Till följd av ränteoro på marknaden och svårigheten att bedöma ränteutvecklingen har vid upptagning av nya lån och refinansiering av lån, en billigare alternativ valts.

Framöver kommer lån som är aktuella för refinansiering och nya lån bli aktuella för längre bindningstider för att uppfylla finanspolicyns kriterier.

I underlag budget 2022 prognos 764 mnkr i lån vid utgången av år 2022. Prognos idag 600 mnkr.

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

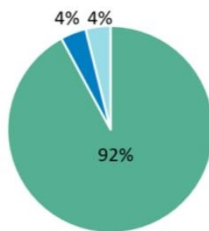
Efterlevnad finanspolicyn

2022-09-30 efter upptagandet av lån:

- Kapitalbindningen ökar till 1,58 år (enligt finanspolicy 2–4 år)
- Räntebindningen ökar till 1,05 år (enligt finanspolicy 2–5 år)
- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 58 % (max 40 % enligt finanspolicy)
- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 52 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

Fördelning 2022-09-30 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån

Långgivare	Låneskuld 2022-09-30	Andel i %
Kommuninvest	465 000 000 kr	92%
Nordea	20 000 000 kr	4%
Handelsbanken	19 600 000 kr	4%
504 600 000 kr		



■ Kommuninvest ■ Nordea ■ Handelsbanken

Beslutsdatum

2022-09-15

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B2: Beslut om upplåning av likvida medel

Katinka Madsen

Ekonomichef