

ØU – Finansielle poster

Finansforskydninger, afdrag og lånoptagelse

Den samlede budgetramme for 2022 kan opgøres som følger:

Tabel 1 – Samlet budgetramme

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2022	Overslag 2023	Overslag 2024	Overslag 2025
Øvrige finansforskydninger	-701	34.193	-701	-701
Indskud i Landsbyggefonden m.v.	0	34.894	0	0
Deponerede beløb for lån m.v.	-701	-701	-701	-701
Lånoptagelse	-3.730	-3.730	-3.730	-3.730
Kommunekreditforeningen	-3.730	-3.730	-3.730	-3.730
Afdrag på lån	60.182	62.410	63.278	64.094
Kommunekreditforeningen	42.066	42.385	42.385	42.385
Pengeinstitutter	110	110	110	110
Lønmodtagernes Feriemidler (frivillig)	721	2.535	3.306	4.022
Langfristet gæld vedr. ældreboliger	17.285	17.380	17.478	17.578
I alt	55.751	92.873	58.847	59.663

Øvrige finansforskydninger

Kontante beholdninger

Der er budgetteret med et overskud/henlæggelse på 0,7 mio. kr. i 2022, et underskud/kasseforbrug på 34,2 mio. kr. i 2023 og et overskud/henlæggelse på 0,7 mio. kr. i 2024 og 2025.

Overskuddet i 2022, 2024 og 2025 er en frigivelse af deponerede HMN-midler, mens kasseforbruget i 2023 er et indskud i Landsbyggefonden.

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 290,1 mio. kr. primo 2022. I forbindelse med budget 2022 har kommunen ekstraordinært afdraget 90,1 mio. kr., hvormed den langfristede gæld således er blevet ekstraordinært nedbragt.

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 42,1 mio. kr. i 2022, 42,4 mio. kr. i hvert af årene 2023 til 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 17,3 mio. kr. i 2022, 17,4 mio. kr. i 2023, 17,5 mio. kr. i 2024 og 17,6 mio. kr. i 2025 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 2022-2025

Nedenstående opgørelse indeholder en oversigt over politiske ændringsforslag fra overslagsåret 2022 til vedtaget budget 2022 (negativt beløb = budgetreduktion).

Tabel 2 – Budgetvedtagelse 2022-2025

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2022	Overslag 2023	Overslag 2024	Overslag 2025
Afdragsbesparelse som følge af gældsafvikling i 2021	-6.752	-6.752	-6.752	-6.752
Finansielle udgifter i alt	-6.752	-6.752	-6.752	-6.752

I forbindelse med budget 2022 er der ekstraordinært afviklet gæld for 90,1 mio. kr. spares der 6,8 mio. kr. årligt i afdrag på lån som er indarbejdet i budget 2022-2025.

Tekniske korrektioner 2022-2025

Nedenstående opgørelse indeholder en oversigt over de største tekniske ændringsforslag (ændret efterspørgsel m.v.) fra overslagsåret 2022 til det vedtagne budget 2022 (negativt beløb = budgetreduktion).

Tabel 3 – Budgetændringer 2022-2025

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2022	Overslag 2023	Overslag 2024	Overslag 2025
Nyt budget ældreboliger - afdrag	626	313	412	511
Feriemidler – ny kontering	721	2.535	3.306	4.022
Frigivelse af deponerede midler HMN	-701	-701	-701	-701
Grundkapitalindskud – periodisering	-34.894	34.894	0	0
Finansielle udgifter i alt	-34.248	37.041	3.017	3.832

Budgettet for ældreboliger er korrigeret, hvilket betyder en ændring i afdrag på 0,6 mio. kr. i 2022, 0,3 i 2023, 0,4 mio. kr. i 2024 og 0,5 mio. kr. i 2025.

De nye konteringsregler vedrørende feriemidlerne har medført, at de nu konteres under afdrag på lån. Dermed er budgettet opskrevet med 0,7 mio. kr. i 2022, 2,5 mio. kr. i 2023, 3,3 mio. kr. i 2024 og 4 mio. kr. i 2025.

Der frigives deponerede HMN-midler over en 10-årig periode, hvorfor der er givet en indtægtsbevilling på 0,7 mio. kr. årligt i 2022-2025. Midlerne skal i øvrigt anvendes til den grønne omstilling.

Grundet periodisering er grundkapitalindskuddet på 34,9 mio. kr. rykket fra 2022 til 2023.