



Ånge Fastighets- och Industri AB (ÅFA)
Patrik Jonasson

TJÄNSTESKRIVELSE
2022-08-16
Sida 1 av 2
Dnr ÅFA 22/64

Omsättning av lån - ökat lånebelopp/nyupptagning av lån

Förslag till beslut

Uppdra till VD att inhämta låneofferter från Kommuninvest för att omsätta ÅFA:s lån nr 81743 genom teckning av lån med nytt lånebelopp 55 000 000 kr samt efter val av villkor/löptid fullfölja upplåningen, med kommunal borgen, enligt ÅFA:s normala rutiner.

Ärendet i korthet

ÅFA:s investeringar finansieras med lån som upptas med kommunal borgen som säkerhet. Lånen har inte säkerhet i pantbrev och är därför inte knutna till någon särskild fastighet, med ett undantag: lånet som berör ny förskola i Ånge är kopplat specifikt till förskolan då det är ett "grönt lån" med särskilda villkor vilket varit ett krav från brukaren. Även detta lån ligger mot kommunal borgen, inte med säkerhet i pantbrev i fastigheten. ÅFA har för närvarande 12st lån. Den totala låneskulden uppgår till 412 904 000 kr. Genomsnittsräntan är fn ca 1,02%.

Ett av lånen, lån nr 81743 med nuvarande skuld 40 000 000 kr förfaller till betalning 2022 09 15.

Lånet behöver därmed omsättas men för att finansiera pågående projekt, bland annat tillkommande åtgärder i Riksarkivet, kommande ombyggnad av förskolan Solgården i Ånge till särskilt boende och uppgradering av kommunhusets entré, behöver lånesumman utökas. Nästa låneförfall efter 2022 09 15 ligger i april 2023 och även vid detta tillfälle kommer det då aktuella lånebeloppet behöva utökas för att möta framtida kapitalbehov.

För att täcka det nuvarande kapitalbehovet föreslås lånet i samband med omsättningen i september utökas till 55 000 000 kr, motsvarande en nyupplåning om 15 000 000 kr. Offerter för ett lån till detta belopp avses inhämtas under slutet av augusti 2022.

Löptid väljs utifrån de villkor som då offereras med hänsyn offererade räntenivåer och lånestockens övriga förfalldagar.

ÅFA:s total låneskuld blir efter detta 437 94 000 kr vilket ryms inom befintligt beslutat borgensutrymme för ÅFA i Ånge kommun 540 000 000 kr.



Förvaltningens övervägande

Det nya lånet kommer inte att upphandlas som ett grönt lån då belåningen inte rör en enskild fastighet och det därför är svårt att redovisa de förutsättningar som krävs för att grönt lån ska beviljas och vidmakthållas.

Beslutet ska skickas till

Styrelsen i Ånge Fastighets- och Industri AB