

REFERAT Økonomiudvalget 2022-2025 d. 09-11-2022

Mødedato Onsdag d. 09. november 2022 kl. 07:30

Mødested Byrådssalen, Hadsund Rådhus

Indholdsfortegnelse

Godkendelse af dagsorden.....	3
Indberettet likviditet 3. kvartal 2022.....	4
Afvikling af kommunale lån.....	6
Afvikling af renteswap.....	8
Lukket: Orienteringssager.....	9
Lukket: Eventuelt.....	10
Lukket: Underskriftsark.....	11

Punkt 243: Godkendelse af dagsorden

85.02.02-G01-2-21

Forventet sagsgang

ØK

Anledning

Godkendelse af dagsorden.

Indstilling

Borgmesteren indstiller til Økonomiudvalget:

1. At Økonomiudvalget godkender dagsordenen.

Beslutning

Godkendt.

Punkt 244: Indberettet likviditet 3. kvartal 2022

00.32.14-G01-2-22

Forventet sagsgang

ØK, BY

Anledning

I henhold til reglerne for Budget- og regnskabssystemer for kommuner skal der hvert kvartal udarbejdes en likviditetsoversigt efter kassekreditreglen. Likviditetsoversigten skal som minimum indeholde oplysninger om kommunens likviditet det seneste år. Oversigten ledsages af forklarende bemærkninger og forelægges byrådets medlemmer.

Indstilling

Kommunaldirektøren indstiller til Byrådet:

1. At likviditetsindberetning tages til efterretning.

Sagsfremstilling

Likviditeten efter kassekreditreglen opgøres som gennemsnittet over de seneste 12 måneder af de daglige saldi på kommunens likvide konti, dvs. nettoindeståender på bankkonti, kontant- og obligationsbeholdninger samt beholdning af indskudsbeviser.

Deponerede midler indgår ikke i opgørelsen. De deponerede midler udgør 37,9 mio. kr. ved udgangen af 3. kvartal 2022. Midlerne er relateret til salget af selskabet HMN naturgas, og frigives fra depot ligeligt over en periode på 10 år. I takt med at midlerne frigives, øges den gennemsnitlige likvide beholdning tilsvarende.

Likviditeten er pr. 30. september 2022 opgjort til 356 mio. kr. Det er en stigning på 7 mio. kr. i forhold til indberetning pr. 30 juni 2022.

Tabel 1 viser udviklingen i månedlig ultimolikviditet efter kassekreditreglen samt månedens likviditetstræk/likviditetsforøgelse for perioden 30. september 2021 til 30. september 2022.

Tabel 1 Likviditetsudvikling

<i>Dato (mio. kr.)</i>	<i>Ændring i likvid beholdning¹</i>	<i>Gennemsnitslikvi ditet</i>
30-09-2021	6,7	326,7
31-10-2021	-13,5	326,9
30-11-2021	-10,9	329,4
31-12-2021	-6,0	329,6
31-01-2022	81,2	329,3
28-02-2022	-22,8	329,0
31-03-2022	-12,9	329,3
30-04-2022	272,5	337,9
31-05-2022	-251,4	343,7
30-06-2022	4,3	348,7
31-07-2022	21,8	351,6
31-08-2022	-40,7	353,9
30-09-2022	42,5	355,8

1) (blank)/- angiver likviditetsforøgelse/likviditetstræk

Stigningen i likviditeten skal ses i sammenhæng med et betydeligt mindreforbrug i regnskab 2021. Mindreforbruget er i vid udstrækning overført til budget 2022, jf. overførselssag. Den stigende likviditet afspejler - forenklet udtrykt - dermed øget opsparring på drifts- og anlægsområderne.

Baseret på Budget 2022 samt forventning om videreførelse af et overførselsniveau til 2023 på niveau med overførsler fra 2021 til 2022 forventes ultimolikviditeten 2022 at være i størrelsesordenen 363 mio. kr.

Beslutning

Godkendt.

Punkt 245: Afvikling af kommunale lån

00.36.00-G00-3-22

Forventet sagsgang

ØK

Anledning

Økonomi har været i dialog med Kommunekredit, som forvalter kommunens låneportefølje, om eventuelle fordele ved at afvikle fastforrentede lån.

Indstilling

Kommunaldirektøren indstiller til Økonomiudvalget:

1. At Økonomiudvalget tager stilling til afvikling af to fastforrentede lån med samlet restgæld på 45,6 mio. kr.

Sagsfremstilling

De stigende renter indebærer, at der ved afvikling af fastforrentede lån med lang restløbetid opnås en gevinst i form af et såkaldt kompensationsbeløb.

På den baggrund har Kommunekredit oplyst, at der ved afvikling af to lån med samlet restgæld på 45,6 mio. kr. vil være et kompensationsbeløb i kommunens favør på 11 mio. kr. inkl. handelsomkostninger, således at gælden kan afvikles til 34,6 mio. kr.

Gevinsten ved afvikling af lånene er således 11 mio. kr. i afdrag. Hertil kommer mindreudgifter vedr. renter på ca. 3 mio. kr. over lånenes restløbetid på hhv. 23 og 24 år. Den samlede mindreudgift udgør dermed 14 mio. kr.

Afvikling af de to lån udløser en "her-og-nu" udgift på 34,6 mio. kr., som på den korte bane forværre likviditeten. Derudover vil der være en årlig budgetbesparelse (i forhold til vedtaget budget 2023-26) vedrørende renter og afdrag på 2,1 mio. kr.

På kort sigt vil afvikling af lånene dermed forværre likviditeten. På den lange bane vil der dog være tale om en samlet likviditetsforøgelse på 14 mio. kr. som følge af færre udgifter til renter og afdrag.

Ifølge "Finansiell strategi og risikopolitik" må de variabelt forrentede kommunale lån i Mariagerfjord kommune højst udgøre 30 pct. af den samlede låneportefølje. Aktuelt udgør de variabelt forrentede lån 14,4 pct. af den samlede låneportefølje, og vil ved afvikling af de omtalte fastforrentede lån stige til 15,6 pct.

Økonomi

Såfremt Økonomiudvalget godkender at afvikle lånet, skal der gives en tillægsbevilling finansieret af kassen på 34,6 mio. kr.

Beslutning

Økonomiudvalget godkendte at lånet indfries.

Økonomiudvalget besluttede, at stilingentagen til tillægsbevillingen videresendes til behandling i Byrådet.

Punkt 246: Afvikling af renteswap

00.36.00-G00-3-22

Forventet sagsgang

ØK

Anledning

Økonomi har været i dialog med Kommunekredit om gevinsten ved afvikling af rentebærende aktiver - de såkaldte renteswaps.

Indstilling

Kommunaldirektøren indstiller til Økonomiudvalget:

1. At Økonomiudvalget tager stilling til eventuel afvikling af 2 renteswaps.

Sagsfremstilling

Mariagerfjord Kommune har på en række variabelt forrentede lån afdækket risikoen ved en såkaldt renteswap, hvorefter de pågældende lån reelt er omlagt til lån med fast rente uden at indfri restgælden vedrørende de variabelt forrentede lån.

Den aktuelle stigning i markedsrenten indebærer, at værdien af renteswapen stiger. Ifølge Kommunekredit kan særlig to renteswaps med fordel afvikles, idet der opnås en "her-og-nu" gevinst på ca. 0,8 mio. kr., svarende til 3,3 pct. af markedsværdien på knap 24 mio. kr.

Likviditeten vil dermed øges med 0,8 mio. kr. Omvendt vil afvikling af renteswap'erne øge renterisikoen fremadrettet, idet de pågældende lån dermed vil overgå til variabelt forrentede lån.

Ifølge "Finansiel strategi og risikopolitik" må højst 30 pct. af de kommunale lån være optaget som variabelt forrentede lån i Mariagerfjord Kommune. Aktuelt udgør de variabelt forrentede lån 14,4 pct. af låneporteføljen, og vil stige til 18,6 pct. ved afvikling af de pågældende renteswap's.

I foregående dagsordenspunkt skal Økonomiudvalget tage stilling til afvikling af to fastforrentede lån på 45,6 mio. kr. Afvikling af disse lån vil også betyde, at andelen af variabelt forrentede lån vil stige.

Hvis Økonomiudvalget vælger at afvikle både de fastforrentede lån samt at afvikle de ovenfor omtalte renteswaps vil andelen af variabelt forrentede lån udgøre 20,2 pct. - fortsat noget mindre end maksimumsgrænsen på 30 pct.

Økonomi

Såfremt Økonomiudvalget godkender afvikling af renteswap, skal der gives en negativ tillægsbevilling på 0,8 mio. kr. som tilgår kassen.

Beslutning

Økonomiudvalget besluttede ikke at ændre lånet.

Punkt 247: Lukket: Orienteringssager

00.01.00-G01-167-21

Ingen bemærkninger.

Punkt 248: Lukket: Eventuelt

00.01.00-G01-145-21

Ingen bemærkninger.

Punkt 249: Lukket: Underskriftsark

00.22.00-P35-12-21

Alle udvalgsmedlemmer har skrevet under i FirstAgenda.