

Hovedkonto 7 – Renter

Mio. kr.	Vedtaget Budget 2020	Ompl. + Till.bev. + Gen.bev. 2020	Korrigeret budget 2020	Regnskab 2020	Afvigelse korrigeret budget*
Renter	10,700	-8,066	2,634	1,992	-0,641
Renter af likvide aktiver	-0,800	0,000	-0,800	-0,208	0,592
Renter af kortfristede tilgodehavender i øvrigt	-0,600	0,000	-0,600	-0,415	0,185
Renter af langfristede tilgodehavender	-0,200	0,000	-0,200	-0,031	0,169
Renter af kortfristet gæld	0,000	0,000	0,000	0,219	0,219
Renter af langfristet gæld	13,650	-8,066	5,584	3,459	-2,124
Kurstab og kursgevinster	0,750	0,000	0,750	1,208	0,458
Garantiprovision	-2,100	0,000	-2,100	-2,239	-0,139

* (-) = mindre udgift eller merindtægt

* (+) = merudgift eller mindre indtægt

Renter af likvide aktiver

Hjørring Kommunes gennemsnitlige likviditet over 12 måneder udgjorde 236,6 mio. kr. ved udgangen af 2020. Dette er en stigning i forhold til udgangen af 2019 på 74,9 mio. kr., hvor gennemsnitslikviditeten blev opgjort til 161,7 mio. kr.

I forhold til det vedtagne budget på 0,8 mio. kr. i nettorenteindtægter, viser resultatet en nettorenteindtægt på 0,2 mio. kr., og dermed en mindreindtægt på 0,6 mio. kr. Afvigelsen skyldes primært en større stigning i gebyrer, som dog er blevet afbødet af højere indtægter på kuponrente af kommunens obligationsportefølje, bl.a. som følge af, at der i 2020 er blevet opkøbt flere danske realkreditobligationer med henblik på risikoafdækning.

Renteindtægten af de likvide midler kan specificeres således:

(beløb i mio. kr.)	2019	2020
Indskud i pengeinstitutter	1,204	1,054
Realkreditobligationer	-1,835	-1,262
I alt	-0,631	-0,208

Renter af kortfristede tilgodehavender i øvrigt

Der er i 2020 realiseret en mindreindtægt i forhold til det vedtagne budget på 0,2 mio. kr. Denne mindreindtægt kan henføres til renter af tilgodehavender i betalingskontrollen.

Renter af langfristede tilgodehavender

Renteindtægterne på langfristede tilgodehavende, der primært vedrører boligindskudslån, viser en mindreindtægt på 0,2 mio. kr.

Renter af kortfristet gæld

Regnskabet for 2020 udviser merudgifter på 0,2 mio. kr., der fortrinsvis vedrører tilbagebetaling af ejendomsskatter.

Renter af langfristet gæld

Der er realiseret en mindreudgift på 2,1 mio. kr. vedr. renter af langfristet gæld i forhold til korrigeret budget samt på 10,2 mio. kr. i forhold til det vedtagne budget.

Dette skyldes primært den store låneomlægning i slutningen af 2019, hvor af langt størstedelen er indregnet i det korrigerede budget i forbindelse med Økonomirapport 1, men hvor der fortsat er en mindreudgift.

Desuden har renteniveauet i 2020 været lavere end forventet, hvilket har medført mindre udgifter på lånene med variabel rente – herunder flere ældreboliglån.

Kurstab og kursgevinster

Der er realiseret en merudgift på 0,5 mio. kr., som følge af kurstab i forbindelse med udtrækning af obligationer. Dette skyldes, at andelen af udtrukne obligationer i 2020 har været højere end forventet.

Garantiprovision

Der er i 2020 realiseret en merindtægt på 0,1 mio. kr. vedrørende garantiprovision.

På byrådsmøde 26. marts 2015 blev det besluttet, at der i forbindelse med fremtidige kommunale garantistillelser for låneoptag i forsyningsvirksomheder skulle opkræves garantiprovision, på baggrund af en individuel kreditvurdering af det enkelte projekt og med en vejledende sats på hhv. 0,5 procent for vandværker og 0,75 procent for varmeværker.

Hovedkonto 7 – Finansiering

Mio. kr.	Vedtaget budget 2020	Ompl. + Till.bev. + Gen.bev.	Korrigeret budget 2020	Regnskab 2020	Afvigelse korrigeret budget*
Tilskud og udligning	-1.392,526	-86,502	-1.479,028	-1.518,710	-39,682
Udligning og generelle tilskud	-1.133,402	-16,624	-1.150,026	-1.159,704	-9,678
Udligning og tilskud vedrørende udlændinge	19,524	0,000	19,524	19,524	0,000
Kommunale bidrag til regionerne	7,216	0,000	7,216	7,212	-0,004
Særlige tilskud	-285,864	-69,878	-355,742	-385,742	-30,000
Refusion af købsmoms	1,000	0,000	1,000	2,012	1,012
Skatter	-3.082,012	-1,414	-3.083,426	-3.084,751	-1,326
Kommunal indkomstskat	-2.736,456	-1,407	-2.737,863	-2.737,863	0,000
Selskabsskat	-61,734	0,000	-61,734	-61,734	0,000
Anden skat på lignet visse indkomster	-0,237	-0,173	-0,410	-0,410	0,000
Grundskyld	-277,481	0,000	-277,481	-278,808	-1,327
Anden skat på fast ejendom	-6,104	0,166	-5,937	-5,937	0,000
Finansiering i alt	-4.473,538	-87,916	-4.561,454	-4.601,449	-39,996

* (-) = mindre udgift eller merindtægt

* (+) = merudgift eller mindre indtægt

Finansiering overordnet

Regnskabet for 2020 har på finansieringssiden budt på en lang række løbende ændringer siden budgettet for Hjørring Kommune blev vedtaget. De mange ændringer skyldes naturligvis den verdensomspændende pandemi, som bl.a. vendte op og ned på de skønnede konjunkturberregninger, som havde lagt fundamentet for kommunernes økonomi i 2020.

Det betød i praksis at der ved midtvejsreguleringen blev overført over 100 mio. kr. ekstra bare på beskæftigelsesområdet. Derudover valgte Folketinget at vedtage en række særtilskud og kompensationsordninger for at afhjælpe kommunerne med de nye opgaver og indkøb som den nye dagligdag krævede af kommunerne. Det klare budskab var, at Covid-19 ikke skulle påvirke den generelle velfærd.

Tilskud og udligning

De helt store ændringer i 2020 kom i forbindelse med midtvejsreguleringen, som i år var stærkt præget af Covid-19. Arbejdsmarkedsområdet blev tilført 102,7 mio. kr. ekstra pga. nye skøn for udviklingen på overførselsområdet. Udviklingen på arbejdsmarkedsområdet har dog vist sig at

være bedre end forudsat ved midtvejsreguleringen, så derfor har Hjørring Kommune reserveret

30,0 mio. kr. af midlerne til en evt. kommende efterregulering af beskæftigelsestilskuddet og en midtvejsregulering af overførselsområdet i 2021.

Derudover har Sundheds-, Ældre- og Handicapområdet fået tildelt 2,3 mio. kr. i særtilskud vedrørende Covid-19, samt yderligere 1,5 mio. kr. i kompensation for værnemidler købt udenfor kommunernes fælles indkøbsaftale.

Der var i 2020 også afsat 9,7 mio. kr. til modregning af bloktilskuddet pga. salget af HMN naturgas, men pga. en igangværende retssag vedrørende modregningen, overføres pengene i stedet til 2021, hvor KL forventer at sagen vil blive afgjort.

Staten udmeldte primo 2021 at aktivitetsbestemt medfinansiering af sundhedsvæsenet, skulle efterreguleres med 2,7 mio. kr. i regnskabsår 2020 som en modregning af bloktilskuddet, og skulle derfor være konteret under tilskud og udligning. På grund af lukning for bogføring i 2020 medio januar er efterreguleringen ikke omkonteret til tilskud og udligning, men indgår i driftsresultatet for området til aktivitetsbestemt medfinansiering.

Refusion af købsmoms viser en afvigelse på 1,0 mio. kr. hvilket kan tilskrives en efterregulering af momsrefusionen.

Skatteområdet

Hjørring Kommune har i forbindelse med vedtagelsen af budget 2020 valgt det statsgaranterede udskrivningsgrundlag, med de i statsgarantien forudsatte tal for udskrivningsgrundlag og grundværdier. Statsgarantien giver Hjørring Kommune sikkerhed for sine indtægter, idet staten bærer risikoen for eventuelle fejlskøn.

I forbindelse med udarbejdelsen af budget 2020 ansøgte Hjørring Kommune Indenrigs- og Boligministeriet om at sætte indkomstskatteniveauet op, uden at blive omfattet af den gældende sanktionslovgivning. Indenrigs- og Boligministeriet gav i den forbindelse Hjørring Kommune tilladelse til at hæve skatte med 0,2 procentpoint.

På den baggrund valgte Hjørring Byråd at hæve indkomstskatten fra 25,9% til 26,1%, hvilket har resulteret i et merprovenu i 2020 på 19,7 mio. kr.

Afvigelsen på grundskyld på 1,3 mio. kr. kan henføres til ubrugte midler ift. buffer til specifikke tilbagebetalinger af ejendomsskat samt diverse løbende reguleringer af SKAT.

Udvikling i den langfristede gæld (i mio. kr.)	2016	2017	2018	2019	2020	B2021	B2022	B2023	B2024
Langfristet gæld (skattefinansieret og ældreboliger)									
Primo	1.294,4	1.275,9	1.233,5	1.204,8	1.254,0	1.198,4	1.242,5	1.208,1	1.138,9
Årets lånoptagelse	-53,6	-39,6	-42,6	-24,0	-67,3	-139,2	-63,1	-30,0	-30,0
- heraf likviditetslån med 10 års løbetid	50,0	-34,0	0,0	-20,0	-25,0	-42,0	0,0	0,0	0,0
Årets afdrag	71,9	68,4	73,9	77,6	92,7	95,1	97,5	99,2	100,5
Årets afskrivninger og indeksreguleringer	0,2	1,0	-2,6	-0,6	30,2				
Årets lånoptagelse ved konvertering				-776,0					
Årets Afdrag ved konverteringer		12,6		673,8					
Ultimo	1.275,9	1.233,5	1.204,8	1.254,0	1.198,4	1.242,5	1.208,1	1.138,9	1.068,4
Årets udvikling (- = forøgelse af gæld)	18,5	42,4	28,7	-49,2	55,6	-44,1	34,4	69,2	70,5
Finansiell leasing	260,9	253,9	251,7	246,3	239,8	239,8	239,8	239,8	239,8
Indefrosne feriemidler ved indbetaling på 59,5 mio. kr. i 2021	0,0	0,0	0,0	70,1	209,8	150,3	150,3	150,3	150,3
Langfristet gæld i alt ved indbetaling af 59,5 mio. kr. i 2021	1.536,8	1.487,4	1.456,5	1.570,4	1.648,0	1.632,6	1.598,2	1.529,0	1.458,5

* De 139,2 mio. kr. i lånoptagelse vedr. 2021 fremkommer ved: Resterende låneadgang 2020 (fremrykkede anlægsprojekter: 36,8 mio. kr., ordinær låneadgang 2020: 36,4 mio. kr. og lån til borgernære projekter: 24 mio. kr.): 97,2 mio. kr. samt COVID-19 likviditetslån for 2020, der er hjemtaget januar 2021: 42,0 mio. kr. I alt: 139,2 mio. kr.

** I begyndelsen af 2020 blev gælden på lånet i Arbejdsmarkedets Feriefond nedskrevet med 90 procent svarende til 31,5 mio. kr., mod at den resterende gæld på 3,5 mio. kr. blev afdraget. Der har desuden været indeksreguleringer svarende til -1,3 mio. kr. og således en nettovirkning på 30,2 mio. kr.

*** Der forventes, jf. sagsbeskrivelse til lånoptagelse ifm. Regnskab 2020, en nedbringelse af forpligtelsen vedr. feriemidler på 59,5 mio. kr. Den videre håndtering fra 2022 og frem indgår i de kommende budgetlægninger.

Udvikling i forrentning og ydelse	2016	2017	2018	2019	2020	B2021	B2022	B2023	B2024
Samlede renteudgifter	25,2	23,4	20,8	20,4	3,5	2,5	2,6	2,7	2,7
Gennemsnitlig rente af langfristet gæld	1,97%	1,90%	1,73%	1,63%	0,29%	0,20%	0,22%	0,24%	0,25%
Udvikling i ydelsen på renter og afdrag i alt	97,1	91,8	94,7	98,0	96,2	97,6	100,1	101,9	103,2

Det markante fald i den gennemsnitlige rente i 2020 skyldes låneomlægning i slutningen af 2019, som har sænket renteniveauet væsentligt. Hovedparten af ydelsen i dag er afdrag og dermed afvikling af gæld. I takt med at de faste annuitetslån nærmer sig udløb vil afdragsbyrden stige.

Variabel eller fast rente	2016	2017	2018	2019	2020
Andel af lån med fast rente og høj budgetsikkerhed	98,1%	97,5%	92,2%	92,4%	93,1%
Andel af lån med variabel rente og lav budgetsikkerhed	1,9%	2,5%	7,8%	7,6%	6,9%

* Frem til slutningen af 2019 havde Hjørring Kommune 20 lån med variabel rente, men med tilknyttede SWAP-aftaler som rentesikringsinstrument. Derfor tæller disse lån med i andelen af lån med fast rente

Udvikling nøgletal	2016	2017	2018	2019	2020
Langfristet gæld pr. indb. Hjørring Kommune, ekskl. Ældreboliger	17.011	16.754	16.689	18.806	20.319
Langfristet gæld pr. indb. hele landet	10.773	10.596	10.485	11.559	*

Kilde nøgletal.dk. Tal for 2020 foreligger først efter regnskabsaflæggelsen. Den væsentligste årsag til den stigning i både Hjørring og hele landet i 2019 skyldes indefrosne feriemidler ligesom det forventes at være tilfældet i 2020.

* Den gennemsnitlige langfristede gæld for hele landet foreligger på nuværende tidspunkt ikke