

REFERAT Direktionen d. 11-08-2025

Mødedato Mandag d. 11. august 2025 kl. 11:30

Mødested Direktionens kontor

Mødedeltagere Michel van der Linden, Michael Gravesen, Søren Ole Sørensen, Jan Lysgaard Thomsen

Indholdsfortegnelse

Drøftelse af emner med borgmesteren.....	3
Lukket: Sikkerhedsmodel på mobile enheder (smartphone og tablets).....	4
Lukket: Budgetnotat ang. Rådhusbyggeri til godkendelse.....	5
Lukket: Materiale til budgetseminar.....	6
Orientering om samlet budgetopfølgning pr. 31. maj 2025 - Samlet for alle udvalg.....	7
Orientering om budgetopfølgning pr. 31. maj 2025 - Økonomiudvalgets eget område.....	9
Godkendelse af revisor ved udnyttelse af option.....	12
Ledermøde den 26. august.....	13
Godkendelse af Regnskab 2024 og forelæggelse af Revisionsberetning nr. 4.....	14
Orientering om omlægning af lån.....	15
Orientering om garantistillelser.....	16
Lukket: Orientering om sager på vej til udvalgsbehandling.....	18
Lukket: Orientering om sager på vej til Direktionen.....	19
Lukket: Formidling af Direktionens drøftelser og beslutninger til organisationen.....	20
Eventuelt.....	21

Punkt 1: Drøftelse af emner med borgmesteren

21-102762

Beslutning

Drøftet.

Sagsfremstilling

Resume og sagens baggrund

Der afholdes månedligt drøftelse med borgmesteren om aktuelle emner. Følgende emne ønskes drøftet med borgmesteren:

Budgetseminar

Indstillinger

Stabschefen indstiller, at emnet drøftes.

Behandling

Direktionen.

Økonomiske konsekvenser

Ingen.

Punkt 2: Lukket: Sikkerhedsmodel på mobile enheder (smartphone og tablets)

25-008292

Punkt 3: Lukket: Budgetnotat ang. Rådhusbyggeri til godkendelse

25-008583

Punkt 4: Lukket: Materiale til budgetseminar

25-006659

Punkt 5: Orientering om samlet budgetopfølgning pr. 31. maj 2025 - Samlet for alle udvalg

25-002452

Beslutning

Anbefales.

Sagsfremstilling

Resume og sagens baggrund

Økonomistaben fremlægger budgetopfølgning pr. 31. maj 2025.

Drift: mindreforbrug på 100,8 mio. kr. i forhold til korrigeret budget (ved seneste budgetopfølgning var et forventet mindreforbrug på 105,9 mio. kr.).

Servicerammen: merforbrug på -8,9 mio. kr. i forhold til oprindeligt budget (ved seneste budgetopfølgning var et forventet mindreforbrug på 8,4 mio. kr.).

Bruttoanlægsudgifter: forbrug og oprindeligt budget forventes at være i balance (uændret i forhold til seneste budgetopfølgning).

Indstillinger

Direktøren indstiller, at orienteringen tages til efterretning.

Behandling

Direktionen, Økonomiudvalget.

Sagsfremstilling

Baggrunden for budgetopfølgningen er partnerskabsholdernes økonomitjek.

For yderligere uddybning omkring de enkelte udvalgs mer- og mindreforbrug henvises der til de 5 årlige budgetopfølgninger, som fremlægges på udvalgs møderne.

De fem årlige budgetopfølgninger er pr. 31.03, pr. 31.05, pr. 31.07, pr. 30.09 og pr. 30.11, som fremlægges til udvalgene i hhv. maj, august, september og november i 2025 samt i januar 2026.

Serviceudgifter

I aftalen mellem Regeringen og KL om kommunernes økonomi i 2025 er der sat en ramme for kommunernes samlede udgifter til service. For at Kalundborg Kommune overholder sin del af aftalen, skal Kalundborg Kommune overholde sin serviceramme på 2.727 mio. kr. I forhold til servicerammen forventes et merforbrug på -8,9 mio. kr. (ved seneste budgetopfølgning var et forventet mindreforbrug på 8,4 mio. kr.).

Merforbruget skyldes bl.a. at partnerskabsholderne har indmeldt de forventede udgifter til flådestyring på ca. 13 mio. kr., hvorimod Flådestyringen under Organisationsstaben stadig melder budgetoverholdelse ind, indtil der kan gives et begrundet bud på en eventuel afvigelse.

Anlægsudgifter

Kalundborg Kommune	Oprindeligt budget 2025 (mio. kr.)	Korrigeret budget 2025 (mio. kr.)	Forventet forbrug 2025 (mio. kr.)	Afvigelse oprindeligt budget og forventet regnskab (mio. kr.)
Netto	156,3	349,7	149,6	6,7
Indtægter	-7,1	-62,5	-13,8	6,7
Brutto	163,4	412,2	163,4	0,0

De forventede bruttoanlægsudgifter udgør 163,4 mio. kr.
 Det oprindelige budget til bruttoanlægsudgifter udgør 163,4 mio. kr.

Opfølgning på nøgletal pr. 31/05-2025, se bilag

- Serviceudgifter: Merforbrug pr. 31.05.25 på -8,9 mio. kr. i forhold til det oprindeligt vedtagne budget til service.
- Anlægsforbrug: De forventede bruttoanlægsudgifter for 2025 er 163,4 mio. kr., hvilket er samme niveau som 2024.
- Likviditet: Likviditeten pr. 31.05.25 er 7.430 kr. pr. indbygger. Sidste år var likviditeten 3.963 kr. pr. indbygger pr. 31.05.24.
- Indbyggertal: Indbyggertallet pr. 01.06.25 er 47.915. Der kan komme små justeringer til tallet efterfølgende, primært på grund af efterregistreringer af flytninger. Det præcise tal kan følges på Kalundborg.dk
- Sygefravær: Sygefraværet i maj 2025 er 5,4%. I maj 2024 var den 5,7%.

Økonomiske konsekvenser

Der er ingen økonomiske konsekvenser.

Bilag

05. Samlet for alle udvalg - Bilag - Nøgletalsrapport pr. 31. maj 2025

05. Samlet for alle udvalg - Bilag - Månedrapport pr. 31. maj 2025

Punkt 6: Orientering om budgetopfølgning pr. 31. maj 2025 - Økonomiudvalgets eget område

25-000467

Beslutning

Anbefales.

Sagsfremstilling

Resume og sagens baggrund

Økonomistaben forelægger budgetopfølgning pr. 31. maj 2025. Forudsætningerne for opfølgningen bygger på de indmeldinger, som partnerskabsholderne har givet til deres forventet regnskab 2025.

Det samlede resultat for udvalgets område viser et forventet mindreforbrug på 74,0 mio. kr. (ved seneste budgetopfølgning var et forventet mindreforbrug på 78,7 mio. kr.) i forhold til det korrigerede budget.

Indstillinger

Direktøren indstiller, at orienteringen tages til efterretning.

Behandling

Direktionen, Økonomiudvalget.

Sagsfremstilling

Baggrunden for budgetopfølgningen er partnerskabsholdernes økonomitjek.

Tabel 1: Forventet afvigelse til det korrigerede budget på drift, anlæg og servicerammen på hele Økonomiudvalgets område.

	Oprindelig budget 2025 (1.000 kr.)	Korrigeret budget 2025 (1.000 kr.)	Forventet regnskab 2025 (1.000 kr.)	Afvigelse korrigeret budget og forventet regnskab 2025 (1.000 kr.)	Afvigelsens konsekvens på service-rammen (1.000 kr.)
Drift	522.000	535.683	461.664	74.019	58.815
Anlæg	150.911	115.581	-4.542	120.123	

Ovenstående tabel viser, at der på udvalgets område forventes et mindreforbrug på 74,0 mio. kr. (ved seneste budgetopfølgning var et forventet mindreforbrug på 78,7 mio. kr.) i forhold til det korrigerede budget.

Afvigelsen på servicerammen udgør et forventet mindreforbrug på 58,8 mio. kr. (ved seneste budgetopfølgning var et forventet mindreforbrug på 63,9 mio. kr.)

Væsentligste afvigelser på Økonomiudvalgets eget område der forklarer mindreforbruget på 74,0 mio. kr.:

Børn og familie, demografipulje

Der er på Økonomiudvalgets område afsat 5,0 mio. kr. for 2025 i en demografipulje til imødegåelse af den demografiske udvikling på børne- og familieområdet. Puljen disponeres efter beslutning i Økonomiudvalget. Fagcenter Børn og Familie forventer at forbrug og korrigeret budget vil være i balance på Børn- og Familieudvalgets område. I forhold til det afsatte beløb forventes således et mindreforbrug på 5,0 mio. kr.

Organisationsstaben, politisk organisation

Organisationsstaben forventer et merforbrug på området på -0,5 mio. kr. Merforbruget skyldes primært overførslen fra 2024 på -0,5 mio. kr. vedr. EU-valg.

Plan, Byg og Miljø

Der forventes et merforbrug på -1,8 mio. kr. som primært ligger på byggesagsområdet, hvor der løses flere opgaver nu som ikke kan dækkes af byggesagsgebyrer.

Sundhed og Myndighed, demografipulje

Der er på Økonomiudvalgets område afsat 15,0 mio. kr. for 2025 i en demografipulje som sikkerhed for det politisk fastsatte serviceniveau på hjemmehjælpsområdet. Et eventuelt merforbrug på køb af hjemmehjælp og mellemkommunal refusion i Sundhed og Myndighed (på Ældre- og Sundhedsudvalgets område) finansieres af denne pulje. Der forventes et merforbrug på -15,7 mio. kr. (ved seneste opfølgning et forventet merforbrug på -13,9 mio. kr.). I forhold til det afsatte beløb forventes således et merforbrug på -0,7 mio. kr.

Voksen-handicapområdet, demografipulje

Der er på Økonomiudvalgets område afsat 9,0 mio. kr. for 2025 i en demografipulje til imødegåelse af den demografiske udvikling på voksen-handicapområdet. Puljen disponeres efter beslutning i Økonomiudvalget. Voksenspecialenheden forventer et merforbrug på -16,1 mio. kr. (ved seneste budgetopfølgning et forventet merforbrug på -8,5 mio. kr.) på Socialudvalgets område. I forhold til det afsatte beløb forventes således et merforbrug på -7,1 mio. kr.

Økonomi, fællesudgifter

Økonomi forventer et mindreforbrug på fællesudgifterne på 46,4 mio. kr. (ved seneste budgetopfølgning et forventet mindreforbrug på 49,6 mio. kr.) Mindreforbruget vedrører hovedsageligt, at den afsatte pulje på 20,0 mio. kr. til sikring af en fortsat stabilitet og et uændret serviceniveau på velfærdsområderne samt det ufinansierede løft af servicerammen på 20,0 mio. kr. ikke forudsættes anvendt. Mindreforbruget derudover vedrører primært tjenestemandspensioner og puljerne til langtidssygdom, barsel og fleksjob.

Serviceudgifter

I aftalen mellem regeringen og KL om kommunernes økonomi i 2025 er der sat en ramme for kommunernes samlede udgifter til service. Måltallet for, om Kalundborg Kommune overholder sin del af aftalen, er det oprindeligt vedtagne budget til service.

I forhold til de oprindeligt budgetterede serviceudgifter forventes et mindreforbrug på 58,8 mio. kr. (ved seneste budgetopfølgning var et forventet mindreforbrug på 63,9 mio. kr.) på Økonomiudvalgets eget område.

Væsentligste afvigelser på Økonomiudvalgets eget område der forklarer mindreforbruget på 58,8 mio. kr.:

- Demografipuljer på i alt 29,0 mio. kr. er ikke disponeret med at blive brugt.
- Puljen til sikring af en fortsat stabilitet og et uændret serviceniveau på velfærdsområderne på 20,0 mio. kr. samt det ufinansierede løft af servicerammen på 20,0 mio. kr. under Økonomi, Fællesudgifter, er ikke disponeret med at blive brugt.
- Budgettet på Organisationsstabens fællesudgifter er reduceret 7,1 mio. kr. vedr. Ansvars- og arbejdsskadeforsikring. De 7,1 mio. kr. er fordelt ud til hele kommunen.
- Forøgelse af korrigeret budget med 20,3 mio. kr. sfa. overførsler fra 2024 til 2025.
- Partnerskabsholderne har indmeldt de forventede udgifter til flådestyring på ca. 13 mio. kr., hvorimod Flådestyringen under Organisationsstaben stadig melder budgetoverholdelse ind, indtil der kan gives et begrundet bud på en eventuel afvigelse.

Anlægsudgifter

De samlede anlægsudgifter og -indtægter for Kalundborg Kommune er vist i nedenstående tabel 2.

Det ses, at der forventes afholdt anlægsudgifter på 163,4 mio. kr. indenfor anlægsrammen (anlægsramme udgør i 2025 163,4 mio. kr.) og 33,3 mio. kr. udenfor anlægsrammen.

Der forventes anlægsindtægter på -47,1 mio. kr., hvilket er -49,2 mio. kr. lavere end det korrigerede budget.

Kassetrækket efter træk på byggekredit forventes at være 116,3 mio. kr.

Tabel 2: Anlæg opdelt i udgifter og indtægter for Kalundborg Kommune

Kalundborg Kommune Mio. kr.	Oprindeligt budget 2025	Korrigeret budget 2025	Forventet forbrug 2025	Afvigelse korrigeret budget og forventet
<i>Anlægsrammen (anlægsudgifter som indgår i rammen)</i>				
Anlægsprojekter	157,5	376,6	132,5	244,1
Køb af grunde og bygninger mv.	6,0	35,7	30,9	4,8
Anlægsrammen i alt	163,4	412,2	163,4	248,8
<i>Anlægsudgifter udenfor anlægsrammen</i>				
Ældreboliger	0,0	33,7	33,3	0,4
<i>Anlægsudgifter udenfor anlægsrammen</i>	<i>0,0</i>	<i>33,7</i>	<i>33,3</i>	<i>0,4</i>
Anlægsudgifter i alt	163,4	445,9	196,7	249,2
<i>Anlægsindtægter</i>				
Anlægsprojekter	-1,2	-12,1	-2,0	-10,1
Salg af grunde og bygninger	-6,0	-84,2	-45,1	-39,1
Anlægsindtægter i alt	-7,2	-96,3	-47,1	-49,2
<i>Kasseevirkning</i>				
Anlægsudgifter i alt	163,4	445,9	196,7	249,2
Anlægsindtægter i alt	-7,2	-96,3	-47,1	-49,2
Træk på byggekredit Rørmoscenter			-33,3	
Kasseevirkning af anlægsområdet (kassetræk)	156,3	349,7	116,3	200,0

Nedenstående tabel 3 viser Økonomiudvalgets andel af anlægsudgifter og -indtægter.

Tabel 3: Anlæg opdelt i udgifter og indtægter for Økonomiudvalget

Økonomiudvalget Mio. kr.	Oprindeligt budget 2025 (mio. kr.)	Korrigeret budget 2025 (mio. kr.)	Forventet forbrug 2025 (mio. kr.)	Afvigelse korrigeret budget og forventet
<i>Anlægsrammen (anlægsudgifter som indgår i rammen)</i>				
Anlægsprojekter	152,1	167,8	12,7	155,1
Køb af grunde og bygninger mv.	6,0	15,4	13,7	1,7
Anlægsudgifter i alt	158,1	183,2	26,4	156,8
<i>Anlægsindtægter</i>				
Anlægsprojekter	-1,2	-4,2	-1,2	-3,0
Salg af grunde og bygninger	-6,0	-63,4	-29,8	-33,7
Anlægsindtægter i alt	-7,2	-67,6	-31,0	-36,7
Økonomiudvalget i alt	150,9	115,6	-4,5	120,1

På Økonomiudvalgets anlægsområde forventes anlægsudgifter på 26,4 mio. kr., hvilket er 156,8 mio. kr. lavere end det korrigerede budget.

Der forventes anlægsindtægter på -31,0 mio. kr., hvilket er -36,7 mio. kr. lavere end det korrigerede budget.

I vedlagte bilag kan afvigelserne ses for de enkelte anlægsprojekter.

Økonomiske konsekvenser

Ingen bevillingsmæssige konsekvenser.

Bilag

05. Økonomiudvalget - Bilag - Månedsrapport pr. 31. maj 2025

Punkt 7: Godkendelse af revisor ved udnyttelse af option

25-006896

Beslutning

Anbefales.

Sagsfremstilling

Resume og sagens baggrund

Kalundborg Kommune har kontrakt med BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab om revision af kommunens regnskab.

Kontrakten blev godkendt af Kommunalbestyrelsen d. 21. november 2021 og blev indgået for en 4 årige periode fra 2022 til 2025, med en option om forlængelse på 3 x 1 år. En forlængelse skal godkendes 1 år af gangen af Kommunalbestyrelsen.

Indstillinger

Direktøren indstiller, at Kommunalbestyrelsen godkender, at kontrakten med BDO forlænges et år gældende for regnskabsåret 2026.

Behandling

Direktionen, Økonomiudvalget, Kommunalbestyrelsen.

Sagsfremstilling

Det fremgår af Kommunestyrelseslovens kap. 5, §42: Enhver kommune skal lade sine regnskaber revidere af en statsautoriseret eller registreret revisor. Kommunens revision skal være sagkyndig og uafhængig.

Kalundborg Kommune har siden regnskabsåret 2022 haft kontrakt med BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab og kontrakten udløber ved udgangen af 2025. Der er mulighed for, at kontrakten kan forlænges 1 år af gangen i 3 år.

Samarbejdet med BDO fungerer rigtig godt i en konstruktiv og lærende dialog. Derfor er det et ønske fra administrationen, at kontrakten forlænges.

Hvis Kommunalbestyrelsen godkender forlængelsen, søger administrationen Ankestyrelsens formelle godkendelse.

Økonomiske konsekvenser

Ingen.

Punkt 8: Ledermøde den 26. august

24-012521

Beslutning

Drøftet.

Sagsfremstilling

Resume og sagens baggrund

I henhold til årshjulet for ledermøder i 2025 bliver der afholdt et fælles ledermøde den 26. august, for både 2 og 3 ledere. Direktionen skal beslutte hvilke emner der skal drøftes på mødet.

Indstillinger

Direktøren indstiller at sagen drøftes.

Behandling

Direktionen.

Sagsfremstilling

Der afholdes et fælles online ledermøde den 26. august kl. 9.00 - 11.00, for både niveau 2 og 3 ledere, hvor det primære formål er at orientere om budgettet.

Udover lederne deltager Hovedudvalget og TR'ere i budgetorienteringen i den første time.

HR har pt. følgende punkt som der også skal gives en orientering om:

- 3i1 målingen i 2026 v. Signe Rørup

Direktionen skal drøfte hvilke andre punkter der evt. skal med på dagsordenen.

Økonomiske konsekvenser

Ingen.

Punkt 9: Godkendelse af Regnskab 2024 og forelæggelse af Revisionsberetning nr. 4

25-001275

Beslutning

Anbefales.

Sagsfremstilling

Resume og sagens baggrund

Kalundborg Kommunes regnskab for 2024 blev på mødet den 26. marts 2025 forelagt Kommunalbestyrelsen. Revisionen fremsender nu revisionsberetning efter revisionsgennemgangen samt påtegning af regnskabet.

Revisionen ved Lasse Jensen og Eva-Marie Lennart deltager på Økonomiudvalgets møde.

Indstillinger

Direktøren indstiller, at

1. Regnskabet for 2024 godkendes
2. Revisionsberetninger og besvarelser tages til efterretning

Behandling

Direktionen, Økonomiudvalget, Kommunalbestyrelsen.

Sagsfremstilling

Kalundborg Kommunes årsregnskab for 2024 blev på Kommunalbestyrelsens møde den 26. marts 2025 overgivet til revisionen.

BDO har udarbejdet Revisionsberetning nr. 4 af 10. juni 2024 vedrørende revision af årsregnskabet for 2024.

Indenrigs- og Sundhedsministeriet har vedtaget, at godkendelse af regnskabet skal ske senest den 31. august 2025.

REVISIONENS KONKLUSION PÅ DEN UDFØRTE REVISION

"Vi har ved revisionen ikke konstateret kritiske forhold af en sådan væsentlighed eller karakter, at det kommer til udtryk i revisionspåtegningen på årsregnskabet, og vi vil derfor forsyne årsregnskabet med en påtegning uden forbehold".

Økonomiske konsekvenser

Ingen.

Bilag

Regnskab 2024

Revisionspåtegning 2024 - Kalundborg Kommune

Revisionsberetning nr. 4

Revisionsberetning nr. 4 - Kommunens kommentar til anbefalinger fra revisionen

Punkt 10: Orientering om omlægning af lån

25-007705

Beslutning

Anbefales.

Sagsfremstilling

Resume og sagens baggrund

Kommunens langfristede gæld uden støtte fra landsbyggefonden er blevet omlagt til et fastforrentet lån i en 5 årig periode.

Indstillinger

Økonomichefen indstiller at orientering tages til efterretning.

Behandling

Direktionen, Økonomiudvalget.

Sagsfremstilling

På Økonomiudvalgets møde den 19. februar 2025 blev fremlagt en status på gæld. Her fremgik det, at kommunens langfristede gæld uden støtte fra landsbyggefonden, lå i to lån med variabel rente og en samlet restgæld på i alt 126,1 mio. kr. ved udgangen af 2024.

I forbindelse med en rentenedsættelse for lån i KommuneKredit er de to lån blevet omlagt pr. 30. juni 2025 til et samlet lån på 122,1 mio. kr. og renten er låst på det lave niveau i 5 år.

I bilag ligger engagement oversigten for de to gamle lån og en engagement oversigt pr. 30. juni 2025 med det nye lån. Omlægningen betyder:

- en lavere rente. De variable lån havde en rente på 2,61% den 30. juni, det nye lån ligger fast de næste 5 år på 1,94%.
- en fastlåsnings på den lavere rente i 5 år, giver budget forudsigelighed i 5 år, herefter skal der indgås en ny renteaftale.

Den variable rente på de gamle lån kunne både stige og falde i de kommende 12 måneder, men hvis man antager at renten ville fortsætte med at ligge på 2,61%, så er der en renteforskel til det nye fastforrentede lån på 0,67 procentpoint. Vi afdrager løbende på restgælden, men hvis man tager 0,67%, af restgælden den 30. juni så er besparelsen ved låneomlægningen ca. 0,8 mio. kr. de første 12 måneder.

Økonomiske konsekvenser

Den mindre renteudgift på 0,8 mio. kr. vil indgå i budgetlægningen for 2026 og frem.

Bilag

De gamle lån Kommunekredit - Engagementsoversigt pr. 30.06.2025

Nyt lån Kommunekredit - Engagementsoversigt pr. 30.06.2025

Punkt 11: Orientering om garantistillelser

25-008825

Beslutning

Anbefales.

Sagsfremstilling

Resume og sagens baggrund

Økonomiudvalget ønsker en orientering om Kalundborg Kommunes garantistillelser og et overblik over kommunens risikoeksponering.

I denne sag beskrives kommunens garantier og garantiprovision, og der opstilles tre nøgletal. Der er udarbejdet et notat som uddyber Kalundborg Kommunes garantistillelser. Dette er vedlagt sagen.

Indstillinger

Direktøren indstiller, at orienteringen tages til efterretning.

Behandling

Direktionen, Økonomiudvalget, Kommunalbestyrelsen.

Sagsfremstilling

Kalundborg Kommuner har ved udgangen af 2024 stillet garantier for i alt 215 lån og for en samlet restgæld på 1,4 mia. kr. Derudover hæfter Kalundborg Kommune solidarisk for lån i bl.a. Udbetaling Danmark, ARGO I/S og Movia sammen med de øvrige deltagende kommuner. Disse hæftelser er ikke med i denne orientering.

De 215 lån er optaget af 36 forskellige låntagere, som kan opdeles i fem kategorier: Boligbyggeri, Fjernvarme og energi, Havne mv., Sanering samt Vand- og Spildevand. Det er samme kategorier, der anvendes i kommunens årsregnskaber.

Fordelingen af antal lån og garanteret restgæld på de fem kategorier kan ses i vedlagte bilag.

Summen af de garanterede lån er stigende fra at udgøre ca. 630 mio. kr. i 2015 til ca. 1.400 mio. kr. ved udgangen af 2024. Udviklingen fordelt på de fem kategorier hen over årene kan ses i bilaget.

Garantiprovision sikrer markedsvilkår

Kalundborg Kommune begyndte at opkræve garantiprovision i 2018 og 2019. Der opkræves ca. 3,3 mio. kr. i 2025 på baggrund af restgælden af de garanterede lån ultimo 2024.

Det er et lovkrav, at der opkræves garantiprovision for garantier for forsyningsselskabers lån.

Garantiprovisionen skal sikre, at lånenes udgifter svarer til markedsvilkårene, så der ikke opstår ulovlig statsstøtte til selskaberne. Det vil sige, at udgiften for f.eks. forsyningsselskabet skal være den samme uanset om lånet optages i Kommunekredit med garantistillelse eller i et pengeinstitut uden garantistillelse.

Den garantiprovision som kommunen modtager kompenserer for den risiko det er at garantere for lånet. Med andre ord er garantiprovisionen en risikopræmie.

Der er ikke en fast regel for størrelsen på garantiprovisionen, men den skal fastsættes så det sikres, at lånet ikke bliver konkurrenceforvridende. I Kalundborg Kommune er det et eksternt revisionsfirma, der udarbejder kreditvurderingen af låntageren og det konkrete projekt.

Det er ikke lovpligtigt for kommuner at stille garanti for lånoptagelse.

Nøgletal for garantistillelse og risikoeksponering

Der er altid et risikoelement ved garantistillelser. Var der ingen risiko ville en garanti være unødvendig.

Der er beregnet tre nøgletal, som hver især kan være med til at illustrere, hvor meget risiko Kalundborg Kommune har påtaget sig:

Det første nøgletal er en beregnet garantisats. Ultimo 2024 udgør den beregnede garantisats 0,53%.

Dette er et udtryk for en gennemsnitlig procentsats for kommunens garantistillelser for forsyningsselskaber, hvor der udarbejdes en kreditvurdering. De enkelte selskaber er kreditvurderet forskelligt og det er betalingsevnen som afgør, hvor meget der betales i garantiprovision.

Jo højere den beregnede garantisats er, jo højere er risikoen.

Det andet nøgletal er garantisum pr. indbygger. Ved udgangen af 2024 har Kalundborg Kommune garantier svarende til ca. 29.300 kr. pr. indbygger.

Det tredje og sidste nøgletal er garantisum i forhold til kassebeholdningen. Ultimo 2024 er garantistillelsen 14 gange kassebeholdningens størrelse.

Nøgletallet viser sammenhængen mellem garantistillerne og kommunens likviditet. Jo stærkere likviditet kommune har, jo lavere er nøgletallet og det betyder, at kommunen har bedre mulighed for at dække et eventuelt tab på en garanti.

I vedlagte bilag er nøgletallene uddybet.

Økonomiske konsekvenser

Ingen bevillingsmæssige konsekvenser.

Bilag

Bilag - orientering om garantistillelser ultimo 2024

Punkt 12: Lukket: Orientering om sager på vej til udvalgsbehandling

Punkt 13: Lukket: Orientering om sager på vej til Direktionen

Punkt 14: Lukket: Formidling af Direktionens drøftelser og beslutninger til organisationen

Punkt 15: Eventuelt

Beslutning

Ingen bemærkninger.