

# **DAGSORDEN Økonomiudvalget 2017-2021 d. 31-03-2021**

**Mødedato** Onsdag d. 31. marts 2021 kl. 08:30

**Mødested** Teams - møde

**Mødedeltagere** Henning Sørensen, Meiner Nørgaard, Jette Jepsen, Viggo Vangsgaard, Hanne Haldrup, John Christiansen, Hans Ejner Bertelsen

## **Indholdsfortegnelse**

Godkendelse af tillægsdagsorden 1.....	3
Lånerammeopgørelse 2020.....	4

## **Punkt 50: Godkendelse af tillægsdagsorden 1**

S2020-30227

### **Indstilling**

Godkendelse af tillægsdagsordenen.

# Punkt 51: Lånerammeopgørelse 2020

S2020-4784

## Indstilling

Direktøren for Økonomi & Stab anbefaler, at

- Lånerammeopgørelsen for 2020 godkendes
- Der optages lån for 44,7 mio. kr.
- Lånet optages som et variabelt forrentet lån med maksimal løbetid.

## Behandling

Direktionen (8. marts 2021)

Økonomiudvalget (31. marts 2021)

Kommunalbestyrelsen (6. april 2021)

## Sagsresumé

I forbindelse med regnskabsafslutningen for 2020 er der udarbejdet en lånerammeopgørelse for 2020. Morsø Kommune har i løbet af 2020 optaget et lån (13 mio. kr.) til styrkelse af likviditeten (som følge af Covid-19).

Der kan i henhold til lånerammeopgørelsen optages lån for yderligere 44,7 mio. kr.

## Supplerende sagsfremstilling

Lånerammeopgørelsen er den 30. marts 2021 gennemgået af revisionen, der bemærker, at likviditetslån skal optages i det bevilligede kalenderår. Det til 2020 bevilligede likviditetslån på 5 mio. kr. udgår følgelig af lånerammen, der således bliver på 39.712.000 kr.

## Supplerende sagsfremstilling

Lånerammeopgørelsen er den 30. marts 2021 gennemgået af revisionen, der bemærker, at likviditetslån skal optages i det bevilligede kalenderår. Det til 2020 bevilligede likviditetslån på 5 mio. kr. udgår følgelig af lånerammen, der således bliver på 39.712.000 kr.

## Sagsfremstilling

Lånerammeopgørelsen 2020 er udarbejdet på baggrund af de bevilligede lånedispensationer samt låneberettiget forbrug i regnskab 2020. Der er i forsommeren 2020 hjemtaget et likviditetslån på 13 mio. kr., der blev givet i forbindelse med Covid-19 tiltagene. Der er i 2020 også hjemtaget lån vedrørende lånerammen 2019 - her blev der hjemtaget 5,1 mio. kr.

Lånerammeopgørelse

1.000 kr.	Afholdte udgifter
Havneprojekter	5.233
Byfornyelse	3.805
Indsats mod dårlige og usunde boliger	625
Fremrykkede anlægsprojekter (Covid-19)	30.050
Likviditetslån	18.000
Optagne lån i løbet af 2020	-13.000
Rest lånemulighed for 2020	44.713

Der er automatisk låneadgang til nettoutgifterne på havneprojekter. Der kan lånes 50% af nettoutgiften til byfornyelsesprojekter og 70% af nettoutgiften til indsatsen mod dårlige og usunde boliger.

Der var i 2020 mulighed for ekstraordinært at ansøge om lån til fremrykning af anlægsprojekter. Morsø Kommune ansøgte og fik bevilliget et lån på 30,05 mio. kr. Lånet blev bevilliget til vejvedligeholdelse og til IT-infrastruktur. Midlerne er alle blevet anvendt i 2020, hvilket var en del af forudsætningen for at få bevilliget det ekstraordinære lån.

I forbindelse med budget 2020 blev der givet en lånedispensation til strukturelle investeringer på det borgernære område. Her fik Morsø Kommune bevilliget 4 mio. kr. til projekt MC Holm Skole & Børnehus, implementering af helhedsplan. Projektet nåede ikke at blive gennemført i 2020, hvorfor der er anmodet om overførsel til 2021 i Indenrigs- & boligministeriet.

Samlet er der jævnfør opgørelsen mulighed for at lånoptage yderligere 44,7 mio. kr. på baggrund af regnskab 2020.

Det anbefales, at der gennemføres fuld lånoptagelse på baggrund af lånerammen. Dette gøres med henblik på styrkelse af kommunens likviditet. Den gennemsnitlige likviditet opgjort efter kassekreditreglen over de sidste 12 måneder er pr. 4. marts 2020 55 mio. kr.

Det foreslås, at lånet optages som et variabelt forrentet lån med maksimal løbetid og med mulighed for ekstraordinære afdrag. Den indikative rente hos Kommunekredit på lån af denne type er p.t. mellem 0% og -0,2%. Optages lånet som et fastforrentet lån er rentesatsen mellem 0,4% og 0,6%

Udviklingen i Morsø Kommunes gæld og likviditet pr. indbygger vil fremgå af regnskab 2020. Tallene for de seneste 5 år ser således ud, idet der gøres opmærksom på, at tallene for 2020 er foreløbige regnskabstal.

Udviklingen i kr.	2016	2017	2018	2019	2020
Langfristet gæld pr. indbygger (inkl. ældreboliggæld)*	22.391	22.138	20.221	19.785	21.800
Gns. likvide aktiver pr. indbygger	6.093	5.549	4.538	3.098	2.800

\* Sammensat af kreditforeningslån, leasingaftaler og indefrosne feriemidler.

## Retsgrundlag

Bekendtgørelse om kommunernes låntagning og meddelelse af garantier m.v. nr. 1580 af 17. december 2013  
Vejledning om kommunernes låntagning og meddelelse af garantier m.v. nr. 11256 af 7. december 2015.

## Økonomiske konsekvenser

Såfremt indstillingen godkendes styrkes Morsø Kommunes likviditet med 44,7 mio. kr. Der tages forbehold for revisionens godkendelse af lånerammeopgørelsen. Eventuelle korrektioner indregnes i den endelige lånoptagelse.

Morsø Kommunes aktuelle låneportefølje hos Kommunekredit er fordelt ca. 40% i variabelt forrentede lån og 60% i fastforrentede lån.

## Andre konsekvenser

Eventuelle korrektioner af lånerammeopgørelsen 2020 i forbindelse med revideringen af regnskab 2020 vil blive indarbejdet i lånerammeopgørelsen for regnskab 2021. Der var ingen korrektioner til opgørelsen for 2019.

## Høring og kommunikation

Intet at bemærke.

## Beslutning på møde Direktionen 08-03-2021 - 13:00

Drøftet.