

Bevillingsramme 80.84 Afdrag på lån
Ansvarligt udvalg Økonomiudvalget

Sammendrag

Bevillingsramme 80.84 Afdrag på lån viser følgende for regnskabsåret 2019:

Det vedtagne budget var 48,1 mio. kr.

Det senest korrigerede budget er 48,5 mio. kr.

Regnskabet for 2019 viser et forbrug på 47,9 mio. kr.

Resultatet for 2019 er således på 47,9 mio. kr. svarende til et mindreforbrug på 0,6 mio. kr.

Beskrivelse af opgaver

Ballerup Kommune har optaget lån, der fordeler sig mellem fastforrentede og variabelt forrentede lån.

Kommunen har optaget lån i forskellige valutaer. Hovedparten i danske kroner, men kommunen har også arbejdet med lån i schweiziske franc. Efter lånene er optaget, er lånereglerne for kommunerne ændret, så det fremadrettet kun er muligt at optage lån i danske kroner og euro.

Hovedparten af de lån, som kommunen optager, sker gennem KommuneKredit, da de giver de mest fordelagtige lånebetingelser. Enkelte lån suppleres med swap-af-taler optaget i pengeinstitutter, hvorfor gælden både afregnes hertil og til KommuneKredit.

Udgifter til "sale and lease back" ville indgå på dette område, men Ballerup Kommune har ingen arrangementer af denne type.

Kommunen leaser primært materiel og maskiner og i særlige tilfælde institutionsinventar ved nyetablering eller gennemgribende reovering. Leasingudgifterne registreres så vidt muligt på det relevante bevillingsområde.

Lovhjemmel

- Lov om kommunernes styrelse (styrelsesloven)
- Bekendtgørelse om kommunernes låntagning og meddelelse af garantier mv. (lånebekendtgørelsen)

Politiske målsætninger

I den økonomiske strategi for 2019-2022 er det aftalt, at gælden skal nedbringes over budgetperioden. Størrelsen heraf aftales i forbindelse med den årlige budgetvedtagelse, dog skal den samlede nettogæld reduceres med min. 50 mio. kr. over valgperioden. Gældsafviklingen afgøres af størrelsen på de lån, der optages og de afdrag, der afbetales. Dog kan særligt fordelagtige ordninger for låntagning eller projekter, der kan generere driftsbespareser, der er større end låntagningen, betyde, at princippet afviges i et enkeltstående budgetår.

Samtidig arbejder kommunen efter et princip om, at den gæld, der optages, afspejler den afskrivning, gælden skal dække, så løbetiden på lånet vil svare til aktivets levetid.

Økonomisk driftsramme og bemærkninger

Anvendelsen af bevillingsrammen er besluttet af Økonomiudvalget i overensstemmelse med de generelle retningslinjer for mål- og rammestyring i det omfang, at Kommunalbestyrelsen ikke selv direkte har foretaget dispositioner på området eller har overladt rammebeløb til andre politiske organer til selvstændig beslutning.

Tabel 1. Resultatet for 2019 på bevillingsramme 80.84 Afdrag på lån

Bevillingsramme (1.000 kr. netto)	Vedtaget budget 2019	Korrigeret budget 2019	Regnskab 2019	Resultat 2019
Afdrag på lån	48.100	48.476	47.894	-582

*) + = merforbrug
- = mindreforbrug

Note: Korrigeret budget 2019 svarer til budget pr. 16. december 2019 (tredje budgetopfølgning).

Tabel 2. De vigtigste aktiviteter i 2019 på bevillingsramme 80.84 Afdrag på lån

Aktiviteter på bevillingsrammen (1.000 kr. netto)	Vedtaget budget 2019	Korrigeret budget 2019	Regnskab 2019	Resultat 2019
Afdrag på lån fra realkredit	0	0	21	21
Afdrag på lån til KommuneKredit	45.600	46.157	45.401	-756
Afdrag på lån til ældreboliger	2.500	2.318	2.493	175
I alt	48.100	48.476	47.894	-581

*) + = merforbrug
- = mindreforbrug

Note: Korrigeret budget 2019 svarer til budget pr. 16. december 2019 (tredje budgetopfølgning).

Bemærkninger til de vigtigste aktiviteter

Ingen særlige bemærkninger.

Grafisk oversigt over regnskabsresultatet fordelt på de vigtigste aktiviteter

Regnskabet for bevillingsramme 80.84 Afdrag på lån fordeler sig således på de vigtigste aktiviteter i regnskab 2019 (i 1.000 kr.):

