

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 2024 vil være 492,6 mio. kr. eksklusive lån til ældreboliger, hvoraf de 106,4 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 2024 på 386,18 mio. kr. Dertil kommer et forventet lånoptag i 2024 på 6,7 mio. kr., hvilket giver en forventet ultimo 2024 gæld på 392,88 mio. kr.

Nedenstående tabeller viser den forventede udvikling for kommunens gæld for budget 2025 og overslagsår.

Tabel 1: Alle eksisterende lån uden nye lånoptag (rente baseret på forventede renteniveau)

Mio. kr.	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Samlet afdrag	45,44	43,59	41,02	39,11	37,60	47,14
Samlet rente	14,30	11,48	9,88	9,71	8,87	7,81
Samlet bidrag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Samlet restgæld ultimo	492,58	448,99	407,97	368,86	331,26	284,12
Gæld vedrørende indefrosne ejendomsskatter	106,40	106,40	106,40	106,40	106,40	89,70
Restgæld	386,18	342,59	301,57	262,46	224,86	194,42

Note: Gæld vedrørende frosne ejendomsskatter skulle oprindeligt overgå til SKAT i 2024. Efter nuværende plan overgår de til SKAT i 2026.

Finans, Løn og Indkøb

Hovednummer:
Tlf.: 87 53 51 90
www.syddjurs.dk

Postadresse

Lundbergsvej 2
8400 Ebeltøft

Tabel 1 viser de forventede udgifter for kommunens eksisterende lån, inklusive renteomkostningerne baseret på det nuværende renteniveau og Kommunekredits forventninger til renteutviklingen. Restgælden for kommunens eksisterende lån vil i perioden forventeligt falde 191,8 mio. kr. fra 386,18 mio. kr. ved udgangen af 2024 til 194,42 mio. kr. ved udgangen af 2029.

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

Tabel 2: Forventninger til fald i gæld og forskel i afdrag og rente

Mio. kr.	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Samlet restgæld ultimo	392,88	355,72	320,87	287,65	255,68	230,60
Samlet fald i gæld finansår	38,74	37,16	34,85	33,21	31,97	25,08
Samlet afdrag i finansår	45,44	43,86	41,55	39,91	38,67	31,78
Forventet samlet rente i finansår	14,30	11,68	10,27	6,78	6,11	5,50
Forskel i afdrag fra 2024	0,00	-1,58	-3,88	-5,52	-6,76	-13,66
Forskel i rente fra 2024	0,00	-2,62	-4,03	-7,52	-8,19	-8,80
Forskel i rente og afdrag fra 2024	0,00	-4,20	-7,91	-13,04	-14,95	-22,46

Note: Indeholder ikke gæld og afdrag på indefrosne ejendomsskatter, men renteudgifter vedrørende indefrosne ejendomsskatter er medtaget i 2024-2026, men forventes udgå fra og med 2027.

I tabel 2 ses det, at det årlige afdrag i perioden forventes at falde med 13,66 mio. kr. frem til 2029. Dette givet de indlagte forventninger til Syddjurs Kommunes lånoptag i perioden. Hertil kommer et forventeligt fald i renteudgifterne på 8,8 mio. kr. fra 14,3 mio. kr. i 2024 til 5,5 mio. kr. i 2029. Dette skyldes dels en forventning om et lavere renteniveau, og faldende gæld i forbindelse af Syddjurs Kommunes gældsafvikling. Derudover vil gælden på 106,4 mio. kr. vedrørende indefrosne ejendomsskatter efter planen overgå til SKAT i 2026, hvilket betyder, at Syddjurs Kommune ikke længere skal afholde udgiften til renterne.

Samlet set betyder det, at der i 2029 vil være en forskel på 22,46 mio. kr. i Syddjurs Kommunes udgifter til renter og afdrag på kommunens lån.

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 2049. 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 2024. I 2031 forventes de samlede afdrag at udgøre 18,4 mio. kr. og dermed et fald på 27 mio. kr. i forhold til afdrag i 2024. 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 3 i bilaget "Udvikling i Syddjurs Kommunes gæld: Tabeller og grafer".

Ved udgangen af 2024 vil den samlede restgæld på disse likviditetslån være 50,6 mio. kr. Restgælden vil udgøre godt 13 procent af kommunens samlede restgæld fratrukket inde-frosne 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 ved udgangen af 2024 vil være 28,3 mio. kr.

Udvikling i Syddjurs Kommunes gæld: Tabeller og grafer

Udvikling af Syddjurs Kommunes gæld uden gæld vedrørende ældreboliger, indefrosne ejendomsskatter og gældsforpligtelser ved lønmodtagernes feriemidler.

Tabel 1: Alle eksisterende lån uden nye lånoptag (rente baseret på forventede renteniveau)

Mio. kr.	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Samlet afdrag	45,44	43,59	41,02	39,11	37,60	47,14
Samlet rente	14,30	11,48	9,88	9,71	8,87	7,81
Samlet bidrag	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Samlet restgæld ultimo	492,58	448,99	407,97	368,86	331,26	284,12
Gæld vedrørende indefrosne ejendomsskatter	106,40	106,40	106,40	106,40	106,40	89,70
Restgæld	386,18	342,59	301,57	262,46	224,86	194,42

Note: Gæld vedrørende frosne ejendomsskatter skulle oprindeligt overgå til SKAT i 2024. Efter nuværende plan overgår de til SKAT i 2026.

Tabel 2: Forventninger til fald i gæld og forskel i afdrag og rente

Mio. kr.	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Samlet restgæld ultimo	392,88	355,72	320,87	287,65	255,68	230,60
Samlet fald i gæld finansår	38,74	37,16	34,85	33,21	31,97	25,08
Samlet afdrag i finansår	45,44	43,86	41,55	39,91	38,67	31,78
Forventet samlet rente i finansår	14,30	11,68	10,27	6,78	6,11	5,50
Forskel i afdrag fra 2024	0,00	-1,58	-3,88	-5,52	-6,76	-13,66
Forskel i rente fra 2024	0,00	-2,62	-4,03	-7,52	-8,19	-8,80
Forskel i rente og afdrag fra 2024	0,00	-4,20	-7,91	-13,04	-14,95	-22,46

Note: indlagt lånoptag på 6,7 mio. kr. i 2024 og frem. Indeholder ikke indefrosne ejendomsskatter, men renteudgifter vedrørende indefrosne ejendomsskatter er medtaget i 2024-2026, men forventes udgå fra og med 2027.

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

Udbetalingsdato	Udløbsdato	Rente d.d.	Oprindelig hovedstol (mio. kr.)	Restgæld ultimo 2024 (mio. kr.)
30.01.2014	30.01.2024	3,83%	13,00	0
30.10.2015	30.10.2025	3,59%	26,50	2,65
28.12.2016	28.12.2026	0,48%	23,00	4,60
29.12.2017	29.12.2027	3,64%	13,00	4,12
28.12.2018	15.12.2028	0,56%	10,00	4,07
15.05.2019	15.05.2029	0,25%	15,00	6,80
17.01.2020	17.01.2030	3,53%	10,00	5,25
29.06.2020	28.06.2030	-0,03%	42,00	23,08
Total			152,50	50,57

Note: Der bliver i 2024 samlet afbetalt 13,92 mio. kr. på kommunens likviditetslån

Tabel 4: Oversigt over gæld vedrørende indefrosne ejendomsskatter

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Afdrag	0	0	0	0	0	16.700.000
Rente	4.118.919	3.504.818	3.236.608	3.506.940	3.516.735	3.229.471
Bidrag	0	0	0	0	0	0
I alt	4.118.919	3.504.818	3.236.608	3.506.940	3.516.735	19.929.471
Restgæld ultimo	106.400.000	106.400.000	106.400.000	106.400.000	106.400.000	89.700.000

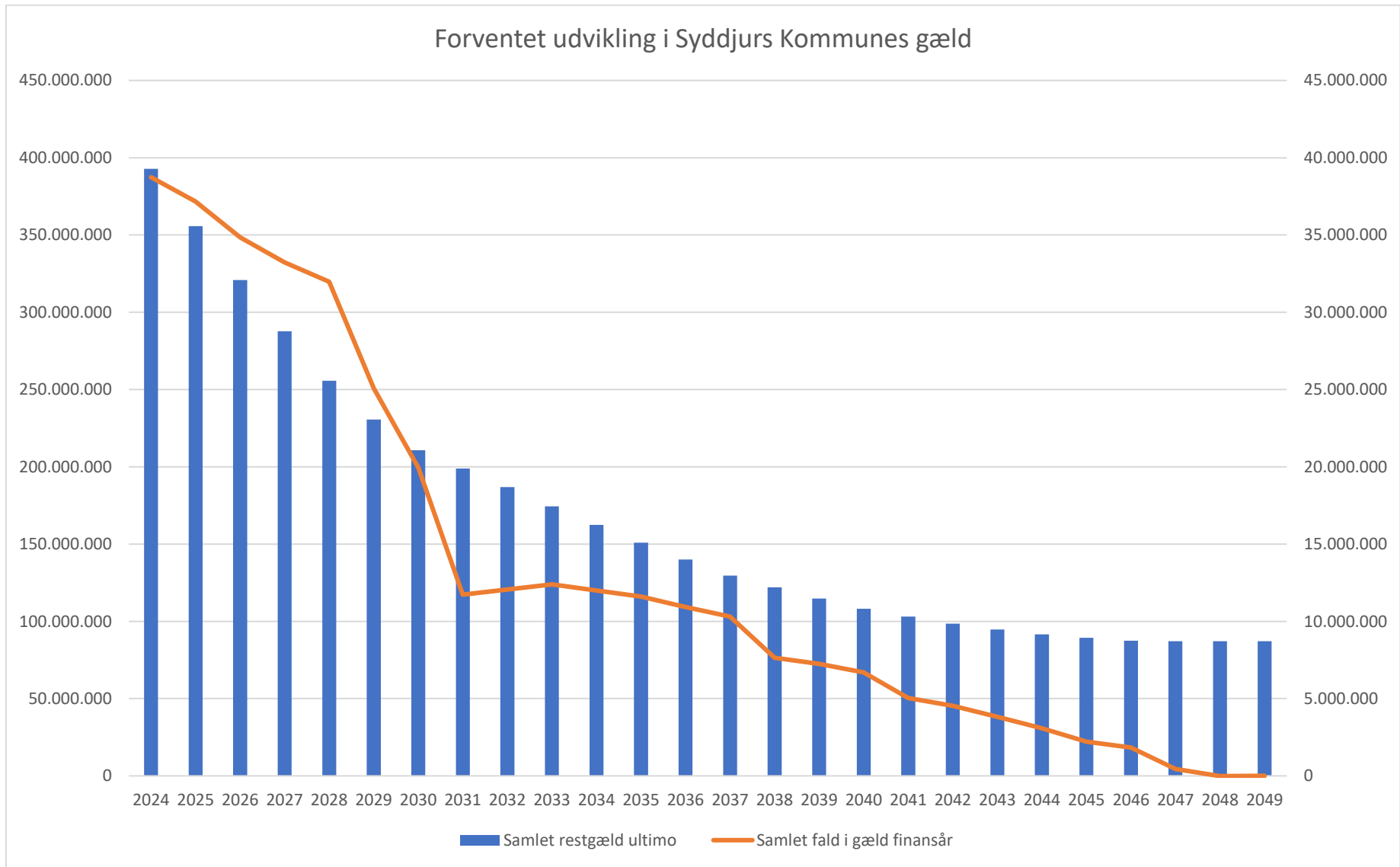
Note: Gæld vedrørende frosne ejendomsskatter skulle oprindeligt overgå til SKAT i 2024. Efter nuværende plan overgår de til SKAT i 2026.

Tabel 5: Forventede renteudgifter 2024-2029

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Renter fra likviditetslån	656.820	384.555	220.033	144.422	66.978	28.038
Renter indefrosne ejendomsskatter	4.118.919	3.504.818	3.236.608	0	0	0
Renter vedrørende lån 201848554	1.602.773	1.144.680	875.554	737.254	535.918	331.645
Renter fra swap	-506.239	-296.909	-186.621	-144.064	-67.646	-4.675
Estimerede renter fra kommende lån		201.484	394.827	580.030	757.091	926.012
Resterende renter kommunelån	8.432.076	6.741.071	5.734.283	5.465.303	4.822.103	4.223.909
Forventelige renteudgifter	14.304.350	11.679.699	10.274.684	6.782.945	6.114.444	5.504.931

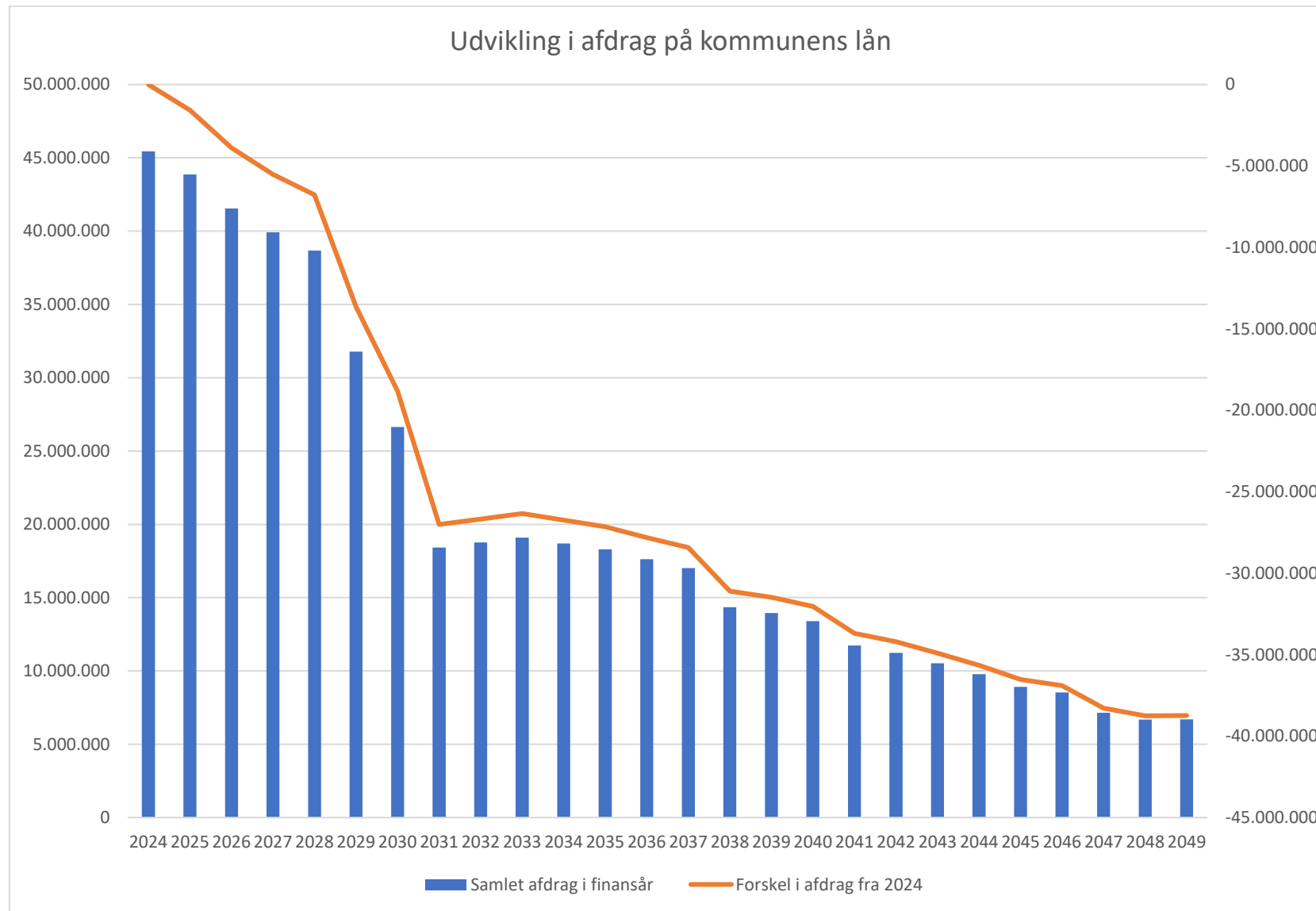
Note: Renteudgifter vedrørende indefrosne ejendomsskatter forventes udgå fra og med 2027.

Graf 1: Udvikling i restgæld



Note: indlagt lånoptag på 6,7 mio. kr. i 2024 og frem. (Venstre akse: "Restgæld ultimo", højre akse: "Fald i gæld")

Graf 2: Forskel i afdrag i forhold til 2023



Note: indlagt lånoptag på 6,7 mio. kr. i 2024 og frem. (Venstre akse: "Samlet afdrag finansår", højre akse: "Forskel i afdrag fra 2024")

Graf 3: Optagne likviditetslån siden 2014 (mio. kr.)

