



Ånge Fastighets- och Industri AB (ÅFA)
Patrik Jonasson

TJÄNSTESKRIVELSE
2024-09-20
Sida 1 av 2
Dnr ÅFA 24/

Omsättning av lån - ökat lånebelopp och nyupptagning av lån

Förslag till beslut

Uppdra till VD att:

1. inhämta låneoffert från Kommuninvest för att omsätta ÅFA:s lån nr 115255 genom teckning av nytt lån med lånebelopp 73 690 000 kr. Detta innebär ett ökat lånebelopp för att både omsätta det befintliga lånet och att finansiera underhålls- och ombyggnadsprojekt som pågått och pågår. Det senare behovet löstes kortsiktigt genom att ÅFA lånade 20 000 000 kr av Ånge kommun i juni 2024. Efter val av löptid/villkor fullföljs upplåningen med kommunal borgen enligt ÅFA:s normala rutiner. I samband med nyupplåningen återbetalas det kortfristiga lånet till Ånge kommun.
2. Inhämta låneoffert från Kommuninvest för nyupplåning av lån för finansiering av ny förskola i Fränsta enligt tidigare beslut. Lånet upptas som ett "Grönt Lån" vilket ger förmånligare villkor men kräver att Kommuninvests hållbarhetskrav uppfylls. Lånebeloppet 70 000 000 kr ansluter till projektets totalbudget. Efter val av löptid/villkor fullföljs 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.

Den totala låneskulden uppgår 2024 09 20 till 462 426 325 kr. Genomsnittsräntan är fn ca 1,85%.

Ett av lånen, lån nr 115255 med nuvarande skuld 53 690 000 kr förfaller till betalning 2024 10 03.

Lånet ska därmed omsättas men för att möjliggöra återbetalning av ett tillfälligt lån om 20 mkr kr från Ånge kommun som upptogs i juni 2024 utökas lånet med samma belopp i samband med omsättningen och det nya lånebeloppet blir 73 690 000 kr.

Beslut om byggande av ny Förskola har fattats tidigare. För att finansiera projektet upptar ÅFA ett nytt lån om 70 000 000 kr, vilket motsvarar projektets budget och tidigare beslut. Lånet upptas som ett "Grönt lån" vilket ställer innebär att Kommuninvests hållbarhetskrav



TJÄNSTESKRIVELSE

2023-03-10

Sida 2 av 2

Dnr ÅFA 23/

måste följas. Byggnaden uppfyller kraven men detta innebär att lånet specifikt kopplas till detta objekt.

Löptid väljs utifrån de villkor som offereras på den aktuella dagen med hänsyn till räntenivåer och lånestockens övriga förfallodagar.

ÅFA:s totala låneskuld blir efter utökning av befintligt lån och nyupplåning av lån till 533 001 325 kr vilket ryms inom befintligt borgensutrymme för ÅFA i Ånge kommun som fn är 590 000 000 kr.

Förvaltningens övervägande

Nästa låneförfall är 2025 04 29. Likviditetsbedömningar har gjorts och avsikten är att bolagets likviditetsbehov täcks minst fram till denna tidpunkt.

Beslutet ska skickas till

Styrelsen i Ånge Fastighets- och Industri AB