



Ånge Fastighets- och Industri AB (ÅFA)  
*Patrik Jonasson*

## TJÄNSTESKRIVELSE

2024-05-21

Sida 1 av 2

Dnr ÅFA 24/xx

## Lån inom kommunkoncernen

### Förslag till beslut

ÅFA:s styrelse föreslås tillfråga kommunstyrelsen om möjligheten för ÅFA att låna 20 mkr från Ånge kommun för att tillfälligt täcka företagets likviditetsbehov i väntan på omsättning av bolagets lån nr 115255 i Kommuninvest samt nyupplåning för bl a förskola i Fränsta. Omsättning och nyupplåning sker i oktober 2024 och föregås av separata beslut.

### Ärendet i korthet

ÅFA har 14 st lån. 13 av dem är i Kommuninvest, ett är i Ånge kommun. Det minsta lånet är per idag på 2,8 mkr, det största är på 64 mkr. Lånen har olika löptider. Ett eller två lån per år omsätts vanligen. ÅFA brukar förfara så att vid tiden för omsättning beräknas kapitalbehovet för investeringar för hela perioden fram till nästkommande förfall och låneskulden utökas vid behov med lämpligt belopp i förhållande till detta behov. Arbetssättet har fungerat väl under den tid ÅFA haft begränsad investeringsverksamhet men det har dock medfört att just när upplåningen för kommande periods investeringar gjorts har ÅFA:s likviditet blivit onödigt hög närmaste tiden efter att lånet upptagits. ÅFA har nu en högre aktivitet i projekt- och investeringsverksamhet och det är därmed svårare att beräkna kapitalbehovet över tid. Senast ett lån sattes om var 2023 04 29 och då beräknades kapitalbehovet för hela perioden fram till 2024 10 02 med den information som då var känd. Nu i maj 2024 visar det sig att det beräknade kapitalbehovet underskattats. Skälet är att det tillkommit kostnader i pågående projekt, bl a i kommunhusets entréplan och ombyggnad Solgården, både av rena merkostnader men också av tilläggsbeställningar från verksamheterna. Även om tilläggsbeställningar regleras med hyrestillägg påverkas likviditeten. Utöver pågående investeringsprojekt har även ett antal nödvändiga underhållsåtgärder påbörjats som inte var kända när kapitalbehovet beräknades. ÅFA har därmed ett behov av att förstärka likviditeten fram till kommande omsättningstidpunkt i oktober. Ånge kommun har enligt uppgift en likviditet som skulle göra det möjligt att kortfristigt låna ut ett belopp till ÅFA i väntan på ordinarie omsättning och hantering av lån. Lånet från kommunen avses i så fall uppgå till 20 mkr.

## Förvaltningens övervägande

Den föreslagna lösningen som innebär att kommunen lånar ut det angivna beloppet till ÅFA fram till att ÅFA tar upp nya lån i Kommuninvest är det billigaste och enklaste sättet att lösa ÅFA:s tillfälliga behov av likviditetsförstärkning. Det är också i linje med kommunens finanspolicy. Lånet från kommunen kommer att återbetalas när ÅFA gjort omsättning och ny upplåning i oktober. En del av den nya upplåningen kommer att utgöras av gröna lån, dvs lån med miljöprofil vilket ger viss ränterabatt.

ÅFA:s likviditet har blivit och kommer framgent bli svårare att beräkna då projekt- och investeringsverksamheten nu är större. Ambitionen är också att inte ha den överlikviditet som ibland varit fallet tidigare. Det kan hända att ÅFA även i framtiden kommer behöva tillfällig likviditetsförstärkning. ÅFA kommer uppta diskussion med Kommuninvest om lösningar för att om/när så krävs hantera tillfälliga likviditetsbehov mellan de större låneomsättningarna.

## Beslutet ska skickas till

ÅFAs styrelse och kommunstyrelsen.