

# REFERAT Direktionen 2022-2025 d. 26-02-2024

**Mødedato** Mandag d. 26. februar 2024 kl. 14:00

**Mødested** Ærø Rådhus, Allans kontor

**Mødedeltagere** Allan Krogh Filtenborg, Kimma Vingaard Thomsen, Peter Hansted, Peter Michael Nielsen

# Indholdsfortegnelse

Endelig låneramme 2023.....	3
-----------------------------	---

# Punkt 1: Endelig låneramme 2023

S2023-5151

## Indledning:

Løn og Økonomi har opgjort kommunens låneadgang for regnskabsåret 2023.

I henhold til lånebekendtgørelsen § 2 stk. 3 skal låneoptagelsen være politisk godkendt inden udgangen af marts efterfølgende år og optaget inden udgangen af april efterfølgende år.

## Sagsfremstilling:

Bekendtgørelsen om kommunal låntagning definerer, hvilke udgifter afholdt i regnskabsåret 2023, der kan lånefinansieres. I forbindelse med budgetlægningen eller behandling af enkelte sager er der allerede taget politisk stilling til om udgifter, hvor der er direkte låneadgang, skal lånefinansieres.

Andre muligheder for lånefinansiering opgøres først i forbindelse med den endelige lånerammeopgørelse.

Denne sag omfatter opgørelse af den endelige låneramme for 2023 og muligheden for at hjemtage yderligere lånefinansiering end der allerede er indregnet i budgettet.

## Lånemulighed:

Lånerammen for 2023 er opgjort til samlet 27.139 tkr. hvoraf der i 2023 er hjemtaget lån for 14.548 tkr. Resterende låneramme for 2023 er i alt 12.591 tkr. Den resterende låneramme kan hjemtages i 2024.

Den resterende låneramme kan opdeles i 4 punkter:

1. Resterende låneoptagelse til anlægsprojekter, hvor der er truffet politisk beslutning om lånefinansiering udgør 6.927 tkr.
2. Mulighed for låneoptagelse af 3.141 tkr. der hovedsageligt vedr. Lån til betaling af ejendomsskatter og grundskyld samt ombygning af færgeleje i forbindelse havari på E/F Ellen (sidstnævnte var ikke med i sagsfremstillingen i dec. 2023 vedr. Havari E/F Ellen).
3. Endeligt har Ærø Kommune til budget 2022 fået en lånedispensation vedr. ordinær lånepulje på 19,14% af anlægsudgifterne dog max. 6 mio. kr. Der er i lånerammen for 2022 optage lån på 3.717 tkr. Resterende lånedispensation på 2.283 tkr. er overført til 2023. Ærø Kommune har i 2023 afholdt udgifter for 12.312 tkr. og har derfor mulighed for at udnytte den sidste del af lånedispensationen på 2.283 tkr.
4. Stormflod. Miljøministeriet har endnu ikke udmeldt de præcise vilkår for finansiering af udgifter i 2023. Der blev i finansloven for 2024 afsat en pulje på 125 mio. kr. der kan søges af kommunerne, med mulighed for dækning af op til 25% af udgifterne til genopretning. Endvidere vil der blive oprettet en lånepulje for at understøtte kommuner med lav likviditet.

I flg. Lånebekendtgørelsen skal udgifter afholdt i 2023 senest lånefinansieres i april 2024, for ikke at miste muligheden for at lånefinansiere udgifter på havnene under stormfloden medtages de i lånerammen for 2023.

Ud af den resterende låneramme på 12.591 tkr. udgør allerede vedtaget låneoptagelse 6.927 tkr. jfr. Punkt 1. Herudover er der mulighed for at optage 5.664 tkr. yderligere i lån jfr. Punkt 2, 3 og 4.

For opgørelse af lånerammen henvises til vedhæftede bilag "låneramme 2023".

## Anvendelse af yderligere lånemulighed

Vælges det politisk at udnytte lånerammen fuldt ud og dermed hjemtage yderligere 5.664 tkr. kan de ekstra midler anvendes til:

1. Afdrag på feriepengeforpligtigelsen. I de tidligere år har vi afdraget ekstraordinært på feriepengeforpligtigelsen, fordi det på den lange bane var det mest økonomisk fornuftige og det frigav likviditet i forhold til likviditetspejlemærket. Den mulighed vil der også være i år, gevinsten fremkommer dog først efter 2045 og vil medføre en merudgift i de

kommende år og vil dermed give en forværring af kommunens likviditet ift. likviditetspejlemærket.

2. Den ekstra lånoptagelse kan tilgå kassebeholdningen og være med til at konsolidere kommunens økonomi og som beredskab til uforudsete udgifter f.eks. direkte og indirekte udgifter som konsekvens af stormflod mv.

## Retsgrundlag:

Lånebekendtgørelsen nr. 1714 af 23. december 2023.

## Tværgående politikker:

Principper for økonomistyring, bilag 10 Finansiell strategi.

## Økonomi:

I forbindelse med vedtagelse budget 2024 er der budgetteret med renter og afdrag vedr. de lån der var kendt på det tidspunkt, inkl. forventet lånoptagelse 2024 - 2027.

Udnyttes lånerammen fuldt ud ved at optage yderligere lån for 5.664 tkr. som et fast forrentet annuitetslån, vil der skulle afsættes budget til renter og afdrag svarende til 275 tkr. i 2024 og 367 tkr. fra 2025 til 2028. Der vil ligeledes være merudgifter uden for budgetperioden.

## Økonomisk påtegning:

Set i lyset af Ærø Kommunes økonomiske situation anbefaler Løn og Økonomi fuld udnyttelse af lånerammen. Merindtægten anbefales tillagt kassebeholdningen for at konsolidere kommunens økonomi og som beredskab til uforudsete udgifter f.eks. direkte og indirekte udgifter som konsekvens af stormflod mv.

Nedenstående styringscockpit er ajourført med godkendte tillægsbevillinger pr. 29. januar 2024 og forventede tillægsbevillinger f.eks. drifts- og anlægsoverførsler. Endvidere er der regnet med fuld udnyttelse af lånerammen med tilhørende renter og afdrag.

Tabel 2. Likviditet	2024	2025	2026	2027
Budget for Primo likviditet	95.805	61.258	50.076	51.474
Budget for Ultimo likviditet	86.357	50.443	51.841	54.627
Tillægsbevillinger efter budgetvedtagelse	-25.099	-367	-367	-367
Opdateret ultimo likviditet	61.258	50.076	51.474	54.260
Pejlemærke for likviditet			32.634	36.234
Afvigelse (Negativt fortegn er overskridelse)			18.840	18.026

## Sagen afgøres af:

Kommunalbestyrelsen

## Indstilling:

Løn og økonomi indstiller:

- At der hjemtages lån svarende til den fulde låneadgang på 12.591 tkr.
- At der gives følgende tillægsbevillinger:
  - yderligere lånoptagelse 5.664 tkr. i 2024
  - til renter og afdrag i 2024 på 275 tkr. og 367 tkr. fra 2025-2028

Endelige renter og afdrag reguleres ved budgetopfølgningen foråret 2024 samt budgetlægningen for 2025-28

- At lånoptagelsen henlægges til kassebeholdningen til konsolidering af kommunens økonomi.
- At der gives bemyndigelse til kommunaldirektøren og økonomichefen til endelig hjemtagelse af lån.

## **Aktuel beslutning på Direktionen 26-02-2024**

Løn og Økonomi, v/ Connie Kristensen og Jørn Mattrup Lundsgaard deltog i punktets behandling og redegjorde for sagen.

Direktionen anbefaler indstillingen fra Løn og økonomi med den tilføjelse, at yderligere låneoptag på 5.664 tkr. i 2024 øremærkes til stormflodsudgifter og ekstraordinær vejvedligeholdelse.

## **Bilag**

Låneramme 2023