

ØU – Finansielle poster

Finansforskydninger, afdrag og lånoptagelse

Den samlede budgettramme for 2025 kan opgøres som følger:

Tabel 1 - Samlet budgettramme

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2025	Overslag 2026	Overslag 2027	Overslag 2028
Øvrige finansforskydninger	0	0	70.000	0
Finansiell reserve/opsparring til skole i Vinge	0	0	70.000	0
Lånoptagelse	-4.181	-5.563	-5.209	-5.209
Kommunekreditforeningen	-4.181	-5.563	-5.209	-5.209
Afdrag på lån	61.898	62.128	41.033	39.863
Kommunekreditforeningen	38.612	38.994	15.722	15.558
Pengeinstitutter	145	145	145	145
Lønmodtagernes Feriemidler (frivillig)	4.822	4.211	5.915	4.424
Langfristet gæld vedr. ældreboliger	18.319	18.778	19.251	19.736
I alt	57.717	56.565	105.824	34.654

Øvrige finansforskydninger

Finansiell reserve/opsparring til skole i Vinge

Der er budgetteret med en finansiell reserve/opsparring til skole i Vinge. Den endelige finansieringsform er ikke endeligt besluttet, hvorfor det er valgt at afsætte denne finansielle reserve, som en del af budgetaftalen for 2025.

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 4 - Forudsat lånoptagelse i 2025 - 2028

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2025	Overslag 2026	Overslag 2027	Overslag 2028
Lånoptagelse til energibesparende foranstaltninger (anlæg)	-4.181	-5.563	-5.209	-5.209
I alt	-4.181	-5.563	-5.209	-5.209

Det blev som en del af de sidste budgetforhandlinger for 2025 besluttet, at flytte 1,2 mio. kr. af det afsatte anlægsbeløb til energibesparende foranstaltninger, fra 2025 til 2026. Der blev imidlertid ikke foretaget en tilsvarende flytning af den forudsatte lånoptagelse, hvorfor denne afvigelse bør håndteres i en af årets 3 budgetopfølgninger.

Den vedtagne investeringsplan indeholder imidlertid en række anlægsinvesteringer, på det brugerfinansierede område, som det er valgt ikke at forudsætte at lånefinansiere, selvom lånebekendtgørelsen giver mulighed herfor. Byrådet vil ultimo 2025 blive præsenteret for en samlet lånesag, indeholdende en oversigt over de samlede låneberettigede udgifter i 2025, så det endeligt kan besluttes hvilken lånoptagelse der ønskes i 2025.

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 fast i hele lånets løbetid. Kommunens langfristede gæld forventes at udgøre 253,2 mio. kr. primo 2025.

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

Der er budgetlagt med udgifter til afdrag på 61,9 mio. kr. i 2025, 62,1 mio. kr. i 2026, 41,0 mio. kr. i 2027 og 39,9 mio. kr. i 2028. 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 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 ca. 18-19 kr. mio. kr., i hvert af årene 2025 - 2028.

Politiske ændringsforslag 2025-2028

Nedenstående opgørelse indeholder en oversigt over de politiske ændringsforslag på de finansielle poster i forbindelse med budget 2025, som en afledt konsekvens af politiske beslutninger.

Tabel 2 - Politiske ændringsforslag 2025 - 2028

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2025	Overslag 2026	Overslag 2027	Overslag 2028
Finansiel reserve/opsparring til skole i Vinge	0	0	70.000	0
Tilpasning af den forventede lånoptagelse til det aktuelle anlægsniveau, på de låneberettigede udgifter.	-451	-1.833	-1.479	-1.479
I alt	-451	-1.833	68.521	-1.479

Det blev som en del af budgetaftalen for 2025 besluttet, at afsætte en finansiell reserve/opsparring til skole i Vinge. Midlerne er afsat på denne måde, idet det endnu ikke er 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.

Der er foretaget en tilpasning af den forudsatte lånoptagelse, så denne matcher de låneberettigede udgifter.

Tekniske korrektioner 2025-2028

Nedenstående opgørelse indeholder en oversigt over de tekniske ændringsforslag (ændret renteniveau m.v.), som er medtaget i det vedtagne budget 2025.

Tabel 3 - Tekniske ændringsforslag 2025 - 2028

Samlede udgifter i 1.000 kr.	Budget 2025	Overslag 2026	Overslag 2027	Overslag 2028
Tilpasning af afdrag på eksisterende og fremtidig lånoptagelse, samt feriepenge forpligtigelse.	502	522	580	-1.074
Tilpasning af afdrag vedr. kommunale ældreboliger - modregnes i den forventede huslejeopkrævning på driften.	549	1.008	1.480	1.965
I alt	1.051	1.530	2.060	891

Der er foretaget en tilpasning af afdragsprofilen på allerede optagne lån.

Budgettet for kommunens ældreboliger er korrigeret, hvilket blandt andet betyder en ændring i afdrag på 0,5 i 2025, 1,0 mio. kr. i 2026, 2,0 mio. kr. i 2027 og 0,9 mio. kr. 2027. Ændringen modsvares af en forhøjet huslejeopkrævning hos beboerne i de almene ældreboliger.