

4. Lånoptagelse (B)

Sagsnr.: 23-003486

Åbent

Kompetence

Byrådet

Beslutningstema

Byrådet godkender efter indstilling fra Økonomiudvalget lånoptagelse 2023 omfattende låneramme for 2022 og låneberettigede anlægsopgaver for 2023.

Indstilling

Økonomi- og Digitaliseringschefen indstiller,

1. at Byrådet godkender lånoptagelse for 72,3 mio. kr. fordelt med 45,4 mio. kr. annuitetslån og 26,9 mio. kr. afdragsfrit lån godkendes.

Sagens indhold

Anvendelse af lånramme for 2022 skal være godkendt af Byrådet inden udgangen af marts måned efterfølgende år og lånene skal være realiseret inden udgangen af april måned.

Lånerammen for 2022 (automatisk låneadgang) opgøres således:

Energibesparende foranstaltninger	6.325.406 kr.
I-lån (indefrosne ejendomsskatter - boligpakke)	13.890.641 kr. afdragsfrit lån
Anlæg færger	675.225 kr.
Jordforsyning	18.747.640 kr. 85% af købesummen
Anlæg ældreboliger	1.523.898 kr. selvstændigt lån
Anlægstilskud - skæve boliger	1.631.000 kr.
Anlæg Havne	<u>1.958.499 kr.</u>
Låneramme i alt 2022	44.752.309 kr.
Hjemtaget lån i 2023 vedr. ældreboliger	-1.523.898 kr. Vejsgård Alle
Anlæg havne	<u>-1.958.499 kr.</u> frigive deponering
Restlåneramme 2022 til lånefinansiering	41.269.912 kr.

Restlånerammen kan benyttes til optagelse af nye lån og frigivelse af deponering.

Ovennævnte opgørelse forudsætter frigørelse af af deponering for så vidt angår udgifter til havneanlæg, da der ikke ved anlæggets bevilling var forudsat at havneanlægget skulle lånefinansieres.

Ifølge Slagelse kommunes finansielle strategi fremgår det, at budgetteret lånoptagelse i budgetåret godkendes i marts måned af Byrådet og lånene hjemtages inden udgangen af april. Dette princip afveg Byrådet den 22. marts 2021, hvor Byrådet besluttede, at udskyde lånoptagelsen til den præcise lånoptagelse kunne gøres op. Princippet med, at afvente med at optage lån til opgørelse af lånerammen er opgjort, er videreført i budget 2023.

På baggrund af likviditetssituationen anbefaler vi, at vi hjemtager lån der med stor sandsynlighed kan realiseres. Øvrige venter til vi kan opgøre lånerammen endeligt.

For budget 2023 er i alt budgetlagt lånoptagelse for 63 mio. kr., der kan specificeres således:

Energibesparende foranstaltninger 2022	8,5 mio. kr. låneramme 2022
I-lån (2022)	12,5 mio. kr. låneramme 2022
I-lån (2023)	13,0 mio. kr. låneramme 2023
Lånedispensation 2023	11,0 mio. kr.
Anlæg Agersøfærge (selvstændigt lån)	<u>18,0 mio. kr.</u> udskydes til omkostningen er opgjort
I alt budgetlagt i 2023	63,0 mio. kr.

Slagelse kommune søgte i forbindelse med budget 2023 om lånedispensation for 25 mio. kr. af den ordinære lånepulje og fik tildelt 11 mio. kr. For at udnytte lånedispensationen på 11 mio. kr., så kræver det, at der afholdes anlægsudgifter for 25 mio. kr. (ud over den automatiske låneadgang).

Ved at opbløde ovennævnte principper og lave en sontring af hvilke anlægsprojekter m.v., der realistisk kan blive gennemført i budgetåret kan en øget lånoptagelse være med til at styrke kommunens likviditet. Anlæg med automatisk låneadgang, der yderligere kan hjemtages i 2023 er 7 mio. kr. vedrørende automatisk låneadgang (lånefinansieringen er ikke budgetlagt i 2023).

Anbefalet lånoptagelse i 2023:

Restlåneramme 2022	41,3 mio. kr.	budgetlagt 21 mio. kr. i 2023
Lånedispensation 2023 - ordinære lånepulje	11,0 mio. kr.	budgetlagt i 2023
Energibesparende foranstaltninger 2023	7,0 mio. kr.	finansiering ej budgetlagt
I-lån 2023	13,0 mio. kr.	budgetlagt i 2023
Lånoptagelse i 2023 i alt	72,3 mio. kr.	

I-lån for 2022 med 13,9 mio. kr. og 2023 med 13,0 mio. kr., eller i alt 26,9 mio. kr. anbefales optaget som et afdragsfrit lån, da indfrielse forventes at ske i 2024.

Derudover anbefales det, at udgiften til Agersøfærgen med 18 mio. kr. (optages, som et selvstændigt færge lån) først lånefinansieres når den endelige udgift er opgjort.

Retligt grundlag

Styrelseslovens § 41 - beslutning om optagelse af lån og påtagelse af garantier skal, medmindre Økonomi- og Indenrigsministeren fastsætter andet, træffes af kommunalbestyrelsen.

Bekendtgørelse om kommunernes låntagning og meddelelse af garantier m.v.:

Låneramme: § 1 En kommunes samlede låntagning må i det enkelte regnskabsår ikke overstige kommunens adgang til at optage lån i henhold til § 2 (automatisk låneadgang).

Frist for optagelse af lån § 2 stk. 3

Nedbringelse af deponering § 6 stk. 3

Handlemuligheder

Byrådet kan vælge mellem følgende muligheder:

A. at optage lån for 72,3 mio. kr. fordelt med 45,4 mio. kr. annuitetslån med maksimal løbetid på 25 år og et afdragsfrit lån på 26,9 mio. kr. Anlægsinvesteringer i havne med 2,0 mio. kr., anvendes til frigivelse af deponering.

B. at optage lån for 41,3 mio. kr., svarende til den automatiske låneadgang i 2022.

C. at restlåneramme anvendes til frigivelse af deponering midler.

Mulighederne er ikke udtømmende.

Vurdering

Administrationen anbefaler følgende:

At Byrådet godkender forslag A med en lånoptagelse for 72,3 mio. kr. Lånoptagelse af restlånerammen for 2022 har en snarlig udløbsdato og udskydelse af I-lån 2023 giver ingen mening, da SKAT efter planen skal overtage opgaven fra 1. januar 2024 og det forventes, at kommunens tilgodehavende bliver indfriet. Optagelse af lån vedrørende I-lån på 13 mio. kr. vil give en midlertidig likviditetsforbedring.

Ad B vil betyde, at kommunen ikke får udnyttet muligheden for en midlertidig likviditetsforbedring ved udnytte den automatiske låneadgang vedrørende I-lån på 13 mio. kr. for 2023, da lånene vedrørende I-lån forventes indfriet i 2024.

Ad C anbefales ikke, da den løbende frigivelse af deponeringsforpligtigelserne er en del af finansierungsgrundlaget for overslagsårene med 12,3 mio. kr., og ved at nedbringe deponeringsforpligtigelsen med 43,2 mio.kr, plus den ordinære frigivelse på 12,3 mio. kr. så vil deponeringsforpligtigelsen være tæt på 0. Derudover er det ikke muligt, at genvinde den lånemulighed kommunen får ved den automatiske låneadgang for 2022.

Økonomiske og personalemæssige konsekvenser

Lånefinansiering af Agersøfærgen på 18 mio. bibeholdes i budget 2023. Hvorefter lånefinansiering øges med følgende ved godkendelse af punkt A:

I hele 1.000 kr.	Politikområde	2023	2024	2025	2026
Bevillingsønske					
Drift					
Anlæg					
Afledt drift - rente af lån	1.04	1.265			
Finansiering - lånoptagelse	1.04	-27.300			
Finansiering - deponering	1.04	-2.000			
Kassen	1.04	28.035			

Forudsætter fast rente med 3,4 % p.a. i Kommunekredit. Afdrag og renter indarbejdes i budget 2024 og overslagsårene.

Tværgående konsekvenser

Ingen bemærkninger.

Sagens videre forløb

Ingen bemærkninger

Beslutning i Økonomiudvalget den 20. marts 2023

Fraværende: Ingen

At 1: Indstilles til Byrådets godkendelse.

Beslutning i Byrådet den 27. marts 2023

Fraværende: Ali Yavuz (A), John Dyrby Paulsen (A)

At 1: Godkendt.