

# Månadsrapport

Köpings kommun

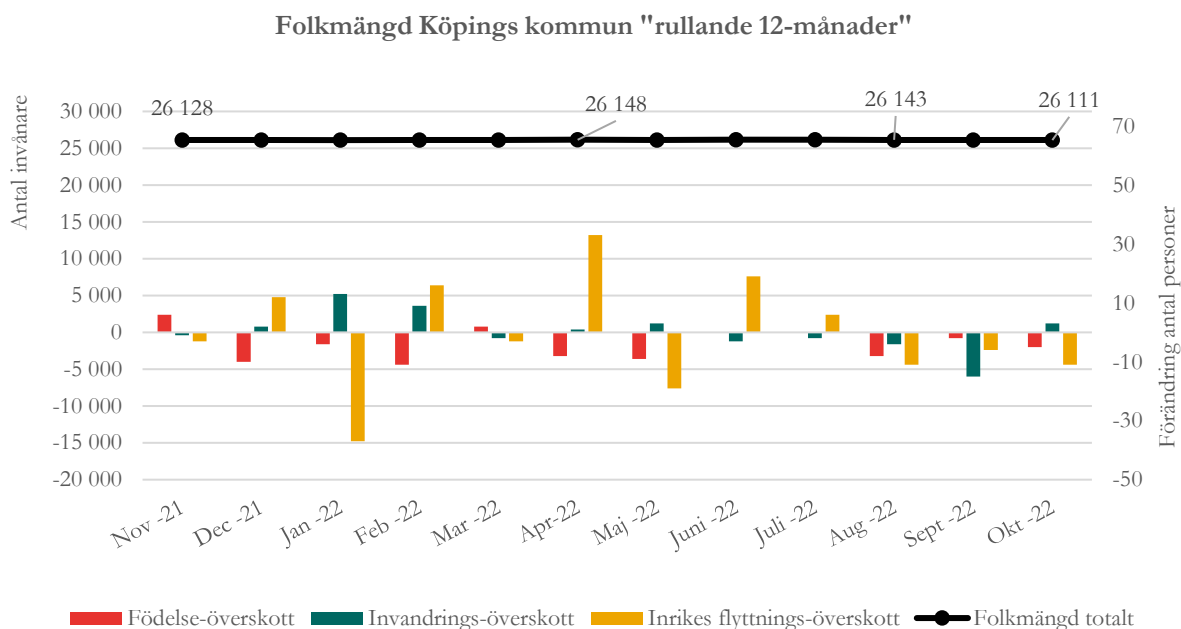
November 2022

## Innehåll

Omvärldsanalys och omvärldsfaktorer .....	3
Befolkningsutveckling och demografi .....	3
Konjunkturläget .....	4
Arbetslöshet och arbetsmarknaden .....	5
Sjukfrånvaron .....	7
Verksamhetsstatistik .....	8
Kommunstyrelsen – mark och fastighet .....	8
Kommunstyrelsen – kommunledningsförvaltningen .....	8
Samhällsbyggnadsnämnden .....	8
Kultur- och fritidsnämnd .....	9
Vård- och omsorgsnämnden .....	9
Social- och arbetsmarknadsnämnden .....	11
Utbildningsnämnd .....	12
Ekonomisk analys .....	12
Driftredovisning .....	13
Sammanfattande analys avvikelse perioden .....	13
Sammanfattande analys budgetavvikelse .....	14
Investeringsredovisning .....	15
Finansiell rapport .....	17
Övergripande .....	17
Skuldportfölj .....	18
Förfalloprofil .....	18
Ränterisk .....	18
Likvida medel .....	19

# Omvärldsanalys och omvärldsfaktorer

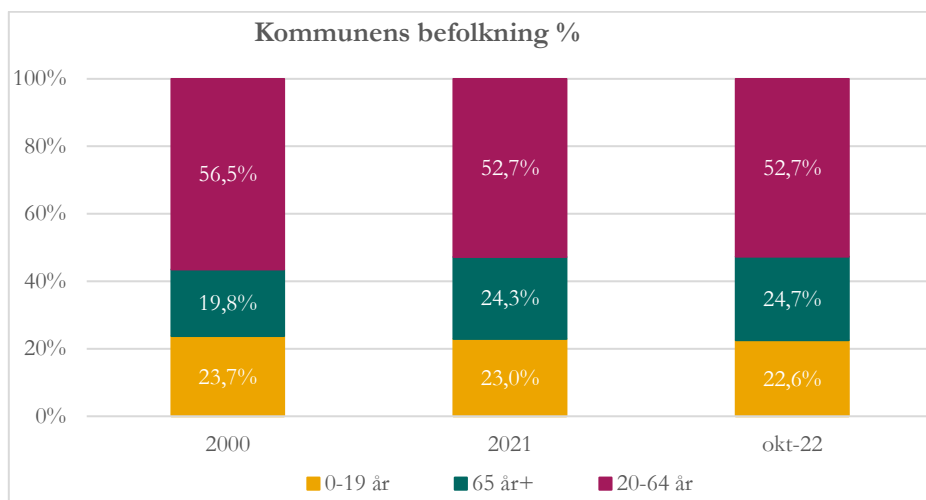
## Befolkningsutveckling och demografi



Per sista oktober 2022 hade Köpings kommun 26 111 invånare. Vid utgången av december 2021 var antalet invånare 26 133. Ovan diagram visar att befolkningen i kommunen har varit på en jämn nivå under en 12-månaders period. Budgeten för 2022 utgår ifrån ett invånarantal om 26 100 invånare.

I jämförelse med utgången 2021 har antalet invånare minskat med 22 personer. Under året har födelseöverskottet varit negativt, dvs fler döda än födda i kommunen. Likaså vad gäller inrikes flyttningsöverskott, fler har flyttat ut från kommunen än flyttat in i kommunen.

Prognosen för helåret 2022 visar på ett invånarantal motsvarande 26 138 personer. Sverige och därmed även Köpings kommun befinner sig i en period med låg befolkningstillväxt; och likaså prognosen framåt till och med år 2035.



Sett till kommunens befolkningssammansättning (se ovan diagram) är det inom gruppen äldre 65 år+ där antalet invånare ökar i jämförelse med 2021. Inom de andra ålderskategorierna har antalet barn- och ungdomar minskat jämfört med 2021. Den arbetsföra befolkningen ligger på samma nivå som 2021. Även framåt prognosticeras samma utveckling. Det är inom främst den äldre åldersgruppen och de som är 80 år+ som kommer att ha en befolkningsökning.

Detta innebär även att försörjningskvoten kommer att öka för kommunen, ett nyckeltal som beskriver hur många personer en person i arbetsför ålder behöver försörja utöver sig själv. För oktober månad uppgår försörjningskvoten till 0,90. År 2021 var försörjningskvoten för riket 0,77.

## Konjunkturläget

Efter sommaren har den svenska ekonomin blivit mer dyster. Brist på gas i Europa har lett till att energipriserna har ökat och kommer att fortsätta öka, och hamna på rekordhög nivåer under vintern. I Sverige förväntas elpriserna att bli dubbelt så höga den kommande vintern jämfört med ett år tidigare. I september uppgick inflationen mätt med KPIF till 9,7%. För **oktober** månad har den sjunkit till **9,3%**. Stigande bolåneräntor, fortsatt bred uppgång på livsmedelspriser och de fortsatt höga elpriserna är faktorer som fortsätter att driva på inflationen. I augusti var KPIF-inflationen 9,0%. Prognosen för KPIF-inflationen bedöms hamna på 10% i slutet av året och omkring 11% i början av 2023. I april var KPIF-inflationen 6,4%.

Samma mönster syns när det gäller hushållens konsumtion. Den höga inflationen, stigande priserna på energi, livsmedel och övriga varor, samt aviseringar om räntehöjningar hämmar hushållskonsumtionen. Inflationen ligger klart över Riksbankens inflationsmål på 2%. Riksbanken aviserar om att fortsätta med räntehöjningar under resterande del av året i syfte att stävja inflationen och de kommande höga inflationsförväntningarna.

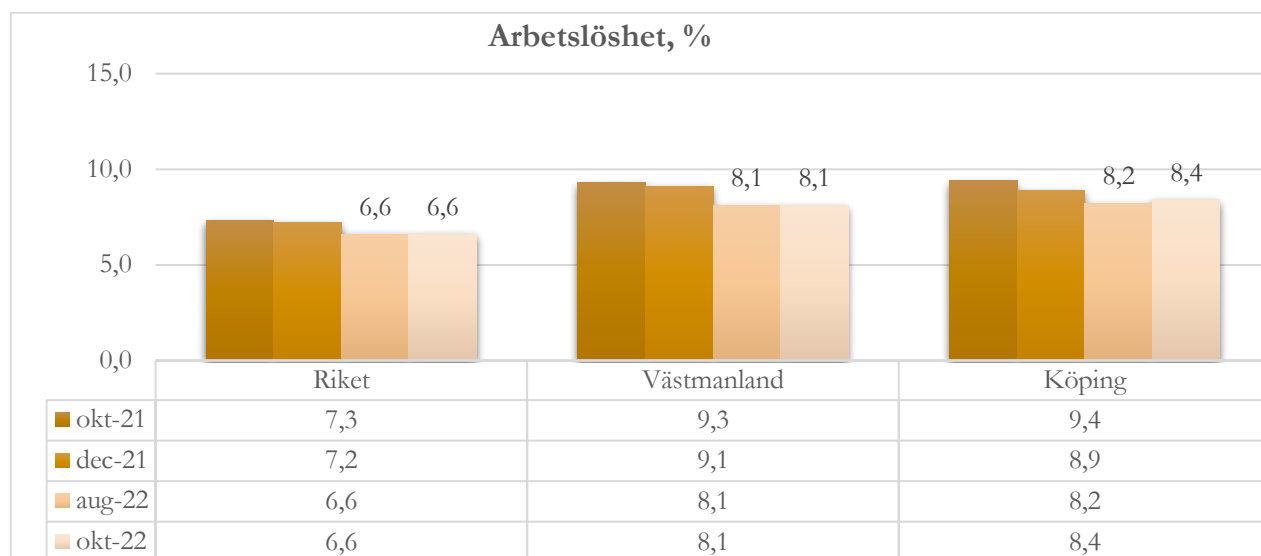
Efter sommaren är prognosen nedreviderad med en BNP-tillväxt omkring 2% för helåret 2022. BNP är ett mått som beskriver storleken på Sveriges ekonomi genom att mäta värdet av varor och tjänster. BNP-gapet (skillnaden mellan faktisk och potentiell BNP) prognosticeras till 0,2% och inför 2023 förväntas negativt BNP-gap -1,7%.

Den svenska energimarknaden är integrerad med den europeiska energimarknaden, vilket innebär att Sverige kommer att påverkas och därmed drabbas av stora prishöjningar på energi. Detta påverkar företagens marginaler och tvingar upp priser på varor och tjänster. De stigande priserna på energi, livsmedel och övriga varor, samt aviseringar om räntehöjningar hämmar hushållskonsumtionen. Oron på finansmarknaden med räntehöjningar och de höga prisnivåerna påverkar hushållens konsumtion och effekten blir att hushållens köpkraft minskar.

## Arbetslöshet och arbetsmarknaden

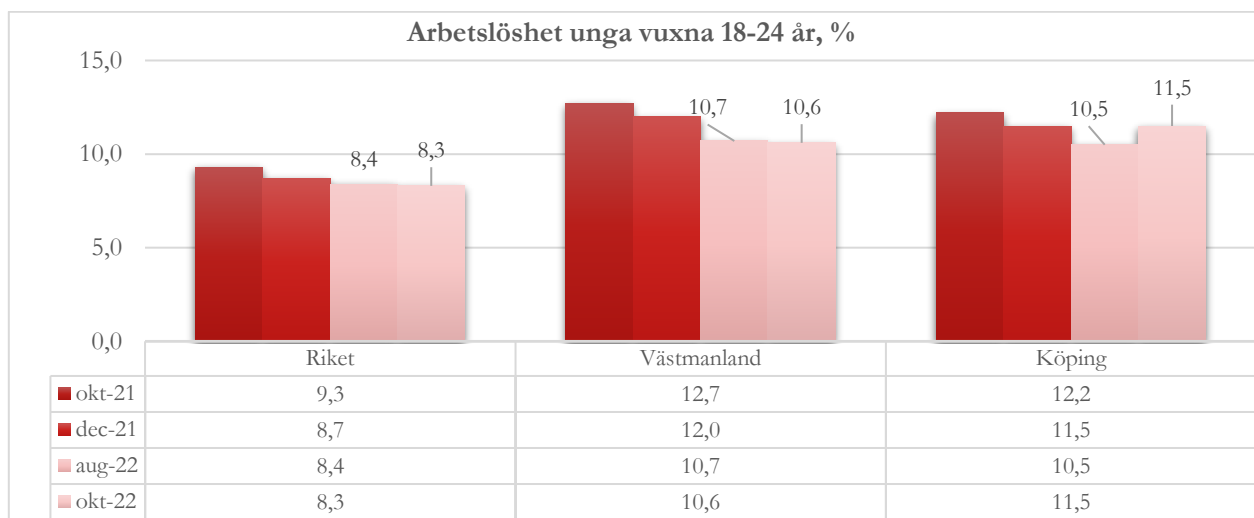
Sverige har haft en stark tillväxt på arbetsmarknad med en hög sysselsättningsgrad och därmed en stark återhämtning av lönesumman. I takt med att den fortsatta återhämtningen i ekonomin har efterfrågan på arbetskraft ökat tydligt under 2022. Arbetsmarknaden utvecklas väl med fler sysselsatta och stigande timlöner. Arbetslösheten är tillbaka på en lägre nivå än före pandemin. Sysselsättningsgraden uppgick till 69% andra kvartalet. Tredje kvartalet påvisar också en god tillväxt av sysselsättningen. Bedömningen från Arbetsförmedlingen är dock att det kommer att ske en inbromsning och avmattning på arbetsmarknaden för det fjärde kvartalet till följd av ökad inflation och höjda räntor. I de tidigare prognoserna har avmattningen beskrivits som måttlig, och bedömningen i de senaste prognoserna beskrivs numera som stora. Det stöds också av företagens anställningsplaner som förväntas att dämpa kommande kvartal. Den pågående konjunkturförsvagningen innebär därmed att efterfrågan på arbetskraft kommer att utvecklas svagare framöver, vilket kommer att ske redan i år. Tidigare har arbetslösheten nationellt prognosticerats till 6,8% för helåret 2022. Arbetsförmedlingen lyfter risken med att arbetslösheten kommer att öka, men med hur mycket är svårt att bedöma i nuläget. Utvecklingen hänger ihop med den pågående energikrisen och hur väl och snabbt inflationen balanseras.

En tydlig utmaning på arbetsmarknaden är att tillgången på efterfrågade kompetenser inte motsvarar de kompetenskrav som finns på arbetsmarknaden, bl a ett resultat efter pandemin där utvecklingen kring digitalisering och automatisering var stark. Detta bidrar till att matchningsläget på arbetsmarknaden försvåras. Arbetsmarkandsgapet, *skillnaden mellan faktiskt och potentiellt arbetade timmar*, prognosticeras till -0,8% för helåret 2022. Utfallet för 2021 var -1,7%.



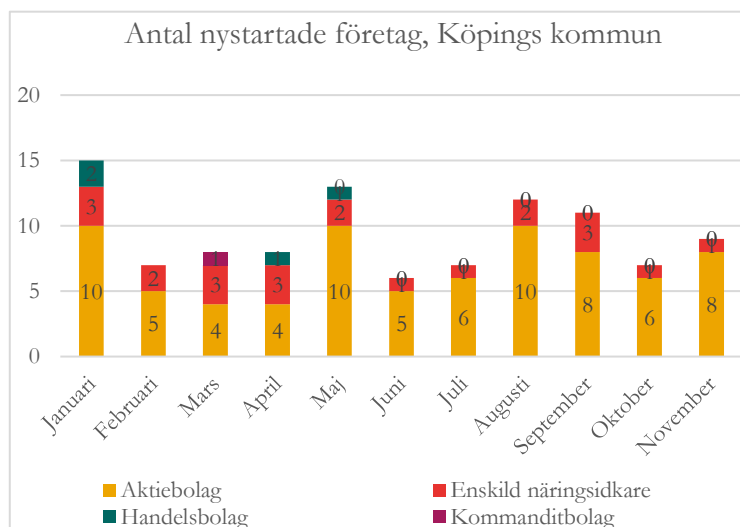
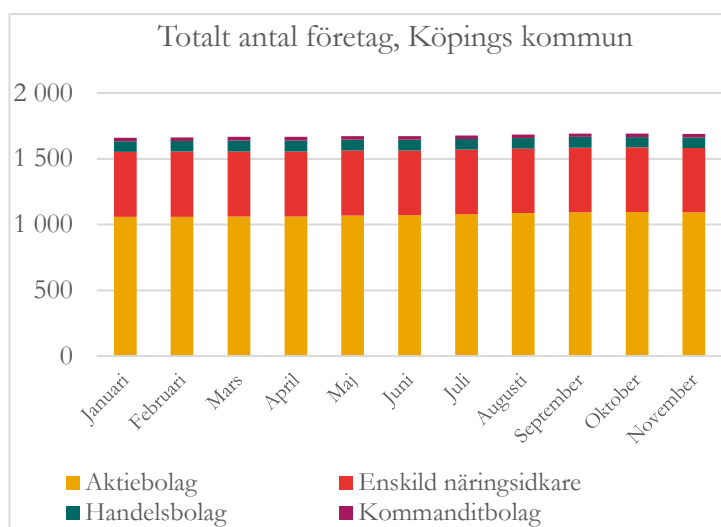
Arbetslösheten i Köping uppgår till 8,4 % per oktober 2022. I jämförelse med augusti har arbetslösheten ökat med 0,2 procentenheter. I jämförelse med riket (6,6%) ligger arbetslösheten i Köping på en högre nivå. Köping följer dock samma trend som riket och Västmanland och arbetslösheten fortsätter att sjunka över tid.

Fortsatt stor utmaning är gruppen unga vuxna 18-24 år där arbetslösheten är betydligt större, se nedan diagram. I oktober har arbetslösheten för denna grupp ökat i jämförelse med augusti. I Köping uppgår det till 11,5% att jämföra med riket 8,3%. Köping ligger även på en något högre nivå i jämförelse med Västmanland.

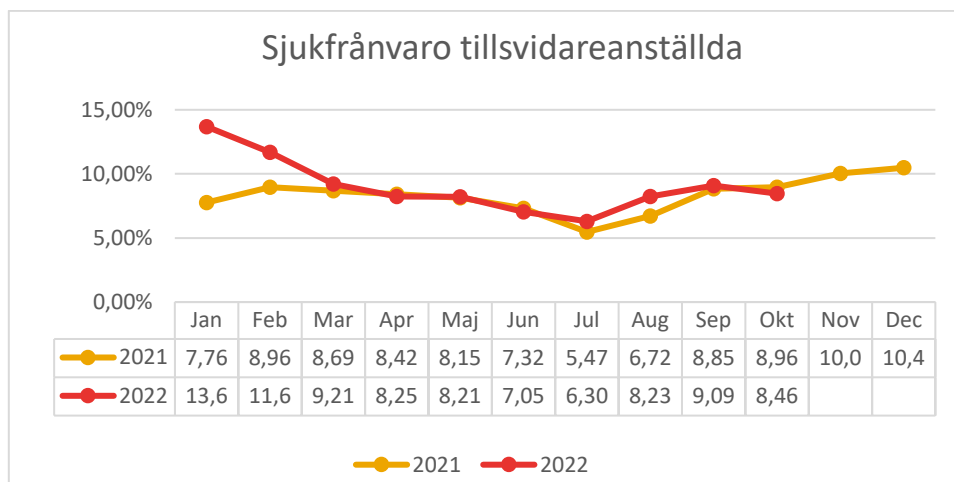


I november 2022 finns det totalt 1 689 företag i Köpings kommun. Antalet företag har varit på samma nivå under hela året

Antalet nystartade företag i november var 9 st, fördelat på aktiebolag och enskild näringsidkare. Antalet nystartade företag var som högst i januari med 15 st och lägst i juni månad med 6 st.



## Sjukfrånvaron



Sjukfrånvaron för kommunen uppgår för perioden januari-oktober 2022 i genomsnitt till 9,02% (7,93% samma period 2021). Ökningen jämfört med förra året beror främst på de första månaderna innevarande år, men vi ser en negativ trend med ökade avvikelser mot förra året även under juli och augusti. Jämfört med januari månad har sjukfrånvaron i oktober minskat med 5,23 procentenheter.

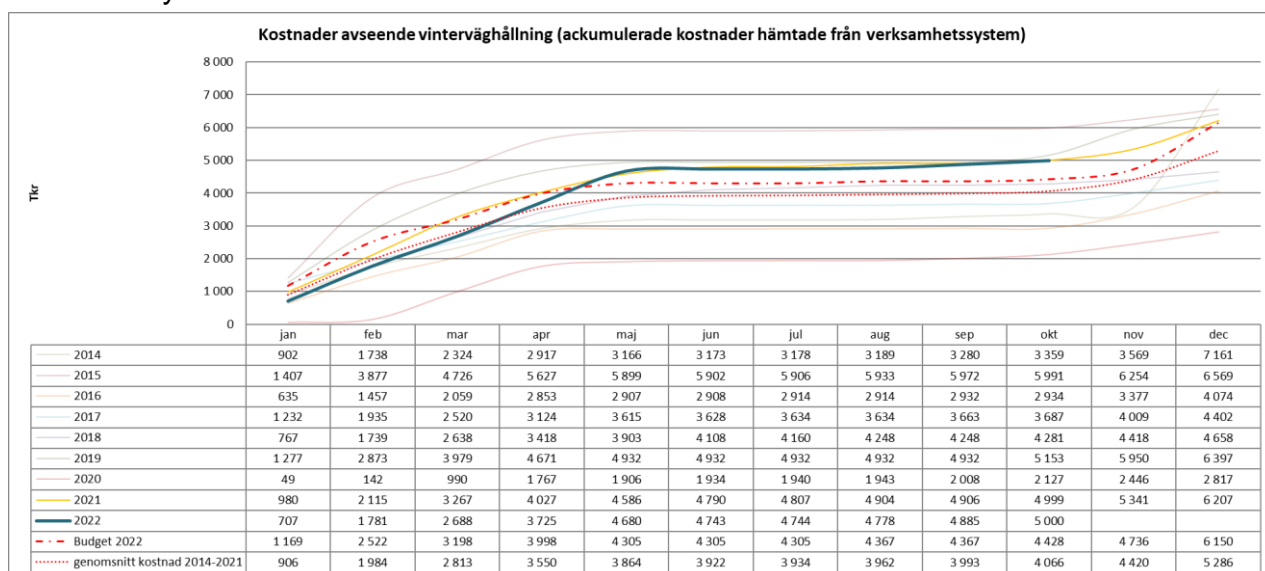
Det är framför allt vård- och omsorgsnämnden som sticker ut med höga sjukfrånvarotal där utfallet i oktober ligger på 12,02% men även här har vi sett en tydlig nedåtgående trend. Även utbildningsnämnden bidrog under årets första månader till höga sjukfrånvarotal.

# Verksamhetsstatistik

## Kommunstyrelsen – mark och fastighet

	Utfall perioden	Budget 2022	Prognos 2022
Markförsäljningar (småhustomter)	20	20	24
Markförsäljning (friköp tomträtt)	1	-	2
Markförvärv/byten	2	5	2
Preliminära tomtfördelningar (reservationer)	46	30	50
Servitut och nyttjanderätter	0	5	1
Arrendeåtgärder (exkl odlingslotter och husvagnsplatser)	3	5	3

## Kommunstyrelsen – teknisk verksamhet



Vinterväghållning är svår att förutspå, då kostnaderna är beroende av vädret. 2022 ligger kostnaderna något över budget.



## Samhällsbyggnadsnämnden

	Utfall perioden	Budget 2022	Prognos 2022
Detaljplaner	14	15	17
Detaljplaner (lagakraftvunna)	3	-	5
Översiktsplaner och program	1	2	2
Bygglov	240	270	240
Anmälan	113	120	110
Förhandsbesked	7	12	12
Strandskyddsdispenser	5	15	5
Fastighetsbildningsärenden	14	40	20
Tillsynsärenden PBL	75	120	80
Miljöbalken, planerade inspektioner om miljöfarlig verksamhet, A-C objekt	59	65	62
Miljöbalken, planerade inspektioner hälsoskydd, anmälningspliktiga	41	57	44
Livsmedelslagsstiftelsen, planerade kontroller	159	172	172

## Kultur- och fritidsnämnd

	Utfall perioden	Budget 2022	Återstår helår 2022	Förväntad utveckling 2022
Antal besök Malmabadet (bad)*	5 720	20 000	14 280	6 240
Antal besök Köpings bad & sport (bad)**	46 479	120 000	73 521	50 704
Antal elevplatser (kulturskolan)	594	540	54	594
Antal elever i kö (kulturskolan)	194	190	4	194
Antal föreningar som sökt ordinarie bidragsansökan (anläggningar & föreningsstöd)	100	115	15	100

\**exklusive skolbad* \*\**exklusive skolbad och Actic*

Ovanstående verksamhetsstatistik visar att antal besök på Malmabadet och Köpings bad & sport inte kommer upp i budgeterad besöksnivå för 2022.

Antal elevplatser och antal elever i kö är något högre än förväntad budget 2022. Antal föreningar som sökt ordinarie bidragsansökan är något lägre än budgeterad nivå 2022.

## Vård- och omsorgsnämnden

Verksamhet	Utfall 2020	Budget 2021	Utfall 2021	Budget 2022	Nov 2022	Prognos 2022
------------	-------------	-------------	-------------	-------------	----------	--------------

### Vård och omsorg om äldre enligt SoL, ordinärt boende, antal;

Utförda hemtjänsttimmar	97 896	115 000	106 589	115 000	81 223	88 500
Utförda hemtjänsttimmar (medelvärde per dag)	271	315	292	315	243	243

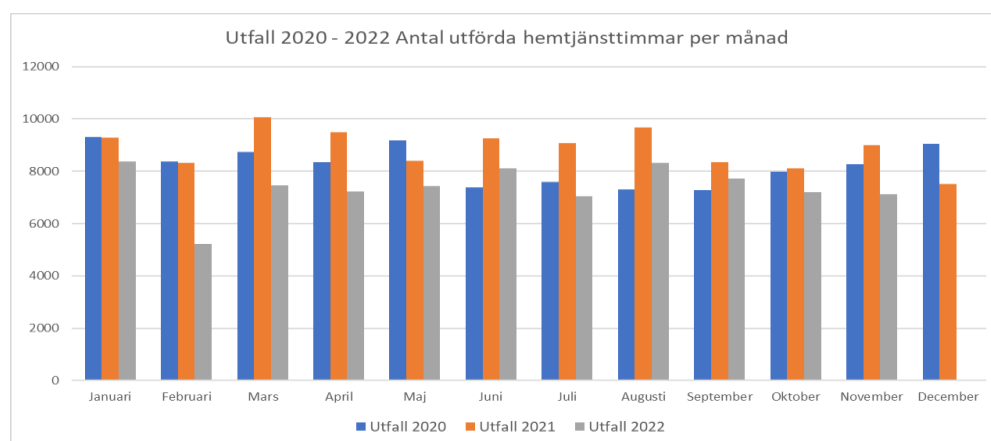
### Insatser till personer med funktionsnedsättning 0–64 år enligt SoL, antal;

Personer med boendestöd (medelvärde per månad)	125	121	125	125	135	134
Personer med kontaktperson (medelvärde per månad)	23	22	26	25	32	32

### Övriga insatser enligt LSS, antal;

Antal personer LSS bostad med särskild service 1)	-	-	80	88	81	83
Personer med beslut om daglig verksamhet	125	125	127	125	128	137
Personer i daglig verksamhet	114	106	107	115	105	130
Personer med ledsagarservice	8	9	7	10	8	8
Personer med kontaktperson	95	95	89	105	119	116
Personer med korttidsvistelse	22	22	22	22	19	20

Antalet genomförda hemtjänsttimmar är färre än motsvarande period 2020 och 2021. Prognosen sätts till 88.500 timmar. Det är en minskning med 17% jämfört med utfallet 2021. Fortsatt analys krävs för att förstå minskningen men en del i förklaringen kan vara att hemteamet under 2022 har jobbat intensivt med rehabilitering i hemmet varpå en ökad självständighet för brukaren innebär mindre behov av hjälp och stöd. Det kan även fortsättningsvis finnas en viss oro att ta emot hjälp i hemmet på grund av rädsla att smittas av Covid. Ytterligare en förklaring kan vara att personer som har behov av hjälp med exempelvis städning i större utsträckning nyttjar privata städbolag i stället för att ansöka som bistånd från kommunen.



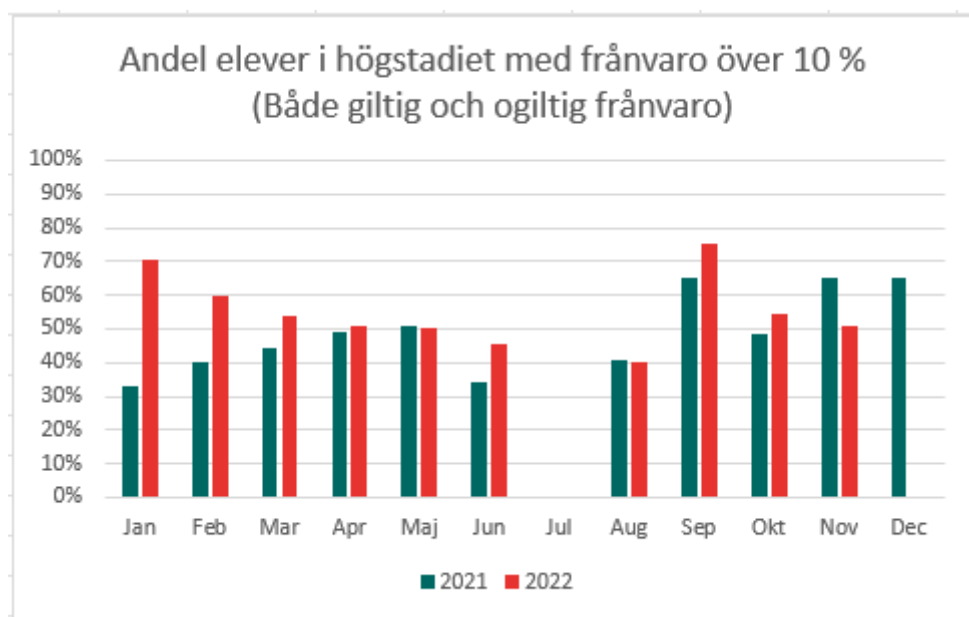
I november står 9 personer som fått ett beslut om särskilt boende inom LSS på kö då det saknas boendeplatser. Den planerade starten av gruppboende Skoftesta med 6 platser försenas till Q1 2024. I avvaktan på den nya gruppboenden köper verksamheten en extern plats till en brukare.

När det gäller daglig verksamhet inom LSS står 23 personer på kö i väntan på att få en placering varpå verksamheten behöver utökas med lämpliga arbetsplatser för att uppfylla lagkraven.

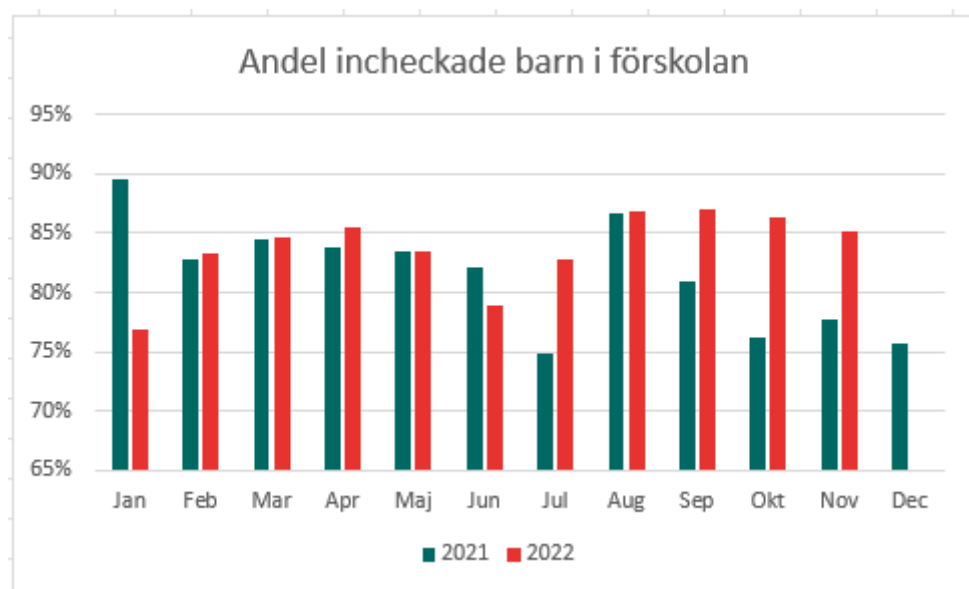
## Social- och arbetsmarknadsnämnden

	Jan	Feb	Mar	Apr	Maj	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec
Hushåll med försörjningsstöd	247	222	248	243	194	266	237	250	253	242	250	
Placeringsdygn, institution för barn/unga	235	197	146	130	124	148	135	150	145	186	135	
Ackumulerat	235	432	578	708	832	980	1 115	1 265	1 410	1596	1 731	
Placeringsdygn familje-hem (inkl jourplaceringar) barn/unga	1 250	1 197	1 478	1 437	1 579	1 577	1 501	1 421	1 378	1468	1 474	
Ackumulerat	1 250	2 447	3 925	5 362	6 941	8 518	10 019	11 440	12 818	14 286	15 837	
Placeringsdygn, institution vuxna med missbruks- och beroende	31	33	35	30	36	60	77	103	102	62	52	
Ackumulerat	31	64	99	129	165	225	302	405	507	569	621	
Antal heldygnsvård externt köpt boende vuxna	124	104	155	121	120	67	62	65	90	90	90	
Ackumulerat	124	228	383	504	624	691	753	818	908	998	1 116	
Anställningar med stöd	121	116	111	110	108	92	88	88	88	86	81	

## Utbildningsnämnd



Andelen elever som närvarar på lektioner och deltar i undervisningen är viktig för att eleverna ska kunna tillgodogöra sig kunskaper som motsvarar den nivå som eleven har möjlighet att nå. Andelen elever med frånvaro över 10 % har minskat under vårterminen jämfört med föregående år. Frånvaron i augusti ligger på samma nivå som 2021. Efter att ha legat högre under hösten är nu andelen lägre än under 2021.

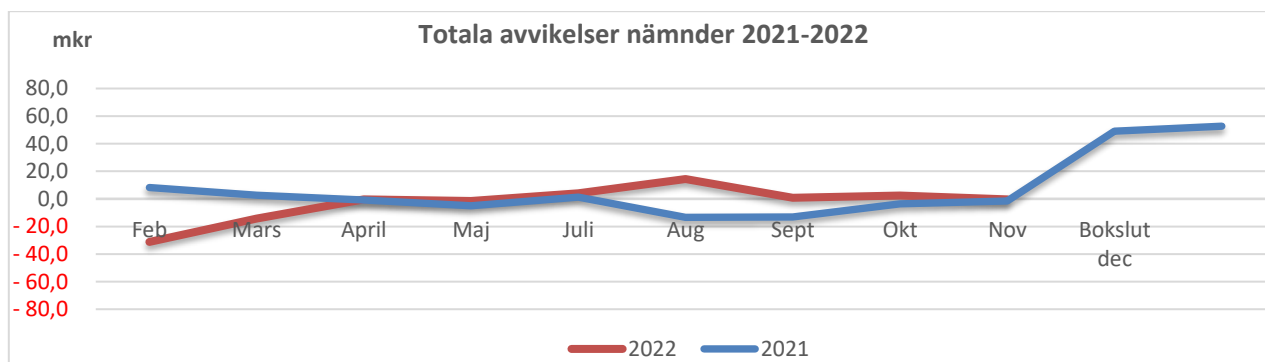


För att barnen inom förskolan ska kunna tillvarata den pedagogiskt ledda undervisningen behöver barnen närvara i förskolan. Det gäller inte minst för sin språkutveckling. I januari var närvaron betydligt lägre jämfört med föregående år för att sedan ligga på ungefär samma nivå. Under sommaren har antalet incheckade varierat för att sedan augusti ligga på samma nivå som år 2020.

# Ekonomisk analys

## Driftredovisning

(mkr)	Utfall perioden	Budget perioden	Avvikelse perioden	Årsbudget	Prognos	Budget-avvikelse
Kommunfullmäktige	2,7	3,3	0,6	3,6	3,4	0,2
Kommunstyrelsen	224,6	222,6	-2,0	241,0	255,1	-14,1
Kultur- och fritidsnämnd	52,9	52,2	-0,7	56,7	57,3	-0,6
Vård- och omsorgsnämnd	553,6	547,0	-6,6	594,2	602,2	-8,0
Samhällsbyggnadsnämnd	24,2	27,5	3,3	30,9	28,1	2,8
Utbildningsnämnd	588,5	613,7	25,2	657,0	637,8	19,2
Social- och arbetsmarknadsnämnd	163,8	163,5	-0,3	178,2	178,2	0,0
Valnämnd	0,9	0,5	-0,4	0,6	1,0	-0,4
Gemensam överförmyndarnämnd	3,4	3,6	0,2	3,9	3,4	0,5
<b>Summa nämnder</b>	<b>1 614,7</b>	<b>1 634,0</b>	<b>19,3</b>	<b>1 766,1</b>	<b>1 766,5</b>	<b>-0,4</b>



## Sammanfattande analys avvikelse perioden

**Nämndernas verksamhetsområden** redovisar ett samlat resultat motsvarande ett **överskott på 19,3 miljoner kronor** för perioden januari till och med november.

Den största avvikelsen ligger inom **utbildningsnämndens** verksamhetsområden som för perioden redovisar ett överskott på 25,2 miljoner kronor. Detta förklaras främst av externa intäkter för driftprojekt som än inte förbrukats.

**Vård- och omsorgsnämnden** redovisar för perioden en negativ avvikelse mot budget motsvarande -6,6 miljoner kronor vilket i stort beror på köp av extern vård, kostsamma ärenden med personlig assistans samt höga och utökade bemanningskostnader. Ej startade verksamheter visar ett överskott, vilket innebär att underskottet skulle vara större om de ej startade verksamheterna var i bruk.

**Kommunstyrelsen** redovisar för perioden en negativ avvikelse mot budget motsvarande -2,0 miljoner kronor.

## Sammanfattande analys budgetavvikelse

**Nämndernas verksamhetsområden** prognosticerar totalt **ett underskott på 0,4 miljoner kronor** för helåret. Det är kommunstyrelsen som nämnd och vård- och omsorgsnämnden som prognosticerar ett negativt helårsresultat i jämförelse med sin tilldelade budgetram. Utbildningsnämnden prognosticerar däremot ett positivt helårsresultat i jämförelse med sin tilldelade budgetram. Även samhällsbyggnadsnämnden prognosticerar ett litet positivt helårsresultat.

**Kommunstyrelsen** prognosticerar ett **underskott** motsvarande 14,1 miljoner kronor. Inom kommunstyrelsen är det främst mark- och fastighetsverksamheten som står för underskottet. KBAB service prognosticerar ett underskott för driften och underhållet av kommunens fastigheter. Avvikelsen hänförs till ökade kostnader för el och fjärrvärme, samt oplanerat underhåll. Tidplanen för Nyckelbergskolans etablering av moduler fördröjs på grund av en överklagandeprocess, vilket innebär att kostnaderna inte blir lika stora som planerat under 2022.

**Vård- och omsorgsnämnden** prognosticerar ett **underskott** motsvarande 8,0 miljoner kronor. Underskotten hänförs till sjuksköterskebemanningen inklusive inhyrning av sjuksköterskor pga hög personalomsättning, ej full ersättning från Försäkringskassan för personlig assistans utifrån biståndshandläggarnas bedömning samt brukare med stora vårdbehov. Ej startade verksamheter samt reducerade verksamheter inom nämndens ansvarsområde gör att det negativa prognostiserade resultatet inte beräknas bli ännu större.

**Utbildningsnämnden** prognosticerar ett **överskott** på 19,2 miljoner kronor. Himlabackens moduler blir försenade på grund av överklagan, varför inga kostnader är upptagna i prognosen för 2022. Driftprojekt som inte uppfyller kriterierna för att vara ett projekt ger i år ett intäktsöverskott.

## Investeringsredovisning

Nämnd, mkr	Utfall	Omförd budget tidigare år	Budget 2022	Prognos	Avvikelse
Kommunfullmäktige	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kommunstyrelsen	137,7	294,6	139,5	234,8	199,3
Kultur- och fritidsnämnden	4,7	4,3	8,5	5,3	7,5
Vård- och omsorgsnämnden	2,5	8,0	4,8	6,5	6,3
Samhällsbyggnadsnämnden	1,0	2,7	0,3	1,1	1,9
Utbildningsnämnden	4,7	1,9	8,0	7,1	2,8
Social- och arbetsmarknadsnämnden	0,4	0,0	0,6	0,6	0,0
Valnämnd	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Gemensam överförmyndarnämnd	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Summa</b>	<b>150,0</b>	<b>311,5</b>	<b>161,7</b>	<b>255,4</b>	<b>217,8</b>

*\*inkl tilläggsbudget 54,1 mkr från investeringsreserven.*

Nämnderna har sammantaget per sista november investerat för 150,0 miljoner kronor.

Prognosen för helåret visar en investeringsvolym motsvarande 255,4 miljoner kronor. 311,5 miljoner kronor är beslutade investeringsmedel från år 2021 och tidigare år. 54,1 miljoner kronor avser beslutade investeringsmedel till nämnderna från investeringsreserven.

Jämfört med den totala investeringsbudgeten utgör de 150,0 miljoner kronor som förbrukats under perioden 31,7%. I relation till nämndernas prognos uppgår utfallet till 58,7% vilket innebär att resterande 41,3% förväntas nyttjas under årets sista månader, dvs i december. Den linjära prognosen för 2022 visar på 163,6 miljoner kronor, att jämföra med nämndernas samlande prognos på 255,4 miljoner kronor.

Den totala avvikelsen för helår 2022 uppgår till **ett överskott motsvarande 217,8 miljoner kronor.**

Överskottet återfinns till största delen hos **Kommunstyrelsen som nämnd** och då inom den tekniska verksamheten samt mark- och fastighetsverksamheten, motsvarande **199,3 miljoner kronor.**

Hamnprojektet visar på ett överskott på 114,5 miljoner kronor. Upphandling och projektering av Nyckelbergsskolan kommer att fortsätta under 2023 med anledning av överklagandeprocessen därav ett överskott inom projektet. Förstudie för Rådhuset har startats under 2022, och renoveringen förväntas ske kommande år. I Köping är efterfrågan på mark till småtomter, flerfamiljshus fortsatt högt – Köping befinner sig i ett fortsatt expansivt skede. Det finns därmed ett fortsatt högt behov av exploatering men på grund av flera vakanser inom markenheten har framdrivningsprocessen bromsats in under året, varför prognosen visar ett överskott.

Inom **kultur- och fritidsnämnden** prognosticeras ett överskott **på 7,5 miljoner.** Överskottet hänförs till främst projektet folkhälsoparken där bedömningen är att bygget kommer att ske under 2023.

Inom **vård- och omsorgsnämnden** prognosticeras ett överskott **på 6,3 miljoner** främst med anledning av stor osäkerhet gällande välfärdsteknik och larm/låssystem på särskilda boenden.

2,8 miljoner kronor finns kvar i investeringsreserven för året efter de beslut som Kommunstyrelsen har fattat.



# Finansiell rapport

## Övergripande

Tabellen nedan visar olika nyckeltal för skuldportföljen för Köpings kommunkoncern, där förutom kommunen även Västra Mälardalens energi och miljö (VME), Köpings bostads AB (KBAB) och Köpings Kabel TV (KTV) ingår.

	2022-11-30	2022-10-31	2022-09-30	2022-08-31	2022-07-31	2022-05-31
Total låneskuld	2 079 845 000 kr	2 081 460 000 kr	2 081 460 000 kr	2 081 530 000 kr	2 083 145 000 kr	1 993 215 000 kr
Snittränta (senaste 12 mån)	0,91%	0,85%	0,80%	0,76 %	0,73%	0,68%
Räntekostnad (senaste 12 mån)	18 223 886 kr	16 912 415 kr	15 783 169 kr	14 883 581 kr	14 012 586 kr	12 757 499 kr
Räntebindning (år)	2,1	2,0	2,1	2,1	2,2	2,1
Del av räntebindning under 1 år	34%	28%	28%	28%	28%	26%
Kapitalbindning (år)	2,3	2,2	2,3	2,4	2,4	2,4
Del av kapitalbindning under 1 år	27%	12%	13%	13%	13%	11%

Den totala låneskulden uppgår till nästan 2,1 miljarder kronor. Snitträntan var på analysdagen 0,91 % vilket är 0,06 procentenheter högre än föregående mätpunkt. Räntekostnaderna de senaste tolv månaderna ligger på 18,2 mkr, vilket är 1,3 mkr högre jämfört med föregående månad.

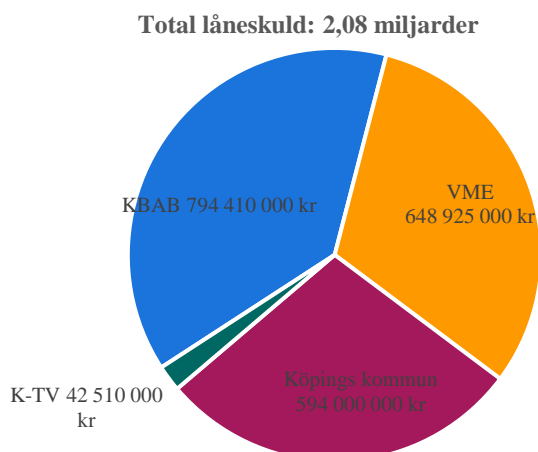
Räntebindningen ligger på 2,1 år och 34% av räntebindningen ligger under ett år. Jämfört med december 2021 (42%) har räntebindningen under året sjunkit vilket är ett resultat av högre andel fasta räntor.

Räntebindningstiden ligger därmed inom finanspolicyn (max 40%) för hela kommunkoncernen.

Räntebindningstiden mellan oktober månad och oktober månad har däremot **ökat** från 28% till 34% vilket förklaras av bolagen som ligger utanför finanspolicyn - KBAB 45%, Kabel-TV 67% och VME 41%.

Kapitalbindningen ligger på 2,3 år och 27% av det lånade kapitalet förfaller tidigare än ett år. Värdena ligger inom finanspolicyn (1,5 år- 4 år respektive max 40%).

Av koncernens organisationer är det KBAB som står för den största andelen av låneskulden, 38,2%, vilket motsvarar 794 410 000 kr.

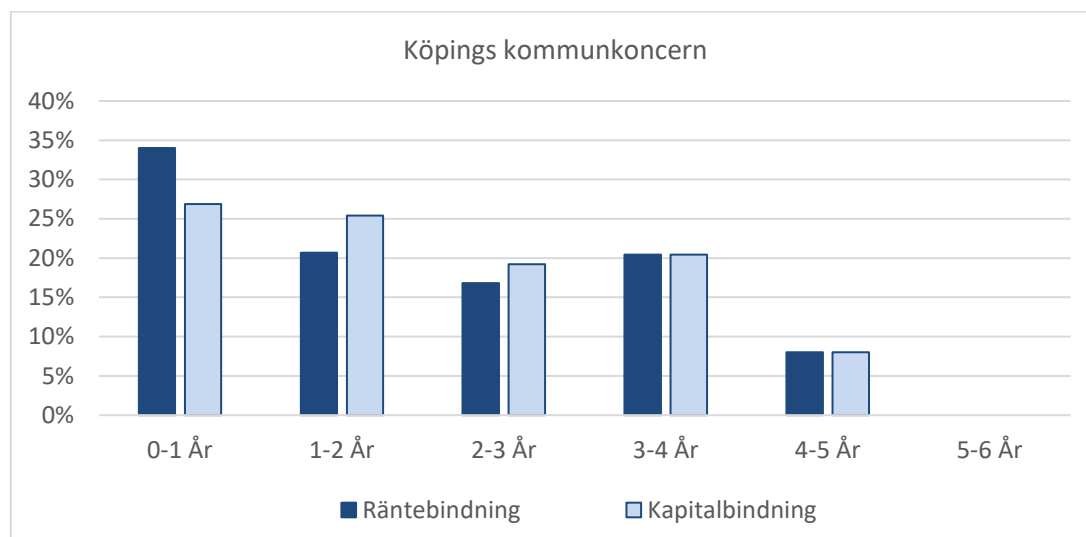


## Skuldportfölj

Köpings koncerns totala utestående låneskuld uppgår till 2 080 mkr.

### Förfalloprofil

Diagrammen nedan visar i vilka tidsintervall som portföljens kapital och ränta förfaller. För att minska risker bör kapital- och räntebindning vara jämnt fördelat över tid.



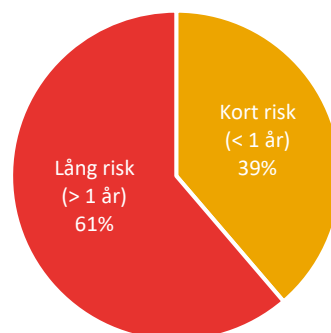
I jämförelse med slutet av 2021 är koncernens skuldportfölj mer jämnt fördelad över tid. 34% av räntorna förfaller inom ett år och 21% av räntorna förfaller inom 2 år. 8% av räntorna förfaller inom 4-5 år. Kapitalbindningen är justerad där allt fler lån förfaller på längre tid. 48% av lånen förfaller inom 2-5 år.

### Ränterisk

Kommunkoncernens räntor är 61% fasträntor och 39% rörliga räntor. Rörliga räntor innebär en risk om räntenivåerna stiger.

I jämförelse med slutet av 2021 har en växling skett till en större andel fasta räntor med jämnare förfalloprofil.

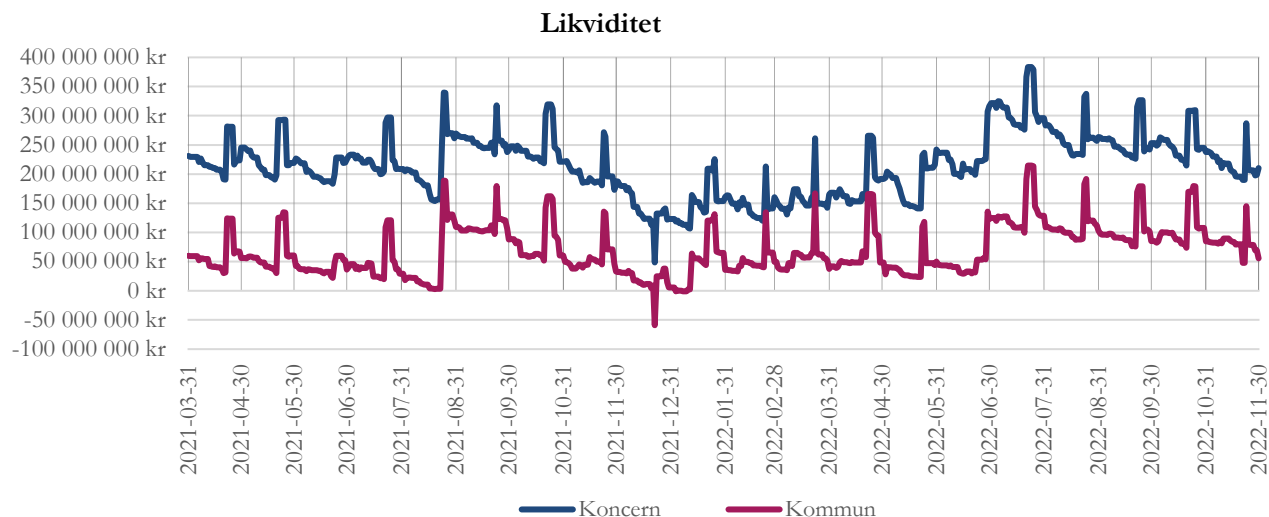
Ränterisk Köpings koncern



## Likvida medel

Kommunens likvida medel ska förvaltas på ett sådant sätt att en god betalningsberedskap upprätthålls vid alla tillfällen. Utöver detta gäller att medlen ska placeras så att en god avkastning erhålls samtidigt som säkerheten inte åsidosätts.

Kommunkoncernen har samlat stor tillgång till likvida medel och möjlighet finns att för kommun och bolag att nyttja dessa. I början av januari kunde kommunen använda sig av koncernens samlade medel då de egna medlen inte räckte för utbetalningarna.



I januari 2022 tog kommunen upp nytt lån då likvida medel minskat på grund av stora investeringsutgifter. Kommunkoncernen står fortsatt inför stora investeringar och kommunen beräknas behöva ta upp ytterligare lån framöver. I juni tog kommunen upp ytterligare lån, 90 miljoner.