

Bevillingsramme 80.84 Afdrag på lån
Ansvarligt udvalg Økonomiudvalget

Sammendrag

Til bevillingsramme 80.84 Afdrag på lån er der i budget 2021 afsat 51,5 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-aftaler 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 driftsbesparelser, 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 beslattes af Økonomiudvalget i overensstemmelse med de generelle retningslinjer for mål- og rammestyring i det omfang, at Kommunalbestyrelsen ikke selv direkte foretager dispositioner på området eller overlader rammebeløb til andre politiske organer til selvstændig beslutning.

Tabel 1. Årets budget for bevillingsramme 80.84 Afdrag på lån

Bevillingsramme (1.000 kr.)	Regnskab 2019	Korrigeret budget 2020	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024
80.84 Afdrag på lån	47.894	49.640	51.529	48.176	49.273	47.725

Note: Korrigeret budget 2020 svarer til budgettet pr. 25. august 2020 (anden budgetopfølgning).

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

Aktiviteter på bevillingsrammen (1.000 kr.)	Regnskab 2019	Korrigeret budget 2020	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024
Afdrag på lån fra realkredit	21	0	0	0	0	0
Afdrag på lån til Kommune-Kredit og øvrige pengeinstitutter	45.401	47.171	49.064	45.716	46.816	45.272
Afdrag på lån til ældreboliger	2.472	2.469	2.464	2.460	2.456	2.453
I alt	47.894	49.640	51.529	48.176	49.273	47.725

Note: Korrigeret budget 2020 svarer til budgettet pr. 25. august 2020 (anden budgetopfølgning).

Bemærkninger til de vigtigste aktiviteter

Ingen særlige bemærkninger.

Grafisk oversigt over budgettet fordelt på de vigtigste aktiviteter

Budgettet for bevillingsramme 80.84 Afdrag på lån fordeler sig således på de vigtigste aktiviteter i 2021 (i 1.000 kr.):

