

Renter

Opgaver

Renter af likvide aktiver, gæld og tilgodehavender, udlæg til forsyningsområder (renovation).

Økonomi

BOP I 1.000 kr. (- = indtægt / + = udgift)	Regnskab 2018	Korrigeret budget 2019	Forventet regnskab 2019	Afvigelse 2019
Renter	396	2.675	2.340	-335
Renter af likvide aktiver	-975	-1.313	-1.665	-352
Renter af kortfristede tilgodehavender i øvrigt	-248	-153	-130	23
Renter af langfristede tilgodehavender	-3.549	-400	-400	0
Renter af udlæg vedrørende forsyningsvirksomhed	-19	-14	-20	-6
Renter af kortfristet gæld i øvrigt	60	0	0	0
Renter af langfristet gæld	4.020	4.555	4.555	0
Lån Kommune Kredit - øvrige lån	-4	739	739	0
Lån Kommune Kredit – ældreboliger	1.468	1.466	1.466	0
Pengeinstitutter	2.556	2.350	2.350	0
Kurstab og kursgevinster	1.107			
Kurstab og kursgevinster	1.107	0	0	0

De forventede samlede renteindtægter i 2019 er 335 t. kr. højere end estimeret i det korrigerede budget, da forretning af obligationsbeholdningen og udbytte fra investeringsinvesteringsbeviserne er højere end forventet.

Merudgifterne til den forventede forrentning af kommunes kassekredit på 19,5 t.kr. og de forventede færre indtægter fra tilgodehavender på 20,0 t. kr. inddækkes således via forventede merindtægter fra obligationsbeholdningen på 250 t. kr. og investeringsbeviser på 121,5 t. kr.

Forudsætninger / Ændrede forudsætninger

Delpolitikområde: Renter af likvide aktiver

Forudsætninger:	Budget 2019	Forventet regnskab 2019	Ændring
Til forrentning skønnes:			
Obligationsbeholdning (100.000.000 kr.)			
Rente i 2019	-1.300.000	-1.550.000	-250.000
Investeringsbeviser (50.000.000 kr.)			
Rente i 2019	-125.000	-246.500	-121.500
Øvrige gennemsnitlig likviditet (27.000.000 kr.)			
2 mio. kr. til -0,75%+0,15%=-0,60%=0			
25 mio. kr. til -0,75%+0,15%=0,60%=0,55%	112.500	132.000	-19.500
Skønnet rente i 2019	-1.312.500	-1.664.500	352.000

Obligationer:

Den forventede renteindtægt for obligationsbeholdningen er 250.000 højere end oprindeligt forventet, da den gennemsnitlige forrentning af obligationsbeholdningen har været højere end oprindeligt estimeret.

Investeringsbeviser:

Det forventede afkast af investeringsbeviserne er 121.500 kr. højere end oprindeligt forventet, da udbyttet fra investeringsbeviserne har været højere end oprindeligt estimeret.

Øvrig gennemsnitlig likviditet

Renteudgiften for kassekreditten forventes at blive 19.500 kr. højere end oprindeligt kalkuleret.

Da det forventes, at den gennemsnitlige likvide beholdning vil være faldende i 2019 og fortsat i 2020, er obligationsbeholdningen medio 2019 nedbragt med 20,0 mio. kr., således at der trækkes tilsvarende mindre på kommunens kassekredit ved lønudbetalingerne.

Renter

Delpolitikområde: Renter af kortfristede tilgodehavender i øvrigt

Det skønnes, at renteindtægterne fra forrentningen af de kortfristede tilgodehavender falder fra -153 t. kr. til 130 t. kr., da saldoen på de kortfristede tilgodehavender er lavere en forudsat ved budgetlægningen

Delpolitikområde: Renter af langfristet gæld

Det skønnes, at der vil være renteindtægter på 400 t. kr. for lån til betaling af ejendomsskat.

Forudsætninger:

Indtægter af langfristede tilgodehavender er et skønnet beløb

Rente tilskrives ultimo året og er rente af lån til betaling af ejendomsskat

Renten er 0,88 % i 2019.

(Rente var 3,08 % i 2011 – 2,93% i 2012 – 2,23% i 2013 – 1,84% i 2014 – 1,64% i 2015 – 1,41% i 2016 – 1,24% i 2017 – 1,24% i 2018)

Pr. 31/12 2018 var der et samlet lånebehov på 36,7 mio. kr.

Delpolitikområde: Renter af udlæg vedrørende forsyningsvirksomheder

Det forventes, at renteindtægterne for udlæggene på forsyningsområdet stiger fra -14 t. kr. til -20 t. kr., da det akkumulerede skyldige beløb er højere end forventet.

Delpolitikområde: Renter af langfristet gæld (øvrige lån)

Det skønnes, at der vil være renteudgifter på 739 t. kr. til øvrige lån, som vedrører daginstitutioner, svømmehal, flygtningeboliger og energieffektiviseringer mv.

Delpolitikområde: Renter af langfristet gæld (ældreboliger)

Det skønnes, at der vil være en renteudgift på 1.466 t. kr. på de 22 lån kommunen har optaget til ældreboliger.

Delpolitikområde: Renter af langfristet gæld (pengeinstitutter)

Den samlede forventede renteudgift forventes at udgøre 2.350 t. kr.

Forudsætninger:

Stevns kommune har budgetteret med 15 lån. 12 lån med variabel forrentning og 3 lån med fastforrentning.

Renter på ældreboliglån er budgetteret med den samlede lånemasse, som Stevns kommune har. Der budgetteres med renter på beboerens og kommunens andel. Beboerens andel opkræves over huslejen.

Der er 20 ældreboliglån.

SWAP aftaler – Budget 2019:

Aftale 0172449 kr. 200.000

Aftale 1056443 kr. 450.000

Aftale 1260500 kr. 1.100.000

Aftale 1261436 kr. 600.000

Samlet renteudgift kr. 2.350.000

Afdrag på lån

Opgaver

Afdrag på lån.

Økonomi

BOP I 1.000 kr. (- = indtægt / + = udgift)	Regnskab 2018	Korrigeret budget 2019	Forventet regnskab 2019	Afvigelse 2019
Afdrag på lån og leasing	17.238	17.630	17.630	0
Kommunekreditforening	11.081	11.335	11.335	0
Langfristet gæld vedr. ældreboliger	6.157	6.295	6.295	0

Forudsætninger / Ændrede forudsætninger

Delpolitikområde: Kommunekredit

De samlede forventede afdrag på kommunekreditlånene forventes at udgøre 11.335 t. kr.

Forudsætninger:

Stevns kommune har budgetteret med 12 lån med variabel forrentning og 3 lån med fast forrentning. Budgettet for 2019 er beregnet følgende:

I 1.000 kr.

	Opr. Lån i mio. kr.	Budget 2019 Afdrag
Lån nr. 200731679	24.629	1.700
Lån nr. 200833634	7.140	286
Lån nr. 200833635	6.200	248
Lån nr. 200934349	28.718	1.595
Lån nr. 201036660	25.784	943
Lån nr. 201136895	23.964	1.161
Lån nr. 201137511	43.000	1.549
Lån nr. 201238732	23.074	770
Lån nr. 201239624	31.971	1.502
Lån nr. 201239774	6.734	237
Lån nr. 201442233	10.916	364
Lån nr. 201442266	1309	45
Lån nr. 201645240	12.000	417
Lån nr. 201747323	11.500	397
Lån nr. 201747324	3500	121
I alt		11.335

Delpolitikområde: KommuneKredit – ældreboliger

Afdragene på kommunens ældreboliglån forventes at udgøre 6.295 t. kr. i 2019.