

Jonas Vehmonen

Kommunstyrelsen

Fastställande av låneram för 2025

Ärende

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 2025.

Låneramen föreslås vara oförändrad om 1 150,0 miljoner kronor.

Checkräkningskrediten föreslås vara oförändrad om 300,0 miljoner kronor.

Maximalt belopp för nyupplåning beräknas till 450,0 miljoner kronor, 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.

Kommunledningskontorets förslag till beslut

Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige

1. Kommunfullmäktige beslutar om en låneram för kommunen på 1 150,0 miljoner kronor exklusive kommunens checkräkningskredit för år 2025.
2. Kommunfullmäktige beslutar att kommunstyrelsen har rätt att ny upplåna 450,0 miljoner kronor, det vill säga öka kommunens låneskulder under 2025 till maximalt 1 150,0 miljoner kronor exklusive checkräkningskredit.
3. Kommunfullmäktige beslutar om en maximal checkräkningskredit för kommunen på 300,0 miljoner kronor för år 2025.
4. 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 2025.

Jonas Vehmonen

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 2024 års utgång prognostiseras att kommunens lån uppgår som högst till 700,0 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 under 2025 budgeteras uppgå till cirka 680 miljoner kronor. Antagande görs att cirka 70 procent av budgeterade investeringar likviditetsmässigt genomförs. Utfallet av investeringarna under 2025 beräknas uppgå till cirka 476 miljoner kronor ($680 \text{ mnkr} \times 70 \%$).

Ägarlånen under 2025 prognostiseras uppgå till cirka 115 miljoner kronor. Kommunen prognostiserar att utge ägarlån till Käppalaförbundet och Kommunalförbundet Norrvatten. Ägarlånen prognostiseras att för Käppala uppgå till cirka 45 miljoner kronor och Norrvatten cirka 70 miljoner kronor, sammanlagt cirka 115 miljoner kronor för de båda förbunden ($45 \text{ mnkr} + 70 \text{ mnkr}$).

Det innebär att utfallet av investeringarna beräknas till cirka 476 miljoner kronor och ägarlån om cirka 115 miljoner kronor, totalt cirka 590 miljoner kronor som påverkar kassaflödet negativt. Det positiva kassaflödet från resultatet och avskrivningarna beräknas uppgå till cirka 180 miljoner kronor år 2025. Eftersom investeringarna och ägarlånen tillsammans är högre än det positiva kassaflödet, innebär det att det uppstår ett lånebehov om cirka 410 miljoner kronor för år 2025 ($590 \text{ mnkr} - 180 \text{ mnkr}$). Det skulle innebära att nuvarande lån skulle öka från 700 miljoner kronor till strax över 1 100 miljoner kronor.

Kommunfullmäktige föreslås fatta beslut om en oförändrad låneram och checkräkningskredit.

Maximalt belopp för nyupplåning beräknas till 450,0 miljoner kronor ($1\,150 \text{ mnkr} - 700 \text{ mnkr}$), 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.



Jonas Vehmonen

Ekonomiska konsekvenser

Om lånen skulle öka med 450,0 miljoner kronor skulle det innebära cirka 10 miljoner kronor i ökade kapitalkostnader vid en ränta om 2,3 procent. En fast ränta med en löptid på 3 år bedöms i genomsnitt under 2025 ligga omkring 2,3 procent inklusive avgift. Under september månad 2024 ligger den fasta räntan med en löptid på 3 år omkring 2,4 procent inklusive avgift.

Johan Lindberg
Kommundirektör

Björn Wallgren
Ekonomichef

Handlingar i ärendet

1. Tjänsteutlåtande, Fastställande av låneram för 2025