

Västerviks kommunkoncern

# Finansrapport

för perioden februari 2025



VÄSTERVIKS  
KOMMUN

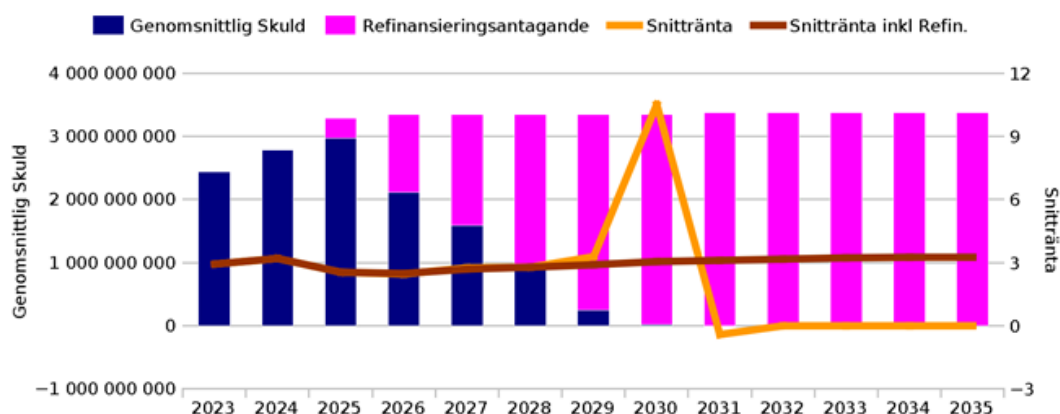
## FINANSRAPPORT FEBRUARI 2025

### Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 025,0 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 2 996,2 mnkr. Låneskulden har ökat med 326,8 mnkr sedan förra året och ökat med 2,9 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

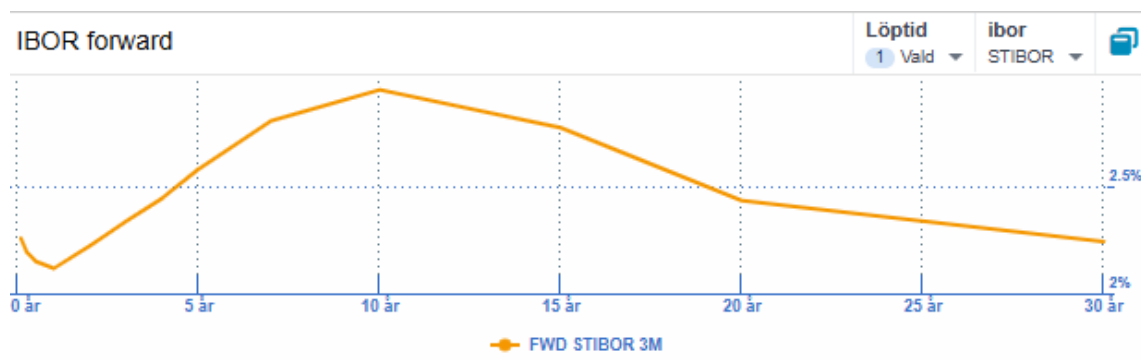
| Låneskuld (mnkr)      | Februari 2024 | Januari 2025 | Februari 2025 |
|-----------------------|---------------|--------------|---------------|
| Låneram 2025: 4 516,0 | 2 669,4       | 2 993,3      | 2 996,2       |

Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,6 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan 2,7 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



### Finans

Riksbankens ränta är för närvarande 2,25 %, vilket är marknadens prognos att den ska stanna på en tid framöver. I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för Stibor 3M per siste februari 2025. Stibor sluttande bana har stannat upp och förväntas landa på ca 2,2 % om 1 år.



### Finansiell risk

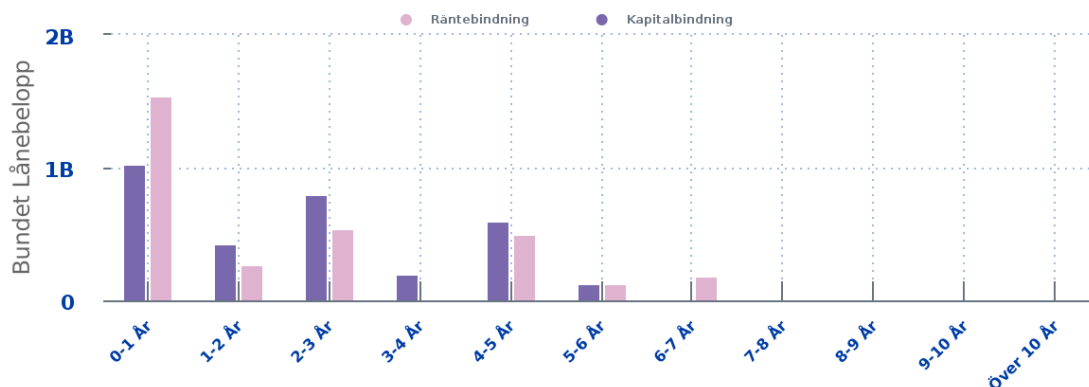
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

## 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 1,82 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 51,7 % av skuldvolymen.

## Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,23 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 36,3 %.



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 - 7 år (lila staplar).

## Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

| <i><b>Gemensam skuldportfölj</b></i><br><b>Mnkr</b> | <b>Februari<br/>2024</b> | <b>Januari<br/>2025</b> | <b>Februari<br/>2025</b> | <b>Låneram<br/>2025</b> |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Kommunen                                            | 379,6                    | 335,7                   | 375,4                    | 0,0                     |
| Västerviks Kommuns Förvaltnings AB                  | -3 001,2                 | -3 253,7                | -3 292,7                 | -4 428,0                |
| Västervik Resort AB                                 | -48,1                    | -75,6                   | -79 2                    | -88,0                   |
| Västervik Biogas AB                                 | 0,3                      | 0,3                     | 0,3                      | 0,0                     |
| <b>Summa kommunkoncern</b>                          | <b>-2 669,4</b>          | <b>-2 993,3</b>         | <b>2 996,2</b>           | <b>-4 516,0</b>         |

| <i><b>Bolagskoncernen specificerat</b></i><br><b>Mnkr</b> | <b>Februari<br/>2024</b> | <b>Januari<br/>2025</b> | <b>Februari<br/>2025</b> | <b>Låneram<br/>2025</b> |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Västerviks kommuns Förvaltnings AB                        | -28,1                    | -13,6                   | -22,9                    | koncernram              |
| Västervik Miljö & Energi AB                               | -795,8                   | -1 095,7                | -1 090,4                 | -1 580,0                |
| Västervik Kraft Elnät AB                                  | 1,0                      | -13,7                   | -16,8                    | -80,0                   |
| Västerviks Bostads AB                                     | -1 024,2                 | -992,8                  | -962,6                   | -1 133,0                |
| TjustFastigheter AB                                       | -1 154,1                 | -1 137,9                | -1 200,0                 | -1 635,0                |
| <b>SUMMA VKFAB koncern</b>                                | <b>-3 001,2</b>          | <b>-3 253,7</b>         | <b>-3 292,7</b>          | <b>-4 428,0</b>         |

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan. Kommunen visar jämfört med föregående månad en ökad likviditet med 39,8 mnkr. Bolagen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 39,0 mnkr. Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 3 025 mnkr fördelade på 17 olika lån. Låneramen för koncernen uppgår för 2025 till 4 516 mnkr.