

**§4**

KS2023/21

**Nyupptagning av lån 2023****Beslut****Arbetsutskottets förslag till kommunstyrelsen**

Kommunstyrelsen beslutar om nyupptagning av tillsvidarelån på 40 mnkr med en räntebindningstid på 3 månader.

**Ärendet**

Kommunfullmäktige har beslutat att ge kommunstyrelsen mandat att ta upp nya lån på upp till 40 mnkr för att finansiera verksamhetens investeringar. Kommunens likviditet och soliditet har under de senaste tre åren förbättrats avsevärt till följd av höga resultat och låga investeringsnivåer. Lån på 35 mnkr löstes 2020, 60 mnkr 2021 samt 44 mnkr 2022 dvs totalt 139 mnkr. I dagsläget uppgår kommunens låneskuld till 56 mnkr.

För 2023 budgeteras ett lågt resultat och en relativt hög investeringsnivå vilket i kombination med höga exploateringsutgifter och markförvärv under första kvartalet 2023 innebär att hela det beviljade låneutrymmet behöver nyttjas för att säkra en god likviditet.

Offerter med olika räntebindningstider har tagits in från Kommuninvest och de mest fördelaktiga alternativen bedöms vara:

3 månaders räntebindningstid till 2,956 % ränta (ingen kapitalbindningstid)

3,6 års ränte- samt kapitalbindningstid till 3,40 % ränta

5,1 års ränte- och kapitalbindningstid till 3,39% ränta

Befintliga lån är:

26 mnkr till 2,21% ränta som löper till 2025-05-12

30 mnkr till 3-månaders ränta

Kostnaden för nya lånet kommer uppgå till ca 1,2 mnkr om året vid nuvarande rörliga räntan och ca 1,4 mnkr vid fast ränta.

Kommunstyrelseförvaltningen bedömer att det över tid bör finnas en kombination av bunden samt rörlig ränta för att minska ränterisken. I dagsläget görs dock bedömningen att kommunens lån fortsatt är väldigt låga och ränterisken inte utgör en särskilt stort hot mot kommunens finansiella ställning. Kommunstyrelseförvaltningen föreslår därför ett tillsvidarelån med 3 månaders räntebindningstid.



### **Förslag till beslut**

#### **Kommunstyrelseförvaltningens förslag till beslut**

Kommunstyrelsen beslutar om nyupptagning av tillsvidarelån på 40 mnkr med en räntebindningstid på 3 månader.

### **Beslutsgång**

Ordföranden frågar om förslag till beslut kan antas och finner att så sker.

### **Beslutsunderlag**

- Nyupptagning av lån

### **Skickas till**

Kommunstyrelsen

### **Paragrafen är justerad**