



Datum: 2025-01-14
Handläggare: Simon Lindau
Diariernr: 2024.389 KS

Kommunstyrelsen

Reviderad låneram för Alingsås kommun

Ärendebeskrivning

Kommunfullmäktige beslutade den 25 maj 2022, § 121, att kommunstyrelsen ges rätt att omsätta lån och öka kommunens låneskuld till totalt 5,0 miljarder kronor.

Kommunfullmäktige beslutade den 6 november 2024, § 151, att fastställa investeringsbudget för ombyggnation av Nolhaga reningsverk på 2,5 miljarder kronor.

Förvaltningens yttrande

Av underlagen till beslut om fastställande av budget för ombyggnation av Nolhaga reningsverk framgick nedan:

”Den finansiella konsekvensen av föreslaget beslut innebär att kommunen kommer behöva avyttra värdepappersinnehav samt låna medel för att kunna finansiera projektet. Ett investeringsprojekt av denna storlek kommer påverka kommunkoncernens finansiella ställning med en ökad skuldsättning som följd. Kommunledningskontoret ser dock att detta är hanterbart och att investeringen är nödvändig. Kostnadsmässigt är det VA-kollektivet som kommer belastas med bland annat räntor och avskrivningar och det kommer därmed inte påverka skattekollektivet rent kostnadsmässigt.”

Nuvarande låneram är på 5,0 miljarder kronor och nuvarande låneskuld är på ungefär 3,8 miljarder kronor.

Kommunledningskontoret har nogsamt räknat på olika finansieringslösningar för kommunens kommande finansiering tillsammans med finansiella rådgivare samt kommunens långgivare, Kommuninvest. Kommunen ser ett finansieringsbehov av ungefär en halv miljard kronor per år från och med 2025 och framåt under resten av 2020-talet. Under år 2025 föreslås det finansieras i första hand genom tillgängliga likvida medel och avyttring av värdepapper i likviditetesportföljen (ungefär 200 mnkr). Från år 2026 och framåt kommer kommunen ha behov av att uppta lån om ungefär en halv miljard per år. Samtidigt har både koncernen Alingsås Energi och koncernen Alingsåshem lånebehov för att kunna finansiera sina kommande investeringar.

För kommunens del så beräknas upplåningen gå till att finansiera investeringarna inom VA-verksamheten, vilket innebär att den medföljande räntekostnaden kommer att belasta avgiftskollektiven inom VA-verksamheten och inte den skattefinansierade delen i kommunen.

Kommunen har för tillfället en genomsnittlig räntenivå på låneportföljen på drygt två procent och den förväntas stiga till drygt tre procent inom en treårsperiod. Kommunen har idag en välstrukturerad låneportfölj med fasträntelån och utan räntederivat där ungefär 20 procent av lånen förfaller varje år under kommande femårsperiod med ett förfalldatum på våren och ett på hösten. Det innebär en genomsnittlig ränte- och kapitalbindning på ungefär 2,5 år. För att ytterligare sprida riskerna för snabba ränteförändringar kommer kommunledningskontoret att sprida ut låneförfallen till fler gånger per år i samband med att skuldportföljen ökar i storlek.

Kommunledningskontoret föreslår en höjd låneram till 7,0 miljarder kronor för att säkra finansieringen av kommunkoncernens investeringar under 2020-talet.

Ekonomisk bedömning

En ökad låneskuld samt minskad likviditet och en försäljning av värdepapper kommer naturligt innebära en högre skuldsättning för kommunkoncernen. Kommunledningskontoret bedömer dock att den högre skuldsättningen är motiverad samt hanterbar och har även förankrat detta med kommunens långgivare Kommuninvest.

Riskhantering och struktur på kommunens låneportfölj framgår av kommunens finanspolicy.

Förslag till beslut

Förslag till beslut i kommunfullmäktige

Kommunstyrelsen ges rätt att omsätta lån och öka kommunens låneskuld till totalt 7 miljarder kronor.

Beslutet ska skickas till

Alingsåshem och Alingsås Energi

Maria Standar
Kommundirektör

Simon Lindau
Ekonomichef