



Mjölby kommun, Arbetsutskott 2025-10-27

§ 161

Diarienummer: KS/2025:4

Övre gräns för Mjölby kommuns upplåning 2026

Sammanfattning

På kommunstyrelsens sammanträde ska beslut fattat avseende förslag till kommunfullmäktige om övre gräns för Mjölby kommuns upplåning 2026.

Beslutsunderlag

-

Arbetsutskottets förslag till kommunstyrelsen

1. Arbetsutskottet överlämnar ärendet till kommunstyrelsen för beslut

—

Beslutet skickas till
Kommunstyrelsen
Akten



Kommunstyrelsens förvaltning

Datum 2025-10-29
Diarienummer KS/2025:4

Handläggare
Stefan Knutsson

Kommunstyrelsen

Övre gräns för Mjölby kommuns upplåning 2026

Bakgrund

Mjölby kommun behöver årligen fastställa en övre gräns för upplåning vilken tjänstepersoner enligt delegationsordning får uppta lån till.

Sammanfattning

Kommunens låneskuld beräknas maximalt vara 1 575 miljoner kronor. Utöver det kan det finnas behov av ytterligare 100 miljoner kronor utöver budgeterad upplåning. Dessutom har kommunen möjlighet att utnyttja den löpande krediten på 35 miljoner kronor som finns kopplad till kommunens koncernkonto i den bank som tillhandahåller banktjänster till kommunen, för närvarande Swedbank. Övre gräns för kommunens upplåning under 2026 föreslås vara 1 675 miljoner kronor.

Beslutsunderlag

Tjänsteskrivelse 2025-10-29

Kommunstyrelsens förvaltnings förslag till beslut

1. Kommunstyrelsen föreslår kommunfullmäktige att fastställa den övre gränsen för kommunens upplåning under 2026 till 1 675 miljoner kronor varav 35 miljoner kronor avser löpande kredit.
2. Paragrafen justeras omedelbart

—
Beslutet skickas till
Kommunstyrelsen
Kommunfullmäktige
Ekonomichef
Redovisningsstrateg
Akten

Beskrivning av ärendet

Budgeterad låneskuld vid utgången av 2026 är 1 575 miljoner kronor.

Investeringsnivån kan överskrida årets investeringsbudget till följd av att tidigare års investeringar inte slutförts. Vidare behövs ett låneutrymme som möjliggöra upptagande av lån som även inkluderar återbetalning av framtida låneförfall för att öka flexibiliteten i finansieringsverksamheten. Därav kan

Tjänsteskrivelse

Datum 2025-10-29
Diarienummer KS/2025:4

det finnas behov av ytterligare 100 miljoner kronor utöver budgeterad upplåning. Mot denna bakgrund föreslås en maximal låneskuld på 1 675 miljoner kronor.

Utöver den upplåning som sker vid varje lånetillfälle har kommunen möjlighet att utnyttja den avtalade kredit som finns kopplad till koncernkontot i den bank som tillhandahåller banktjänster till kommunen, för närvarande Swedbank, med totalt kreditlöfte om 35 miljoner kronor för 2026. Rätten att disponera krediten delas mellan kommunen och Bostadsbolaget. För närvarande disponerar kommunen upp till 28 miljoner kronor av kreditlöftet vilket kan komma att korrigeras under året.

I den månatliga likviditetsplaneringen används följande riktvärden:

- Kommunens kassabehållning vid varje månadsskifte planeras vara minst 10 miljoner kronor.
- Koncernkrediten planeras maximalt att utnyttjas med 25 miljoner kronor under månaden.

Kommunstyrelsens förvaltning

Andreas Capilla
Kommundirektör

Stefan Knutsson
Redovisningsstrateg