

KS/2025:357

KS § 138**Ramar för lån och utlåning i Gagnefs kommunkoncern
2026-2030****Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige**

1. Fastställa ”Ramar för lån och utlåning Gagnefs kommunkoncern 2026-2030”.
2. Gagnefs kommuns totala låneram för långfristig skuld blir
 - 1 300 000 000 kronor år 2026
 - 1 450 000 000 kronor år 2027
 - 1 450 000 000 kronor år 2028
 - 1 450 000 000 kronor år 2029
 - 1 400 000 000 kronor år 2030
3. Gagnefs kommunkoncern får ha en checkkredit på maximalt 40 000 000 kronor. Gagnefsbostäder AB's interna checkkredit får maximalt uppgå till 10 000 000 kronor.
4. Beslutet gäller tills vidare eller tills kommunfullmäktige fattar nytt beslut.

Motivering till beslut

Enligt kommunens finanspolicy ska kommunfullmäktige fastställa låneramar för Gagnefs kommunkoncern.

Investeringsplanerna för år 2026–2030 i kommunen innehåller dels löpande investeringar på upp till 40 miljoner kronor per år vilket innehåller nyinvestering i inventarier, system, gator, markinköp och underhållsinvesteringar i fastigheter. Till det kommer beslutade investeringar i bland annat skolor. Totalt finns investeringsplaner för 463 miljoner kronor för perioden 2026–2030.

En förutsättning för att klara av investeringsplanerna är att kommunen kan hålla ett budgeterat resultat. Om resultatet minskar så ökar kommunens lånebehov.

Gagnefsbostäder AB har inte aviserat ett utökat lånebehov under perioden. Dock föreslås en buffert på 5,0 mnkr i händelse av att likviditeten snabbt behöver förstärkas. Det ger ett totalt låneutrymme på 163,0 mnkr.

Gagnefs Teknik AB aviserar i sina investeringsplaner ett lånebehov på 45,0 miljoner kronor år 2026. Lånebehoven för åren 2026-2030 beräknas utifrån bolagets investeringsplaner och till en summa av 155 miljoner kronor.

Om låneramen under året visar sig otillräcklig, kan kommunfullmäktige genom nytt beslut justera denna.

Beslutsunderlag

Tjänsteutlåtande, kommunstyrelsens förvaltning, 2025-10-17, 2 sidor.

Ramar för lån och utlåning i Gagnefs kommunkoncern 2026-2030, 2 sidor.

Protokollsutdrag

Kommunfullmäktige

Ramar för lån och utlåning i Gagnefs kommunkoncern 2026 - 2030

Låneram 2026-2030 mnkr	Ram 2026	Ram 2027	Ram 2028	Ram 2029	Ram 2030
<i>Kommunens andel av låneram</i>	840,0	945,0	905,0	865,0	825,0
<i>Gagnefsbostäder AB</i>	163,0	163,0	163,0	163,0	163,0
<i>Gagnefs Teknik AB</i>	240,5	290,5	310,5	330,5	350,5
<i>Checkkredit koncernkonto</i>	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0
<i>Buffert låneutrymme koncernen</i>	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0
Gagnefs kommunkoncern	1 298,5	1 453,5	1 433,5	1 413,5	1 393,5
Låneram Gagnefs kommunkoncern	1 300,0	1 450,0	1 450,0	1 450,0	1 400,0

Låneramen för 2026 - 2030 bygger på en beräkning utifrån det lånebehov som uppstår till följd av investeringsplaner för kommunkoncernen år 2026–2030. Om låneramen sedan under året visar sig otillräcklig kan kommunfullmäktige genom nytt beslut justera denna. För att kunna parera mindre förändringar i upplåningsbehovet finns en upplåningsbuffert på 15 mnkr med i ramen.

Långfristig upplåning

Den sista december 2025 beräknas Gagnefs kommun ha en långfristig låneskuld på 1 138,0 mnkr vilket är en ökning med 195 mnkr under år 2025. Kommunens del av skulden beräknas till 745 mnkr per 2025-12-31. Det är en ökning med 160 mnkr under året varav 60 mnkr är investeringar i finansiella anläggningstillgångar (Denevis AB som är under namnändring till Sambygd AB). GTAB har ökat sin skuld till kommunen 35 mnkr.

Investeringsplanerna för år 2026–2030 i kommunen innehåller dels löpande investeringar på upp till 40 miljoner kronor per år vilket innehåller nyinvestering i inventarier, system, gator, markinköp och underhållsinvesteringar i fastigheter. Till det kommer beslutade investeringar i bland annat skolor. Totalt finns investeringsplaner för 463 miljoner kronor för perioden 2026--2030. Då är inte hela projektet med ombyggnad av kommunhus, ombyggnation av Kyrskolan och eventuella investeringar i fritidsanläggningar medräknade.

En förutsättning för att klara av investeringsplanerna är att kommunen kan hålla ett budgeterat resultat. Om resultatet minskar så ökar kommunens lånebehov.

Gagnefsbostäder har inte aviserat ett utökat lånebehov under perioden. Dock föreslås en buffert på 5,0 mnkr i händelse av att likviditeten snabbt behöver förstärkas. Detta ger ett totalt låneutrymme på 163,0 mnkr.

Gagnefs Teknik AB aviserar i sin investeringsbudget ett lånebehov på 45,0 mnkr år 2026.

Lånebehoven för åren 2026 - 2030 beräknas utifrån bolagets investeringsplaner till en summa av 155 mnkr.

Checkkredit

Kommunen har i dag en checkkredit på 30 mnkr som får ökas till 40 mnkr. Gagnefsbostäder AB har genom kommunens koncernkonto, tillgång till en intern checkkredit på 10 mnkr.

Räntemarginal dotterbolag

Räntemarginalen för kommunens dotterbolag föreslås för år 2026 kvarstå på dagens nivå vilket innebär kommunens genomsnittliga upplåningsränta plus 0,4 %. Genomsnittlig upplåningsränta beräknas per 30 juni och 31 december och debiteras 6 månader i efterskott.