DANDERYDS KOMMUN

Tjänsteutlåtande

Datum: 2026-09-29
Diarienummer: KS 2026/0064

Till: Kommunstyrelsen

Kommunledningskontoret
Jonas Vehmonen

Fastställande av låneram 2027

Ärendet

För att Danderyds kommun ska kunna göra affärer med Kommuninvest och 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 2027.

Låneramen föreslås minska med 50 miljoner kronor, från 1 150,0 miljoner kronor till 1 100 miljoner kronor.

Checkräkningskrediten föreslås vara oförändrad om 300,0 miljoner kronor.

Maximalt belopp för nyupplåning beräknas till 200,0 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.

Kommunledningskontorets förslag till beslut

Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige

1. Kommunfullmäktige beslutar om en låneram för kommunen på 1 100,0 miljoner kronor exklusive kommunens checkräkningskredit för år 2027.
2. Kommunfullmäktige beslutar att kommunstyrelsen har rätt att nyupplåna 200,0 miljoner kronor, det vill säga öka kommunens låneskulder under 2027 till maximalt 1 100,0 miljoner kronor exklusive checkräkningskredit.
3. Kommunfullmäktige beslutar om en maximal checkräkningskredit för kommunen på 300,0 miljoner kronor för år 2027.

Kommunfullmäktige beslutar att kommunstyrelsen har rätt att omsätta lån, det vill säga låna upp belopp motsvarande belopp på de lån som förfaller till betalning under 2027.

Bakgrund

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

Kommunledningskontorets utredning

Vid 2026 års utgång prognostiseras att kommunens lån uppgår som högst till 900,0 miljoner kronor, och bedömningen är att likviditeten kommer vara runt noll (0) miljoner kronor. Det innebär att checkräkningskrediten om 300,0 miljoner kronor inte utnyttjas.

Investeringarna budgeteras till cirka 550 miljoner kronor 2027 (exklusive ägarlån) utifrån de beslut i respektive ärende som finns. Bedömningen är att cirka 70 procent av de budgeterade investeringarna likviditetsmässigt genomförs under året. Det ger ett beräknat utfall på cirka 385 miljoner kronor (550 mnkr × 70%). Detta påverkar kassaflödet negativt. Det positiva kassaflödet från resultat och avskrivningar beräknas till cirka 210 miljoner kronor.

Eftersom investeringarna är större än det positiva kassaflödet uppstår ett lånebehov på cirka 175 miljoner kronor (385 mnkr − 210 mnkr) för att finansiera investeringarna.

Dessutom beräknas ytterligare lån på cirka 39 miljoner kronor tas upp för att finansiera kommunens ägarlån till kommunalförbundet Käppala.

Sammanfattningsvis beräknas kommunens totala lånebehov för investeringar och ägarlån till Käppala uppgå till cirka 200 miljoner kronor. Det innebär att nuvarande lån bedöms öka från 900,0 miljoner kronor till cirka 1 100 miljoner kronor.

Kommunfullmäktige föreslås fatta beslut om en sänkning av låneramen med 50 miljoner kronor och en oförändrad checkräkningskredit.

Maximalt belopp för nyupplåning beräknas till 200,0 miljoner kronor (1 100 mnkr – 900 mnkr), vilket kommunstyrelsen föreslås ges rätt att ny upplåna och öka kommunens skulder med. Vidare föreslås kommunfullmäktige ge kommunstyrelsen rätt att omsätta lån som förfaller under året.

Konsekvenser för barn och unga

Ärendet bedöms inte ha några konsekvenser för barn och unga.

Ekonomiska konsekvenser

Om lånen skulle öka med 200,0 miljoner kronor skulle det innebära cirka 7 miljoner kronor i ökade kapitalkostnader vid en ränta om 3,4 procent. Under september månad 2026 ligger den fasta räntan med en löptid på 3 till 4 år omkring 3,3 – 3,4 procent inklusive räntemarginal.

Carina Lundberg Uudelepp
Kommundirektör

Björn Wallgren
Ekonomidirektör

Handlingar i ärendet

1. Tjänsteutlåtande, Fastställande av låneram 2027