

**Kommunstyrelsen****Delegationsbeslut ekonomichef §13/ 2023**

Dnr KS23/7

**Beslut**

80 mnkr i nytt lån upptas hos Kommuninvest med startdatum 2024-01-02 med löptid till 2028-01-26 till fast ränta 2,859 %.

**Ärendet**

Ekerö kommuns aktuella låneskuld var 564,55 mnkr vid utgången av december 2022. Under år 2023 har ytterligare nya lån upptagits på sammanlagt 240 mnkr som följd av att utbetalningarna har överstigit tillgängliga likvida medel. 0,2 mnkr har amorterats under året. Vid utgången av december 2023 är Ekerö kommuns låneskuld 804,35 mnkr.

Bedömningen är att i januari månad år 2024 är inte likviditeten i den nivå som medger att betalningarna ska kunna genomföras inom ordinarie betalflöde. En förstärkning av likviditeten med 80 mnkr sker hos Kommuninvest (lån nr 161672). Lånet upptas 2024-01-02 med kapitalbindning till och med 2028-01-26 till fast ränta 2,859 %, marginal inkluderad.

Efter nyupplåningen är aktuell låneskuld 884,35 mnkr.

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

*Efterlevnad finanspolicyn*

Efter upptagandet av lånet 2024-01-02:

- Kapitalbindningen 1,74 år (enligt finanspolicy 2–4 år)
- Räntebindningen 1,94 år (enligt finanspolicy 2–5 år)
- Lån med räntebindning kortare än 1 år uppgår till 37,8 % (max 40 % enligt finanspolicy)
- Lån som förfaller inom de närmaste 12 månaderna uppgår till 27,2 % av lånevolymen (max 50 % enligt finanspolicy).

*Fördelning 2024-01-02 mellan kreditinstitut av låneportföljens underliggande lån*

| Långgivare    | Låneskuld 2024-01-02  | Andel i % |
|---------------|-----------------------|-----------|
| Kommuninvest  | 865 000 000 kr        | 98%       |
| Handelsbanken | 19 350 000 kr         | 2%        |
|               | <b>884 350 000 kr</b> |           |

**Beslutsdatum**

2023-12-21

**Enligt punkt i nämndens delegationsordning**

B2: Beslut om upplåning av likvida medel

Katinka Madsen

Ekonomichef