

## Udvikling i Syddjurs Kommunes restgæld

Syddjurs Kommune afdrager løbende på kommunens eksisterende gæld der er optaget gennem årene. Nedenstående og bilag giver et overblik over forventningerne til udviklingen i kommunens gæld og de årlige omkostninger forbundet med denne.

Syddjurs Kommunes samlede restgæld ultimo 2023 vil være 523,52 mio. kr. eksklusive lån til ældreboliger, hvoraf de 96,4 mio. kr. vedrører indefrosne ejendomsskatter.

I denne opgørelse ses der ikke på lån til ældreboliger eller indefrosne ejendomsskatter, da lån til ældreboliger finansieres gennem lejeindtægter og de indefrosne ejendomsskatter indfries af staten. Dette giver en samlet restgæld for Syddjurs Kommune ultimo 2023 på 427,12 mio. kr. Dertil kommer et forventet lånoptag i 2023 på 4 mio. kr., hvilket giver en forventet ultimo 2023 gæld på 431,12 mio. kr.

Nedenstående tabeller viser den forventede udvikling for kommunens gæld for budget 2024 og overslagsår.

**Tabel 1: Totalsum eksisterende lån fratrukket indefrosne ejendomsskatter uden nye lånoptag (rente baseret på nuværende renteniveau) (mio. kr.)**

Mio. kr.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Samlet afdrag</b>	47,64	45,26	43,41	40,84	38,93	37,42
<b>Samlet rente</b>	9,20	9,95	8,35	6,97	5,75	4,96
<b>Samlet bidrag</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Samlet restgæld ultimo</b>	427,12	381,86	338,45	297,61	258,68	221,26

Tabel 1 viser de forventede udgifter for kommunens eksisterende lån, inklusive rentekomkostningerne baseret på det nuværende renteniveau og Kommunekredits forventninger til renteutviklingen. Restgælden for kommunens eksisterende lån vil i perioden falde 205

Finans, Løn og Indkøb

**Hovednummer:**

Tlf.: 87 53 51 90

[www.syddjurs.dk](http://www.syddjurs.dk)

**Postadresse**

Lundbergsvej 2

8400 Ebeltoft

mio. kr. fra 427,12 mio. kr. til 221,26 mio. kr. Samtidig forventes Syddjurs Kommunes renteudgifter på de eksisterende lån at falde 4,24 mio. kr. årligt fra 9,2 mio. kr. i 2023 til 4,96 mio. kr. i 2028, mens de årlige afdrag falder knap 10 mio. kr. Dermed vil de årlige udgifter til kommunens eksisterende lån falde omkring 14 mio. kr. frem mod 2028.

Da kommunen løbende vil optage nye lån, er der i tabel 2 indlagt det forventede lånoptag for 2023 på 4 mio. kr., samt 6,7 mio. kr. for 2024 og frem.

**Tabel 2: Forventninger til fald i gæld og forskel i afdrag (rente ikke medtaget da renteniveau for nye optagne lån ikke kendes) (mio. kr.)**

Mio. kr.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Restgæld Ultimo</b>	431,12	392,40	355,24	320,35	287,08	255,01
<b>Årligt fald i gæld</b>	43,64	38,72	37,16	34,88	33,27	32,06
<b>Årligt afdrag</b>	47,64	45,42	43,86	41,58	39,97	38,76
<b>Forskel til afdrag i forhold til 2023</b>	0,00	-2,22	-3,78	-6,05	-7,66	-8,87

Note: indlagt lånoptag på 4 mio. kr. i 2023 og 6,7 mio. kr. i 2024 og frem. Indeholder ikke indefrosne ejendomsskatter

I tabel 2 ses det, at det årlige afdrag i perioden forventes at falde med 8,87 mio. kr. frem til 2028. Dette givet de indlagte forventninger til Syddjurs Kommunes lånoptag i perioden. Hertil kommer et fald i renteudgifterne der dog her er udeladt, da renteniveauet for de optagne lån i perioden ikke kendes. Renteudgifterne vil, forudsat at renten ikke stiger på kommunens variable lån, falde i takt med faldet i restgælden.

Overordnet set forventes der i den kommende budgetperiode moderate fald i kommunens samlede gældsudgifter på 12-13 mio. kr. Disse forventninger til nedgangen i afdrag og renter i overslagsårene er lagt ind i budgettet.

I de vedlagte grafer i bilaget "Udvikling i Syddjurs Kommunes gæld: Tabeller og grafer" kan der i graferne ses forventningerne til Syddjurs Kommunes gæld frem mod 2047.

Her ses det, at Administrationen forventer, at Syddjurs Kommunes gæld vil falde kraftigt frem til 2028. Herefter aftager faldet i kommunens gæld i forbindelse med at nogle af de store lån er tilbagebetalt og der derfor afdrages det mindre på kommunens gæld. Dette indebærer dog også, at der i perioden 2028 til 2031 forventes store fald i kommunens udgifter til disse afdrag. I graf 2 ses forventningerne til kommunens afdrag i forhold til 2023. I 2031 forventes de samlede afdrag at udgøre 18,6 mio. kr. og dermed et fald på 29 mio. kr. i forhold til afdrag i 2023. Hertil kommer de forventede mindre renteudgifter.

### **Syddjurs Kommunes optagne likviditetslån siden 2014**

Likviditetslån er 10-årige lån der optages med henblik på at styrke kommunens kassebeholdning. Syddjurs Kommune har siden 2014 optaget otte likviditetslån på samlet set 152,5 mio. kr. Oversigten over Syddjurs kommunes likviditetslån kan ses i tabel 3 og graf 4 i bilaget "Udvikling i Syddjurs Kommunes gæld: Tabeller og grafer".

I midten af 2023 var restgælden på disse likviditetslån samlet set på 71,2 mio. kr. Restgælden udgør knap 16 procent af kommunens samlede restgæld fratrukket indefrosne ejendomsskatter og lån til ældreboliger.

Der er ikke optaget likviditetslån siden 2020, hvor Syddjurs Kommunes økonomi havde store udfordringer der blandt andet betød en genåbning af budgettet. Samlet set blev der optaget likviditetslån for 52 mio. kr. i 2020, hvor restgælden i midten af 2023 er 35,9 mio. kr.

# Udvikling i Syddjurs Kommunes gæld: Tabeller og grafer

Tabel 1: Totalsum eksisterende lån fratrukket indefrosne ejendomsskatter uden nye lånoptag (rente baseret på nuværende renteniveau)

Mio. kr.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Samlet afdrag	47,64	45,26	43,41	40,84	38,93	37,42
Samlet rente	9,20	9,95	8,35	6,97	5,75	4,96
Samlet bidrag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Samlet restgæld ultimo	427,12	381,86	338,45	297,61	258,68	221,26

Tabel 2: Forventninger til fald i gæld og forskel i afdrag (rente ikke medtaget da renteniveau for nye optagne lån ikke kendes)

Mio. kr.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Restgæld Ultimo	431,12	392,40	355,24	320,35	287,08	255,01
Årligt fald i gæld	43,64	38,72	37,16	34,88	33,27	32,06
Årligt afdrag	47,64	45,42	43,86	41,58	39,97	38,76
Forskel til afdrag i forhold til 2023	0,00	-2,22	-3,78	-6,05	-7,66	-8,87

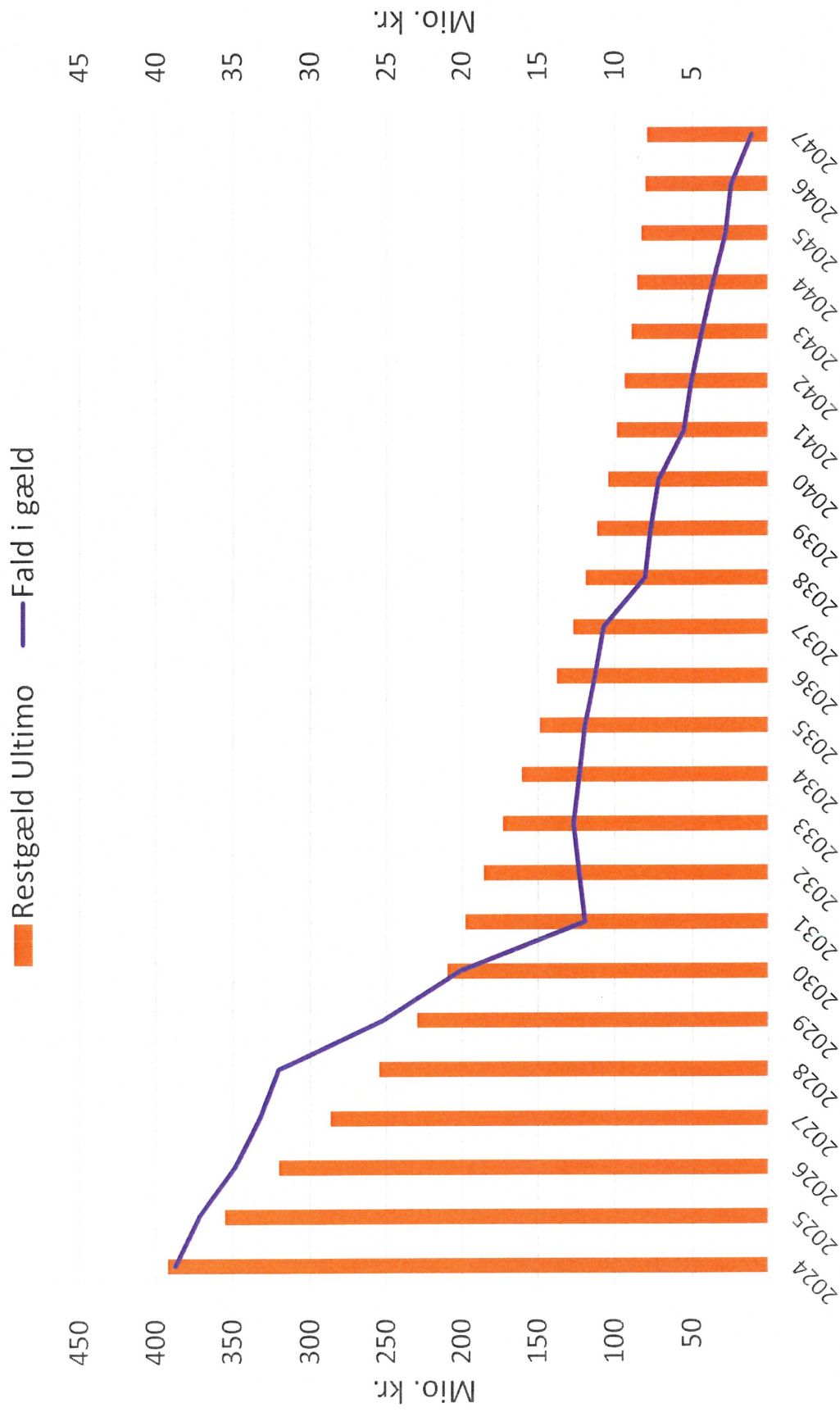
Note: indlagt lånoptag på 4 mio. kr. i 2023 og 6,7 mio. kr. i 2024 og frem. Indeholder ikke indefrosne ejendomsskatter

Tabel 3: Oversigt over Syddjurs Kommunes optagne likviditetslån (mio. kr.)

Udbetalingsdato	Udløbsdato	Rente d.d.	Oprindelig hovedstol (mio. kr.)	Restgæld (mio. kr.)
30.01.2014	30.01.2024	3,60%	13,00	,65
30.10.2015	30.10.2025	3,60%	26,50	5,96
28.12.2016	28.12.2026	0,27%	23,00	8,05
29.12.2017	29.12.2027	3,42%	13,00	6,02
28.12.2018	15.12.2028	0,56%	10,00	5,57
15.05.2019	15.05.2029	0,25%	15,00	9,04
17.01.2020	17.01.2030	3,53%	10,00	6,50
29.06.2020	28.06.2030	-0,03%	42,00	29,39
<b>Total</b>			<b>152,50</b>	<b>71,19</b>

Graf 1: Udvikling i restgæld

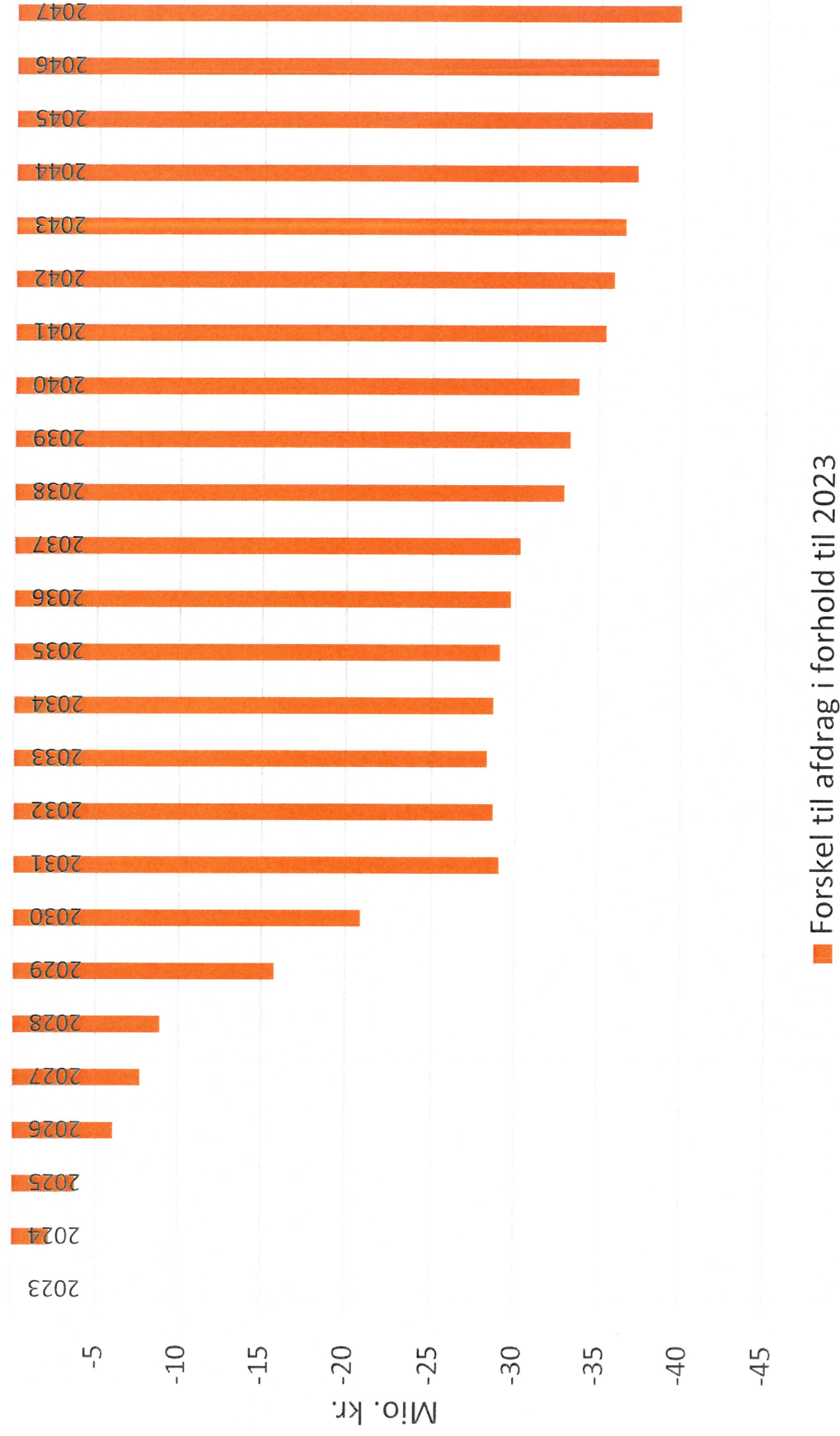
## Udvikling i restgæld



Note: indlagt lånoptag på 4 mio. kr. i 2023 og 7,5 mio. kr. i 2024 og frem. (Venstre akse: "Restgæld ultimo", højre akse: "Fald i gæld")

Graf 2: Forskel i afdrag i forhold til 2023

## Forskel til afdrag i forhold til 2023

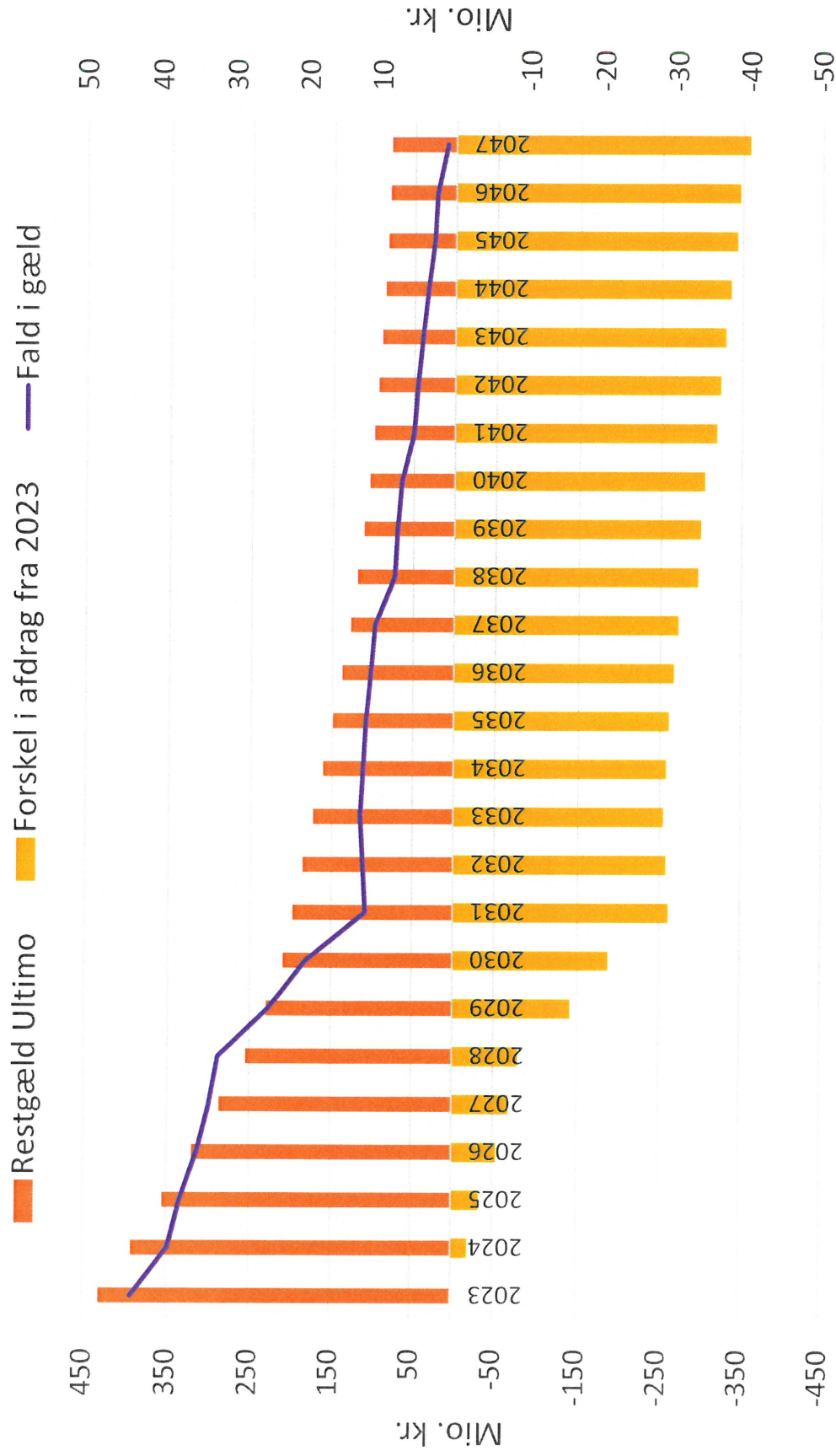


Note: indlagt lånoptag på 4 mio. kr. i 2023 og 7,5 mio. kr. i 2024 og frem



Graf 3: Udvikling i restgæld og forskel i afdrag i forhold til 2023

## Udvikling i restgæld



Note: indlagt lånoptag på 4 mio. kr. i 2023 og 7,5 mio. kr. i 2024 og frem. (Venstre akse: "Restgæld ultimo", højre akse: "Fald i gæld" og "Forskel i afdrag fra 2023")

Graf 4: Optagne likviditetslån siden 2014 (mio. kr.)

Optagne likviditetslån siden 2014 (mio. kr.)

