

**Kommunstyrelsen****Delegationsbeslut ekonomichef §9/2022**

Dnr KS22/5

**Beslut**

Refinansiering av befintligt lån 20 mnkr upptas med startdatum 2022-12-16 med löptid 2026-05-12 hos Kommuninvest till fast ränta 3,14 %, marginal inkluderat.

**Ärendet**

Aktuell låneskuld vid utgången av december 2021 var 354,75 mnkr. Lån som upptagits under året är 325 mnkr varav 175 mnkr är refinansiering av lån och 0,2 mnkr har amorterats under året. Nettouplåning är 149,8 mnkr och aktuell låneskuld i oktober är 504,55 mnkr.

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

Lånet om 20 mnkr (lån nr 39788884121) som tidigare upptagits hos Nordea hade villkorsändringsdatum 2022-12-16. Lånet refinansieras hos Kommuninvest (lån nr 151 730) med en kapitalbindning till och med 2026-05-12 och med fast ränta 3,14 %.

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

*Efterlevnad finanspolicyn*

Efter upptagandet av lånet 2022-12-16:

- Kapitalbindningen uppgår till 1,78 år (enligt finanspolicy 2–4 år)
- Räntebindningen ökar till 1,3 år (enligt finanspolicy 2–5 år)
- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 45 % (max 40 % enligt finanspolicy)
- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 40 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

*Fördelning 2022-12-16 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån*

<b>Långivare</b>	<b>Låneskuld 2022-12-16</b>	<b>Andel i %</b>
Kommuninvest	485 000 000 kr	92%
Handelsbanken	19 550 000 kr	4%
	<b>504 550 000 kr</b>	

## **Beslutsdatum**

2022-12-09

## **Enligt punkt i nämndens delegationsordning**

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen

Ekonomichef