

Björn Wallgren

Kommunstyrelsen

Fastställande av låneram 2021

Ärende

För att Danderyds kommun ska kunna göra affärer med affärsbankerna behöver kommunfullmäktige besluta om låneram, belopp för nyupplåning och delegation till kommunstyrelsen.

Med föreliggande ärende fastställer kommunfullmäktige för Danderyds kommun en låneram och checkräkningskredit som gäller under 2021.

Kommunens låneram minskas med 50 miljoner kronor från 950 miljoner kronor till 900 miljoner kronor. Den maximala checkräkningskrediten minskas med 100 miljoner kronor från 400 miljoner kronor till 300 miljoner kronor.

Kommunledningskontorets förslag till beslut

Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige

1. Kommunfullmäktige beslutar om en låneram för kommunen på 900 miljoner kronor exklusive kommunens checkräkningskredit.
2. Kommunfullmäktige beslutar att kommunstyrelsen har rätt att nyupplåna 100 miljoner kronor, det vill säga öka kommunens låneskulder under 2021 till maximalt 900 miljoner kronor exklusive checkräkningskredit.
3. Kommunfullmäktige beslutar om en maximal checkräkningskredit för kommunen på 300 miljoner kronor.
4. 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 av kommunfullmäktige.

Björn Wallgren

Kommunledningskontorets utredning

Vid 2020 års utgång beräknas kommunens lån uppgå till 800 miljoner kronor och att det finns cirka 100 miljoner kronor i likvida medel. Det betyder att checkräkningskrediten om 300 miljoner kronor inte utnyttjas.

Om kommunens resultat blir cirka 180 miljoner kronor 2021 och avskrivningarna blir cirka 120 miljoner kronor 2020 innebär det ett positivt kassaflöde på cirka 300 miljoner kronor. Om investeringarna blir över 300 miljoner kronor innebär det att ett lånebehov uppstår för kommunen under 2021.

Investeringar under 2021 beräknas hamna strax under 400 miljoner kronor. Det är troligt att verksamheterna önskar ombudgetera delar av de investeringar som skulle ha genomförts under 2020. Föregående år ombudgeterades det cirka 70 miljoner kronor. Om kommunen ombudgeterar motsvarande belopp skulle det innebära att investeringarna för kommunen kan komma att bli runt 450 miljoner kronor. Samtidigt brukar kommunen enbart förverkliga cirka 70 procent av investeringarna vilket skulle innebära att utfallet av investeringarna under 2021 skulle hamna runt 315 miljoner kronor ($450 \text{ miljoner kronor} \times 70 \%$). Det betyder att utfallet av investeringarna om cirka 315 miljoner kronor påverka kassaflödet negativt.

Eftersom det positiva kassaflödet från resultatet och avskrivningarna är cirka 300 miljoner kronor. Investeringarna, som påverkar kassaflödet negativt, är högre uppstår ett lånebehov på omkring 0 miljoner kronor till 50 miljoner kronor för 2021.

Målsättningen är att inte öka lånen från 800 miljoner kronor under 2021 men av försiktighetsprincip behöver utrymme finnas att ta upp nya lån för att säkerställa likviditeten för kommunen. Kommunen ska således inte öka lånen bara för att det finns ett beslut om en möjlighet att öka lånen från 800 miljoner kronor till 900 miljoner kronor, utan enbart om det är nödvändigt.

Kommunfullmäktige föreslås fatta beslut om en minskning av låneram för kommunen med 50 miljoner kronor från 950 miljoner kronor till 900 miljoner kronor. Vidare föreslås en minskning av den maximala checkräkningskredit med 100 miljoner kronor från 400 miljoner kronor till 300 miljoner kronor.

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

Ekonomiska konsekvenser

Om lånen skulle öka med 100 miljoner kronor skulle det innebära cirka 0,6 miljoner kronor i ökade kapitalkostnader vid en ränta på 0,6 procent.



Björn Wallgren

Johan Lindberg
Kommundirektör

Björn Wallgren
Ekonomichef

Handlingar i ärendet

1. Tjänsteutlåtande Fastställande av låneram 2021