



## Kommunstyrelsens arbetsutskott

§35

Dnr KS 2021-402

### Ändring av Norrtälje Kommuns kreditvillkor Beslut

Kommunstyrelsens arbetsutskott föreslår:

Kommunstyrelsen föreslår:

Kommunfullmäktige beslutar att tilldela ett räntepåslag om 0,6 procentenheter över Norrtälje kommuns internränta till Norrtälje vatten och avfall AB.

### Sammanfattning av ärendet

I tjänsteutlåtandet lämnas förslag om att tilldela ett räntepåslag om 0,6 procentenheter över Norrtälje kommuns internränta till Norrtälje vatten och avfall AB. Ändringen träder i kraft genom att antaga reviderade kreditvillkor.

### Beslutsunderlag

Tjänsteutlåtande - Ändring av Norrtälje kommuns kreditvillkor

Bilaga 1 - Förslag till reviderade kreditvillkor för Norrtälje Kommun. (Norrtälje kommuns kreditvillkor)

### Beslutande sammanträde

#### Beslutsgång

Ordföranden frågar om kommunstyrelsens arbetsutskott kan besluta i enlighet med kommunstyrelsekontorets tjänsteutlåtandes förslag, och finner att kommunstyrelsens arbetsutskott beslutar i enlighet med förslaget.

---

#### Beslutet ska skickas till

Ekonomiavdelningen

Juridiska enheten

Kommundirektör / VD NKAB

NKAB styrelse

Norrtälje vatten och avfall AB



**Kommunstyrelsekontoret**

Handläggare: Daniel Friberg  
Titel: Finanscontroller  
E-post: daniel.friberg@norrtalje.se

Till:  
Kommunstyrelsens arbetsutskott

## Ändring av Norrtälje kommuns kreditvillkor

### Förslag till beslut

Kommunstyrelsens arbetsutskott föreslår:

Kommunstyrelsen föreslår:

Kommunfullmäktige beslutar att tilldela ett räntepåslag om 0,6 procentenheter över Norrtälje kommuns internränta till Norrtälje vatten och avfall AB.

### Sammanfattning av ärendet

I tjänsteutlåtandet lämnas förslag om att tilldela ett räntepåslag om 0,6 procentenheter över Norrtälje kommuns internränta till Norrtälje vatten och avfall AB. Ändringen träder i kraft genom att antaga reviderade kreditvillkor.

### Ärendet

#### Beskrivning

Norrtälje vatten och avfall AB lånar via internbanken. Förslag till beslut är påslaget som ska gälla Norrtälje vatten och avfall AB för perioden ska fastställas till 0,6 procentenheter för verksamhetsåret 2021. Justering av räntepåslaget ska ske minst årligen och efter beslut hos kommunfullmäktige. Påslaget kommer för efterföljande verksamhetsår beslutas som del av Kommunfullmäktiges fastställande av Mål & budgetdokument.

#### Lagkrav

Svensk skatterätt.  
EUs statsstödsregler

#### Koppling till gällande styrdokument

Mål och budget 2021-23. Norrtälje kommuns finanspolicy antagen 2018-08-27.

#### Ekonomiska konsekvenser och riskanalys

Norrtälje kommuns internränta är ca 0,92 procent per den 1 januari 2021. Räntesatsen som bolaget får låna till beräknas därmed bli ca 1,52 procentenheter efter påslaget om 0,6 procentenheter. Intern räntesättning behöver ske på marknadsmässiga grunder.

Att det behövs ett räntepåslag utöver den faktiska upplåningskostnaden beror på EU-lagstiftning avseende statsstöd. Det är inte tillåtet att ge offentligt ägda företag en konkurrensfördel genom att subventionera deras finansiering. Bolagets villkor för finansieringen ska vara marknadsmässig och motsvara villkor som bolaget skulle erhålla om det hade varit ett fristående bolag. Vid sidan av EU-lagstiftning måste också Skatteverkets regler för internprissättning tas i beaktande.

Anpassning av nivå gällande räntepåslag behöver ske över tid och med hänsyn till aktuell lagstiftning. Förslag är att sådan anpassning säkerställs över tid via kommunfullmäktiges beslut i samband med mål och budgetprocessen.

Dotterbolagens upplåning administreras via Norrtälje kommuns internbank. Räntesättning anges av respektive kreditavtal och beskrivs i Norrtälje kommuns kreditvillkor, som är att likställa med allmänna lånevillkor. Beslut om aktuella räntepåslag fattas årligen av kommunfullmäktige.

I bilaga 1 återfinns kreditavtalet, vilket omfattar totalt två sidor. På sida 2 framgår villkor att likna vid "allmänna villkor". **De föreslagna ändringarna är markerade i gult på sidan 2.**

## Förvaltningens analys och slutsatser

Med utgångspunkt i den ekonomiska analysen ovan rekommenderar förvaltningen att tilldela Norrtälje vatten och avfall AB ett räntepåslag om 0,6 procentenheter över Norrtälje kommuns internbanksränta.

Med grund i jämförelsebar marknadsdata med justering till verksamhetens prognosticerade kostnadsbild bedöms den föreslagna räntenivån om 1,52 procent vara marknadsmässig.

## Tidplaner

Ärendet hanteras av Kommunstyrelsens arbetsutskott den 24 mars 2021, Kommunstyrelsen den 12 april 2021 och Kommunfullmäktige den 26 april 2021.

Anette Madsen  
Kommundirektör  
Kommunstyrelsekontoret

Agneta Sjöberg  
Tf ekonomichef  
Kommunstyrelsekontoret

## Bilagor

Bilaga 1 - Förslag till reviderade kreditvillkor för Norrtälje Kommun. (Norrtälje kommuns kreditvillkor)

## Beslut skickas till

Ekonomiavdelningen  
Juridiska enheten  
Kommundirektör / VD NKAB  
NKAB styrelse  
Norrtälje vatten och avfall AB



NORRTÄLJE  
KOMMUN

## Kreditavtal

Kredittagaren och Kreditgivaren har denna dag ingått detta Kreditavtal i enlighet med nedan angivna villkor samt de bestämmelser som framgår av Norrtälje Kommuns vid var tid gällande kreditvillkor.

<b>Kreditnummer</b>	VA-2021-01
<b>Kredittagare</b>	Norrtälje vatten och avfall AB, <a href="tel:5592693567">559269-3567</a>
<b>Kreditgivare</b>	Norrtälje Kommun, <a href="tel:2120000217">212000-0217</a>
<b>Kreditbelopp (SEK)</b>	<del>xxx.xxx.xxx</del> kronor
<b>Utbetalningsdatum</b>	2021-04-26
<b>Slutförfallodag</b>	2021-12-31
<b>Räntebas</b>	Enligt kommunens kreditvillkor
<b>Räntemarginal</b>	Enligt kommunens kreditvillkor, f.n. 0,70 %
<b>Räntejustering</b>	30/6, 30/9, 31/12
<b>Räntedagsbas</b>	ACT/360
<b>Amortering</b>	Amorteringsfritt
<b>Förfallodagar</b>	30/6, 30/9, 31/12
<b>Första förfallodag</b>	2021-06-30

Detta avtal har upprättats i två exemplar varav parterna tagit var sitt.

Norrtälje den 2021-04-26

Norrtälje vatten och avfall AB

Norrtälje Kommun

POSTADRESS  
Box 800, 761 28 Norrtälje  
ORGANISATIONSNUMMER  
212000-0217

BESOKSADRESS  
Estunavägen 14

TELEFON  
0176-710 00  
TELEFAX  
0176-711 04

E-POST  
[kommunstyrelsen@norrtalje.se](mailto:kommunstyrelsen@norrtalje.se)  
WEBB  
[norrtalje.se](http://norrtalje.se)

PLUGGKOD  
3 20 65-5  
BANKGIRD  
451-7894

[norrtalje.se](http://norrtalje.se)

KOMMUNSTYRELSEKONTORET



### Norrtälje Kommuns kreditvillkor

Nedanstående villkor kan efter beslut i Kommunfullmäktige förändras.

#### 1. Ränta

Krediträntan uppgår till internbankens genomsnittliga ränta plus ett påslag om 1,10 procent såvida inget av nedanstående villkor gäller.

Roslagsbostädernas räntepåslag är 0,70 procent avseende nyproduktion och 0,90 procent avseende övrig finansiering.

Campus Roslagens räntepåslag för nyproduktion är 0,70 procent.

Norrtälje vatten och avfalls räntepåslag är 0,60 procent.

#### 2. Betalning

Räntebetalning dras automatiskt från kredittagarens konto på förfallodagen. Om förfallodag inträffar på helgdag dras betalning första vardag innan helgdag med oförändrat kapital- och/eller räntebelopp. Kredittagaren ska se till att tillräckligt medel finns tillgängligt på förfallodagen. Om medel saknas den dag betalningen verkställs kommer ytterligare betalningsförsök göras påföljande bankdag.

Vid otillräckliga medel vid förfallodag påförs kredittagaren dröjsmålsränta som fastställs enligt gällande lagstadgad dröjsmålsränta. Utöver dröjsmålsränta utgår en särskild förseningsavgift till följd av ökad administration.

#### 3. Rätt till uppsägning

Kredit kan, av både kreditgivare och kredittagare sägas upp till betalning på angiven slutförfallodag. ~~Förtida~~ uppsägning eller omförhandling av befintlig kredit ska aviseras skriftligen senast 10 bankdagar i förväg.

Kredit kan av kreditgivaren sägas upp omedelbart till återbetalning för den händelse kredittagaren inte fullgjort sina åligganden enligt skuldebrev eller för den händelse då ägarförhållandena i kredittagaren skulle komma att ändras.

Kredit kan även sägas upp då det finns skälig anledning att anta att kredittagaren inte kommer att fullgöra sina åtaganden enligt detta kreditavtal.

POSTADRESS  
Box 800, 781 28 Norrtälje  
ORGANISATIONSNUMMER  
212000-0217

BESÖKSADRESS  
Estunavägen 14

TELEFON  
0176-710 00

TELEFAX  
0176-711 04

E-POST  
kommunstyrelsen@norrtalje.se

WEBB  
norrtalje.se

PLUGGIRO  
3 20 65-5

BANKGIRO  
451-7894



NORRTÄLJE  
KOMMUN

## Kreditavtal

Kredittagaren och Kreditgivaren har denna dag ingått detta Kreditavtal i enlighet med nedan angivna villkor samt de bestämmelser som framgår av Norrtälje Kommuns vid var tid gällande kreditvillkor.

<b>Kreditnummer</b>	VA-2021-01
<b>Kredittagare</b>	Norrtälje vatten och avfall AB, <a href="tel:5592693567">559269-3567</a>
<b>Kreditgivare</b>	Norrtälje Kommun, <a href="tel:2120000217">212000-0217</a>
<b>Kreditbelopp (SEK)</b>	<del>xxx.xxx.xxx</del> kronor
<b>Utbetalningsdatum</b>	2021-04-26
<b>Slutförfallodag</b>	2021-12-31
<b>Räntebas</b>	Enligt kommunens kreditvillkor
<b>Räntemarginal</b>	Enligt kommunens kreditvillkor, f.n. 0,70 %
<b>Räntejustering</b>	30/6, 30/9, 31/12
<b>Räntedagsbas</b>	ACT/360
<b>Amortering</b>	Amorteringsfritt
<b>Förfallodagar</b>	30/6, 30/9, 31/12
<b>Första förfallodag</b>	2021-06-30

Detta avtal har upprättats i två exemplar varav parterna tagit var sitt.

Norrtälje den 2021-04-26

Norrtälje vatten och avfall AB

Norrtälje Kommun

POSTADRESS  
Box 800, 761 28 Norrtälje  
ORGANISATIONSNUMMER  
212000-0217

BESOKSADRESS  
Estunavägen 14

TELEFON  
0176-710 00  
TELEFAX  
0176-711 04

E-POST  
[kommunstyrelsen@norrtalje.se](mailto:kommunstyrelsen@norrtalje.se)  
WEBB  
[norrtalje.se](http://norrtalje.se)

PLUGGFIRO  
3 20 65-5  
BANKGIRO  
451-7894

[norrtalje.se](http://norrtalje.se)

KOMMUNSTYRELSEKONTORET



### Norrtälje Kommuns kreditvillkor

Nedanstående villkor kan efter beslut i Kommunfullmäktige förändras.

#### 1. Ränta

Krediträntan uppgår till internbankens genomsnittliga ränta plus ett påslag om 1,10 procent såvida inget av nedanstående villkor gäller.

Roslagsbostädernas räntepåslag är 0,70 procent avseende nyproduktion och 0,90 procent avseende övrig finansiering.

Campus Roslagens räntepåslag för nyproduktion är 0,70 procent.

Norrtälje vatten och avfalls räntepåslag är 0,60 procent.

#### 2. Betalning

Räntebetalning dras automatiskt från kredittagarens konto på förfallodagen. Om förfallodag inträffar på helgdag dras betalning första vardag innan helgdag med oförändrat kapital- och/eller räntebelopp. Kredittagaren ska se till att tillräckligt medel finns tillgängligt på förfallodagen. Om medel saknas den dag betalningen verkställs kommer ytterligare betalningsförsök göras påföljande bankdag.

Vid otillräckliga medel vid förfallodag påförs kredittagaren dröjsmålsränta som fastställs enligt gällande lagstadgad dröjsmålsränta. Utöver dröjsmålsränta utgår en särskild förseningsavgift till följd av ökad administration.

#### 3. Rätt till uppsägning

Kredit kan, av både kreditgivare och kredittagare sägas upp till betalning på angiven slutförfallodag. ~~Förtida~~ uppsägning eller omförhandling av befintlig kredit ska aviseras skriftligen senast 10 bankdagar i förväg.

Kredit kan av kreditgivaren sägas upp omedelbart till återbetalning för den händelse kredittagaren inte fullgjort sina åligganden enligt skuldebrev eller för den händelse då ägarförhållandena i kredittagaren skulle komma att ändras.

Kredit kan även sägas upp då det finns skälig anledning att anta att kredittagaren inte kommer att fullgöra sina åtaganden enligt detta kreditavtal.

