

Bevillingsramme 80.85 Optagelse af lån
Ansvarligt udvalg Økonomiudvalget

Sammendrag

Bevillingsramme 80.85 Optagelse af lån viser følgende for regnskabsåret 2019:

Det vedtagne budget var -50,6 mio. kr.

Det senest korrigerede budget er -40,6 mio. kr.

Regnskabet for 2019 viser et forbrug på -40,5 mio. kr., dvs. en indtægt på 40,5 mio. kr.

Resultatet for 2019 er således en indtægt på 40,5 mio. kr. svarende til en mindre-indtægt på 0,1 mio. kr.

Beskrivelse af opgaver

Bevillingsområdet omfatter kommunens årlige optagelse af lån.

Ballerup Kommune har ikke uanede muligheder for at optage lån, men er styret af Social- og Indenrigsministeriets lånebekendtgørelse. Der er en række områder, som er omfattet af automatisk låneadgang, men derudover kan der kun optages lån, hvis ministeriet har givet dispensation.

Den automatiske låneadgang omfatter bl.a. investeringer i forskellige former for infrastruktur og investeringer i energibesparende foranstaltninger.

Herudover omfatter den automatiske låneadgang også lån til betaling af ejendoms-skatte. Borgere over 65 år har mulighed for at optage lån til betaling af ejendoms-skat hos kommunen, og kommunen har mulighed for at låne et tilsvarende beløb, så kassebeholdningen ikke påvirkes.

Ministeriet har hvert år en række etårige puljer, hvor de tildeler den enkelte kom-mune dispensation fra den generelle regel om optagelse af lån, og dermed øger kommunens mulighed for låneoptagelse.

Låneoptagelsen foretages i marts måned det efterfølgende år, og indgår dermed i det efterfølgende års budget og regnskab.

Politiske målsætninger

Ballerup Kommune har i mange år benyttet sig af muligheden for at optage lån til finansiering af anlægsprojekter i det omfang, det har været muligt.

I den økonomiske strategi for 2019-2022 indgår en målsætning om, at nettogælden skal være reduceret med min. 50 mio. kr. ved udgangen af 2022.

Der er ikke taget stilling til, om gælden skal reduceres i hvert af årene. Derfor kan optagelsen af lån godt overstige afdrag på lån i et enkeltstående år. Det vil typisk være tilfældet, hvis der kan laves en større investering, som på sigt kan reducere kommunens driftsudgifter.

I strategien indgår desuden, at der skal være en sammenhæng mellem løbetiden på lån og det pågældende aktivs løbetid.

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 80.85 Optagelse af lån

Bevillingsramme (1.000 kr. netto)	Vedttaget budget 2019	Korrigeret budget 2019	Regnskab 2019	Resultat 2019
Optagelse af lån	-50.561	-40.646	-40.528	119

*) + = merforbrug
- = mindreforbrug

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

Tabel 2. De vigtigste aktiviteter i 2019 på bevillingsramme 80.85 Optagelse af lån

Aktiviteter på be- villingsrammen (1.000 kr. netto)	Vedttaget budget 2019	Korrigeret budget 2019	Regnskab 2019	Resultat 2019
Lån til betaling af ejendomsskatter	-50.561	-40.646	-40.528	119
I alt	-50.561	-40.646	-40.528	119

*) + = merforbrug
- = mindreforbrug

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

Bemærkninger til de vigtigste aktiviteter

Grundet den lave rente er der kommet flere lån til betaling af ejendomsskatter.

Grafisk oversigt over regnskabsresultatet fordelt på de vigtigste aktiviteter

Regnskabet for bevillingsramme 80.85 Optagelse af lån fordeler sig således på de vigtigste aktiviteter i regnskab 2019:

