

# SAMLET OVERBLIK

## Lån og finansforskydninger

### Budget 2022

Området omfatter udviklingen i kommunens langfristede gæld og den forventede udvikling i diverse finansforskydninger, f.eks. den kirkelige ligning, lån til betaling af ejendomsskatter, boligindskudslån mv.

#### Lån

##### *Udviklingen i samlet restgæld på lån*

Af nedenstående tabel fremgår både kommunens samlede gæld og gælden fordelt på henholdsvis ældreboliger og det skattefinansierede område.

Gælden for ældreområdet er lån, der skal optages i forbindelse med opførelse af kommunale ældreboliger. Ydelsen på lånet modsvares under huslejeindtægter, der bogføres under drift.

Den skattefinansierede gæld har, siden kommunesammenlægningen, udgjort mellem 5,8 % og 7,7 % af udskrivningsgrundlaget.

År	Nettolåneoptagelse	Restgæld primo året	Heraf ældreboliger	Heraf indfrosne feriepenge	Heraf skattefinansieret	Skattefinansieret restgæld i % af udskrivningsgrundlaget	Udskrivningsgrundlag
2007	20.925	866.773	129.165		737.608	6,5	11.280.000
2008	68.187	887.698	149.646		738.052	6,2	11.830.000
2009	-10.100	955.885	171.543		784.342	6,7	11.702.000
2010	97.038	945.785	168.150		777.635	6,4	12.223.000
2011	21.182	1.042.823	171.169		871.654	6,9	12.627.000
2012	80.706	1.064.005	202.798		861.207	6,8	12.661.000
2013	6.538	1.144.711	197.404		947.307	7,0	13.596.000
2014	210.368	1.151.249	186.344		964.905	6,9	13.924.000
2015	79.444	1.361.617	365.978		995.639	7,0	14.156.000
2016	-18.483	1.441.061	441.711		999.350	7,0	14.373.000
2017	-46.537	1.422.578	425.754		996.824	6,7	14.906.000
2018	-6.712	1.376.041	409.645		966.396	6,3	15.441.000
2019	44.325	1.369.329	414.453		954.876	6,1	15.581.000
2020	295.447	1.413.654	396.046	93.873	923.735	5,8	16.034.000
2021	83.443	1.709.101	377.367	286.468	1.045.266	6,5	16.136.000
2022	-74.890	1.792.544	358.480	278.468	1.155.596	6,9	16.840.000
2023	223.657	1.717.654	339.252	260.982	1.117.420	6,5	17.260.000
2024	-105.023	1.941.311	320.013	250.771	1.370.527	7,7	17.755.000
2025	-130.798	1.836.288	300.764	244.398	1.291.126	7,1	18.238.000
2026	-	1.705.490	281.500	230.163	1.193.827	-	-

##### *Afdrag på lån*

Ydelse er beregnet på baggrund af den opgjorte langfristede gæld pr. 30. november 2021.

# **SAMLET OVERBLIK**

## **Lån og finansforskydninger**

### **Budget 2022**

Ydelse afledt, af den for budgetperioden 2022 til 2025 budgetterede låneoptagelse, er beregnet under forudsætning af optagelse af 25-årige annuitetslån. Første ydelse er budgetteret i året efter låneoptagelsen.

#### *Låneoptagelse*

Kommunens mulighed for at optage lån er reguleret i "Lånebekendtgørelsen". Hertil kommer yderligere mulighed for optagelse af lån, som følge af den årlige aftale mellem regeringen og KL om den kommunale økonomi, herunder muligheden for at opnå ministeriets tilladelse til yderligere låneoptagelse f.eks. til finansiering af fremrykningen af anlægsprojekter som følge af Covid-19 situationen i 2020 og 2021.

Kolding Kommune udnytter de tilstedeværende lånemuligheder maksimalt, idet der dog altid foretages en afvejning af låneoptagelsens mulighed for at finansiere særlige projekter på et tidligere tidspunkt set i forhold til, at ydelsen reducerer det økonomiske råderum for den kommende op til 25-årige periode.

Byggelån skal ses i sammenhæng med udviklingen i den langfristede gæld. Byggelånene indgår under langfristet gæld fra det tidspunkt, hvor byggelånet ændres til et langfristet lån.

Specifikation af den budgetterede låneoptagelse fremgår af investeringsoversigten 2022.

#### **Øvrige finansforskydninger**

##### *Lån til betaling af ejendomsskat*

På området er budgetteret en årlig nettoudgift på 1,000 mio. kr. vedrørende lån til betaling af ejendomsskatter. Lånene forrentes ultimo hvert år med en rente, der er fastsat til halvdelen af den pr. 1. oktober gældende diskonto.

##### *Den kirkelige ligning*

Kirkeskatteprocenten er på 0,92 %. Budget for den kirkelige ligning udarbejdes af provstiuvalget og kirkeskatteprocenten, og dermed budgettet, er godkendt af Kolding Byråd.

Specifikation af budgettet for den kirkelige ligning, herunder skøn over skattegrundlaget og den forventede udvikling i mellemregningen, fremgår af bilag SAM-03.