

REFERAT Byrådet 2022-2025 d. 18-03-2024

Mødedato Mandag d. 18. marts 2024 kl. 16:00

Mødested Byrådssalen, Teatergade 8, 2. sal

Mødedeltagere Githa Nelander, Sebastian Mylsted-Schenstrøm (Afbud), Kasper Schneider , Michael Perch, Jørgen Christiansen, Helle Jessen, Linda Frederiksen, Marianne Olsen, Per Sørensen, Rune Kristensen, Torben Johansen, Stine Andersen, Tina Højlund Pedersen, Carsten Rasmussen, Tommy Lindegaard, Süleyman Yücel, Hanne Sørensen, Aligo Francis, Marc Hvenegaard , Kenneth Sørensen, Lars Hoppe Søe (Afbud), Andreas Pourkamali, Charlotte Roest, Jette Leth Buhl , Nickolai Hamann , Kristian Skov-Andersen (Afbud), Brian Hornbek, Cathrine Riegels Gudbergensen, Anette Brix, Regitze Harslund Sancoeur , Anders Gjesing

Indholdsfortegnelse

Godkendelse af dagsorden.....	3
Behandling af resterende låneramme 2023 og foreløbig låneramme 2024.....	5
Underskriftsark.....	9

Punkt 26: Godkendelse af dagsorden

26. Godkendelse af dagsorden

Beslutning

Byrådet, 18.03.2024

Fraværende: Kristian Skov-Andersen (V), Lars Hoppe Søe (B), Sebastian Mylsted-Schenstrøm (Æ)
Godkendt.

Punkt 27: Behandling af resterende låneramme 2023 og foreløbig låneramme 2024

24-006359

Bilag

Opgørelse af resterende låneramme 2023 og foreløbig låneramme 2024

27. Behandling af resterende låneramme 2023 og foreløbig låneramme 2024

Resumé

Politisk behandling

Økonomiudvalget (anbefaler), 18.03.2024

Byrådet (godkender), 18.03.2024

Restlånerammen for 2023 er nu endelig opgjort. Resultatet giver mulighed for at foretage låneoptagelse på 41.564.720 kr. i op til 25 år. Derimod ligger den foreløbige vurdering af aconto låneoptagelse for 2024 ikke op til yderligere låneoptagelse. Administrationen anbefaler primært at udnytte lånemuligheden for 2023, men anbefaler også at bruge en del af lånerammen til at frigive deponering. Der forventes at skulle deponeres 11,566 mio. kr. vedr. Børnehus Sjælland. Udnyttes en del af restlånerammen til frigivelse af denne deponering, så vil den efterfølgende resterende låneoptagelse på ca. 30,0 mio. kr. stadig overstige det budgetterede låneoptag på 27,75 mio. kr. Lån der vedrører 2023 skal godkendes i Byrådet inden 31. marts og optages inden 30. april for ellers bortfalder lånemuligheden.

Indstilling

Administrationen indstiller, at

1. lånerammen udnyttes til at frigive deponering for 11.565.993 kr. vedr. Børnehus Sjælland og den resterende sum på 29.998.727 kr. hjemtages som 15-årigt lån med 4 års afdragsfrihed
2. bevillingsbehovet medtages i de kommende budgetkontroller på politikområde Finansiering vedr. de samlede beregninger af låneoptag, terminsudgifter og deponering.

Beslutning

Økonomiudvalget, 18.03.2024

Ad 1: Anbefales.

Ad 2: Anbefales.

Byrådet, 18.03.2024

Fraværende: Kristian Skov-Andersen (V), Lars Hoppe Søe (B), Sebastian Mylsted-Schenstrøm (Æ)

Ad 1: Godkendt.

Ad 2: Godkendt.

Sagsfremstilling

I henhold til lånebekendtgørelsen opgøres en kommunes adgang til at optage lån i et givent år endeligt på grundlag af regnskabet for det pågældende år. Generelt gælder for den endelige opgjorte låneramme, at eventuelt tidligere låneoptag skal modregnes. Differencen vil herefter være udtryk for, om den resterende låneramme giver mulighed for at optage yderligere lån, eller om allerede optagne lån ekstraordinært skal tilbagebetales/modregnes. Samtidig med opgørelsen af den resterende låneramme for 2023 foretages en vurdering af den foreløbige låneramme for 2024 ud fra et likviditetshensyn. Begge opgørelser vil indgå i vurderingen af en samlet låntagning.

Alternativ udnyttelse af lånerammen

Der findes en alternativ måde at udnytte lånerammen på. Hvis det besluttes ikke at optage lån vedr. den resterende mulige låneramme 2023 på 41,565 mio. kr. eller hvis det besluttes kun at optage en mindre del af lånet, så kan den

ubenyttede låneramme bruges til at frigive deponerede midler. Næstved Kommune har aktuelt deponeret ca. 16,4 mio. kr. vedr. Holmegaard-Fonden, og forventes yderligere at skulle deponere 11.565.993 kr. vedr. Børnehus Sjælland.

Administrationens anbefaling

I den aktuelle situation, så er det administrationens anbefaling at udnytte den samlede lånemulighed på 41.564.720 kr. til dels at frigive deponering vedr. Børnehus Sjælland. Anbefalingen skyldes, at de første 11.565.993 kr. af lånet reelt bliver båndlagt i en aktuel deponering vedr. Børnehus Sjælland, som ikke er budgetteret. Så sideløbende med at hjemtage lån for at opbygge likviditet, så deponeres 11.565.993 kr. i 25 år med 1/25-del årlig frigivelse, og vil dermed ikke være likviditetsmæssigt til rådighed. Derfor neutraliseres effekten af denne del af et nyt lånoptag. Den resterende sum af de 41.564.720 kr. på 29.998.727 kr. anbefales hjemtaget som lån, hvilket er i god overensstemmelse med det budgetterede låneoptag i 2024 på 27,75 mio. kr.

Låneramme 2023

Opgørelsen af restlånerammen for 2023 giver mulighed for yderligere låneoptagelse på 41,565 mio. kr. Opgørelsen vedrører alene områder omfattet af automatisk låneadgang, da restlåneramme 2023 hverken omfatter nye lånedispensationer for 2023 eller lånedispensationer videreført fra 2022. Ift. til den automatiske låneadgang, så kan de samlede energibesparende foranstaltninger inkl. vejbelysningen opgøres til 13,329 mio. kr. Jordforsyningen udgør 12,368 mio. kr., udfasning af fossil opvarmning udgør 0,331 mio. kr. og indefrysningsordningen vedr. ejendomsskatter udgør 15,537 mio. kr.

Låneramme 2024

Næstved Kommune er ikke bevilget særlige lånedispensationer i 2024 pba. konkrete ansøgte anlægsprojekter. Låneberettigede udgifter i 2024 vil derfor alene omfatte udgifter med automatisk låneadgang pba. faktisk forbrug. Det gælder lån til jordkøb, almindelige energibesparende foranstaltninger og udfasning af fossil opvarmning på hhv. 4,25 mio. kr., 2,5 mio. kr. og 5,0 mio. kr. Låneramme 2024 (til forventet låneoptag i 2025) udgør i alt 11,75 mio. kr. Der er ikke et aktuelt likviditetsbehov, som lægger op til nogen overvejelse omkring et aconto lånoptag i 2024. Traditionelt optages heller ikke lån med automatisk låneadgang før udgifterne er faktisk afholdt. Så derfor medtages foreløbig ingen aconto lån vedr. 2024.

Specifikation af lånerammeopgørelsen

Den samlede aktuelle lånoptagelse vedr. 2023 på 41.564.720 kr., kan hjemtages over maksimalt 25 år. I nedenstående opgørelse gælder at + = større lånoptagelse og - = mindre lånoptagelse. Den samlede låneramme opgøres på følgende måde:

Udgifter med automatisk låneadgang 2023:	Låneopgørelse
Energibesparende foranstaltninger	2.030.693
Energirenovering af vejbelysning	11.298.452
Udfasning af fossil opvarmning	331.000
Strategisk opkøb af ejendomme, jordforsyning	12.367.500
Ejendomsskat Indefrysningsordningen	15.537.075
Samlet restlåneramme 2023	41.564.720

Bevillingsmæssigt er der budgetteret med lånoptagelse i 2024 på 27,75 mio. kr. Med et anbefalet låneoptag på ca. 30,0 mio. kr. så er der tale om en indtægtsgivende bevillingsændring på ca. 2,25 mio. kr. Omvendt er ikke budgetteret med nødvendig deponering på 11,566 mio. kr. vedr. Børnehus Sjælland, så ved at udnytte en del af lånerammen til frigivelse af denne deponering, så neutraliseres deponeringsudgiften. Likviditetsmæssig så neutraliseres/modsvares det mindre låneoptag af at den frigivne deponering tilføres kassen.

I denne sag lægges der dog ikke op til bevillingsændringer. Disse indgår naturligt i budgetkontrollerne på politikområde Finansiering. Udover en løbende vurdering af likviditet/låneoptag, så foretages tilsvarende beregninger af deponering samt afledte terminsudgifter til renter og afdrag, der løbende vurderer konsekvensen af hjemtaget/udskudt låneoptag. I den løbende vurdering har den aktuelle renteutvikling særlig fokus. Det anbefales derfor, at konsekvensberegningerne medtages i den samlede vurdering sammen med udviklingen i øvrige lån ved budgetkontrollerne på politikområde Finansiering.

Da Økonomiudvalgets møde finder sted på samme dag som det ekstraordinære byrådsmøde, vil Økonomiudvalgets anbefaling blive eftersendt inden det ekstraordinære byrådsmøde.

Økonomi

Administrationen oplyser, at låneoptagelsen i Næstved Kommune er traditionelt hjemtaget som 25 årige lån med terminsudgifter, der omfatter løbende gældsafvikling.

I budgetforliget for 2024 er det besluttet fremadrettet i budgetperioden 2024-2027 at optage en form for "stående lån", da der politisk har været stor fokus på at begrænse udgiften til den aktuelle høje gældsafvikling/afdragsbetaling på den langfristede gæld.

Alternative lånemuligheder

Lånebekendtgørelsen giver mulighed for at optage et stående lån med maksimalt 10 års løbetid. Her betales alene renter i hele løbetiden, hvorefter den samlede gæld, i dette tilfælde 30 mio. kr., skal tilbagebetales i ét afdrag ved udløb af år 10.

Udfordringen kan synes urimelig og risikobetonet, hvis der pålægges et fremtidigt Byråd om 10 år, ekstraordinært at skulle finde finansiering til 30 mio. kr.

Lånebekendtgørelsen giver alternativt mulighed for at optage et lån med maksimalt 15 års løbetid, men med mulighed for 4 års afdragsfrihed. Gældsafviklingen løber efterfølgende fra år 5-15. De 4 første år betales alene rente, og afdragsbetalingen på lånet begynder først i 2028.

Begge de alternative lån har dog en række ulemper ift. et traditionelt 25-årigt lån med løbende gældsafvikling. For på trods af fokus på at udskyde afdragsbetalingen, så ender lånene i begge tilfælde med en væsentlig strammere gældsafvikling på 10-15 år fremfor den mere lempende gældsafvikling, der er fordelt ud over alle årene på et traditionelt 25-årigt lån. Samtidig betyder det aktuelle højere renteniveau, at renteudgifterne bliver betydeligt større i den afdragsfrie periode.

I den nuværende budgetlægning uden ældreboliglånene, så udgør de forventede afdrag i 2024-2027 hhv. 84, 75, 68 og 56 mio. kr. I 2028 forventes afdragene yderligere at falde til samlet 45 mio. kr.

På baggrund af budgetforliget for 2024 så anbefales administrativt det 15-årige lån med 4 års afdragsfrihed, da det både opfylder den indregnede effekt af budgetforliget for 2024, og samtidig er i god tråd med udviklingen i de samlede budgetterede afdrag.

Bilag

Opgørelse af resterende låneramme 2023 og foreløbig låneramme 2024

Punkt 28: Underskriftsark

Bilag

Underskriftsark 18.03.2024

28. Underskriftsark

Bilag

Underskriftsark 18.03.2024