

Låneramme 2014 og 2015 (B)

Sagsfremstilling

19. Låneramme 2014 og 2015 (B)

Sagsnr.: 330-2015-19145

Dok.nr.: 330-2015-111992

Åbent

Kompetence: Byrådet

Beslutningstema

Byrådet skal beslutte, om nettolånoptagelse på 1,2 mio. kr. kan udskydes til, at lån for 2016 optages i april 2016 for, at minimere antallet af lån.

Baggrund

I forbindelse med afslutning af regnskabet opgøres kommunens endelige låneramme og i de senere år har der været en ikke realiseret positiv låneramme, der har været slået sammen med indeværende års budgetlagte beløb. I 2014 var der budgetlagt lånoptagelse på 37,5 mio. kr., men ved opgørelse af kommunens låneramme for 2014 viser det sig, at vi har optaget 14,5 mio. kr. for meget. Det skyldes blandt andet, at projektet vedrørende Omø Lystbåde Havn ikke blev gennemført i 2014, netto-udgifterne til lån til betaling af ejendomsskatter blev mindre end budgetteret og at et energibesparende projekt blev mindre end oprindeligt planlagt.

Når kommunen optager mere lån, end vi har låneramme til, betyder det, at vi skal deponere det overskydende beløb, indtil vi får ny ledig låneramme vi kan modregne beløbet i. I 2015 har vi budgetlagt lånoptagelse med 15,7 mio. kr. svarende til den budgetlagte låneramme for 2015. Det betyder, at netto-lånoptagningen efter modregning, af det for meget optagne lån for 2014, udgør 1,2 mio.

Ud over den almindelig låneramme er der for 2015 budgetlagt færgeinvesteringer for 8 mio. kr., men færgelån skal optages særskilt.

Retligt grundlag

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 (den automatiske låneadgang).

Vejledningen til ovennævnte bekendtgørelse regulerer følgende:

I det omfang summen af de faktiske afholdte låneberettigede udgifter utilsigtet bliver mindre end låneprovenuet, forudsættes det, at det for meget optagne lån modsvares af et ekstraordinært afdrag på lånet, eller at der sker deponering. En kommune kan dog ikke opnå yderligere låneadgang ved at foretage deponering – der er således ikke adgang til mod deponering, at optage lån f.eks. med det formål, at skaffe kommunen en rentegevinst.

Frist for lånoptagelse:

§ 2 stk. 3 " Ved opgørelse af låneadgangen efter stk. 1 i et regnskabsår medregnes alene de udgifter, som afholdes i det pågældende regnskabsår. Beslutning om optagelse af lån skal være truffet af kommunalbestyrelsen i et møde senest den 31. marts året efter regnskabsåret. Lån skal være optaget senest den 30. april året efter regnskabsåret.

Handlemuligheder

Økonomiudvalget kan vælge at

1. at indstille til Byrådet, at lån på 1,2 mio. kr. ønskes optaget snarest eller
2. at afvente til kommunens låneramme for 2015 er opgjort i forbindelse med afslutning af regnskab 2015 og at ikke evt. ikke anvendt låneramme udnyttes tillige med optagelse af lån for budget 2016.

Vurdering

Center for Økonomi anbefaler, at lånoptagelse af låneramme 2015 afventer til lånerammen endeligt kan opgøres for 2016 for at minimere antallet af lån, også på grund af beløbets beskedne størrelse på 1,2 mio. kr.

Økonomiske og personalemæssige konsekvenser

Budgetmæssig korrektion af lånoptagelse 2015 og frigivet deponering af for meget optaget lån for 2014.

I hele 1.000 kr.	Politikområde	2015
Bevillingsønske		
Drift		
Anlæg		
Afledt drift		
Finansiering 9.27 deponering	1.04	-14.428
Finansiering 9.70 lånoptagelse	1.04	14.428
Kassen		

Konsekvenser for andre udvalg

Ingen

Indstilling

Økonomi og vicekommunaldirektøren indstiller,

1. at den budgetmæssige korrektion berigtiges.
2. at lånoptagelse 2015 afventer, at lånerammen for 2015 er endeligt opgjort og at lånfinansieringen sker sammen med lån budgetlagt for 2016.

Beslutning i Økonomiudvalget den 16. marts 2015:

Fraværende:

At 1 til 2 anbefales.