

# Budget 2025 - 2028

## Renter, finansiering og finansforskydninger

### Indhold

Oversigt over politikområder .....	328
Generelt.....	328
Renter .....	329
Tilskud, udligning og skatter m.v. ....	332
Finansforskydninger .....	338
Afdrag og låneoptagelse .....	340
Oversigt over samlede ændringer på renter, finansiering og finansforskydninger .....	342
Specifikationer økonomi.....	343

## Økonomiudvalget

### Oversigt over politikområder

(1.000 kr.)	Regnskab 2023	Opr. budget 2024	Budget 2025	Budget- overslag 2026	Budget- overslag 2027	Budget- overslag 2028
Renter	1.604	11.868	10.915	10.605	11.278	11.100
Tilskud, udligning og skatter	-4.400.871	-4.650.275	-4.869.172	-5.010.843	-5.169.993	-5.333.951
Forskydning i likvide aktiver	183.267	3	-29.986	-2.920	-5.563	-2.795
Finansforskydninger	10.926	-5.259	11.043	-6.160	1.232	-18
Afdrag og låneoptagelse	-11.808	29.340	34.789	34.118	35.175	33.935
<b>Konto 7-8 i alt</b>	<b>-4.216.882</b>	<b>-4.614.323</b>	<b>-4.842.411</b>	<b>-4.975.200</b>	<b>-5.127.871</b>	<b>-5.291.729</b>

### Generelt

Politikområderne omfatter hovedparten af finansieringen af Aabenraa Kommunes drifts- og anlægsbudget, idet driftsindtægter i form af brugerbetalte takster indgår i driftsbudgetterne, og anlægsindtægter budgetteres på de respektive anlægsprojekter.

Finansieringssiden er et meget lovreguleret område. De primære indtægter fra skatter samt tilskud og udligning fastlægges i den årlige aftale mellem regeringen og KL om kommunernes økonomi, og der er begrænsninger på kommunernes muligheder for at øge på skatteprocenten, grundskyldspromillen samt dækningsafgiftspromillerne.

Kommunernes muligheder for lånefinansiering er reguleret i Lånebekendtgørelsen. Aabenraa Kommunes langfristede gæld forvaltes med afsæt i den vedtagne finanspolitik, der bl.a. fastlægger kommunens risikoprofil (valuta og renterisiko). Der er foretaget optimering af lånenes løbetid, og Aabenraa Kommune har indgået aftaler med finansielle rådgivere med henblik på, at der – indenfor finanspolitikens rammer – skabes den bedst mulige sammensætning af kommunens låneportefølje og den bedst mulige kapitalforvaltning.

## Renter

### Området omfatter

- 07.22.01-07.22.10 - Renter af likvide aktiver
- 07.28.14-07.28.15 - Renter af kortfristede tilgodehavender
- 07.32.20-07.32.25 - Renter af langfristede tilgodehavender
- 07.52.56-07.52.59 - Renter af kortfristet gæld i øvrigt
- 07.55.63-07.55.73 - Renter af langfristet gæld
- 07.58.78-07.58.79 - Kurstab og kursgevinster, garantiprovision

Renter	Regnskab 2023	Opr. budget 2024	Budget 2025	Budget- overslag 2026	Budget- overslag 2027	Budget- overslag 2028
Renter, indskud pengeinstitutter	-4.287	-1.600	-1.600	-1.600	-1.600	-1.600
Renter, invest./placeringsforen.	-6.851	-4.500	-4.500	-4.500	-4.500	-4.500
Renter, kortfristet tilgodehav.	-459	-340	-320	-320	-320	-320
Renter, langfristet tilgodehav.	-173	-95	-40	-40	-40	-40
Renter, øvr. kortfristet gæld	0	700	625	625	625	625
Renter, langfristet gæld	15.643	16.858	15.452	15.031	15.645	15.460
Renter, ældreboliger	1.640	1.920	2.298	2.309	2.318	2.325
Kurstab og kursgevinster	-2.735	0	0	0	0	0
Garantiprovision	-1.174	-1.075	-1.000	-900	-850	-850
<b>Politikområdet i alt</b>	<b>1.604</b>	<b>11.868</b>	<b>10.915</b>	<b>10.605</b>	<b>11.278</b>	<b>11.100</b>

Politikområdet omfatter:

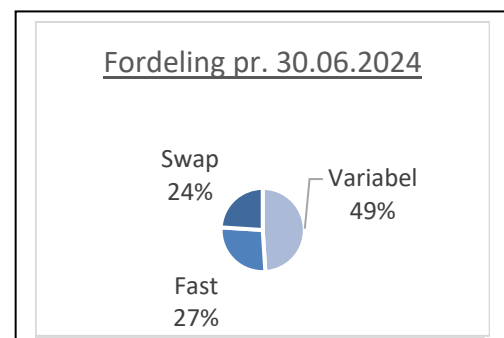
- Renteindtægter og -udgifter

Renterne er for hovedpartens vedkommende konsekvens af indgåede aftaler: Bankaftale vedr. aktivsiden, samt optagne lån med tilhørende renteaftækning via swap-aftaler samt garantiprovision.

### Overordnede målsætninger (vision, mål)

Jf. Aabenraa Kommunes finanspolitik må op til 70 % af den langfristede gæld være variabelt forrentet – dvs. at 30-100 % skal være fast forrentet.

En del af den faste forrentning er tilvejebragt via renteswaps. Således er 51% af den langfristede gæld fast forrentet og 49% variabelt forrentet, pr. 30. juni 2024.



**SPECIELLE BEMÆRKNINGER**  
**Økonomiudvalg**  
**RENTER, FINANSIERING**  
**og FINANSFORSKYDNINGER 2025-2028**

Finanspolitikens rammer for kapitalanbringelse er fastlagt således:

<b>Aktivkategori</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maksimum</b>	
Kontantkonto og aftaleindlån	0%	50%	
Danske børsnoterede statsobligationer, realkredit og særligt dækkede obligationer (SDO/SDRO)	25%	100%	
Emerging Markets obligationer	0%	10%	Disse 4 kan maksimalt udgøre 25%
Virksomhedsobligationer (investment grade)	0%	25%	
Virksomhedsobligationer (high yield)	0%	10%	
Aktier	0%	15%	

### **Indsatsområder, resultatkrav og nye tiltag**

Ingen.

### **Budgetforudsætninger**

#### Renter af likvide aktiver

Der er fra den 1. oktober 2024 indgået en ny bankaftale med en varighed til udgangen af september 2028, med mulighed for forlængelse i op til 2 år jvf. option i den indgåede aftale. Aftalen er baseret på en variabel forrentning af kommunens indestående. Der er igangsat aktivpleje, således at renterisici i øget omfang modsvarer risici på passivside. Budgettet er et rammebudget, der er baseret på forventninger på baggrund af historiske data.

#### Renter af investerings- og placeringsforeninger

Området omfatter renter vedr. midler placeret i investerings- og placeringsforeninger.

#### Renter af kortfristede tilgodehavender

Området omfatter primært renter af borgernes gæld til Aabenraa Kommune. Budgettet er et rammebudget, der er baseret på forventninger på baggrund af historiske data.

#### Renter af langfristede tilgodehavender

Området omfatter renter af udlån til beboerindskud. Budgettet er et rammebudget, der er baseret på forventninger på baggrund af historiske data.

#### Renter af kortfristet gæld i øvrigt

Området omfatter renteudgifter ved tilbagebetaling af grundskyld, for efterregulering vedr. perioden 2021-2023. Budgettet er et rammebudget.

#### Renter af langfristet gæld

Aabenraa Kommunes låneportefølje er pr. 30. juni 2024 fordelt med 51 % fast forrentet og 49 % variabelt forrentet.

Eksisterende lån budgetteres med afsæt i Kommunekredits budgetmodel (herunder forventning til udviklingen i de variable renter).

Ikke optagede lån budgetteres til en kalkulationsrente på 3,0 %, hvilket betragtes som et gennemsnit for fast- og variabel forrentning. Den budgetterede renteudgift på ikke optagede lån baseres på forventninger om låneoptagelsestidspunktet.

Budgettet er et specifikt budget pr. lån.

Området omfatter derudover indeksring af indefrosne feriemidler.

**SPECIELLE BEMÆRKNINGER**  
**Økonomiudvalg**  
**RENTER, FINANSIERING**  
**og FINANSFORSKYDNINGER 2025-2028**

Kurstab og kursgevinster

Området omfatter kurstab og kursgevinster vedr. midler placeret i investerings- og placeringsforeninger.

Garantiprovision

Provisionsindtægter vedr. garantier for forsyningsvirksomheder. Som følge af en landsretsdom i januar 2016 er kommunerne forpligtet til at opkræve en løbende provision for garantier meddelt til forsyningsvirksomheder. Kommunerne er ikke forpligtede til at stille garanti for forsyningsvirksomhederne, men har hjemmel hertil, hvorfor en kommunegaranti er et tilbud til disse virksomheder.

**Ændringer indarbejdet i budgettet – renter**

(1.000 kr.)	Budget 2025	Budget- overslag 2026	Budget- overslag 2027	Budget- overslag 2028
Vedtaget budget 2024	11.410	11.184	10.227	10.227
<b>Budgetændringer:</b>				
Renter, teknisk korrektion langfristet gæld	-875	-975	640	455
Renter, teknisk korrektion lån ældreboliger	380	396	411	418
<b>Ændringer i alt</b>	<b>-495</b>	<b>-579</b>	<b>1.051</b>	<b>873</b>
<b>Godkendt budget</b>	<b>10.915</b>	<b>10.605</b>	<b>11.278</b>	<b>11.100</b>

## Tilskud, udligning og skatter m.v.

### Området omfatter

- 07.62.80 - Udligning og generelle tilskud
- 07.62.81 - Udligning og tilskud vedr. udlændinge
- 07.62.82 - Kommunale bidrag til regionerne
- 07.62.86 - Særlige tilskud
- 07.65.87 - Refusion af købsmoms
- 07.68.90 - Kommunal indkomstskat
- 07.68.92 - Selskabsskat
- 07.68.93 - Anden skat på lignet visse indkomster
- 07.68.94 - Grundskyld
- 07.68.95 - Anden skat på fast ejendom

Tilskud, udligning og skatter m.v.	Regnskab 2023	Opr. budget 2024	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
Statstilskud og kommunal udligning	-1.275.180	-1.361.074	-1.438.764	-1.592.635	-1.751.785	-1.915.743
Udligning og tilskud vedr. udlændinge	4.164	4.584	6.384	6.384	6.384	6.384
Komm. bidrag til regionerne	6.948	7.191	7.668	7.668	7.668	7.668
Særlige tilskud	-288.480	-215.316	-219.288	-219.288	-219.288	-219.288
Købsmoms	-452	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Kommunal indkomstskat	-2.612.160	-2.768.142	-2.952.457	-2.940.257	-2.940.257	-2.940.257
Selskabsskat	-81.891	-163.485	-129.566	-129.566	-129.566	-129.566
Anden skat på lignet visse indkomster	-13.116	-1.478	-1.327	-1.327	-1.327	-1.327
Grundskyld	-136.058	-148.910	-138.176	-138.176	-138.176	-138.176
Anden skat på fast ejendom	-4.646	-4.645	-4.646	-4.646	-4.646	-4.646
<b>Politikområdet i alt</b>	<b>-4.400.871</b>	<b>-4.650.275</b>	<b>-4.869.172</b>	<b>-5.010.843</b>	<b>-5.169.993</b>	<b>-5.333.951</b>

Politikområdet omfatter finansieringssiden, der består af:

- Statstilskud og kommunal udligning (generelle tilskud)
- Person- og selskabsskatter
- Grundskyld og dækningsafgifter (ejendomsskatter)

Området er i høj grad lovreguleret af staten og fastsættes primært i forbindelse med de årlige aftaler om kommunernes økonomi.

Regeringen og KL's bestyrelse har den 31. maj 2024 indgået en aftale om kommunernes økonomi i 2025. Konsekvenserne på indtægtssiden af aftalen er indarbejdet i budgettet.

### **Overordnede målsætninger**

I kommunens økonomiske politik for 2024-2027 er fastlagt at beskatningsniveauet er lavere end gennemsnittet for kommunerne i Region Syddanmark. Ændres kun hvis Staten tillader skatteændring.

### **Budgetforudsætninger**

#### Udligning og generelle tilskud

Budgettet er baseret på selvbudgettering med samme udskrivningsgrundlag som statsgarantien, 11,550 mia. kr., samt på forventningerne til CPR-folketallet jf. Danmarks statistik, hvilket udgør 58.531 indbyggere.

#### Statstilskud og kommunal udligning

Aabenraa Kommunes andel af det indbyggertalsfordelte bloktilskud udgør 0,9780 %. Andelen er faldet i forhold til tidligere år. Aabenraa Kommune er omfattet af den udvidede udligningsordning for kommuner med beskatningsgrundlag under 90% af landsgennemsnittet. Det medfører, at kommunen udlignes for ca. 93% af ændringer i beskatningsgrundlag (det gennemsnitlige udskrivningsgrundlag i Aabenraa Kommune i forhold til landsgennemsnittet). Aabenraa Kommune er også omfattet af den udvidede udligning af udgiftsbehov, idet kommunens udgiftsbehov ligger over landsgennemsnittet. Som følge af den nye udligningsreform udlignes 95% af forskellen til landsgennemsnittet af udgiftsbehovet.

For 2025 udgør bloktilskuddet 816,792 mio. kr. og den kommunale udligning udgør 594,840 mio. kr. ekskl. udligning vedr. selskabsskat, der udgør -1,668 mio. kr.

Der er derudover afsat 2 mio. kr. til finansiering af evt. sanktion på bloktilskuddet som følge af manglende aftaleoverholdelse kommunerne under ét.

#### Udligning og tilskud vedr. udlændinge

Indbyrdes mellem kommunerne foretages der en udligning af udgifter til udlændinge. Aabenraa Kommune er netto-bidragyder, idet kommunens andel af udlændinge er lavere end landsgennemsnittet, netto bidrager Aabenraa Kommune i 2025 med -6,384 mio. kr.

#### Kommunale bidrag til regionerne

Kommunens bidrag til medfinansiering af regionerne (det ikke-aktivitetsafhængige grundbidrag) er for 2025 fastsat til 126 kr. pr. indbygger, hvilket medfører et samlet budget på 7,668 mio. kr.

#### Særlige tilskud

Området består af følgende poster, hvoraf nogle fremgår af de meddelelser om særtilskud m.v. der modtages fra Økonomi- og Indenrigsministeriet, og andre indgår i fordelingerne af tilskudsmidlerne:

- Der er indarbejdet et tilskud på 0,936 mio. kr., hvilket er et tilskud som Aabenraa Kommune hvert år tildeles af Økonomi- og Indenrigsministeriet. Tilskud som særligt vanskeligt stillet kommune (§16-tilskud) tildeles kommunerne på baggrund af en konkret ansøgning. Aabenraa kommune har søgt om §16-tilskud i 2025.
- Tilskud til Ø-kommuner fordeles på baggrund af fastlagte kriterier. På grund af Barsø modtager Aabenraa Kommune for 2025 et tilskud på 2,328 mio. kr. Tilskud vedr.

reduktion i gods- og personbefordringstaksterne skal iflg. konteringsreglerne indtægtsføres i driften, og indgår således ikke i ovenstående.

- Med virkning fra finansloven 2017 blev der indført et nyt særtilskud: § 17 "Tilskud til kommuner med vanskelige vilkår". I 2025 er Aabenraa kommune tildelt 23,544 mio. kr.
- Tilskud til bedre kvalitet i dagtilbud. Aabenraa Kommune er for 2025 tildelt et tilskud på 5,580 mio. kr.
- Tilskud til bedre kvalitet samt generelt løft i ældreplejen. Aabenraa Kommune er for 2025 tildelt et tilskud på 24,288 mio. kr.
- Værdighedsmilliarden, som fra og med 2020 er konverteret til et tilskud medfører, at Aabenraa Kommune modtager 14,568 mio. kr. i 2025.
- Tilskud til bekæmpelse af ensomhed. Aabenraa Kommune er tildelt et tilskud på 1,392 mio. kr. i 2025.
- Likviditetstilskuddet er gjort permanent, og Aabenraa Kommune modtager 53,163 mio. kr. årligt.
- Tilskud til udsatte ø- og yderkommuner. Aabenraa Kommune er tildelt et tilskud på 57,468 mio. kr. i 2024.
- Tilskud til grænsenære kommuner. Aabenraa Kommune er tildelt et tilskud på 28,524 mio. kr. i 2025. Tilskuddet er især begrundet i grænsependlerproblematikken.
- Tilskud fra puljen til kommuner, der ikke opkræver dækningsafgift for erhverv. Tilskud udgør 7,524 mio. kr.
- Ekstra finansieringstilskud på 30,8 mio. kr. i 2025.

#### Kommunal indkomstskat

Den kommunale indkomstskat er budgetteret ud fra en skatteprocent på 25,6 %. Grundlaget er selvbudgetteret på samme niveau som statsgarantien. Dvs. et selvbudgetteret udskrivningsgrundlag for 2025 på 11,550 mia. kr., og et CPR-folketal på 58.531 indbyggere. Der er afsat midler til en forventet afregning vedr. det skrå skatteloft på -4,309 mio. kr.

#### Budgetforudsætninger i overslagsårene

Indtægter videreføres uændrede fra budgetforslagsåret med følgende korrektioner:

- justering for den pris- og lønfremskrivning, svarende til pulje der er afsat på udgiftssiden
- Dødsboskatter afsættes samme beløb som budgetforslagsåret
- Justering for forventede ændringer i budgetgarantien i overslagsårene svarende til det, der er indregnet på udgiftssiden
- Lov- og cirkulæreprogrammet for overslagsårene.
- anlægsniveau svarende til aftaleniveau på 17,8 mia. kr.
- en risikobaseret indtægtspulje på 12,2 mio. kr. til udligning af evt. fald i skatter.
- at nettoudligningen i øvrigt holdes konstant og er forudsat ikke at ændre sig i forhold til fordelingen mellem kommuner.

Der er ikke budgetteret med et efterreguleringsbeløb i 2027-2028 vedr. valget af selvbudgettering i 2024 og 2025 på nuværende tidspunkt, da resultatet først er kendt året inden budgetåret.



### Selskabsskat

Det kommunale provenu udgør en andel af den selskabsskat, der kan henføres til selskaber hjemmehørende i Aabenraa Kommune (opgjort efter antallet af arbejdspladser inden for kommunegrænsen). Selskabsskat udlignes mellem kommunerne med 50 % af forskellen mellem kommunens selskabsskatteprovenu og landsgennemsnittet målt pr. indbygger. Aabenraa Kommune modtager et udligningsbidrag.

I 2025 afregnes skat af indkomståret 2022. For overslagsårene 2026-2028 er selskabsskatter videreført med uændrede bruttobeløb.

### Anden skat på lignet visse indkomster

Området omfatter dødsboskat, hvor Aabenraa Kommune i 2025 modtager det endelige provenu opgjort for året 2022. Provenuet er opgjort til 0,109 mio. kr. I overslagsårene er der budgetteret med et tilsvarende provenu.

Herudover indgår forskerskat (Kildeskattelovens § 48E), hvor budgettet er baseret på et forventet provenu på 1,218 mio. kr., hvilket er et rammebudget, idet området opgøres medio året og reguleres i bevillingskontrollen pr. 30. september 2025.

### Grundskyld

Som følge af den nye boligskatteaftale overgår opkrævningen af grundskyld fra og med 2024 til staten. Grundlaget for budgettering af ejendomsskatteindtægterne er mere usikkert end normalt som følge af at indtægterne skal baseres på de nye ejendomsvurderinger, der udsendes i løbet af 2022 og fremefter. Der er taget udgangspunkt i SKAT's udmeldinger om forventede grundværdier fra april 2024 samt de lovmæssigt anførte lofter for grundskyldspromiller.

For Aabenraa Kommunes vedkommende er loftet for grundskyldspromillen 7,8 ‰, dog 4,1 ‰ for produktionsjord. Afgiftspligtige grundværdier udgør 126,3 mia. kr. Grundskyldsindtægterne er budgetteret til 138,2 mio. kr.

Der er ikke budgetteret med et efterreguleringsbeløb i 2027 og 2028 som følge af den endelige regulering af indtægter i 2024 og 2025, der reguleres 3 år efter regnskabsåret.

### Anden skat på fast ejendom

Området omfatter dækningsafgift af offentlige ejendommers forskelsværdi samt grundværdi. SKAT har igennem de senere år foretaget en række ændringer i vurderinger med tilbagevirkende kraft, hvilket har medført væsentlige korrektioner til tidligere års dækningsafgifter. Budgettet er baseret på en forventning om indtægter i et niveau på 4,646 mio. kr. årligt, svarende til niveauet fra 2024.

**SPECIELLE BEMÆRKNINGER**  
**Økonomiudvalg**  
**RENTER, FINANSIERING**  
**og FINANSFORSKYDNINGER 2025-2028**

**Ændringer indarbejdet i budgettet – tilskud, udligning og skatter m.v.**

(1.000 kr.)	Budget 2025	Budget- overslag 2026	Budget- overslag 2027	Budget- overslag 2028
Vedtaget budget 2024	-4.819.267	-5.055.152	-5.296.715	-5.296.715
<b>Budgetændringer:</b>				
<u>Reduktioner:</u>				
Statstilskud og kommunal udligning	117.174	125.087	124.234	114.594
Statstilskud, komm. udlign., tilretning sfa pl-reg.	26.159	75.041	156.448	166.454
Sanktion på aftale overholdelse i 2025	2.000			
<u>Udvidelser:</u>				
P/L-ændringer jf. KL´s skøn i juni mdr.				-164.324
Udligning og tilskud vedr. udlændinge	1.800	1.800	1.800	1.800
Kommunalt bidrag til regionerne	477	477	477	477
Særlige tilskud	-3.972	-3.972	-3.972	-3.972
Ekstra finansieringstilskud i 2025	-30.800			
<u>Skatter:</u>				
Nedjustering af forventet fald i skatteindtægter	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000
Skatter - kommunal indkomstskat	-199.315	-199.315	-199.315	-199.315
Skatter - selskabsskat	33.919	33.919	33.919	33.919
Skatter - anden skat på lignet visse indkomster	151	151	151	151
Skatter - grundskyld og dækningsafgift off. ejd.	7.502	3.921	5.780	5.780
Risikobaseret pulje skatteindtægter		12.200	12.200	12.200
<b>Ændringer i alt</b>	<b>-49.905</b>	<b>44.309</b>	<b>126.722</b>	<b>-37.236</b>
<b>Budget</b>	<b>-4.869.172</b>	<b>-5.010.843</b>	<b>-5.169.993</b>	<b>-5.333.951</b>

## Forskydninger i likvide aktiver

### Området omfatter

- 08.22.01-08.22.10 - Forskydning i likvide aktiver

Forskydning i likvide aktiver	Regnskab 2023	Opr. budget 2024	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
Forskydning i likvide aktiver	183.267	3	-29.986	-2.920	-5.563	-2.795
<b>Politikområdet i alt</b>	<b>183.267</b>	<b>3</b>	<b>-29.986</b>	<b>-2.920</b>	<b>-5.563</b>	<b>-2.795</b>

*Note: fortegnene i tabellen herover vender modsat af spillerums-oversigten.*

*Dvs. at et negativt tal betyder en reduktion i kassebeholdningen og et positivt tal betyder en forøgelse af kassebeholdningen.*

### Overordnede målsætninger (vision, mål)

Målsætninger for udviklingen i kassebeholdningen fremgår af Aabenraa Kommunes økonomiske politik:

- Ultimo kassebeholdningen er på minimum 100 mio. kr. budgetmæssigt, og den gennemsnitlige beholdning er på minimum 175 mio. kr. fraregnet overførsler på drift og anlæg.
- Et stød på indtægtssiden op til 50 mio. kr. kan finansieres af kassen det første budgetår imod, at der samtidig vedtages en tilpasning af udgiftsniveauet de efterfølgende år.
- Der kan ikke bruges yderligere af kassen til at finansiere budgettet i perioden 2024-2027.

### Indsatsområder, resultatkrav og nye tiltag

Der er indgået aftale med en finansiel rådgiver om placering af kommunens likviditet, således at risici på aktivsiden i øget omfang modsvarer risici på passivsiden.

### Budgetforudsætninger

#### Forskydninger i likvide aktiver

Området viser det samlede budgets likviditetspåvirkning i de enkelte år, under forudsætning af at betalinger af alle budgetterede drifts- og anlægsudgifter og -indtægter gennemføres i budgetåret.

Budgetposten er en residualpost, idet henlæggelse til eller forbrug af likvide aktiver er den budgetpost, der bringer budgettet i balance, når alle andre poster er budgetteret.

### Ændringer indarbejdet på politikområdet

Vises ikke idet likviditeten er residual til resten af budgettet.

## Finansforskydninger

### Området omfatter

- 08.25.12-08.28.19 - Forskydning i kortfristede tilgodehavender
- 08.32.20-08.35.35 - Forskydning i langfristede tilgodehavender
- 08.38.36-08.52.62 - Forskydninger i aktiver og passiver tilhørende andre samt kortfristet gæld m.v.

Finansforskydninger	Regnskab 2023	Opr. budget 2024	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
Forsk., kortfristede tilgodehav.	1.935	-10.241	0	0	0	0
Forsk., langfristede tilgodehav.	19.721	4.982	9.982	5.282	1.232	-18
Forsk., kortfristet gæld m.v.	-10.730	0	1.061	-11.442	0	0
<b>Politikområdet i alt</b>	<b>10.926</b>	<b>-5.259</b>	<b>11.043</b>	<b>-6.160</b>	<b>1.232</b>	<b>-18</b>

### Overordnede målsætninger (vision, mål)

Ingen.

### Indsatsområder, resultatkrav og nye tiltag

Ingen.

### Budgetforudsætninger

#### Forskydninger i kortfristede tilgodehavender

Området omfatter bl.a. kommunens regningskrav hos borgere, virksomheder og andre kommuner, samt nettoforskydninger mellem regnskabsårene. Sidstnævnte er langt den største post i regnskabet.

#### Forskydninger i langfristede tilgodehavender

Området omfatter forskydninger i deponerede beløb, kommunens grundkapitalindskud i Landsbyggefonden, samt øvrige langfristede udlån.

Budget 2025-2028 kan specificeres således:

Forskydninger i langfristede tilgodehav.	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
Afdrag, pantebreve	-18	-18	-18	-18
Grundkapitalindskud	10.000	5.300	1.250	0
<b>Langfristet gæld i alt</b>	<b>9.982</b>	<b>5.282</b>	<b>1.232</b>	<b>-18</b>

**SPECIELLE BEMÆRKNINGER**  
**Økonomiudvalg**  
**RENTER, FINANSIERING**  
**og FINANSFORSKYDNINGER 2025-2028**

Grundkapitalindskud afsættes som et rammebeløb, hvoraf en andel er disponeret til konkrete projekter og en andel afventer disponering. Budgettering af grundkapitalindskud indgår i prioriteringen af anlægsrammen, hvorfor det fremgår af investeringsoversigten og er specificeret i anlægsbeskrivelserne.

Forskydninger i aktiver og passiver tilhørende andre samt kortfristet gæld m.v.

Området omfatter bl.a. eksterne regnskabers (legater) aktiver og passiver samt refusionsmellemværende med staten, mellemregning med Folkekirken vedr. kirkeskat, forskydninger i leverandørgæld samt i øvrige mellemregningskonti.

Der er i budget 2025 budgetteret med indtægter på 10,381 mio. kr. under finansforskydning mellem år.

Der er som finansforskydning mellem år overført 11,442 mio. kr. af det ekstra finansieringstilskud i 2025 til 2026, til finansiering af nedsættelse af indtægtskrav vedrørende særlig dyre enkeltsager.

**Ændringer indarbejdet på politikområdet – finansforskydninger**

(1.000 kr.)	Budget 2025	Budget- overslag 2026	Budget- overslag 2027	Budget- overslag 2028
Vedtaget budget 2024	-18	4.482	-18	-18
<b>Budgetændringer:</b>				
Finansforskydning, budget i balance 2025 (ØU 06.02.24)	-10.381			
Finansforskydning, nedsætt.af indtægtskrav (BY 09.10.24)	11.442	-11.442		
Grundkapital til seniorbofællesskaber	10.000	800	0	0
Grundkapital til almene boliger i mindre byer	0	0	1.250	0
<b>Ændringer i alt</b>	<b>11.061</b>	<b>-10.642</b>	<b>1.250</b>	<b>0</b>
<b>Godkendt budget</b>	<b>11.043</b>	<b>-6.160</b>	<b>1.232</b>	<b>-18</b>

## Afdrag og låneoptagelse

### Området omfatter

- 08.55.63-08.55.78 - Forskydninger i langfristet gæld

Afdrag og låneoptagelse	Regnskab 2023	Opr. budget 2024	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
Afdrag på langfristet gæld	43.280	41.534	38.675	37.641	38.318	36.688
Afdrag ældreboliger	13.424	13.917	14.525	14.888	15.268	15.658
Låneoptagelse	-80.465	-35.900	-28.200	-28.200	-28.200	-28.200
Lønmodtagernes feriemidler	11.953	9.789	9.789	9.789	9.789	9.789
<b>Politikområdet i alt</b>	<b>-11.808</b>	<b>29.340</b>	<b>34.789</b>	<b>34.118</b>	<b>35.175</b>	<b>33.935</b>

### Overordnede målsætninger (vision, mål)

Målsætning for udviklingen i den langfristede gæld fremgår af Aabenraa Kommunes økonomiske politik: Langfristet gæld ekskl. ældreboliglån målt pr. indbygger reduceres fra niveau i 2023 og følger udviklingen i landsgennemsnittet.

### Indsatsområder, resultatkrav og nye tiltag

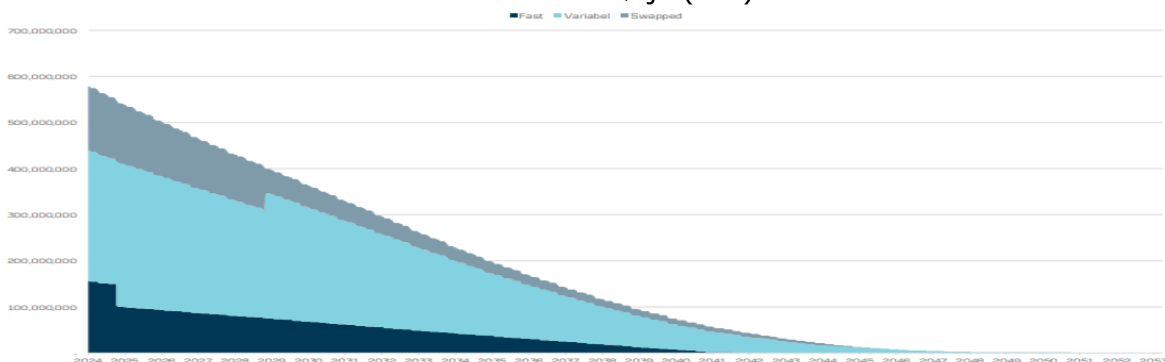
Kommunernes muligheder for lånefinansiering er reguleret i Lånebekendtgørelsen. Aabenraa Kommunes langfristede gæld forvaltes med afsæt i den vedtagne finanspolitik, der bl.a. fastlægger kommunens risikoprofil (valuta og renterisiko). Der er foretaget optimering af lånenes løbetid, og Aabenraa Kommune har indgået aftale med en finansiel rådgiver med henblik på, at der – inden for finanspolitikens rammer – skabes den bedst mulige sammensætning af kommunens låneportefølje.

### Budgetforudsætninger

#### Forskydninger i langfristet gæld

Aabenraa Kommunes låneportefølje er optimeret i forhold til løbetiden. De eksisterende lån budgetteres ud fra afdragsprofilerne på de enkelte lån. Ikke-optagede lån budgetteres som 25-årige serielån til optagelse i 1. kvartal i efterfølgende regnskabsår, med mindre der foreligger specifikke begrænsninger f.eks. et krav om max. 10 års løbetid på likviditetslån.

#### Fast vs. Variabelt over tid – Nuværende Portefølje (dkk)



**SPECIELLE BEMÆRKNINGER**  
**Økonomiudvalg**  
**RENTER, FINANSIERING**  
**og FINANSFORSKYDNINGER 2025-2028**

Der foretages en periodisering således at lån vedr. budgetår 2025 budgetteres i 2026, hvor lånene optages inden 30. april jf. bestemmelserne i lånebekendtgørelsen.

Såfremt der ændres i grundlaget for den budgetterede låneoptagelse (f.eks. ved ændringer i bevillinger til anlægsprojekter), indarbejdes afledte konsekvenser i den budgetterede låneoptagelse.

Specifikation af låneoptagelsen:

Låneoptagelse	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
<b>Oversigt over låneoptagelse:</b>				
Jordforsyning 85%, arealerhvervelse	-2.456	0	0	0
Byfornyelse 95%, Bygningsforbedringsudvalg	-256	0	0	0
Byfornyelse 95%, Lyreområdet Bov	-4.338	-1.900	0	0
Udviklingspulje Ålandet	-5.506	0	0	0
Udviklingspulje Klipleve	-5.729	0	0	0
Udviklingspulje Rødekre	-8.046	0	0	0
Byfornyelse Torvecenter Padborg	-7.307	0	0	0
Områdefornyelse Holbøl	0	-475	-1.900	0
Forventet overførsel udviklingsprojekter	11.838	-5.919	-5.919	0
Pumpestation Mølleåen	-6.400	-6.400	0	0
Havnen	0	0	0	0
Lånepuljer	0	-13.506	-20.381	-28.200
<b>Låneoptagelse i alt</b>	<b>-28.200</b>	<b>-28.200</b>	<b>-28.200</b>	<b>-28.200</b>

### Lønmodtagernes Feriemidler

Lønmodtagernes Feriemidler omfatter optjening af feriepenge for overgangsåret 1. september 2019 – 31. august 2020 i forbindelse med overgangen til samtidighedsferie. Der afregnes årligt for fratrådte medarbejdere til Lønmodtagernes feriefond.

### Ændringer indarbejdet på politikområdet – afdrag og låneoptagelse

(1.000 kr.)	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
Vedttaget budget 2024 - afdrag	53.307	52.515	53.442	53.442
Vedttaget budget 2024 - låneoptagelse	-28.200	-28.200	-28.200	-28.200
Vedttaget budget 2024 - lønmodt. feriemidler	9.789	9.789	9.789	9.789
<b>Budgetændringer:</b>				
Afdrag lån langfristet gæld, teknisk korrektion	-480	-480	-480	-2.110
Afdrag lån ældreboliger, teknisk korrektion	373	494	624	1.014
<b>Ændringer i alt</b>	<b>-107</b>	<b>14</b>	<b>144</b>	<b>-1.096</b>
<b>Godkendt budget</b>	<b>34.789</b>	<b>34.118</b>	<b>35.175</b>	<b>33.935</b>

**SPECIELLE BEMÆRKNINGER**  
**Økonomiudvalg**  
**RENTER, FINANSIERING**  
**og FINANSFORSKYDNINGER 2025-2028**

## Oversigt over samlede ændringer på renter, finansiering og finansforskydninger

### Ændringer til budget

	1.000 kr.			
	2025	2026	2027	2028
<b>Oprindelig budgetoverslagsår</b> (ekskl. likviditetsforskydning)	<b>-4.772.979</b>	<b>-5.005.382</b>	<b>-5.251.475</b>	<b>-5.251.475</b>
<b>Budgetændringer:</b>				
<b>1. Pris- og lønfremskrivning</b>	<b>26.159</b>	<b>75.041</b>	<b>156.448</b>	<b>2.130</b>
PL-ændring jf. KL´s skøn i juni mdr.	26.159	75.041	156.448	166.454
Kommunal udligning, fremskrivning 2028 3,1%	0	0	0	-164.324
<b>2. Byrådsbeslutninger</b>	<b>-5.000</b>	<b>7.200</b>	<b>7.200</b>	<b>7.200</b>
Reguleret skatteindtægt /statstilskud kommuner	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000
Risikobaseret pulje skatteindtægter	0	12.200	12.200	12.200
<b>3. Tekniske korrektioner</b>	<b>-10.983</b>	<b>-565</b>	<b>1.195</b>	<b>-223</b>
Finansforskydning, budget i balance ØU 06.02.24	-10.381	0	0	0
Renter, tekniske korrektioner langfristet gæld	-875	-975	640	455
Renter, tekniske korrektioner lån ældreboliger	380	396	411	418
Afdrag, teknisk korrektion langfristet gæld	-480	-480	-480	-2.110
Afdrag, teknisk korrektion lån ældreboliger	373	494	624	1.014
<b>4. Omplaceringer m/udvalg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5. Reduktioner</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6. Regeringsaftale, herunder L&amp;C</b>	<b>-73.064</b>	<b>-37.932</b>	<b>-36.926</b>	<b>-46.566</b>
Statstilskud og kommunal udligning	117.174	125.087	124.234	114.594
Ekstra finansieringstilskud i 2025	-30.800	0	0	0
Økonomiaftale, tilskud/udligning vedr. udlændinge	1.800	1.800	1.800	1.800
Kommunalt udviklingsbidrag til regionerne	477	477	477	477
Særlige tilskud	-3.972	-3.972	-3.972	-3.972
Skat, kommunal indkomstskat	-199.315	-199.315	-199.315	-199.315
Skat, selskabsskat	33.919	33.919	33.919	33.919
Skat, anden skat pålignet visse indkomster	151	151	151	151
Skat, grundskyld og dækningsafgift off. ejd.	7.502	3.921	5.780	5.780
<b>7. Budgetforlig, ændringsforslag</b>	<b>23.442</b>	<b>-10.642</b>	<b>1.250</b>	<b>0</b>
Grundkapital til seniorbofællesskaber	10.000	800	0	0
Grundkapital til almene boliger i mindre byer	0	0	1.250	0
Sanktion på aftaleoverholdelse i 2025	2.000	0	0	0
Finansforskydning mellem år, nedsætt. af indtægtskrav	11.442	-11.442	0	0
<b>Ændringer i alt ekskl. likviditetsforskydning</b>	<b>-39.446</b>	<b>33.102</b>	<b>129.167</b>	<b>-37.459</b>
Likviditetsforskydning 2025-2028	-29.986	-2.920	-5.563	-2.795
<b>Godkendt budget i alt</b>	<b>-4.842.411</b>	<b>-4.975.200</b>	<b>-5.127.871</b>	<b>-5.291.729</b>



**SPECIELLE BEMÆRKNINGER**  
**Økonomiudvalg**  
**RENTER, FINANSIERING**  
**og FINANSFORSKYDNINGER 2025-2028**

## Specifikationer økonomi

Politikområde	Afdeling	Beskrivelse	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
<b>Finansiering m.m.</b>						
<b>Generelle tilskud</b>						
<b>076280 - Udligning og generelle tilskud</b>						
	7000000000	Konto 7	-1.438.764	-1.592.635	-1.751.785	-1.915.743
<b>076280 - Udligning og generelle tilskud i alt</b>			<b>-1.438.764</b>	<b>-1.592.635</b>	<b>-1.751.785</b>	<b>-1.915.743</b>
<b>076281 - Udligning og tilskud udlændinge</b>						
	7000000000	Konto 7	6.384	6.384	6.384	6.384
<b>076281 - Udligning og tilskud udlændinge i a</b>			<b>6.384</b>	<b>6.384</b>	<b>6.384</b>	<b>6.384</b>
<b>076282 - Kommunale bidrag til regionerne</b>						
	7000000000	Konto 7	7.668	7.668	7.668	7.668
<b>076282 - Kommunale bidrag til regionerne i</b>			<b>7.668</b>	<b>7.668</b>	<b>7.668</b>	<b>7.668</b>
<b>076286 - Særlige tilskud</b>						
	7000000000	Konto 7	-219.288	-219.288	-219.288	-219.288
<b>076286 - Særlige tilskud i alt</b>			<b>-219.288</b>	<b>-219.288</b>	<b>-219.288</b>	<b>-219.288</b>
<b>076587 - Refusion af købsmoms</b>						
	7000000000	Konto 7	1.000	1.000	1.000	1.000
<b>076587 - Refusion af købsmoms i alt</b>			<b>1.000</b>	<b>1.000</b>	<b>1.000</b>	<b>1.000</b>
<b>Generelle tilskud i alt</b>			<b>-1.643.000</b>	<b>-1.796.871</b>	<b>-1.956.021</b>	<b>-2.119.979</b>
<b>Skatter</b>						
<b>076890 - Kommunal indkomstskat</b>						
	7000000000	Konto 7	-2.952.457	-2.940.257	-2.940.257	-2.940.257
<b>076890 - Kommunal indkomstskat i alt</b>			<b>-2.952.457</b>	<b>-2.940.257</b>	<b>-2.940.257</b>	<b>-2.940.257</b>
<b>076892 - Selskabsskat</b>						
	7000000000	Konto 7	-129.566	-129.566	-129.566	-129.566
<b>076892 - Selskabsskat i alt</b>			<b>-129.566</b>	<b>-129.566</b>	<b>-129.566</b>	<b>-129.566</b>
<b>076893 - Anden skat på lignet visse indk.</b>						
	7000000000	Konto 7	-1.327	-1.327	-1.327	-1.327
<b>076893 - Anden skat på lignet visse indk. I a</b>			<b>-1.327</b>	<b>-1.327</b>	<b>-1.327</b>	<b>-1.327</b>

**SPECIELLE BEMÆRKNINGER**  
**Økonomiudvalg**  
**RENTER, FINANSIERING**  
**og FINANSFORSKYDNINGER 2025-2028**

Politikområde	Afdeling	Beskrivelse	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
<b>076894 - Grundskyld</b>						
	7000000000	Konto 7	-138.176	-138.176	-138.176	-138.176
<b>076894 - Grundskyld i alt</b>			<b>-138.176</b>	<b>-138.176</b>	<b>-138.176</b>	<b>-138.176</b>
<b>076895 - Anden skat på fast ejendom</b>						
	7000000000	Konto 7	-4.646	-4.646	-4.646	-4.646
<b>076895 - Anden skat på fast ejendom i alt</b>			<b>-4.646</b>	<b>-4.646</b>	<b>-4.646</b>	<b>-4.646</b>
<b>Skatter i alt</b>			<b>-3.226.172</b>	<b>-3.213.972</b>	<b>-3.213.972</b>	<b>-3.213.972</b>
<b>Renter</b>						
<b>072205 - Indskud i pengeinstitutter mv.</b>						
	7000000000	Konto 7	-1.600	-1.600	-1.600	-1.600
<b>072205 - Indskud i pengeinstitutter mv. i alt</b>			<b>-1.600</b>	<b>-1.600</b>	<b>-1.600</b>	<b>-1.600</b>
<b>072207 - Investerings og placeringsforen.</b>						
	7000000000	Konto 7	-4.500	-4.500	-4.500	-4.500
<b>072207 - Investerings og placeringsforen.</b>			<b>-4.500</b>	<b>-4.500</b>	<b>-4.500</b>	<b>-4.500</b>
<b>072814 - Tilgodehavende i bet.kontrol</b>						
	7000000000	Konto 7	-325	-325	-325	-325
<b>072814 - Tilgodehavende i bet.kontrol i alt</b>			<b>-325</b>	<b>-325</b>	<b>-325</b>	<b>-325</b>
<b>072815 - Andre tilgodehavender</b>						
	7000000000	Konto 7	5	5	5	5
<b>072815 - Andre tilgodehavender i alt</b>			<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>073223 - Udlån til beboerindskud</b>						
	7000000000	Konto 7	-35	-35	-35	-35
<b>073223 - Udlån til beboerindskud i alt</b>			<b>-35</b>	<b>-35</b>	<b>-35</b>	<b>-35</b>
<b>073225 - Andre langfristede udlån og tilgd.</b>						
	7000000000	Konto 7	-5	-5	-5	-5
<b>073225 - Andre langfristede udlån og tilgd. i alt</b>			<b>-5</b>	<b>-5</b>	<b>-5</b>	<b>-5</b>
<b>075256 - Anden kortfristet gæld m/indenl.</b>						
	7000000000	Konto 7	625	625	625	625
<b>075256 - Anden kortfristet gæld m/indenl.</b>			<b>625</b>	<b>625</b>	<b>625</b>	<b>625</b>

**SPECIELLE BEMÆRKNINGER**  
**Økonomiudvalg**  
**RENTER, FINANSIERING**  
**og FINANSFORSKYDNINGER 2025-2028**

Politikområde	Afdeling	Beskrivelse	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
<b>075563 - Selvejende inst. m/overensskoms</b>						
	7000000000	Konto 7	36	33	30	27
<b>075563 - Selvejende inst. m/overensskoms</b>			<b>36</b>	<b>33</b>	<b>30</b>	<b>27</b>
<b>075568 - Realkredit</b>						
	7000000000	Konto 7	72	70	68	66
<b>075568 - Realkredit i alt</b>			<b>72</b>	<b>70</b>	<b>68</b>	<b>66</b>
<b>075570 - Kommunekreditforeningen</b>						
	7000000000	Konto 7	17.642	17.237	17.865	17.692
<b>075570 - Kommunekreditforeningen i alt</b>			<b>17.642</b>	<b>17.237</b>	<b>17.865</b>	<b>17.692</b>
<b>075879 - Garantiprovision</b>						
	7000000000	Konto 7	-1.000	-900	-850	-850
<b>075879 - Garantiprovision i alt</b>			<b>-1.000</b>	<b>-900</b>	<b>-850</b>	<b>-850</b>
<b>Renter i alt</b>			<b>10.915</b>	<b>10.605</b>	<b>11.278</b>	<b>11.100</b>
<b>Afdrag på lån</b>						
<b>085563 - Selvejende institutioner</b>						
	9000000000	Status	97	100	103	106
<b>085563 - Selvejende institutioner i alt</b>			<b>97</b>	<b>100</b>	<b>103</b>	<b>106</b>
<b>085568 - Realkredit</b>						
	9000000000	Status	144	146	148	150
<b>085568 - Realkredit i alt</b>			<b>144</b>	<b>146</b>	<b>148</b>	<b>150</b>
<b>085570 - Kommunekreditforeningen</b>						
	9000000000	Status	38.294	37.255	37.927	36.292
<b>085570 - Kommunekreditforeningen i alt</b>			<b>38.294</b>	<b>37.255</b>	<b>37.927</b>	<b>36.292</b>
<b>085573 - Lønmodtagernes feriemidler</b>						
	9000000000	Status	9.789	9.789	9.789	9.789
<b>085573 - Lønmodtagernes feriemidler</b>			<b>9.789</b>	<b>9.789</b>	<b>9.789</b>	<b>9.789</b>
<b>085577 - Langfristet gæld ældreboliger</b>						
	9000000000	Status	14.525	14.888	15.268	15.658
<b>085577 - Langfristet gæld ældreboliger i alt</b>			<b>14.525</b>	<b>14.888</b>	<b>15.268</b>	<b>15.658</b>

**SPECIELLE BEMÆRKNINGER**  
**Økonomiudvalg**  
**RENTER, FINANSIERING**  
**og FINANSFORSKYDNINGER 2025-2028**

Politikområde	Afdeling	Beskrivelse	Budget 2025	Budget-overslag 2026	Budget-overslag 2027	Budget-overslag 2028
<b>085578 - Gæld vedr. færgeinvesteringer</b>						
	9000000000	Status	140	140	140	140
<b>085578 - Gæld vedr. færgeinvesteringer i alt</b>			<b>140</b>	<b>140</b>	<b>140</b>	<b>140</b>
<b>Afdrag på lån i alt</b>			<b>62.989</b>	<b>62.318</b>	<b>63.375</b>	<b>62.135</b>
<b>Låneoptagelse</b>						
<b>085570 - Kommunekreditforeningen</b>						
	9000000000	Status	-28.200	-28.200	-28.200	-28.200
<b>085570 - Kommunekreditforeningen i alt</b>			<b>-28.200</b>	<b>-28.200</b>	<b>-28.200</b>	<b>-28.200</b>
<b>085577 - Langfristet gæld ældreboliger</b>						
	9000000000	Status				
<b>085577 - Langfristet gæld ældreboliger</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Låneoptagelse i alt</b>			<b>-28.200</b>	<b>-28.200</b>	<b>-28.200</b>	<b>-28.200</b>
<b>Finansforskydninger</b>						
<b>082205 - Likvide aktiver</b>						
	9000000000	Status	-29.986	-2.920	-5.564	-2.797
<b>082205 - Likvide aktiver i alt</b>			<b>-29.986</b>	<b>-2.920</b>	<b>-5.564</b>	<b>-2.797</b>
<b>083220 - Pantebreve</b>						
	9000000000	Status	-18	-18	-18	-18
<b>083220 - Pantebreve i alt</b>			<b>-18</b>	<b>-18</b>	<b>-18</b>	<b>-18</b>
<b>083224 - Indskud i Landsbyggefonden</b>						
	9000000000	Status	10.000	5.300	1.250	
<b>083224 - Indskud i Landsbyggefonden i alt</b>			<b>10.000</b>	<b>5.300</b>	<b>1.250</b>	<b>0</b>
<b>085259 - Mellemregningskonto</b>						
	90000000000	Status	1.061	-11.442		
<b>085259 - Mellemregningskonto i alt</b>			<b>1.061</b>	<b>-11.442</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Finansforskydninger i alt</b>			<b>-18.943</b>	<b>-9.080</b>	<b>-4.332</b>	<b>-2.815</b>
<b>Renter, finansforskydninger og finansiering i alt</b>			<b>-4.842.411</b>	<b>-4.975.200</b>	<b>-5.127.872</b>	<b>-5.291.731</b>