

# Økonomiudvalget

## Finansforskydninger, afdrag og låneoptagelse

Den samlede budgetramme for 2021 kan opgøres som følger:

Tabel 1. Budget 2021

Hovedområde (1.000 kr.)	Nettoudgifter 2021	BF 2022	BF 2023	BF 2024
<b>Øvrige finansforskydninger</b>	43.951	-44.162	-12.353	18.543
Kontante beholdninger	43.951	-44.162	-12.353	18.543
<b>Afdrag på lån</b>	65.477	65.588	66.314	66.314
KommuneKredit	49.103	48.818	49.137	49.137
Pengeinstitutter	110	110	110	110
Langfristet gæld vedr. ældreboliger	16.264	16.660	17.067	17.067
<b>Låneoptagelse</b>	-3.730	-3.730	-3.730	-3.730
Kommunekredit	-3.730	-3.730	-3.730	-3.730
<b>I alt</b>	<b>105.698</b>	<b>17.696</b>	<b>50.231</b>	<b>81.127</b>

## Øvrige Finansforskydninger

### Kontante beholdninger

Der er budgetteret med et underskud/kasseforbrug i 2021 på 43,951 mio. kr., men et overskud/henlæggelse i 2022-24 på henholdsvis 44,2 mio. kr., 12,4 mio. kr. og 18,5 mio. kr.

## Afdrag på lån og låneoptagelse

### 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 487,8 mio. kr. primo 2021. Kommunen optager lån over en 25 årig periode, og lån oprettet som serielån afdragets med 1/25 del årligt. Der er budgetlagt med udgifter til afdrag på 49,103 mio. kr. i 2021, 48,818 mio. kr. i 2022, 49,137 mio. kr. i 2023 og 49,137 mio. kr. i 2024.

### 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.

### 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 16,264 mio. kr. i 2021, 16,660 mio. kr. i 2022, 17.067 mio. kr. i 2023 og 17,067 mio. kr. i 2024 til afdrag på lån.

### Låneoptagelse

Der er i det vedtagne budget indarbejdet størst mulig låntagning i henhold til de gældende regler. Låneoptagelsen dækker finansiering af nedennævnte udgifter. Praksis for lånetidspunktet er, at der optages lån i det år, hvor de låneberettigede udgifter afholdes.

**Specifikation af lånoptagelse i budgetperioden**

(1.000 kr.)	2021	2022	2023	2024
<b>Automatisk låneadgang:</b>				
Energibesparende foranstaltninger	-3.730	-3.730	-3.730	-3.730
<b>I alt</b>	<b>-3.730</b>	<b>-3.730</b>	<b>-3.730</b>	<b>-3.730</b>

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