

Supplerende bilag til sagen 2. 2020

Lånesag vedr. anlæg ØU april

J.nr.: 00.34.00.000

Sagsnr.: 20/1260

Supplerende bilag til sagen ”Lånesag vedr. anlæg” til Økonomiudvalget d. 28. april 2020.

Det er i sagen oplyst, at ”Ved dispensation vil låntagningen skulle ske på de lånevilkår, der fremgår af lånebekendtgørelsen (nr. 1580 af 17/12/2013). De nærmere vilkår for låntagning er endvidere beskrevet i lånevejledningen. Dette betyder, at lån kan optages med en løbetid på op til 25 år. Samtidig skal opmærksomheden henledes på, at lånet følger de almindelige udbetalingsregler. Det betyder, at udgifter der afholdes i 2020 vil kunne låneoptages ultimo 1. kvartal 2021, mens udgifter der afholdes i løbet af 2021 vil kunne låneoptages ultimo 1. kvartal 2022. Der vil således være et pres på kommunens likviditet fra udgiften afholdes til lånet kan optages.

Administrationen har efterfølgende været i kontakt med KommuneKredit, der oplyser, at der er et alternativ til at lånoptage på baggrund af regnskabet. Ved at optage en byggekredit kan perioden, fra betaling til låneoptagelse reduceres, og dermed påvirkningen af kommunens kassebeholdning.

Tankegangen bag byggekreditter er, at de etableres med et aftalt maksimum og er en midlertidig finansiering med variabel rente, som man løbende kan trække på i anlægsfasen. Efter anlægsperioden etableres den endelige finansiering, i henhold til lånebekendtgørelsens bestemmelser om afvikling og løbetid.

Renten er variabel og fastsættes af KommuneKredit på daglig basis. Renten beregnes af restgælden på kreditten, og der tilskrives renter kvartårligt. Renten er p.t. ca. 0,15 pct. Og der betales ikke bidrag p.t. eller andre gebyrer eller provisioner.

Kreditten skal indfries senest på det aftalte udløbstidspunkt enten ved en kontant indbetaling eller gennem optagelse af den endelige finansiering.