

Björn Wallgren

Kommunstyrelsen

## **Fastställande av låneram 2020**

### **Ärende**

Kommunfullmäktige ska fastställa en låneram samt checkräkningskredit för Danderyds kommun. Kommunledningskontoret föreslår en låneram på 950 miljoner kronor (850 miljoner kronor år 2019) för kommunen samt en maximal checkräkningskredit på 400 miljoner kronor (300 miljoner kronor år 2019) för 2020.

För att kunna göra affärer med affärsbankerna behöver beslut om låneram, belopp för nyupplåning samt beslut om delegation från kommunstyrelsen fattas.

### **Kommunledningskontorets förslag till beslut**

Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige

1. Kommunfullmäktige beslutar om en låneram för kommunen på 950 miljoner kronor exklusive kommunens checkräkningskredit.
2. Kommunfullmäktige beslutar att kommunstyrelsen har rätt att nyupplåna 100 miljoner kronor, det vill säga öka kommunens låneskulder under 2020 till maximalt 950 miljoner kronor exklusive checkräkningskredit.
3. Kommunfullmäktige beslutar om en maximal checkräkningskredit för kommunen på 400 miljoner kronor.
4. Kommunfullmäktige beslutar att kommunstyrelsen har rätt att öka checkräkningskrediten med 100 miljoner kronor under 2020 till maximalt 400 miljoner kronor.
5. Kommunfullmäktige beslutar att kommunstyrelsen har rätt att omsätta lån, det vill säga att låna upp belopp motsvarande belopp på de lån som förfaller till betalning.

### **Bakgrund**

För att kunna göra affärer med affärsbankerna behöver beslut om låneram, belopp för nyupplåning samt beslut om delegation från kommunstyrelsen fattas.

Björn Wallgren

**Kommunledningskontorets utredning**

Vid 2019 års utgång beräknas kommunens lån uppgå till ca 850 miljoner kronor och checkräkningskrediten utnyttjad till ca 150 miljoner kronor. Vilket innebär att kommunen inte kan ta upp nya lån samt enbart har ca 150 miljoner kronor kvar att utnyttja på checkräkningskrediten. Det är en för hög risk som kan leda till att kommunen inte alltid har tillgång till likviditet.

Om kommunens resultat blir ca 160 miljoner kronor 2020 och avskrivningarna blir ca 140 miljoner kronor 2020 innebär det ett positivt kassaflöde på ca 300 miljoner kronor.

Investeringar under 2020 beräknas hamna under 300 miljoner kronor. Det är troligt att verksamheterna önskar ombudgetera delar av de investeringar som skulle ha genomförts under 2019. Vilket skulle innebära att investeringarna för kommunen kan komma att bli över 300 miljoner kronor inklusive ombudgeteringar från 2019.

Om investeringarna blir över 300 miljoner kronor innebär det att ett lånebehov uppstår för kommunen under 2020.

Målsättningen är att inte öka lånen från 850 miljoner kronor samt höja checkräkningskrediten till 400 miljoner kronor under 2020 men av försiktighetsprincip behöver utrymme finnas att ta upp nya lån för att säkerställa likviditeten för kommunen. Kommunen ska således inte öka lånen eller checkräkningskrediten bara för att beslut finns, utan enbart om det är nödvändigt. Det innebär exempelvis att checkräkningskrediten kommer fortfarande vara 300 mnkr under 2020 men det ges möjlighet att öka den till 400 mnkr.

Kommunfullmäktige föreslås fatta beslut om maximal upplåning för kommunen om 950 miljoner kronor samt kommunens checkräkningskredit till maximalt 400 miljoner kronor.

Maximalt belopp för nyupplåning beräknas till 100 miljoner kronor, vilket kommunstyrelsen föreslås ges rätt att nyupplåna och öka kommunens skulder med. Kommunstyrelsen föreslås även ges rätt att öka kommunens checkräkningskredit med 100 miljoner kronor under 2020. Vidare föreslås kommunfullmäktige ge kommunstyrelsen rätt att omsätta lån som förfaller under året.

Åsa Heribertson  
KommundirektörBjörn Wallgren  
Ekonomichef



Björn Wallgren

Handlingar i ärendet

1. Tjänsteutlåtande fastställande av låneram 2020