

Økonomiudvalget

Finansforskydninger, afdrag og låneoptagelse

Den samlede budgetramme for 2019 kan opgøres som følger:

Tabel 1. Budget 2019

Funktion	Hovedområde (1.000 kr.)	2019	2020	2021	2022
	Øvrige finansforskydninger	-4.420	66.652	12.603	25.008
08.22.01	Kontante beholdninger	-4.420	66.652	12.603	25.008
	Afdrag på lån	61.111	62.622	63.008	63.323
08.55.68	Realkredit	120	107	107	107
08.55.70	KommuneKredit	45.202	46.338	46.328	46.643
08.55.71	Pengeinstitutter	90	90	90	90
08.55.77	Langfristet gæld vedrørende ældreboliger	15.699	16.087	16.483	16.483
	Låneoptagelse	-26.173	-3.740	-3.740	-3.740
08.55.70	KommuneKredit	-26.173	-3.740	-3.740	-3.740
	I alt	30.518	125.534	71.871	84.591

Øvrige Finansforskydninger

08.22.01 Kontante beholdninger

Der er budgetteret med et underskud/kasseforbrug på 4,420 mio. kr. i 2019, men et overskud/henlæggelse i 2020-2022 på henholdsvis 66,652 mio. kr. i 2020, 12,603 mio. kr. i 2021 og 25,008 mio. kr. i 2022.

Afdrag på lån og låneoptagelse

08.55 Forskydninger i langfristet gæld

Forskydninger i langfristet gæld (1.000 kr.)	2019	2020	2021	2022
Realkredit	120	107	107	107
KommuneKredit	45.202	46.338	46.328	46.643
Pengeinstitutter	90	90	90	90
Langfristet gæld vedrørende ældreboliger	15.699	16.087	16.483	16.483
I alt	61.111	62.622	63.008	63.323

08.55.68 Realkredit

Det afsatte beløb i 2019 vedrører afdrag på 3 lån. De to af lånene er indfriet og budgettet på 0,107 mio. kr. i 2019-2022 vil blive lagt i kassen ved først kommende budgetopfølgning i 2019 og ved budgetarbejdet til budget 2020. Ydermere er der i 2019 afsat 0,013 mio. kr. til afdrag af lån overtaget fra Jægerspris Boligselskab vedrørende Regnbuen. Lånet udløber i 2019.

08.55.70 KommuneKredit

En stor del af kommunens gæld er optaget som serielån, hvor afdragende er fast i hele lånets løbetid. Kommunens langfristede gæld forventes at udgøre 503,0 mio. kr. primo 2019 (inkl. låneoptagelse i februar 2019 vedr. lånerammen for 2018, men ekskl. ældreboliger). Kommunen optager lån over en 25 årig perioden, og lån oprettet som serielån afdragets med 1/25 del årligt. Der er budgetlagt med udgifter til afdrag på 45,202 mio. kr. i 2019, 46,338 mio. kr. i 2020, 46,328 mio. kr. i 2021 og 46,643 mio. kr. i 2022.

08.55.71 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 kvartalvis 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.

08.55.77 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 15,699 mio. kr. i 2019, 16,087 mio. kr. i 2020, 16,483 mio. kr. i 2021 og 16,483 mio. kr. i 2022 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. Praxis for lånetidspunktet er, at der optages lån i det år, hvor de låneberettigede udgifter afholdes.

Specifikation af lånoptagelse i budgetperioden

(1.000 kr.)	2019	2020	2021	2022
Automatisk låneadgang:				
Energibesparende foranstaltninger	-5.518	-3.740	-3.740	-3.740
Jordforsyning (85%)	-3.834			
Modtagne Lånedispensationer:				
Børnehus i Skibby	-4.821			
Bygningsoptimering på skoleområdet	-12.000			
I alt	-26.173	-3.740	-3.740	-3.740

Kommunens nettoudlæg i forbindelse med udgifter til energibesparende foranstaltninger og jordkøb med henblik på videresalg er omfattet af den automatiske låneadgang. Der er budgetteret med lånoptagelse svarende til de budgetterede udgifter.

Særlige lånedispensationer fra Økonomi- og Indenrigsministeriet

Udover områder med almindelig låneadgang, er det muligt at søge om dispensation fra diverse lånepuljer, som afsættes via de årlige økonomiaftaler og administreres af Økonomi- og Indenrigsministeriet.

I forbindelse med udarbejdelsen af budget 2017, blev der ansøgt om lånedispensation fra økonomiaftalens lånepulje, vedrørende investeringer med effektiviseringspotentiale. Kommunen fik den 31. august 2016, med baggrund i ansøgningen en lånedispensation på 10,821 mio. kr. til opførelse af nyt børnehus i Skibby. Lånedispensation kan automatisk overføres til efterfølgende år (2018). I 2019 skal der primo februar ansøges om overførsel af den ubrugte lånedispensation på ca. 4,821 mio. kr. til 2019.

Til budget 2019 har kommunen igen fået godkendt lånedispensation fra økonomiaftalens lånepulje, vedrørende investeringer med effektiviseringspotentiale. Kommunen har fået lånedispensation på 12,000 mio. kr. til bygningsoptimering på skoleområdet. Lånedispensation er knyttet op på en anlægsudgift på 14,000 mio. kr. i 2019 og årlige driftsbesparelser på 3,400 mio. kr. fra 2020.

Gæld, lånoptagelse og afdrag

Gæld (1.000 kr.)	2019	2020	2021	2022
Gæld primo året*	503.000	483.761	440.966	398.181
Ny lånoptagelse	26.173	3.740	3.740	3.740
Afdrag	-45.412	-46.535	-46.525	-46.840
Gæld ultimo	483.761	440.966	398.181	355.081

*Eksl. gæld vedr. ældreboliger og leasing.

Det er politisk besluttet (Økonomisk politik for Frederikssund Kommune), at nettogælden så vidt muligt skal nedbringes, så rente- og afdragsbyrden mindskes. I budgetperioden 2019-2022 forventes nettogælden nedbragt med 147,9 mio. kr.