

ØU – Finansielle poster

Finansforskydninger, afdrag og lånoptagelse

Den samlede budgetramme for 2026 kan opgøres som følger:

Tabel 1 - Samlet budgetramme

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2026	Overslag 2027	Overslag 2028	Overslag 2029
Øvrige finansforskydninger	-210	47.790	-210	-210
Finansiel reserve/opsparring til skole i Vinge	0	48.000	0	0
Frigivelse af deponerede midler	-210	-210	-210	-210
Lånoptagelse	-6.912	-5.323	-5.323	-5.323
Kommunekreditforeningen	-6.912	-5.323	-5.323	-5.323
Afdrag på lån	61.617	40.192	38.612	38.176
Kommunekreditforeningen	38.594	15.422	15.358	15.016
Pengeinstitutter	156	39	0	0
Lønmodtagernes Feriemidler (frivillig)	4.397	6.151	4.562	4.354
Langfristet gæld vedr. ældreboliger	18.470	18.580	18.692	18.806
I alt	54.495	82.659	33.079	32.643

Øvrige finansforskydninger

Finansiel reserve/opsparring til skole i Vinge

Den endelige finansieringform af en skole i Vinge var endnu ikke besluttet ved budgetvedtagelsen, hvorfor der som en del af budgetaftalen for 2025 blev afsat en finansiel reserve på 70 mio. kr. i 2027. Som en del af budgetaftalen for 2026, er denne reserve reduceret til 48 mio. kr., mens der samtidig er afsat en anlægsramme til samme formål på 169,9 mio. kr. i 2029.

Lånoptagelse

Lånoptagelse

Der er i det vedtagne budget indarbejdet en forventet lånoptagelse, som kan optages i henhold til de gældende regler i den kommunale lånebekendtgørelse. Lånoptagelsen dækker finansiering af nedennævnte udgifter.

Tabel 2 - Forudsat lånoptagelse i 2026 – 2029

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2026	Overslag 2027	Overslag 2028	Overslag 2029
Lånoptagelse til energibesparende foranstaltninger (anlæg)	-6.912	-5.323	-5.323	-5.323
I alt	-6.912	-5.323	-5.323	-5.323

Den vedtagne investeringsplan indeholder imidlertid også række anlægsinvesteringer, på det brugerfinansierede område, som det er valgt ikke at forudsætte at lånefinansiere, selvom lånebekendtgørelsen giver mulighed herfor.

Byrådet vil ultimo 2026 blive præsenteret for en samlet lånesag, indeholdende en oversigt over de samlede låneberettigede udgifter i 2026, så det endeligt kan besluttes hvilken lånoptagelse der ønskes i 2026.

Praksis for lånetidspunktet er, at der optages lån i det år, hvor de låneberettigede udgifter afholdes.

Afdrag på lån

Kommunekredit

En stor del af kommunens gæld er optaget som serielån, hvor afdragene er faste i hele lånets løbetid. Kommunens langfristede gæld forventes at udgøre 223,3 mio. kr. primo 2025.

Kommunen optager som udgangspunkt lån med den maximale løbetid på 25 år.

Der er budgetlagt med udgifter til afdrag på 38,6 mio. kr. i 2026, 15,4 mio. kr. i 2027, 15,4 mio. kr. i 2028 og 15,0 mio. kr. i 2029. Det forholdsvis store fald i 2027 skyldes, at et af Kommunens store lån udløber i 2026.

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 afdraget udgør ca. 0,038 mio. kr., mens renten ligger fast på 7,081% p.a. Lånet er optaget af tidligere Skibby Kommune og udløber i 2027.

Lønmodtagernes feriemidler

Kommunen har i forbindelse med overgangen til ny ferielov hensat de feriepenge, som medarbejderne optjente i perioden 1. september 2019 – 31. august 2020, og som ultimo 2025 udgør 139 mio. kr. Midlerne er indfrosset og forvaltes af Lønmodtagernes Feriemidler, indtil de udbetales eller afvikles på anden vis.

Der er budgetlagt med forventede udbetalinger til lønmodtagernes feriemidler på 4,4 mio. kr. i 2026, 6,2 mio. kr. i 2027, 4,7 mio. kr. i 2028 og 4,4 mio. kr. i 2029.

Ældreboliger

Lån til ældreboliger er støttede lån, hvor ydelserne betales over beboernes husleje. Budgettet bliver reguleret efter KommuneKredits budgetberegningsmodel til støttede lån. Der er i budgetperioden forudsat årlige afdrag på ca. 18-19 kr. mio. kr., i hvert af årene 2026 - 2029.

Politiske ændringsforslag 2026-2029

Nedenstående opgørelse indeholder en oversigt over de politiske ændringsforslag på de finansielle poster i forbindelse med budget 2026, som en afledt konsekvens af politiske beslutninger.

Tabel 3 - Politiske ændringsforslag 2026 - 2029

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2026	Overslag 2027	Overslag 2028	Overslag 2029
Finansiell reserve/opsparring til skole i Vinge	0	-22.000	0	0
I alt	0	-22.000	0	0

Det blev som en del af budgetaftalen for 2025 besluttet, at afsætte en finansiell reserve/opsparring til skole i Vinge på 70 mio. kr. i 2027. Midlerne blev afsat på denne måde, idet det endnu ikke var politisk besluttet, hvorvidt skolen skal finansieres af en ekstern investor, hvilket vil kræve at kommunen foretager en deponering svarende til værdien af det opførte, eller kommunen selv skal være bygherre, hvilket modsat kræver at der skal afsættes anlægsudgifter til at gennemføre projektet.

Som en del af budgetaftalen for 2026, blev den tidligere afsatte finansielle reserve reduceret med 22 mio. kr., så der nu er afsat en finansiell reserve på 48 mio. kr. i 2027. Denne ændring skal dog ses i sammenhæng med, at der derudover er afsat en anlægsramme på 169,9 mio. kr. i 2029, til opførelse af en skole i Vinge.

Byrådet har efterfølgende på møde den 26. november 2025 besluttet, at skolen skal opføres ved traditionel totalentreprise. De afledte budgetmæssige konsekvenser, vil indgå i arbejdet med budget 2027 – 2030.

Tekniske korrektioner 2026-2029

Nedenstående opgørelse indeholder en oversigt over de tekniske ændringsforslag, som er medtaget i det vedtagne budget 2026.

Tabel 4 - Tekniske ændringsforslag 2026 - 2029

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2026	Overslag 2027	Overslag 2028	Overslag 2029
Tilpasning af afdrag på eksisterende og fremtidig lånoptagelse, samt feriepenge forpligtigelse - hovedparten af nedjusteringen omhandler lån til kommunale ældreboliger, og har derfor en modsatrettet konsekvens på beboernes husleje (drift).	-770	-1.098	-1.508	-1.945
Kommunen har overtaget to ejendomme på Lundevej og Parkvej 12, og dermed også ydelser på de overtagne lån, som dog betales af beboerne via huslejen	258	258	258	258
Frigivelse af den foretagne deponering vedr. fremtidens MAD til hver DAG, svarende til 1/25 del af det deponerede beløb.	-210	-210	-210	-210
I alt	-722	-1.050	-1.460	-1.897