

Likviditet, lån og finansforskydninger

6. Likviditet, lån og finansforskydninger

6.1 Likviditet

De likvide aktiver er sammensat af kommunens kontantbeholdning, indestående i pengeinstitutter samt obligationsbeholdning.

Social- og Indenrigsministeriet opstiller krav til kommunernes likviditet. Gennemsnittet af den likvide beholdning skal være positiv over de seneste 365 kalenderdage. Kommunen kan således

ikke finansiere udgifterne ved mere eller mindre permanente træk på en kassekredit.

Der er budgetteret med en gennemsnitlig renteindtægt på 2,25 pct. af kommunens overskudslikviditet.

Med det vedtagne budget for 2021 samt overslagsårene 2022-2024 kan der opstilles følgende **beregne**de likviditetsforløb:

Mio. kr.	Likviditetsændring i budget	Ultimo likviditet	Deponering
Ultimo 2019		842,0	85,5
Korr. B 2020	39,9 ¹⁾	881,9	87,1
B 2021	16,5	898,4	85,4
BO 2022	-76,2	822,2	83,6
BO 2023	85,3	907,5	81,9
BO 2024	146,8	1.054,3	76,9

Minus = forbrug

1) Konsekvenserne af halvårsregnskab 2020 er medtaget i beregningen.

I forhold til det budgetterede likviditetsforløb vil den realiserede likviditetsudvikling være påvirket af, at der traditionelt overføres drifts- og anlægsbeløb ved årets udgang til det efterfølgende år. Det er i beregningen forudsat, at overførslerne fra 2020 til 2021 har samme niveau som overførslerne fra 2019 til 2020.

Deponering

De deponerede midler skyldes hovedsagligt opførelsen af Sundhedshuset samt indgåede lejemål.

Det skal endvidere bemærkes, at deponeringer vedr. leje- og leasingaftaler, OPP m.v. bliver frigivet over 25 år med 1/25-del om året.

6.2 Låneoptagelse

Kommunernes muligheder for at optage lån til primært anlægsopgaver er fastlagt af Social- og

Indenrigsministeriet. Ved lån forstås ikke alene direkte låneoptagelse, men også lånegarantier og leje- og leasingaftaler.

Ved årets udgang opgøres de faktiske låneberettigede udgifter i henhold til lånebekendtgørelsen, og herefter tager Byrådet stilling til låneoptaget for året.

I 2021 budgetteres blandt andet med låneoptag til byfornyelse, klimatilpasning samt det kommende RessourceCenter Vejle (RCV).

På baggrund af det budgetterede låneoptag forventes Vejle Kommunes samlede langfristede lån at være 1,41 mia. kr. ved udgangen af 2021.

Der er budgetteret med en renteudgift på kommunens lån (ekskl. det støttede byggeri) svarende til ca. 2,10 %.

Likviditet, lån og finansforskydninger

Udvikling i langfristet gæld (ultimo året)

Mio. kr.	R 2019	B 2020	B 2021	BO 2022	BO 2023	BO 2024
Støttet boligbyggeri	734,9	691,5	668,5	697,1	693,9	650,7
Øvrige lån	910,6	684,7	743,4	757,9	717,0	689,5
I alt, lån	1.645,5	1.376,2	1.411,9	1.455,0	1.410,9	1.340,2

6.3 Afdrag

Som led i budgetstrategien har Vejle Kommune valgt at fremrykke og påbegynde afdrag på en

række stående lån. Dette indebærer bl.a., at de samlede afdrag er budgetteret med 108,3 mio. kr. i 2021.

Udvikling i afdrag på lån

Mio. kr.	R 2019	B 2020	B 2021	BO 2022	BO 2023	BO 2024
Støttet boligbyggeri	37,2	38,8	41,7	42,7	43,6	44,5
Øvrige lån	75,6	71,9	66,6	67,4	71,5	58,1
I alt afdrag	112,8	110,7	108,3	110,1	115,1	102,6

6.4 Mellemværende med forsyningsvirksomheder

AffaldGenbrug er kommunens eneste brugerfinansierede virksomhed. Ved indgangen til 2020 havde AffaldGenbrug et tilgodehavende på 53,7 mio. kr. Som følge af de budgetlagte drift og investere-

ringer på området (inkl. opførelse af RCV), forventes Vejle Kommune at have et tilgodehavende på ca. 125 mio. kr. ved udgangen af 2024.

Mellemværendet med AffaldGenbrug forrentes med rentesatsen på den toneangivende obligation (10-årig statsobligation).

Mio. kr.	R 2019	Korr. B2020	B 2021	BO 2022	BO 2023	BO 2024
Mellemværende primo	-75,4	-53,7	2,0	99,2	146,8	138,5
Årets resultat	21,7	55,7	97,2	47,6	-8,3	-9,8
Mellemværende ultimo	-53,7	2,0	99,2	146,8	138,5	128,7

6.5 Finansforskydninger

Der budgetteres med finansforskydninger på 5,8 mio. kr. i 2021. Beløbet vedrører udlån til beboer-

indskud, indefrysning af ejendomsskatter, mellemværende/kirkeskat samt indskud til Landsbyggefonden.

Finansforskydninger

Mio. kr.	B 2021	BO 2022	BO 2023	BO 2024
Indefrysning af ejendomsskatter	-2,7	-2,7	-2,7	-2,7
Udlån til beboerindskud	1,7	0,4	1,1	2,0
Mellemværende/kirkeskat	2,4	-2,4	0	0
Indskud til Landsbyggefonden	4,4	0	10,0	0
I alt	5,8	-4,7	8,4	-0,7