

ØU – Finansielle poster

Finansforskydninger, afdrag og lånoptagelse

Den samlede budgetramme for 2024 kan opgøres som følger:

Tabel 1 – Samlet budgetramme

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2024	Overslag 2025	Overslag 2026	Overslag 2027
Øvrige finansforskydninger	38.388	0	0	0
Indskud i Landsbyggefonden m.v.	38.388	0	0	0
Lånoptagelse	-10.105	-3.730	-3.730	-3.730
Kommunekreditforeningen	-10.105	-3.730	-3.730	-3.730
Afdrag på lån	67.206	60.847	60.598	38.971
Kommunekreditforeningen	44.645	38.273	38.563	15.203
Pengeinstitutter	110	110	110	110
Lønmodtagernes Feriemidler (frivillig)	4.681	4.694	4.155	5.888
Langfristet gæld vedr. ældreboliger	17.770	17.770	17.770	17.770
I alt	95.489	57.117	56.868	35.241

Øvrige finansforskydninger

Indskud i landsbyggefonden

Der er budgetteret med et kommunalt indskud i Landsbyggefonden på 38,388 mio. kr. i 2024. Indskuddet vedrører DOMEA's opførelse af 198 almene boliger i Vinge, hvor den kommunale finansiering udgør 8 pct. af anlægssummen.

Lånoptagelse

Lånoptagelse

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

Tabel 3 - Forudsat lånoptagelse i 2024 - 2027

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2024	Overslag 2025	Overslag 2026	Overslag 2027
Lånoptagelse vedr. Affaldsområdet (anlægsprojekt forsyningen)	-6.375			
Lånoptagelse til energibesparende foranstaltninger (anlæg)	-3.730	-3.730	-3.730	-3.730
I alt	-10.105	-3.730	-3.730	-3.730

Praksis for lånetidspunktet er, at der optages lån i det år, hvor de låneberettigede udgifter afholdes. Der er budgetteret med lånoptagelse, som stort set svarer til de budgetterede udgifter til de pågældende projekter.

Afdrag på lån

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 305,2 mio. kr. primo 2024.

Kommunen optager som udgangspunkt lån med en maximal løbetid på 25-årig periode.

Der er budgetlagt med udgifter til afdrag på 44,6 mio. kr. i 2024, 38,3 mio. kr. i 2025, 38,6 mio. kr. i 2026 og 15,2 mio. kr. i 2027. 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 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 forudsat årlige afdrag på 17,7 kr. mio. kr., i hvert af årene 2024 - 2027.

Politiske ændringsforslag 2024-2027

Nedenstående opgørelse indeholder en oversigt over de politiske ændringsforslag på de finansielle poster i forbindelse med budget 2024, som en afledt konsekvens af politiske beslutninger.

Tabel 2 - Budgetændringer 2024 - 2027

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2024	Overslag 2025	Overslag 2026	Overslag 2027
Nyt skema A vedr. 198 almene boliger i Vinge	38.388	-34.894		
Lånoptagelse vedr. affaldsområdet	-6.375			
I alt	32.013	-34.894	0	0

Byrådet har den 26. april 2023 godkendt et revideret projekt for opførelse af 198 almene boliger i Vinge. Det reviderede projekt indebærer en fremrykning af det tidligere bevilgede grundkapitalindskud fra 2025 til 2024. Beløbet er samtidig opjusteret, idet det nye projekt indeholder en højere anlægssum, og det kommunale grundkapitalindskud udgør 8% af den samlede anlægssum.

Byrådet har godkendt et projekt omhandlende en opgradering af Jægerspris og Skibby genbrugspladser. Idet der er tale om et brugerfinansieret område, og området i forvejen har et negativ mellemværende til det skattefinansierede område, er det besluttet at lånefinansiere anlægget, hvilket er en mulighed i.h.t. den kommunale lånebekendtgørelse.

Tekniske korrektioner 2024-2027

Nedenstående opgørelse indeholder en oversigt over de tekniske ændringsforslag (ændret renteniveau m.v.) fra overslagsåret 2024 til det vedtagne budget 2024 (negativt beløb = budgetreduktion).

Tabel 2 – Budgetændringer 2024-2027

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2024	Overslag 2025	Overslag 2026	Overslag 2027
Der er foretaget en tilpasning af afdrag på eksisterende og fremtidig lånoptagelse, herunder konsekvensen af at et stort lån udløber i 2027	-370	-429	-439	-23.800
Tilpasning af budgettet vedrørende indefrosne feriepenge, baseret på et udtræk fra lønmodtagernes feriemidler	360	283	290	2.023
Tilpasning af afdrag vedr. kommunale ældreboliger - incl. nyt lån til brandsikring	382	66	-96	-96
I alt	372	-80	-245	-21.873

Der er foretaget en tilpasning af afdragsprofilen på allerede optagne lån, hvor der blandt andet er et stort lån som udløber i 2027.

En årlig genberegning af de forventede udbetalinger af skyldige feriepenge har medført til en korrektion af udbetalingen således, at budgettet er opskrevet med 0,4 mio. kr. i 2024, 0,3 mio. kr. i 2025, 0,4 mio. kr. i 2026 og nedskrevet med 2,0 mio. kr. i 2027.

Budgettet for kommunens ældreboliger er korrigeret, hvilket blandt andet betyder en ændring i afdrag på 0,4 i 2024, 0,07 mio. kr. i 2025, samt -0,1 mio. kr. i 2026 og 2027.