

Delegationsbeslut om upplåning

- Beslut rörande nyupplåning om 100 miljoner kronor hos Kommuninvest i Sverige AB.

Lånenummer: 130867

Utbetalningsdag: 2020-12-17

Återbetalningsdag: 2021-11-26

Belopp: 50 mnkr

Räntevillkor: 3m Stibor +0,14%

Lånenummer: 130868

Utbetalningsdag: 2020-12-17

Återbetalningsdag: 2028-11-26

Belopp: 50 mnkr

Räntevillkor: fast ränta 0,56%

Beslutsdatum 2020-12-02

Torstein Tysklind
Ekonomidirektör

Delegat enligt KS delegationsordning 2020-09-15, punkt B.5

Beskrivning av ärendet

Nyupplåning på 100 mnkr.

Under året har kommunen finansierat investeringarna med positivt kassaflöde och den totala lånestocken har inte utökats under året fram tills nu. Prognosen om över 200 mnkr i resultat för helåret 2020 ligger fast. Detta resultat plus de icke kassaflödespåverkande avskrivningarna har hittills varit tillräckliga för att finansiera årets investeringsvolym. Under december månad ser vi dock att kassaflödet är sådant att en nyupplåning ändå är nödvändig. Dels gör ett nytt löneavtal att retroaktiv lön går ut för en stor grupp löntagare, men kommunen har även fattat beslut om partiell inlösen av pensioner vilket innebär en utbetalning på 40 mnkr.

Nyupplåningen sker genom två nya lån på vardera 50 mnkr. Ett lån med 1 års kapitalbindning och ett på 8 år. Upplåningen sker inom ramen för kommunens finanspolicy och ambitionen vid de senaste upplåningarna har varit att gradvis höja räntebindningen. Detta bedöms som långsiktigt fördelaktigt och innebär större säkerhet för framtida räntekostnader. Marknadsläget är fortsatt sådant att skillnaden mellan korta och långa räntor är relativt litet. Samtidigt är kommunen inne i en expansiv investeringsfas och förväntas fortsätta investera stora summor även i framtiden. Därför bedöms risken för överlikviditet som låg i det korta såväl som det medellånga perspektivet. Värt att nämna är kommunen sedan tidigare säkrat delar av den korta upplåningen med räntetak.

Låneförfall/år	jan-juni	juli-dec	Totalt/år
2021	100	240	340
2022	50	100	150
2023	70	100	170
2024	50	50	100
2025	40	50	90
2026	50	50	100
2027	50	50	100
2028		50	50
SUMMA:	410	690	1100

Efter nyupplåningen uppgår skulden till 1100 mnkr.

Vid upplåningstillfället avstod kommunens fasta affärsförbindelse Swedbank att lämna offert, då de två veckor tidigare lämnat offert som inte kunde matcha de låga räntor som Kommuninvest erbjuder. Under en längre tid har det varit svårt att få bankerna att lämna offerter, då det för dem är uppenbart att Kommuninvest kommer att lämna den lägste offerten.

Ärendet bedöms inte beröra barn varför någon prövning av barnets bästa inte har genomförts.

Handlingar som ingår i beslutet

Skuldebrev kreditnummer 130867 och 130868

Delges

Kommunledningsutskottet