

## Rapport FU Ass AB 161019

- Banken beviljar en checkräkningskredit till FU ASS AB om 9 milj kr
  - I pant ställs uttagna pantbrev om 8,6 ,milj( totalt 23.313 tkr) som finns i Föreningen och som inte nyttjas för befintliga lån i Föreningen om 14.700 tkr, amorteras ca 700 tkr om året.
    - Vi behöver således inte ta ut nya pantbrev, värderingen på fastigheten höjdes från 40 miljkr till 55 mkr. Belåningsmöjlighet ca 50%.
  - 1 st företagsinteckning tas ut om 400 tkr i FU Ass AB( upp till de 9.000 mkr till en kostnad om 1%( 2% på fastighetsinteckning)
  - Vi behöver kolla att det i stadgarna inte finns något förbud för Föreningen att ställa sina fastigheter i pant för annan!
  - Krediten skrivs ner med 1 mkr årligen 171231, om vi inte behöver den längre.
    - Om krediten skrivs ned sänks kreditavgiften.
  - Viktigt att vi har en löpande dialog med banken om:
    - \*Vårt likviditetsbehov är kopplat till vad som händer med FKs rutiner
    - \* Fu Ass AB administrativa rutiner i att få in avräkningen till FK i tid.
    - \* Vårt likviditetsbehov i Furuboda Assistans kopplat till nya kunder.
    - \*Vårt likviditetsbehov löpande, likviditetsbehov Föreningen januari pga sen utbet i febr SPSM.

\* Föreningen har för närvarande 10,3 mKr i lån hos Fu Ass AB, upplåning skedde med 9,3 MKr under 2015, reglerades med koncernbidrags likviditeten 2016, ingen upplåningsbehov under 2016.
- Kostnader:
  - 1,95% på det som används löpande( jmf att vi har 1,85% på lånen)
  - Kreditavgift 1% på årsbasis på 9 milj= 90000 kr/ 245 kr/dag
  - Uppläggningsavgift kredit 2500 kr.
  - Stämpelskatt FTG inteckning 1% på 400 tkr= 400 kr
  - Admavg för att ta ut en ftg inteckning i FU Ass ABO 5.340 kr
  - Totala kostnader 98.330 kr innan vi räknar utnyttjande av kredit. Samtliga kostnader ska belasta Föreningen.
  - Kostnader för utnyttjad kredit avräknas i adm avg på årsbasis o belastar Föreningen( Anna)

Banken har jobbat för att vi ska få billigast lösning map, räntenivå, uttag fastighetsinteckning/ ftg inteckning. De är också medvetna att vi får ha en löpande dialog kring ev. likviditetsbehov som kan uppstå i Föreningen i januari samt vad som händer i Försäkringskassan i detta.

Prisbild med 1% i kreditavgift är kopplat till Föreningens negativa resultat 2015, samt att man i värderingsintyget har skrivit att det är avgörande att den negativa resultatutvecklingen måste vändas för att marknadspriset ska bibehållas på den nivån.