

Kommunstyrelsen**Delegationsbeslut ekonomichef §7/ 2023**

Dnr KS23/7

Beslut

Refinansiering av befintligt lån 65 mnkr upptas med startdatum 2023-08-18 med löptid 2027-03-15 hos Kommuninvest till fast ränta 3,944 %, marginal inkluderat.

Ärendet

Ekerö kommuns aktuella låneskuld vid utgången av december 2022 var 564,55 mnkr. Under året har 150 mnkr ytterligare lån upptagits då utbetalningarna översteg tillgängliga likvida medel. Amortering under året 0,1 mnkr.

Befintligt lån 65 mnkr (lån nr 148803) som tidigare upptagits hos Kommuninvest har villkorsändringsdatum 2023-08-18. Lånet har refinansierats hos Kommuninvest med en kapitalbindning i 3 år och 7 månader till fast ränta 3,944 %.

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

Efterlevnad finanspolicyn

Efter upptagandet av lånet 2023-08-18:

- Kapitalbindningen 1,83 år (enligt finanspolicy 2–4 år)
- Räntebindningen 1,57 år (enligt finanspolicy 2–5 år)
- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 30,7 % (max 40 % enligt finanspolicy)
- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 26,6 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

Fördelning 2023-08-18 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån.

Långivare	Låneskuld 2023-08-18	Andel i %
Kommuninvest	695 000 000 kr	97%
Handelsbanken	19 450 000 kr	3%
	714 450 000 kr	

Beslutsdatum

2023-08-14

Enligt punkt i nämndens delegationsordning

B3: Beslut om ändrade villkor för tidigare upptagna lån

Katinka Madsen

Ekonomichef