

**Kommunstyrelsen****Delegationsbeslut ekonomichef §8/ 2022**

Dnr KS22/5

**Beslut**

Refinansiering av befintligt lån 45 mnkr upptas med startdatum 2022-10-24 med löptid 2025-11-12 hos Kommuninvest till fast ränta 3,55 %, marginal inkluderat.

**Ärendet**

Aktuell låneskuld vid utgången av december 2021 var 354,75 mnkr. Lån som upptagits under året är 305 mnkr varav 155 mnkr är refinansiering av lån och 0,15 mnkr har amorterats under året. Nettouplåning 149,85 mnkr och aktuell låneskuld i oktober 504,6 mnkr.

För att uppfylla finanspolicyns kriterier har fasträntelån med längre löptid efterfrågats.

Befintligt lån 45 mnkr (lån nr 150469) hos Kommuninvest hade villkorsändringsdatum 2022-10-24. Lånet refinansieras hos Kommuninvest med en kapitalbindning till och med 2025-11-12 och med fast ränta 3,55 %.

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

*Efterlevnad finanspolicyn*

Efter upptagandet av lånet 2022-10-31:

- Kapitalbindningen ökar till 1,78 år (enligt finanspolicy 2–4 år)
- Räntebindningen ökar till 1,27 år (enligt finanspolicy 2–5 år)
- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 49 % (max 40 % enligt finanspolicy)
- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 44 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

*Fördelning 2022-10-31 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån*

<b>Långivare</b>	<b>Låneskuld 2022-10-24</b>	<b>Andel i %</b>
Kommuninvest	465 000 000 kr	92%
Nordea	20 000 000 kr	4%
Handelsbanken	19 600 000 kr	4%
	<b>504 600 000 kr</b>	

**Beslutsdatum**

2022-10-18

**Enligt punkt i nämndens delegationsordning**

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen

Ekonomichef