

Bevillingsområde
80.84 Afdrag på lån

Beskrivelse af opgaver

Bevillingsområdet omfatter afdragene på Ballerup Kommunes lån.

Lånene fordeler sig mellem fastforrentede og variabelt forrentede lån.

Kommunen har enkelte lån optaget i andre valutaer end danske kroner. Det drejer sig om lån i schweiziske frank og euro. Efter disse lån er optaget, er lånereglerne for kommunerne ændret, således at det fremadrettet kun er muligt at optage lån i danske kroner og euro. Ballerup Kommune havde også et lån optaget i japanske yen, men dette lån valgte Kommunalbestyrelsen at indfri i 2015.

Hovedparten af de lån 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. Lånene er opdelt i lån vedrørende ældreboliger og øvrige lån.

Udgifter til "sale and lease back" indgår i bevillingsområdet, 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.

Politiske målsætninger

I Ballerup Kommunes finansielle politik er det aftalt, at min. 50 pct. af de optagne lån skal være fastforrentede.

I den økonomiske strategi for 2014-2017 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 minimum 50 mio. kr. over valgperioden.

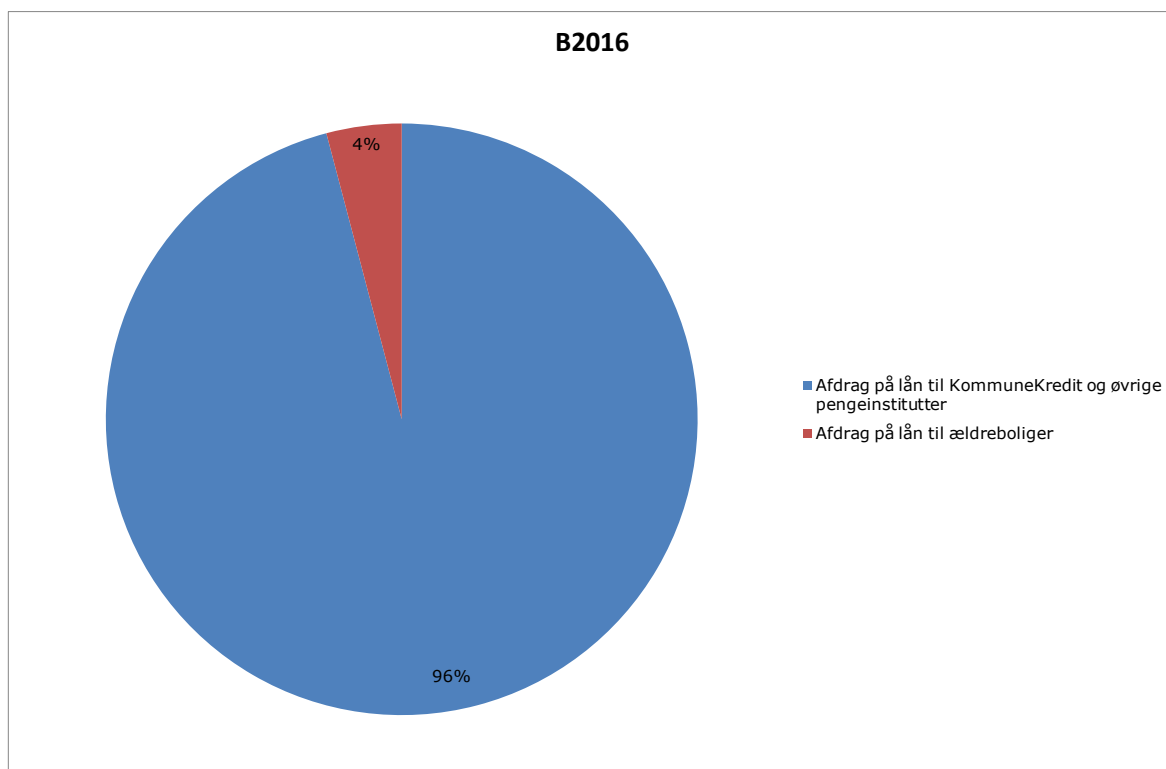
Gældafviklingen afgøres af størrelsen på de lån, der optages og de afdrag, der afbetales.

Dog kan særlige fordelsagtige 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, afspejle den afskrivning gælden skal dække, således at løbetiden på lånet vil svare til aktivets levetid.

Økonomisk driftsramme og bemærkninger

Økonomisk driftsramme (1.000 kr.)	R2014	B2015	B2016	BO2017	BO2018	BO2019
Afdrag på lån til KommuneKredit og øvrige pengeinstitutter	45.108	48.100	42.100	43.500	44.300	44.900
Afdrag på lån til ældreboliger	1.348	1.700	1.800	1.800	1.900	1.900
I alt	46.456	49.800	43.900	45.300	46.200	46.800

Fordeling af budget 2016Udviklingen i kommunens langfristede gæld

Økonomisk driftsramme (1.000 kr.)	R2014	B2015	B2016	BO2017	BO2018	BO2019
Primo saldo	664.981	653.611	622.411	613.111	610.911	590.311
Kursregulering	-486					
Låneoptagelse	46.456	49.800	43.900	45.300	46.200	46.800
Afdrag på lån	-34.600	-18.600	-34.600	-43.100	-25.600	-16.000
I alt	653.611	622.411	613.111	610.911	590.311	559.511

Bevillingsområde

80.85 Optagelse af lån

Beskrivelse af opgaver

Bevillingsområdet omfatter kommunes 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 ejendomsskatter. Borgere over 65 år har mulighed for at optage lån til betaling af ejendomsskat 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 kommune dispensation for den generelle regel om optagelse af lån, og dermed øger kommunens mulighed for låneoptagelse.

Låneoptagelsen foretages i januar måned det efterfølgende år, og indgår dermed i det efterfølgende års 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.

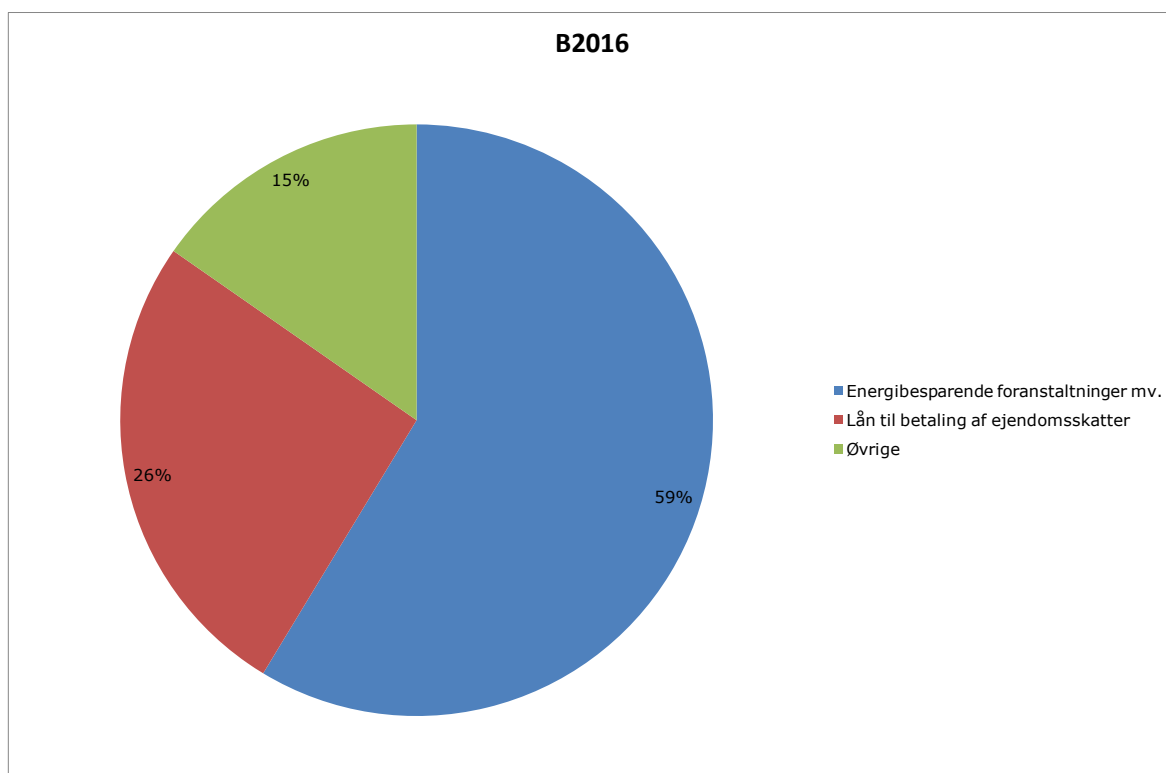
I den økonomiske strategi for 2014-2018 indgår en målsætning om, at nettogælden skal være reduceret med minimum 50 mio. kr. ved udgangen af 2017.

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 sammenhæng mellem løbetiden på lån og det pågældende aktivs løbetid.

Økonomisk driftsramme og bemærkninger

Økonomisk driftsramme (1.000 kr.)	R2014	B2015	B2016	BO2017	BO2018	BO2019
Energibesparende foranstaltninger mv.	9.189	12.006	20.300	15.200	16.200	7.000
Lån til betaling af ejendomsskatter	3.537	6.594	9.000	9.000	9.000	9.000
Øvrige	21.874		5.300	18.900	400	
I alt	34.600	18.600	34.600	43.100	25.600	16.000

Fordeling af budget 2016Lånebevillinger

Ballerup Kommune fik fra Social- og Indenrigsministeriet dispensation til at optage lån til projekter med effektiviseringspotentiale for budget 2016 og budget 2017, hvorfor posten øvrige er noget større i disse år.

Bevillingsområde

80.86 Øvrige balanceforskydninger

Beskrivelse af opgaver

Under øvrige balanceforskydninger opgøres forskydninger inden for kort- og langfristede tilgodehavender, udlæg vedrørende forsyningsvirksomheder og mellemværendet med andre kommuner og staten i den kortfristede gæld.

Størrelsen af balanceforskydningerne kan variere år til år. Den store usikkerhed hænger bl.a. sammen med, at det ofte er tilfældigheder, der afgør, om betalinger omkring årsskiftet sker i det år, betalingen vedrører, og det påvirker både størrelsen og retningen af den regulering mellem årene, der sker via dette bevillingsområde.

Desuden kan afregning og efterreguleringer af statsrefusion betyde store forskelle i beløbsstørrelserne fra det ene år til det andet. Endelig medvirker udsving i tilgang og inddrivelse af restancer til usikkerheden på dette område.

Forskydninger i forskellige kort- og langfristede tilgodehavender

Forskydninger i forskellige kort- og langfristede tilgodehavender dækker fx over beløb i betalingskontrol, mellemregning mellem årene, lån til beboerindskud, lån til betaling af ejendomsskatter og indskud i Landsbyggefonden.

Indskud i Landsbyggefonden dækker over, at der i forbindelse med opførelsen af nye boligafdelinger betales et indskud på omkring 10 pct.

Pensionister, efterlønsmodtagere og personer i eget hus, der får udbetalt pension efter lov om social pension/delpension, kan få indefrosset ejendomsskatterne som lån. I årene frem til 2003 voksede ordningen markant, mens tilslutningen til ordningen fra 2004 har været stabil. Efter en ændring af rentevilkårene er der en tendens til, at der er flere, der indfrier deres lån.

Udlæg vedrørende forsyningsvirksomheder

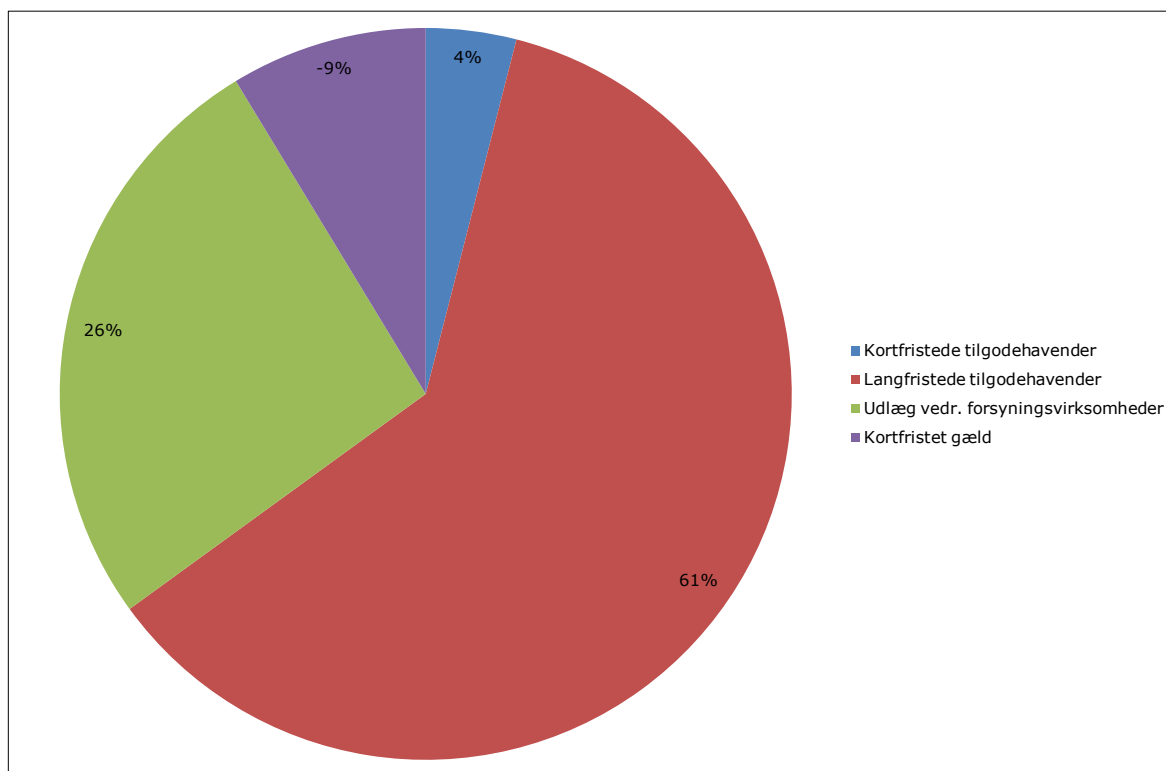
Kloak- og vandforsyning blev udskilt i et særskilt aktieselskab, Forsyning Ballerup, pr. 1. januar 2010, og mellemværendet mellem Ballerup Kommune og forsyningen afvikles over 10 år.

Forskydninger i kortfristet gæld

Forskydninger i kortfristet gæld dækker registrering af pensioner, børnetilskud, dagpenge mv. med 100 pct. statsrefusion, mellemværendet med kirkekasserne og mellemregning mellem årene.

Økonomisk driftsramme og bemærkninger

Økonomisk driftsramme (1.000 kr.)	R2014	B2015	B2016	BO2017	BO2018	BO2019
<u>Kortfristede tilgodehavender</u>						
- I betalingskontrol	-94.788	0	0	0	0	0
- Andre tilgodehavender	-576	-3.050	1.000	1.000	1.000	1.000
- Mellemregning mellem årene	36.470	0	0	0	0	0
<u>Langfristede tilgodehavender</u>						
- Udlån til beboertilskud	533	800	800	800	800	800
- Indskud i Landsbyggefonden	5.126	8.752	5.500	6.500	4.500	9.408
- Lån til betaling af ejendomsskatter	6.949	9.000	9.000	9.000	9.000	9.000
- Øvrige tilgodehavender	-486	-1.200	0	0	0	0
<u>Udlæg vedr. forsyningsvirksomheder</u>	6.145	6.400	6.600	6.800	7.000	7.200
<u>Kortfristet gæld</u>						
- Til staten	-471	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200
- I øvrigt	74.677	224	-977	-1.072	-1.318	-1.318
I alt	33.580	19.725	20.723	21.828	19.782	24.890

Fordeling af budget 2016

Et negativt tal viser, at der er tale om en indtægt.

Bevillingsområde
80.88 Beholdningsbevægelse

Beskrivelse af opgaver

Bevillingsområdet indeholder ændringen i kommunens likvide beholdning fra årets start til årets slutning.

Den likvide beholdning fordeler sig på kommunens kontante beholdning og de penge kommunen har stående i pengeinstitutter eller investeret i obligationer og værdipapirer, dels som frie midler og dels som midler der er deponeret. Sammenfattende betegnes de likvide aktiver og deponerede midler som kommunens kassebeholdning.

Der er betydelige udsving i kommunens likvide aktiver i årets løb.

Kassebeholdningen ved årets udgang er derfor ikke et reelt udtryk for kommunens likviditetsmæssige stilling. Hertil benyttes gennemsnitslikviditeten beregnet over 365 dage fraregnet deponerede midler – også kaldet likviditeten efter kassekreditreglen.

Kommunen skal deponere, når den indgår en lejeaftale, der erstatter en anlægsudgift. Deponeringen svarer til værdien af lejemålet.

Politiske målsætninger

Kommunens ultimo året likvide beholdning skal være større end 100 mio. kr. i 2017 og 2018. Fra 2019 skal den likvide beholdning ultimo året være større end 150 mio. kr.

Økonomisk driftsramme og bemærkninger

Økonomisk driftsramme (1.000 kr.)	R2014	B2015	B2016	BO2017	BO2018	BO2019
Kassebeholdning primo året	231.962	272.600	295.676	192.450	101.326	111.070
Årets bevægelser	40.638	23.076	-103.227	-91.123	9.744	44.512
Kassebeholdning ultimo året	272.600	295.676	192.450	101.326	111.070	155.582

I 2016 tilbagebetales et større beløb vedrørende selskabsskat efter kompromis mellem SKAT og virksomheden. Ballerup Kommune modtog beløbet i 2010.