

Kommunstyrelsen**Delegationsbeslut ekonomichef §10/ 2022**

Dnr KS22/5

Beslut

Att uppta lån om 60 mnkr med startdatum 2022-12-19 med löptid 2025-03-01 hos Kommuninvest till fast ränta 3,19 %, marginal inkluderat.

Ärendet

Aktuell låneskuld vid utgången av december 2021 var 354,75 mnkr. Lån som upptagits under året är 385 mnkr därav 175 mnkr är refinansiering av lån och 0,2 mnkr har amorterats under året. Nettouplåning är 209,8 mnkr och aktuell låneskuld i oktober 2022 är 564,55 mnkr.

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

Likviditeten under december månad är inte på den nivå att utbetalning kan genomföras inom ordinarie betalflöde. Lån 60 mnkr (lån nr 151731) är en förstärkning av likviditeten och har upptagits hos Kommuninvest. Kapitalbindning till och med 2025-03-01 med fast ränta 3,19 %.

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

Efterlevnad finanspolicyn

Efter upptagandet av lånet 2022-12-21:

- Kapitalbindningen ökar till 1,86 år (enligt finanspolicy 2–4 år)
- Räntebindningen ökar till 1,43 år (enligt finanspolicy 2–5 år)
- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 41 % (max 40 % enligt finanspolicy)
- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 35 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

Fördelning 2022-12-21 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån

Långivare	Låneskuld 2022-12-21	Andel i %
Kommuninvest	545 000 000 kr	92%
Handelsbanken	19 550 000 kr	4%
	564 550 000 kr	

Beslutsdatum

2022-12-09

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B2: Beslut om upplåning av likvida medel

Katinka Madsen

Ekonomichef