

REFERAT Økonomiudvalget 2022-2025 d. 05-03-2024

Mødedato Tirsdag d. 05. marts 2024 kl. 15:00

Mødested Lokale 505, Rådhuset

Indholdsfortegnelse

Godkendelse af dagsorden.....	3
Lån 2023.....	4
Meddelelser.....	8
Elektronisk underskrift af mødeprotokol.....	9

Punkt 32: Godkendelse af dagsorden

00.22.04-P35-9-22

Indstilling

Administrationen indstiller til Økonomiudvalget

1. at godkende dagsorden

Sagsfremstilling

Forud for udvalgets møder udsendes en dagsorden med det fornødne materiale til bedømmelse af de sager, der skal optages på dagsorden.

Udvalgsmedlemmer

Bent Hansen (V), Trine Egetved (C), Morten Dahlberg (A), Bo Jul Nielsen (B), Lars Nielsen (C), Helle Lund (I) Pernille Søndergaard (M), Brian Lyck Jørgensen (O), Betty Schachtschabel (V), Michael Hemming Nielsen (Ø), Mathias Arnvig Zilberberg (løsgænger).

Lovgrundlag

LBK nr 47 af 15.01.2019 (Kommunestyrelsesloven) § 8 og § 20

Beslutning

1. Godkendt inklusive tillægsdagsorden

Fraværende: Mathias Arnvig Zilberberg (løsgænger)

Punkt 33: Lån 2023

00.34.00-G00-2-22

Resume

Økonomiudvalget behandler sagen om låneoptagelse for at anbefale en beslutning til Byrådet. Sagen omhandler Gribskov Kommunes låneramme for 2023. Lånerammen består af de muligheder Kommunen har for at opnå finansiering via lån. Administrationen anbefaler efter råd fra kommunens finansielle rådgiver, Jyske Bank, at lån optages som 25-årigt annuitetslån med fast rente. Sagen fremlægges på baggrund af beslutninger om lånefinansiering i tidligere års budgetter. Sagen kommer op nu fordi lån først kan optages når udgifterne i de enkelte projekter er realiseret.

Indstilling

Administrationen indstiller til Økonomiudvalget at anbefale Byrådet

1. at optage lån på 3.885.000 kr. til finansiering af anlægsprojektet Energooptimering af ejendomme
2. at optage lån på 350.000 kr. til finansiering af anlægsprojektet Varmepumpe, Ramløse Skole
3. at optage de ovennævnte lån (indstillingens punkt 1 til 2) som 25-årige annuitetslån med fast rente.

Historik

Beslutning fra Økonomiudvalget 2022-2025, 26. februar 2024, pkt. 19:

Sagen udsat til et ekstraordinært økonomiudvalgsmøde, som afholdes inden byrådsmødet.

Fraværende: Mathias Arnvig Zilberberg (løsgænger).

Sagsfremstilling

Kommunens såkaldte låneramme er den maksimalt tilladte adgang til lånefinansiering i et regnskabsår. I dette tilfælde 2023. Kommunen kan ikke lånefinansiere til den daglige drift, og som hovedregel heller ikke til anlægsprojekter. Dog kan anlægsudgifter til energirenovering og energieffektivisering lånefinansieres. Desuden kan der opnås lånefinansiering til andre formål, eller projektet, hvis der er givet lånedispensation fra eksempelvis Indenrigs- og Boligministeriet.

Lånerammen bestemmer dermed via lovgivningen, hvilke muligheder en kommune har for lånefinansiering. Optages lån ikke senest 30. april året efter fortabes lånemuligheden.

Lån kan først optages, når udgiften har været afholdt og Lånebekendtgørelsen giver kun mulighed for at belåne det faktiske forbrug i det pågældende år (her 2023). Beslutning om at finansiere nedenstående projekter via låneoptagelse er truffet tidligere.

Kommunen kan optage lån som annuitetslån, serielån eller som stående lån. Lån kan være med fast eller variabel rente. Den maksimale løbetid for lån er 25 år.

Lånerammen for Gribskov Kommune for 2023 udgøres af disse lån:

Projekt/formål	Forbrug 2023	Ydelse ved 3,3% i rente samt 25 års løbetid	Bemærkninger
Energioptimering, ejendomsområdet	3.885.000 kr.	231.000 kr.	Lån til energibesparende formål. Projektet har til formål investere i energioptimering i forbindelse med vedligeholdelse af kommunens bygninger mhp. at opnå energibesparelser. Jf. budgetaftalen 2020-2023
Varmepumpe, Ramløse Skole	350.000 kr.	21.000 kr.	Lån til Energitiltag. På BY den 28.03.23 blev det besluttet at overføre 5,3 mio. kr. fra anlægsprojektet Energitiltag til anlægsprojektet Varmepumpe, Ramløse Skole. Forbruget, på 0,350 mio. kr., i 2023 vedrører rådgivning ifm implementering af varmpumpe. Grundet utilstrækkelig finansiering er anlægsprojektet stoppet. Administrationen vil i 2024 komme med en særskilt sag om nyprioritering af midlerne. Jf. budgetaftalen 2023-2026.
I alt	4.235.000 kr.	252.000 kr.	Samlede låneramme for 2023

Hvis der ikke lånes, spares ydelsen, til gengæld skal beløbet finansieres af kassebeholdningen. Der skal gøres opmærksom på at udnyttes lånerammen/muligheden ikke, fortabes denne mulighed. Det er således ikke muligt senere at udnytte lånemuligheden, hvis der mangler likviditet i senere år. Træk på kassebeholdningen, i stedet for lånefinansiering, kan således ikke udlignes senere, med lån, der skulle være optaget tidligere år.

Ved ovenstående ydelse er der brugt 3,3% fastforrentede lån. Vælges variabelt lån, kan renten, og dermed ydelsen, blive mindre. Samtidig øges risikoen, hvis renten stiger.

Finansiel strategi og valg af lånetype: Fordeling af Kommunens lån

Kommunens låneportefølje overvåges og vurderes løbende af administrationen i samarbejde med den finansielle rådgiver, Jyske Bank, indenfor rammerne af den vedtagne Finansielle strategi. Jævnfør denne kan lån optages som fastforrentet lån, eller som lån med variabel rente.

Strategien fastsætter, at den fastforrentede gæld som minimum skal udgøre 35 %, og at den variabelt forrentede gæld minimum skal udgøre 15 %. For den øvrige andel af gælden (50 %) fastlægger Økonomiudvalget og Byrådet lånetype på baggrund af indstilling fra administrationen og kommunens finansielle rådgivere.

Kommunens låneportefølje (eksklusiv ældreboliger) fordeler sig ultimo 2023 således:

Aktuel låneportefølje eksklusiv lån i ældreboliger, mio. kr.		
Fastforrentede lån	Variabelt forrentede lån	I alt
496,0	147,3	643,3
77,1%	22,9%	100%

Den for tiden høje andel af fastforrentede lån skal ses på baggrund af forventninger i markedet i de sidste par år om et stigende renteniveau. Ved valg af høj andel af fastforrentede lån, er kommunen sikret mod rentestigninger.

Jyske Banks renteforventninger:

Jyske Bank forventer fald i de korte renter. Den lange rente forventes også at være faldende på længere sigt.

Der er i markedet allerede indregnet rentenedsættelser i 2024 og 2025. Også hurtigere end det Jyske Bank regner med. Skulle renterne blive sat ned, som markedet forventer, så er nedsættelsen allerede indregnet.

Med den lille forskel mellem den korte og lange rente, og den fortsatte usikkerhed om det fremtidige renteniveau, bør kommunen overveje fast rente.

Anbefaling af låntype:

Administrationen lægger derfor op til, at ovenfor nævnte lån på ialt 4,235 mio. kr., optages som 25-årigt annuitetslån med fast rente, så det forsat relative lave renteniveau kan udnyttes, og således at eventuelt kommende rentestigninger ikke påvirker ydelsen, og dermed ikke medfører budgetudfordringer. Renten i KommuneKredit for et 25-årigt annuitetslån med fast rente er ca. 3,3 %.

Fordelingen mellem fast og variabelt forrentet lån i låneporteføljen vil med de nye lån være:

Låneportefølje eksklusiv lån i ældreboliger, efter optagelse af nye lån på 4,235 mio. kr.		
Fastforrentede lån	Variabelt forrentede lån	I alt
500,2	147,3	647,6
77,2%	22,8%	100%

Som det fremgår af ovenstående tabel, er 77,2% af kommunens låneportefølje fast forrentet, hvis de nye lån hjemtages som fastforrentet lån. Kommunen er derfor godt sikret mod fremtidige renteændringer.

Der er i budget 2024-2027 afsat budget til den forventede udgift til afdrag og renter for de ovenstående lån. I forbindelse med budgetlægningen justeres renter og afdrag i forhold til de forventede ændringer for lån, afdrag og renter.

Lovgrundlag

Lånebekendtgørelsen, BEK nr. 1580 af 17.12.2013.

Økonomi

Jævnfør sagsfremstilling.

Beslutning

1. - 2. Anbefalet ikke at optage lån.
3. Anbefalet at punktet bortfalder.

Notat med yderlige oplysninger vedhæftet som bilag.

Fraværende: Mathias Arnvig Zilberberg (løsgænger)

Bilag

Lån 2023 _notat med yderligere oplysninger

Punkt 34: Meddelelser

00.22.04-P35-10-22

Sagsfremstilling

Hvis der er mødemeddelelser eller anden form for orientering bliver det behandlet under dette punkt.

Indstilling

Administrationen indstiller til Økonomiudvalget

1. at tage orienteringen til efterretning

Beslutning

Mødet begyndte klokken 15.00. Mødet sluttede klokken 15.05.

Orienteringen taget til efterretning.

Fraværende: Mathias Arnvig Zilberberg (løsgænger)

Punkt 35: Elektronisk underskrift af mødeprotokol

00.22.04-P35-6-22

Sagsfremstilling

For hvert udvalg føres en protokol, hvori udvalgets beslutninger indføres. Beslutningsprotokollen underskrives efter hvert møde af de medlemmer, der har deltaget i mødet (Kommunestyrelsesloven, § 20 stk. 3).