

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden december 2024



VÄSTERVIKS
KOMMUN

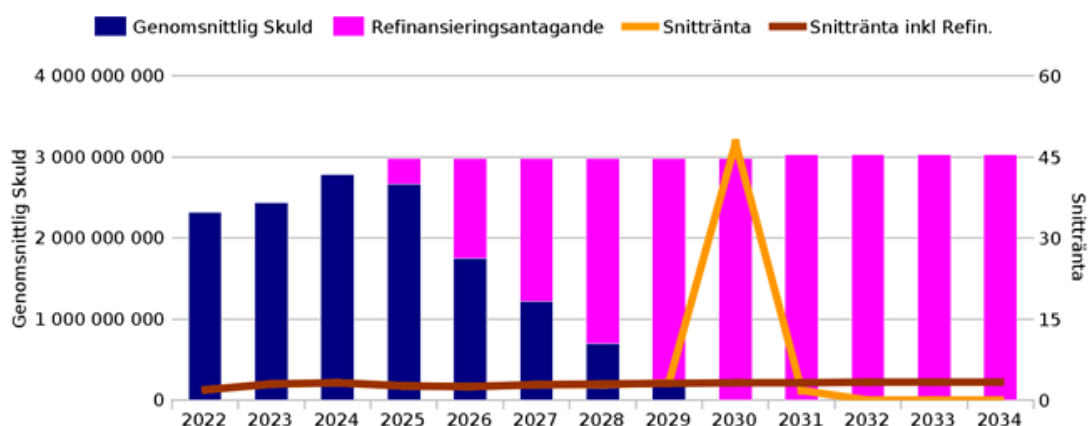
FINANSRAPPORT DECEMBER 2024

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 025,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 2 978,4 mnkr. Låneskulden har ökat med 294,7 mnkr sedan förra året och ökat med 31,4 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

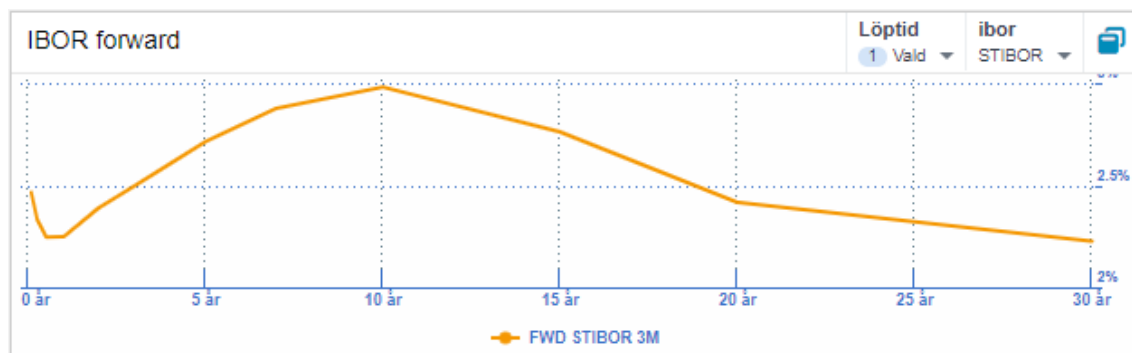
Låneskuld (mnkr)	December 2023	November 2024	December 2024
Låneram 2024: 4 516,0	2683,7	2 947,0	2 978,4

Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,72 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,78 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Under året har Riksbanken sänkt räntan vid fem tillfällen till nuvarande 2,50 %. I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för Stibor 3M per siste december 2024. Stibor har en sluttande bana nedåt och bottenar mot ca 2,25 % om 1 år.



Finansiell risk

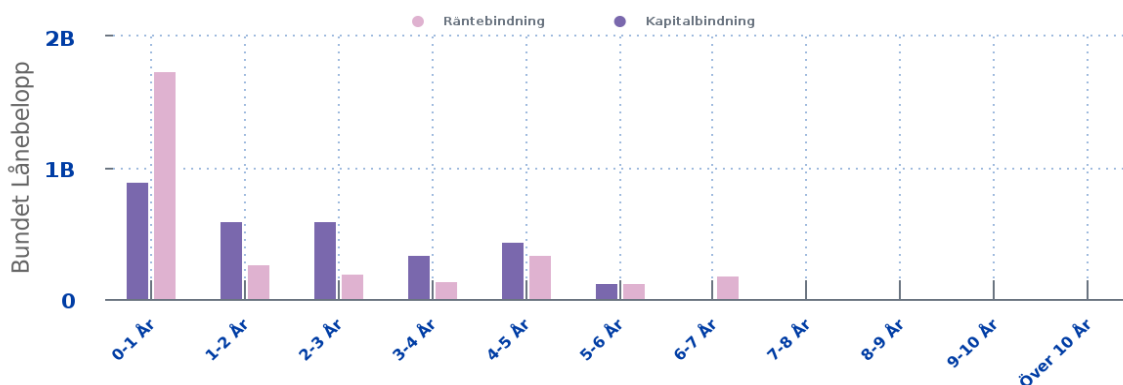
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindingstiden och kapitalbindingstiden i skuldportföljen. Räntebinding hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindingen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

Räntebindning

Räntan hanteras genom att reglera strukturen på ränteförfallen i skuldportföljen. Den genomsnittliga löptiden på räntebindningen i skuldportföljen mäts inklusive derivatkontrakten. Genomsnittlig räntebindningstid uppgår till 1,76 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 57,69 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,25 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 29,75 %.



Diagrammet ovan visar hur kapital- respektive räntebindningar fördelar sig över tid. Räntebindningen är tung på kort sikt (rosa staplar) men det finns även en del något längre bindningar. Kapitalbindningen är fördelad över 0 - 6 år (lila staplar).

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

Gemensam skuldportfölj Mnkr	December 2023	November 2024	December 2024	Låneram 2024
Kommunen	251,0	341,5	272,5	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-2 890,7	-3 218,5	-3 178,1	-4 428,0
Västervik Resort AB	-44,2	-70,3	-73,1	-88,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,0
Summa kommunkoncern	-2 683,7	-2 947,0	-2 978,4	-4 516,0

Bolagskoncernen specificerat Mnkr	December 2023	November 2024	December 2024	Låneram 2024
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-12,3	-19,3	-11,1	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-793,3	-1 053,1	-1 083,5	-1 580,0
Västervik Kraft Elnät AB	14,3	-13,6	-2,2	-80,0
Västerviks Bostads AB	-964,9	-967,1	-959,6	-1 133,0
TjustFastigheter AB	-1 134,7	-1 165,4	-1 121,7	-1 635,0
SUMMA VKFAB koncern	-2 890,7	-3 218,5	-3 178,1	-4 428,0

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan. Kommunen visar jämfört med föregående månad en minskad likviditet med 69,0 mnkr. Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en minskad upplåning med 40,4 mnkr. Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 3 025 mnkr fördelade på 17 olika lån. Låneramen för koncernen uppgår för 2024 till 4 516 mnkr.