

Budget 2021 – 2024 budgetforudsætninger for renter, finansforskydninger, lån m.v.

Indhold:

- Renter af likvide aktiver
- Renter af kort- og langfristede tilgodehavender
- Renter af langfristet gæld
- Kurstab, kursgevinster og garantiprovision
- Kort- og langfristede tilgodehavender samt finansforskydninger
- Afdrag på langfristet gæld samt lånoptagelse

Renter af likvide aktiver

Mio. kr.	2021	2022	2023	2024
Renter, likvide aktiver	0,000	0,000	0,000	0,000

Af forsigtighedshensyn budgetteres der ikke med en renteindtægt. Årsagen er dels det aktuelle lave renteniveau samt at der i opgørelsen af likvide aktiver indgår udgifter til bankgebyrer, gebyrer vedrørende PBS-aftaler m.v. Der har, som følge af bankskifte 1. januar 2019, været tale om stigende udgifter til gebyrer.

Renter af kort- og langfristede tilgodehavender

Mio. kr.	2021	2022	2023	2024
Renter, kort- og langfristede tilgodehavender	-0,600	-0,600	-0,600	-0,600

Renter af kort- og langfristede tilgodehavender er budgetteret med udgangspunkt i tidligere års gennemsnitlige udgifter.

Renter af langfristet gæld

Mio. kr.	2021	2022	2023	2024
Renter, langfristet gæld	3,924	3,963	4,090	4,054

Renter af eksisterende lån budgetteres på baggrund af KommuneKredits budgetmodel. Renter af ny lånoptagelse er budgetteret med en forventet rentesats på 0,1 % i 2021, 0,25 % i 2022 samt 0,5 % i 2023 og 2024. Som følge af det nuværende meget lave renteniveau samt generelle forventninger til beskedne rentestigninger i de kommende år, er det en mulighed, at renten på de lån, der forventes hjemtaget i budgetoverslagsårene, bliver mindre end de her forudsatte procentsatser. Som følge af, at dette trods alt er behæftet med en vis usikkerhed, fastholdes

skønnet dog for nuværende.

Kurstab, kursgevinster og garantiprovision

Mio. kr.	2021	2022	2023	2024
Kurstab, kursgevinster	1,000	1,000	1,000	1,000
Garantiprovision	-2,200	-2,200	-2,200	-2,200
I alt	-1,200	-1,200	-1,200	-1,200

Størrelsen på kurstabet på obligationer vil blive tilpasset, når likviditetsvirkningen af det vedtagne budget er kendt.

Det forventes, at Hjørring Kommune i løbet af den resterende del af 2020 vedtager en ny finansiel strategi, der giver mulighed for at placere en mindre del af den overskydende likviditet i andre aktivklasse end danske stats- og realkreditobligationer m.h.p. at opnå risikominimering samtidig med et større afkastpotentiale. Af forsigtighedshensyn budgetteres der ikke med et større afkast før en sådan strategi er vedtaget.

Hjørring Kommune opkræver garantiprovision for varme- og vandforsyningsselskaberne i Hjørring Kommune. Garantiprovision opkræves én gang årligt med 0,75 % samt med 0,50 % vedr. vandforsyning. Garantiprovision opkræves af restgælden primo året. I 2021 forventes der opkrævet garantiprovision for 12 varme- og vandforsyningsselskaber. Antallet af selskaber, for hvilke der opkræves garantiprovision, forventes at være nogenlunde konstant, idet nogle garantistillelser udløber mens nye kommer til. Der kan dog være udsving i de enkelte år.

Kort- og langfristede tilgodehavender samt finansforskydninger

Mio. kr.	2021	2022	2023	2024
Tilgodehavende hos grundejere	0,200	0,200	0,200	0,200
Udlån til beboerindskud	1,000	1,000	1,000	1,000
Indskud i Landsbyggefonden vedr. Nordbovej	2,400	0,000	0,000	0,000
Indefrosne ejendomsskatter	5,000	5,000	5,000	5,000
Deponeringer	17,332	-4,720	-4,720	-4,720
Anden gæld	-1,500	-1,500	-1,500	-1,500
Øvrige	28,000	28,000	0,000	17,191
I alt	52,432	27,980	-0,020	17,171

Kort- og langfristede tilgodehavender omfatter bl.a. pantebreve, udlån til grundejere, beboerindskudslån, indskud til Landsbyggefonden, deponeringer samt andre udlån.

I forbindelse med opførelse af plejeboliger på Nordbovej, som erstatning for Buen, udgør grundkapitalindskuddet 2,4 mio. kr., i 2021.

Som følge af at statens overtagelse af opgaven vedrørende opkrævning af ejendomsskatter foreløbig er blevet udskudt fra 1. januar 2021 til 1. januar 2024 forventes det, at flere i denne periode vil få indefrosset deres ejendomsskatter, der herefter vil forfalde til betaling ved salg af

huset. Der budgetteres derfor med, at der vil blive indefrosset ejendomsskatter for 5,0 mio. kr. årligt i hele budgetperioden.

Ved budgetlægningen for 2018-21 blev der afsat en deponering på 5,0 mio. kr. til opførelse af ny hal ved Idrætscenter Vendsyssel. I henhold til beslutning i byrådet blev denne deponering øget med 2,8 mio. kr. til 7,8 mio. kr. Disse deponeringer er allerede indregnet. I 2021 forventes der desuden indgået lejemål på Buen vedrørende udvidelse af botilbud. Der skal, i denne forbindelse, deponeres 13,4 mio. kr. I alt forventes således 21,2 mio. kr. deponeret i 2021. Herfra skal trækkes 1/10 af det deponerede beløb fra salget af HMN GasNet P/S, svarende til 3,872 mio. kr. Nettobeløbet, der skal deponeres i 2021, bliver således 17,332 mio. kr.

De samlede deponerede midler vedrørende ovenstående lejemål frigives med 1/25 årligt, svarende til 0,848 mio. kr., mens deponering vedr. salg af HMN GasNet P/S fra 2019 frigives med 1/10 årligt, svarende til 3,870 mio. kr. årligt. I alt frigives således deponeringer på 3,872 mio. kr. i 2021 samt 4,720 mio. kr. i hvert af årene 2022-2024.

I 2023 forventes det nye plejecenter i Sindal at stå klar til brug. I denne forbindelse vil de eksisterende ældreboliglån i det nuværende plejecenter skulle indfries. Restgælden på disse vil på dette tidspunkt udgøre 12,7 mio. kr. Herudover vil der komme mérudgifter på det nye ældreboliglån, der vil skulle optages, på 3,4 mio. kr. samt udgifter til Landsbyggefonden på 1,1 mio. kr. vedrørende uamortiserede lån såfremt den eksisterende bygningsmasse ikke nedrives eller videresælges til trejdepart. Dette giver samlede årlige udgifter på 17,2 mio. kr. fra 2024 og fremadrettet.

Afdrag på langfristet gæld samt låneoptagelse

Mio. kr.	2021	2022	2023	2024
Afdrag langfristet gæld	95,150	97,466	99,155	100,547

Afdrag på langfristet gæld er budgetteret på baggrund af KommuneKredits budgetmodel, tillagt forventede afdrag på den budgetterede låneoptagelse i budgetårene.

Der forventes stigende afdrag i budgetoverslagsårene. Dette skyldes primært, at kommunen i slutningen af 2020 vil optage lån på forventet 82,8 mio. kr. vedrørende henholdsvis lånetilsagn ifm. øgede udgifter til COVID-19 situationen samt lånetilsagn vedrørende fremrykkede anlægsinvesteringer.

I marts 2021 forventes der optaget lån på 64,0 mio. kr. vedrørende henholdsvis budgetteret låneoptagelse i 2020 samt lånetilsagn i forbindelse med borgernære områder.

I marts 2022 forventes der optaget lån på 51,0 mio. kr. vedrørende budgetteret låneoptagelse i 2021.

Herudover forventes låneoptagelse på 35 mio. kr. i 2022 samt 30 mio. kr. i 2023 og 2024, jf. budgetopgørelsen. Disse lån forudsættes ligeledes hjemtaget i marts i det efterfølgende år når kommunens låneadgang opgøres ifm. regnskabet.

Mio. kr.	2021	2022	2023	2024
Optagelse af lån	-51,000	-38,000	-38,000	-38,000

Optagelse af lån er budgetteret ud fra følgende henholdsvis udmeldte dispensationer fra Social- og Indenrigsministeriet vedrørende f.eks. borgernære projekter. Herudover er det energibesparende investeringer, låneadgang vedrørende indefrosne ejendomsskatter samt låneadgang vedrørende anlægsinvesteringer ved Hirtshals Havn, som havnen ikke selv har lånefinansieret.