

Västerviks kommunkoncern

Finansrapport

för perioden augusti 2025



VÄSTERVIKS
KOMMUN

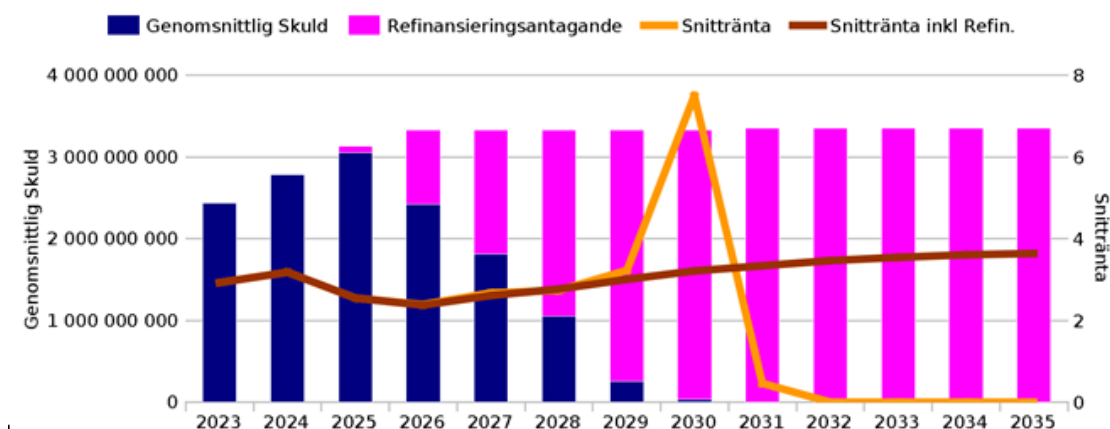
FINANSRAPPORT AUGUSTI 2025

Kommunkoncernens lån och genomsnittsräntor

Kommunkoncernens externa låneskuld uppgår till 3 175 mnkr och med hänsyn tagen till checkkrediten är den totala skulden 3 154,8 mnkr. Låneskulden har ökat med 315,8 mnkr sedan förra året och med 18,6 mnkr sedan föregående månad. (Se tabell nedan.)

Låneskuld (mnkr)	Aug 2024	Juli 2025	Aug 2025
Låneram 2025: 4 516,0	2 839,0	3 136,2	3 154,8

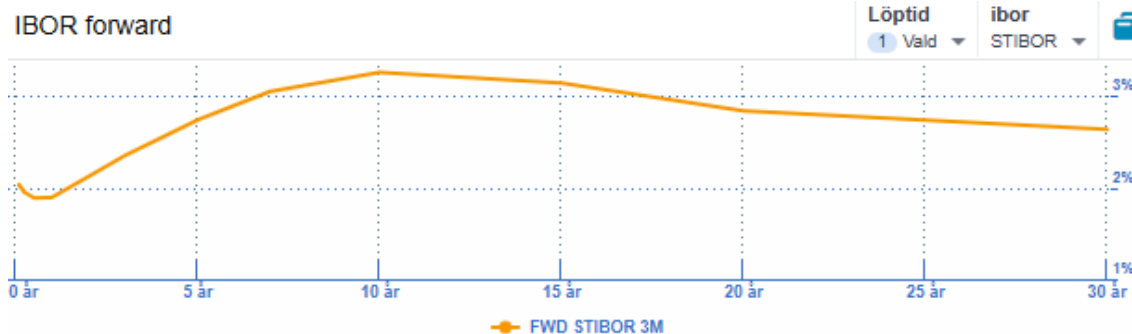
Snitträntan för aktuell period uppgår till 2,53 % inklusive derivaten. Om derivaten exkluderas är snitträntan densamma, 2,53 %. I diagrammet nedan ses en prognos av låneskulden och genomsnittsräntor med refinansieringsantagande. (Alla diagram är hämtade ur KI-finans.)



Finans

Riksbankens ränta är för närvarande 2,0 %. Den geopolitiska oron och utspel kring tullar fortsätter att prägla utvecklingen i omvärlden. Det finns risker kring bland annat återhämtningen i den svenska ekonomin, företagens prissättningsbeteende och hur länge inflationen kommer att fortsätta att vara förhöjd. Prognosen för styrräntan innebär fortsatt en viss sannolikhet för ytterligare en sänkning i år.

I diagrammet nedan ses aktuell ränteprognos för stibor 3M per siste augusti 2025. Stibors sluttande bana förväntas landa på ca 1,89% om 1 år.



Finansiell risk

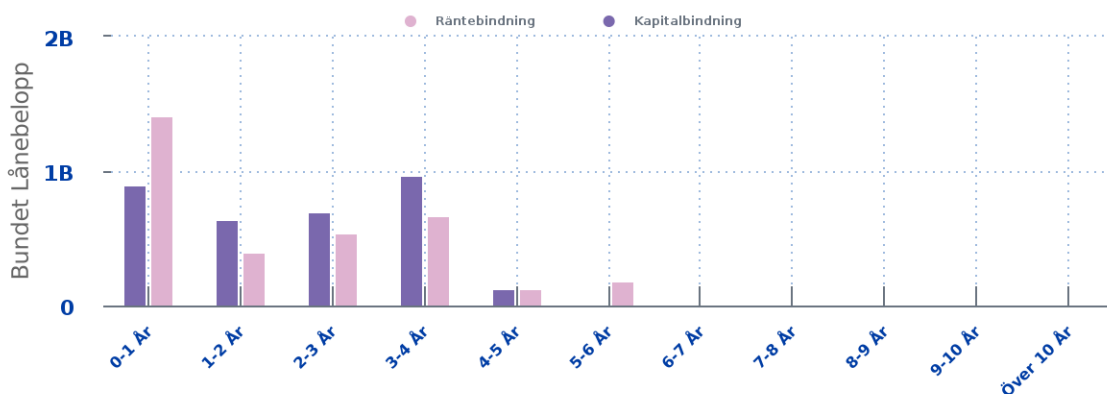
Finansiell risk hanteras bland annat genom reglering av räntebindningstiden och kapitalbindningstiden i skuldportföljen. Räntebindning hanteras huvudsakligen genom räntederivat men även med fasträntelån. Kapitalbindningen regleras genom löptider på lån vid omsättning och nyupplåning.

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 1,8 år. Enligt finanspolicyn ska räntebindningen ligga inom intervallet 1 - 5 år. Andel räntebindning på 1 år eller kortare uppgår till 42,4 % av skuldvolymen.

Kapitalbindning

Den genomsnittliga kapitalbindningstiden i skuldportföljen uppgår till 2,0 år. Andel av skuldportföljen som förfaller inom 1 år uppgår till 26,9 %.



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 - 5 år (lila staplar).

Låneskuldens fördelning på respektive låntagare

Gemensam skuldportfölj Mnkr	Augusti 2024	Juli 2025	Augusti 2025	Låneram 2025
Kommunen	344,4	353,4	375,1	0,0
Västerviks Kommuns Förvaltnings AB	-3 128,0	-3 411,0	-3 448,8	-4 428,0
Västervik Resort AB	-55,7	-78,9	-81,4	-88,0
Västervik Biogas AB	0,3	0,3	0,3	0,3
Summa kommunkoncern	-2 839,0	-3 136,2	-3 154,8	-4 516,0

Bolagskoncernen specificerat Mnkr	Augusti 2024	Juli 2025	Augusti 2025	Låneram 2025
Västerviks kommuns Förvaltnings AB	-23,6	-6,7	-17,1	koncernram
Västervik Miljö & Energi AB	-963,0	-1 278,6	-1 299,6	-1 580,0
Västervik Kraft Elnät AB	-1,7	-35,8	-27,7	-80,0
Västerviks Bostads AB	-975,5	-955,4	-960,5	-1 133,0
TjustFastigheter AB	-1 164,2	-1 134,5	-1 143,9	-1 635,0
SUMMA VKFAB koncern	-3 128,0	-3 411,0	-3 448,8	-4 428,0

Kommunen lånar ut sitt likvidöverskott till internbanken, vilket framgår i tabellen ovan. Kommunen visar jämfört med föregående månad en ökad likviditet med 21,7 mnkr. Bolagen i hela kommunkoncernen visar sammantaget jämfört med föregående månad en ökad upplåning med 40,3 mnkr. Bolagskoncernen har ökat sin upplåning från föregående månad med 37,8 mnkr. Lånen hos Kommuninvest uppgår till sammanlagt 3 175 mnkr fördelade på 18 olika lån. Låneramen för koncernen uppgår för 2025 till 4 516 mnkr.