



Til udvalget

28-10-2009

Bilag 3 - låneforhold

Sagsnr.
2009-113183

Finansiering af puljen til budgetsikkerhed kan ske ved optagelse af kommunalt lån eller kassekredit.

Dokumentnr.
2009-648502

Vedrørende låneregler er der fra Økonomiforvaltningen oplyst følgende:

Sagsbehandler
Bente Lohse

I henhold til de af BR besluttede bevillingsregler har Børne- og Ungdomsudvalget mulighed for at ansøge Borgerrepræsentationen om et internt lån. Inden sagen forelægges Borgerrepræsentationen skal den behandles i Økonomiudvalget. Såfremt Borgerrepræsentationen beslutter at give et internt lån modtager udvalget ikke servicemåltal, og vil derfor kun kunne anvende det interne lån ved at omprioritere/udskyde andre serviceudgifter.

Renten på et internt lån i øjeblikket er fastsat til 5,5%. Afdragsperioden på lånet er berammet til højst at være 6 år, og afdragene betales ved nedskrivelse af forvaltningens budgetramme, svarende til 9,5 mio. kr. årligt i seks år ved et lån på 50 mio. kr.

Koordinering

Gyldenløvesgade 15, 6.
1502 København V
1502 København V

Telefon
3366 4286

Telefax
3366 7051

E-mail
bentlo@buf.kk.dk

EAN nummer
5798009386229

www.kk.dk

Til dette har forvaltningen følgende bemærkninger:

At der ikke følger måltal med lånet bevirker - som Økonomiforvaltningen også nævner - at der ikke kan iværksættes aktiviteter for lånemidlerne uden af andre aktiviteter reduceres tilsvarende. Skal lånet således bringes i anvendelse i forhold til etablering af pladser skal det ske som omprioritering af andre indsatser, der dermed må reduceres, udskydes eller omlægges.

Det må forventes, at det vil være vanskeligt at foretage en sådan omprioritering eller lignende med virkning allerede i 2010.

Med hensyn til afdrag af lån, så sker det som nedskrivning af budgetrammen i hvert af de seks afdragsår. Nedskrivning vil således ske i forbindelse med indkaldescirkulæret. Det betyder, at forvaltningen derved også mister fremskrivningsværdien af pris- og lønstigninger på afdragsbeløbet/rammenedskrivningen. Forudsættes der en generel pris- og lønfremskrivning på 3 pct. pr. år 'koster' det alene forvaltningen 6,3 mill.kr.. Dertil kommer renteudgifter svarende til 7 mill.kr.. Samlet vil forvaltningen inklusiv renter og mister pris- og lønfremskrivning tilbagebetale de 50 mill.kr. med et beløb svarende til 63,3 mill.kr., jfr. tabel 1.

Tabel 1 Tilbagebetaling af lån 50 mill.kr.**Afbetaling på lån inkl. renter****(kr.)**

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	I alt
0	9.500.000	9.500.000	9.500.000	9.500.000	9.500.000	9.500.000	57.000.000

Afbetaling på lån inkl. renter**og P/L-reguleret (kr.)**

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	I alt
0	9.785.000	10.078.550	10.380.907	10.692.334	11.013.104	11.343.497	63.293.391