

ØU – Finansielle poster

Finansforskydninger, afdrag og lånoptagelse

Den samlede budgetramme for 2023 kan opgøres som følger:

Tabel 1 – Samlet budgetramme

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2023	Overslag 2024	Overslag 2025	Overslag 2026
Øvrige finansforskydninger	0	0	34.894	0
Indskud i Landsbyggefonden m.v.	0	0	34.894	0
Lånoptagelse	-3.730	-3.730	-3.730	-3.730
Kommunekreditforeningen	-3.730	-3.730	-3.730	-3.730
Afdrag på lån				
Kommunekreditforeningen	54.593	45.015	38.702	39.003
Pengeinstitutter	110	110	110	110
Lønmodtagernes Feriemidler (frivillig)	3.288	4.321	4.411	3.865
Langfristet gæld vedr. ældreboliger	17.409	17.555	17.704	17.866
I alt	71.669	63.272	92.091	57.114

Øvrige finansforskydninger

Kontante beholdninger

Der er budgetteret med et underskud/kasseforbrug på 34,9 mio. kr. i 2025, som vedrører et indskud i Landsbyggefonden.

Indskuddet vedrører godkendelsen af DOMEA's opførelse af 198 almene boliger i Vinge, og udgør 8 pct. af anlægssummen.

Afdrag på lån og lånoptagelse

Kommunekredit

En stor del af kommunens gæld er optaget som serielån, hvor afdragene er fast i hele lånets løbetid. Kommunens langfristede gæld forventes at udgøre 325,7 mio. kr. primo 2023. Stigningen i restgælden i forhold til primo 2022, skyldes lånoptagelsen på 29,9 mio. kr. vedrørende Forsyningen (anlægsprojekt vedrørende udskiftning af affaldsspande).

I 2023 afdrages der ekstraordinært med 10,1 mio. kr. vedrørende salg af areal i Vinge, hvormed gælden nedbringes yderligere.

Kommunen optager lån over en 25-årig periode, og lån oprettet som serielån afdrages med 1/25 del årligt. Der er budgetlagt med udgifter til afdrag på 54,6 mio. kr. i 2023, 45,0 mio. kr. i 2024, 38,7 mio. kr. i 2024 og 39 mio. kr. i 2025.

Pengeinstitutter

Det afsatte budget vedrører et lån optaget i Nordea til bofællesskabet på Saltsøvej. Lånet er et annuitetslån, hvor ydelsen som udgangspunkt er fast i hele lånets løbetid. Der betales en kvartalsvis ydelse på 0,048 mio. kr., hvoraf renten ligger fast på 7,081% p.a. Lånet er optaget af tidligere Skibby Kommune og udløber omkring 2030.

Ældreboliger

Lån til ældreboliger er støttet lån som betales over huslejen. Budgettet bliver reguleret efter KommuneKredits budgetberegningsmodel til støttede lån. Der er i budgetperioden afsat henholdsvis 17,4 mio. kr. i 2023, 17,6 mio. kr. i 2024, 17,7 mio. kr. i 2025 og 17,9 mio. kr. i 2026 til afdrag på lån.

Lånoptagelse

Der er i det vedtagne budget indarbejdet størst mulig låntagning i henhold til de gældende regler. Lånoptagelsen dækker finansiering af nedennævnte udgifter. Praksis for lånetidspunktet er, at der optages lån i det år, hvor de låneberettigede udgifter afholdes. Kommunens nettoudlæg i forbindelse med udgifter til energibesparende foranstaltninger er omfattet af automatisk låneadgang. Der er budgettet med lånoptagelse svarende til de budgetterede udgifter.

Politiske ændringsforslag 2023-2026

Der er ikke indarbejdet nogen politiske ændringsforslag på de finansielle poster i forbindelse med budget 2022.

Tekniske korrektioner 2023-2026

Nedenstående opgørelse indeholder en oversigt over de største tekniske ændringsforslag (ændret efterspørgsel m.v.) fra overslagsåret 2023 til det vedtagne budget 2023 (negativt beløb = budgetreduktion).

Tabel 2 – Budgetændringer 2023-2026

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2023	Overslag 2024	Overslag 2025	Overslag 2026
Afdrag på lån vedr. Forsyningen	2.987	2.987	2.987	2.987
Afdrag på lån korrektion	-901	144	-6.169	-5.869
Ekstraordinært afdrag Vinge ifbm. salg	10.122	0	0	0
Sparede afdrag ifbm. ekstraordinært afdrag Vinge		-500	-500	-500
Feriemidler korrektion	753	1.016	389	-157
Ældreboliger afdrag nyt budget	29	77	126	289
Nulstilling af HMN midler	701	701	701	701
Indskud Landsbyggefonden flyttet fra 2024 til 2025	0	-34.894	34.954	0
Finansielle udgifter i alt	-21.204	4.424	32.428	-2.549

I 2022 blev det brugerfinansierede anlægsprojekt vedrørende udskiftning af skraldespande gennemført. Idet anlægsprojektet er lånefinansieret, er der hjemtaget lån hertil og de årlige afdrag på lånet udgør 3 mio. kr. fra 2023.

Grundet tilpasning af den nuværende afdragsprofil, korrigeres afdrag på lån med en reduktion på 0,9 mio. kr. i 2023, stigning på 0,1 mio. kr. i 2024, reduktion på 6,2 mio. kr. i 2025 og en reduktion på 5,9 mio. kr. i 2026.

Der foretages et ekstraordinært afdrag i forbindelse med salg af et lånefinansieret erhvervsareal i 2023. Budgettet til afdrag opskrives således med 10,1 mio. kr. i 2023.

Grundet det ekstraordinære afdrag i 2023, vil der fra 2024 og frem være en årlig afdragsbesparelse på 0,5 mio. kr.

En årlig genberegning af de forventede udbetalinger af skyldige feriepenge har medført til en korrektion af udbetalingen således, at budgettet er opskrevet med 0,8 mio. kr. i 2023, 1 mio. kr. i 2024, 0,4 mio. kr. i 2025 og nedskrevet med 0,2 mio. kr. i 2026.

Budgettet for ældreboliger er korrigeret, hvilket betyder en ændring i afdrag på 0,03 i 2023, 0,08 mio. kr. i 2024, 0,1 mio. kr. i 2025 og 0,3 mio. kr. i 2026.

HMN-midlerne blev frigivet i forbindelse med lånesagen 2021, hvor den ledige låneramme blev anvendt til frigivelsen. Da der var budgetlagt med en årlig frigivelse på 0,7 mio. kr. af HMN-midler over en 10-årig periode, er denne nulstillet.

Grundet periodisering er grundkapitalindskuddet på 34,9 mio. kr. rykket fra 2024 til 2025. Den ændrede periodisering skyldes senere byggestart, hvorfor forventningen er at betalingen først foretages i 2025.