

Bilag 7.A.

Generelle bemærkninger til budgetforslag 2019-22

Budgetforslag 2019-2022

Byrådet vedtager kommunens budget for 2019-22 efter indstilling fra Økonomiudvalget. Budgettet er igennem to behandlinger i Byrådet. Til 1. behandlingen udarbejdes et budgetforslag på baggrund af sidste års budget, korrigeret for bl.a. ny lovgivning, ny befolkningsprognose, pris- og lønudviklingen, ny økonomiaftale med Regeringen og politiske vedtagelser siden sidste budget.

Budgetforslaget indebærer en styringsmæssig ubalance på 82 mio. kr. i årligt underskud i gennemsnit for årene 2019-2022 efter anbefalede politiske korrektioner.

Budgetforslaget er suppleret med et sparekatalog. Begge dele sendes i høring, og høringsvarene indgår i de politiske drøftelser og forhandlinger mellem 1. og 2. behandlingen af budgettet. Budgettet forventes vedtaget ved 2. behandling i Byrådet den 9. oktober 2018. Til Byrådets 1. behandling den 4. september 2018 forelægges nærværende budgetforslag 2019-22.

I økonomiaftalen for 2019 mellem KL og Regeringen hæves anlægstilskuddet til 17,8 mia. kr. for kommunerne samlet set. Det er en forbedring for Køge Kommune på 13 mio. kr. siden budgetlægningen for budget 2018.

Derudover er det aftalt, at Moderniserings- og Effektiviseringsprogrammet (MEP) fortsætter. I aftalen skal kommunerne effektivisere for 1 mia. kr., hvoraf 0,5 mia. kr. går til bred omprioritering i den samlede offentlige sektor og resten til kommunerne. Desuden øges tilskuddet til serviceudgifter med 1,7 mia. kr. til løft af borgernær kernevelfærd.

Økonomiaftalen indeholder endvidere et finansieringstilskud i 2019 på i alt 3,5 mia. kr. til kommunerne, hvoraf Køge Kommunes andel udgør 15,7 mio. kr. Det er på niveau med det beløb Køge Kommune modtager i 2018, men lavere end beløbet fra 2017. Det skyldes, at en parameter i fordelingen af tilskuddet er, om kommunen har et strukturelt underskud pr. indbygger, der er lavere end landsgennemsnittet. Køge Kommunes strukturelle underskud pr. indbygger ligger lige omkring landsgennemsnittet, men har de seneste to år (2018 og 2019) ligget lige over, hvilket reducerer kommunens finansieringstilskud. Der budgetteres ikke med finansieringstilskud i overslagsårene.

Samlet set betyder det, at der i aftalen med Regeringen for 2019 er en realvækst på 1,2 mia. kr. til service.

Budgetforslaget udtrykker en ubalance i økonomien, som der i de politiske forhandlinger skal søges en løsning på. I løbet af 2017 blev der i den økonomiske opfølgning konstateret pres på udgifterne på en række serviceområder. Det blev delvist løst ved at nedsætte anlægsrammen fra 175 til 145 mio. kr. Denne reduktion giver nu udfordringer med en meget snæver anlægsramme. Samtidig er presset på serviceudgifterne fortsat i 2018, et pres, der delvist er håndteret i 2018, men hvor de langsigtede udfordringer skal håndteres i årets budgetlægning. Presset på serviceudgifterne kan samtidig blive en udfordring i forhold til overholdelse af Regeringens serviceloft.

Endvidere er der som del af sidste års budgetforlig afsat 20 mio. kr. til renovering af Vemmedrupskolen, men de skønnede udgifter viser sig nu at være i omegnen af 86 mio. kr.

Desuden var det forudsætningen omkring Køge Idrætspark at der skulle deponeres 10 mio. kr. for et lejemål til klubfaciliteter, men da der ikke kom bud ind på byggeret 2 i første omgang, er der nu behov for en anlægsbevilling på 29 mio. kr. Hertil kommer "almindelige" budgettilpasninger på baggrund af demografi, mindre vækst i befolkningstallet end forventet sidste år, almindelige behov for budgetudvidelser m.v.

I budgetforhandlingerne er der behov for at overveje, hvordan der skabes balance. Budgetforslaget er ledsaget af et administrativt udarbejdet sparekatalog med et økonomisk omfang svarende til ubalancen i budgetforslaget tillagt 30 mio. kr. Herudover ledsages forslaget af en række notater med såkaldte håndtag besluttet af Byrådet. Sparekataloget og håndtagene kan sammen med evt. andre tiltag anvendes til dels at skabe balance i budgettet, dels at skabe et råderum til politiske omprioriteringer, dels til evt. at øge anlægsniveauet. Sparekataloget beløber sig til 101,2 mio. kr. i 2019 stigende til 118,3 mio. kr. pr. år fra 2022, svarende til 113,7 mio. kr. i gennemsnit.

Forslagene i sparekataloget er en administrativ bruttoliste over forslag til mulige effektiviseringer og servicereduktioner. Det er således et input til brug i de politiske forhandlinger, men ikke udtryk for en politisk prioritering. Det er et politisk valg om, og i hvilket omfang forslagene i sparekataloget ender med at blive benyttet.

Umiddelbart udviser budgetforslaget et årligt gennemsnitligt likviditetstræk på 47,3 mio. kr. eksklusiv anbefalede politiske ændringer. I 2019 er der budgetteret med et overskud på 13,9 mio. kr. som bliver vendt til et budgetteret underskud/kassetræk i 2020 på 19,5 mio. kr. og henholdsvis underskud på 84,8 mio. kr. i 2021 og 99 mio. kr. i 2022. I nedenstående tabel 1 er det posten kaldet "påvirkning af likvide aktiver".

Imidlertid indgår der i budgetforslaget en række projekter, der allerede er finansieret i tidligere års budgetter, ligesom forslaget indeholder en pulje på 20 mio. kr. til budgetteknisk at kunne håndtere overførsler af uforbrugte midler mellem årene.

Når man korrigerer for disse forhold og trækker forsyningen ud, så udviser budgetforslaget et overskud på 59,4 mio. kr. i 2019, overskud i 2020 på 9,5 mio. kr., et underskud i 2021 og 2022 på henholdsvis på 60,4 mio. kr. og 74,6 mio. kr. (kaldet "finansieringsresultat med budgetteret kassetræk" i tabel 1 nedenfor). Det giver en gennemsnitlig ubalance fra 2019-22 på 16,5 mio. kr. årligt.

Derudover indeholder budgetforslaget forskellige merudgifter anbefalet af direktionen bl.a. som konsekvens af afledte effekter af 2. og 3. Økonomiske Redegørelse. Disse merudgifter skal håndteres i de politiske forhandlinger. Når der tages højde for det, udgør styringsbalancen 81,9 mio. kr. i underskud i gennemsnit over de 4 år 2019-22.

Budgetforslaget indeholder et anlægsniveau på gennemsnitligt 145 mio. kr. årligt for de skattefinansierede bruttoanlægsudgifter. Projekter der kan udgå eller udskydes, er taget ud af anlægsplanen til politisk prioritering. Såfremt der resterer ledig anlægsramme, er der politisk råderum til udfyldning heraf.

Budgetforslaget for 2019-22 udviser overskud på den ordinære driftsvirksomhed i 2019 på 145,7 mio. kr. I 2020 bliver overskuddet reduceret til 89,8 mio. kr. for herefter at falde til 13,0 mio. kr. i 2021, I år 2022 forventes overskuddet at udgøre 25 mio. kr.

Overskuddet på den ordinære driftsvirksomhed udgør 5,4 pct. af serviceudgifter i 2019.

I gennemsnit set over de fire budgetår er der overskud på 2,5 pct., hvilket betyder, at målsætningen i kommunens økonomiske politik om et gennemsnitligt overskud på 3 pct. IKKE er overholdt.

I tabel 1 er budgettets hovedposter opsummeret.

Tabel 1. Finansieringsresultat for budget 2019-22

Mio. kr.	Budgetforslag 2019-22				Gns. 2019-22
	I løbende priser				
	2019	2020	2021	2022	
A. Det skattefinansierede område indtægter					
Indtægter mv.	-3.883	-3.956	-4.028	-4.169	-4.009
Driftsudgifter (ekskl. forsyning)	3.743	3.784	3.845	3.884	3.820
Pris- og lønstigning – Drift		89,3	175,5	265,2	
Renter mv.	0,7	-0,4	0,2	0,2	
Garantiprovision	-6,1	-6,1	-6,1	-6,1	
Resultat Ordinær driftsvirksomhed	-145,7	-89,8	-13,0	-24,9	-68,4
Bruttoanlægsramme	145,0	145,0	145,0	145,0	
Øvrige anlægsudgifter inkl. PL	-32,8	-26,1	-68,8	-21,8	
Resultat Skattefinansierede område	-33,6	29,2	63,1	98,4	39,3
B. Forsyningsvirksomheder					
Drift – Renovation	9,1	5,2	4,9	4,9	
Anlæg – Jorddepotet (udgifter, lån, renter og afdrag)	0	0	0	0	
C. Resultat i alt (A+B)	-24,5	34,4	68,1	103,3	45,3
Tilgang af likvide aktiver	-37,5	-44,2	-12,9	-34,1	
Anvendelse af likvide aktiver	48,1	29,4	29,6	29,7	
Påvirkning af likvide aktiver	-13,9	19,5	84,8	99,0	47,3
Budgetteret kassetræk	-16,4	-3,8	0,5	0,5	
Finansieringsresultat med budgetteret kassetræk og fratrukket 20 mio. kr. pulje og forsyningen	-59,4	-9,5	60,4	74,6	16,5
Anbefalede politiske ændringer	70,9	64,6	62,6	63,5	
Finansieringsresultat efter anbefalede politiske ændringer	11,5	55,1	123,0	138,1	81,9

Note: - = merindtægt/mindreudgift og + = mindreindtægt/merudgift

Øvrige anlægsudgifter er primært indtægter fra jorddepotet og udgifter vedrørende den brugerfinansierede del på ældreboliger og sociale institutioner.

Økonomisk styring

Det er ledelsens ansvar at sikre, at der udarbejdes et retvisende årsbudget. I praksis varetages denne rolle i et samarbejde mellem Køges Kommunes politiske og administrative ledelse (Direktionen).

Byrådet er øverste bevillingsmyndighed. Foranstaltninger, der medfører indtægter eller udgifter, som ikke er bevilget i forbindelse med vedtagelsen af årsbudgettet, må ikke iværksættes, før Byrådet har meddelt den fornødne bevilling. Bevillingerne gives som nettobevillinger.

Bevillingsniveau

Køge Kommunes bevillingsniveau er på udvalgsniveau. Driftsbevillinger gives således på udvalgsniveau til de 8 udvalg: Økonomiudvalget, Ældre- og Sundhedsudvalget, Social- og Arbejdsmarkedsudvalget, Børneudvalget, Skoleudvalget, Kultur- og Idrætsudvalget, Klima- og Planudvalget samt Teknik- og Ejendomsudvalget.

Driftsbudgettet er under hvert udvalg opdelt på aktivitetsområder. Ifølge Køge Kommunes Kasse- og Regnskabsregulativ har fagudvalgene kompetence til at omplacere mellem aktivitetsområder. Byrådet skal godkende omdisponeringer mellem serviceudgifter, indkomstoverførsler og andet. Budgetansvaret ligger hos de respektive udvalg.

Der er i et vist omfang mulighed for at overføre uforbrugte midler til næste regnskabsår. Underskud på rammestyrede områder overføres altid. Overførslerne godkendes hvert år af Byrådet som tillægsbevillingssager.

Køge Kommunes regler for økonomistyring er nærmere beskrevet i Kommunens Økonomiske Politik, Finansielle Politik samt Kasse- og Regnskabsregulativ med tilhørende bilag.

Anlægsbevillinger meddeles af Byrådet som en særskilt bevilling til hvert enkelt anlægsprojekt. Bevillingsniveauet for en anlægsbevilling ligger på udvalg samt på det enkelte anlægsprojekt.

På hovedkonto 7, der omhandler kommunens indtægtsposter (ekskl. kurstab/ kursgevinster) og på hovedkonto 8, som omhandler finansforskydninger, ligger bevillingsniveauet på hovedkontoniveau.

Rammestyning

Køge Kommune anvender rammestyning. Det indebærer, at budgettet forvaltes af den budgetansvarlige (både på institutions- og afdelingsniveau) uden adskillelse af lønbudget og budget til øvrig drift. Manglende overholdelse af budgetrammen kan få ansættelsesretslige konsekvenser.

Budgetbemærkninger

I budgetbemærkningerne beskrives de enkelte budgetposter. Det bemærkes, at budgetbemærkningerne ikke er bindende, men udelukkende beskriver basisforudsætningerne for budgetforslaget.

Befolkningsprognose

Befolkningsprognosen, der ligger til grund for budgetlægningen for 2019-22, skønner, at der pr. 1. januar 2019 er 60.896 borgere i Køge Kommune.

Tabel 2 viser Køge Kommunes befolkningsprognose for 2019-22 opdelt i aldersintervaller. Det bemærkes, at befolkningsprognosen i sagens natur er omgivet af en vis usikkerhed, da der er mange parametre, som spiller ind, herunder udviklingen i fertiliteten, tilflytning og nettoindvandring.

Tabel 2. Befolkningsprognose 2019-22

Aldersintervaller	2019	2020	2021	2022
0-årige	616	639	672	696
1-5-årige	3.106	3.213	3.378	3.543
6-16-årige	8.287	8.194	8.183	8.219
17-25-årige	6.455	6.564	6.519	6.495
26-59-årige	26.941	27.289	27.759	28.172
60-64-årige	3.347	3.463	3.568	3.750
65-74-årige	7.057	6.890	6.747	6.572
75-79-årige	2.602	2.872	3.120	3.379
+80-årige	2.485	2.637	2.809	2.974
I alt	60.896	61.761	62.755	63.800

Pris- og lønskøn (PL)

Budgetforslag 2019-22 er fremskrevet til 2019-priser med KL's pris- og lønskøn fra juni 2018. Der har i juni 2018 været foretaget en del reguleringer af pris- og lønskøn fra KL som følge af overenskomstforhandlinger og økonomaftale (tillige med konsekvens i 2018).

Tabel 3. Fremskrivningsprocenter for pris- og lønudgifter

I procent	2019	2020	2021	2022
Lønstigning	1,72	3,16	2,70	2,70
Prisfremskrivning	2,01	2,01	2,01	2,01

Servicevækst

Køge Kommunes budgetforslag for 2019 indeholder en servicevækst på 2,0 pct. i forhold til vedtaget budget 2018. Det er eksklusiv de politisk anbefalede korrektioner.

Indtægter (skatter/afgifter og tilskud/udligning)

Køge Kommunes indtægter består af skatter og afgifter, tilskud og udligning. De samlede indtægter udgør -3,9 mia. kr. i 2019 stigende til -4,2 mia. kr. i 2022.

I tabel 4 ses de samlede indtægter fordelt på de respektive indtægtsposter samt udviklingsbidrag til regionerne og refusion af købsmoms. Årsagen til, de sidstnævnte poster er medtaget i tabel 4, er, at udviklingsbidrag til regionerne og refusion af købsmoms medregnes i de skattefinansierede indtægter. Indtægterne i 2019 er beregnet på baggrund af statsgaranti.

Tabel 4. Indtægter

I 1.000 kr.	Budgetforslag 2019-22			
I løbende priser	2019	2020	2021	2022
Kommunal indkomstskat	-2.628.189	-2.685.806	-2.843.683	-2.958.086
Selskabsskat	-65.000	-54.000	-54.000	-54.000
Grundskyld	-254.460	-266.206	-280.725	-296.039
Dækningsafgifter	-4.105	-4.298	-4.534	-4.784
Generelle tilskud m.v.	-790.956	-836.626	-754.475	-764.184
Beskæftigelsestilskud	-149.016	-116.879	-98.139	-99.414
Udviklingsbidrag til regionerne	8.212	6.891	7.137	7.397
Refusion af købsmoms	500	500	500	500
Indtægter (løbende priser)	-3.883.015	-3.956.425	-4.027.919	-4.168.609

Note: - = indtægt og + = udgift

Skatte- og afgiftssatser i 2019

Satserne for skatter og afgifter i budgetforslaget fremgår af tabel 5. De er uændrede i forhold til 2018.

Tabel 5. Skatter og afgifter, Budgetforslag 2019-22

Skatter og afgifter	2019
Kommunal indkomstskat	24,9 procent
Kirkelig ligning	0,87 procent
Kommunal grundskyld almindelige ejendomme	21,038 promille
Kommunal grundskyld produktionsjord	6,238 promille
Dækningsafgift af forretningsejendomme	0 promille
Dækningsafgift af offentlige ejendomme forskelsværdi	8,75 promille
Dækningsafgift af offentlige ejendomme grundværdi	10,519 promille

Tilskud og udligning

Som bloktilskud modtager Køge Kommune balancetilskud, beskæftigelsestilskud, finansieringstilskud samt kompensation for Lov- og cirkulæreprogrammet (ny lovgivning med kommunaløkonomisk virkning). Hertil kommer reguleringer af kommunens indtægter via udligningssystemet.

Drift

Budgetforslag 2019-22 indeholder driftsudgifter for 3,7 mia. kr. i 2019. Økonomaftalen fastlægger endvidere et loft over de samlede kommunale driftsudgifter til service. Servicerammen for Køge Kommune udgør 2,7 mia. kr. i 2019 svarende til ca. 72 pct. af de samlede driftsudgifter ekskl. Forsyning i budgetforslaget.

Uden for servicerammen ligger knap 1,1 mia. kr. til indkomstoverførsler og andet. Indkomstoverførsler udgør 0,8 mia. kr., mens andet (primært udgifter til aktivitetsbestemt medfinansiering og forsikrede ledige) udgør 0,3 mia. kr.

Tabel 6. Driftsbudget 2019-22

I 1.000 kr.	Budgetforslag 2019-21			
I 2019 priser	2019	2020	2021	2022
Økonomiudvalget inkl. L&C program	448.701	455.448	461.916	460.109
Ældre- og Sundhedsudvalget	743.350	759.968	778.852	796.934
Social- og Arbejdsmarkedsudvalget	1.136.632	1.128.238	1.149.015	1.153.143
Børneudvalget	438.403	455.699	470.051	484.227
Skoleudvalget	615.705	612.234	609.407	610.808
Kultur- og Idrætsudvalget	99.863	100.121	99.903	99.903
Klima- og Planudvalget	5.014	5.014	5.014	5.014
Teknik- og Ejendomsudvalget	255.027	262.172	262.931	262.027
Pris- og lønudvikling	0	89.254	175.470	265.215
Driftsudgifter i alt (løbende P/L)	3.742.695	3.873.145	4.020.783	4.149.626

Note: - = merindtægt/mindreudgift og + = mindreindtægt/merudgift

Renter og garantiprovision

Køge Kommunes renter og garantiprovision udgør ca. 24 mio. kr. frem mod 2022. Indtægter skyldes hovedsageligt indtægter fra garantiprovision pga. de store garantier som kommunen har givet på forsyningens område. Nettoudgiften til renter og garantiprovision er indeholdt i Budgetforslag 2019-22 og fremgår af tabel 7.

Tabel 7. Renter og garantiprovision

I 1.000 kr.	Budgetforslag 2019-21			
I 2019 priser	2019	2020	2021	2022
Renter	673	-396	189	229
Garantiprovision	-6.100	-6.100	-6.100	-6.100

Note: - = merindtægt/mindreudgift og + = mindreindtægt/merudgift

Anlæg

Sammen med budgetforslaget er der fremlagt en anlægsinvesteringsplan. Anlægsinvesteringsplanen udgør 145 mio. kr. årligt i 2019-22 i 2019 priser. Indeholdt i anlægsplanen indgår et merforbrug på 42,7 mio. kr. i 2019, som tilsvarende modregnes i overslagsårene 2020-2022, jf. tabel 8. Såfremt den nuværende prioriterede anlægsramme fastholdes på 145 mio. kr., skal der træffes beslutning om at udskyde anlæg eller aflyse konkrete anlægsprojekter svarende til beløbet.

Fordelingen af bruttoanlægsrammen fremgår af tabel 8.

Tabel 8. Fordelingen af bruttoanlægsrammen 2019-22

I 1.000 kr. i 2019 PL	2019	2020	2021	2022
Skattefinansierede serviceanlæg	91.673	39.960	14.260	2.020
Vedligeholdelsesudgifter	43.672	43.672	43.672	43.672
Øvrige anlæg (jordforsyningen udgifter)	48.200	39.000	39.000	40.000
Ældreboliger og sociale institutioner (servicearealer)	4.121	5.037	0	2.972
Råderum (residual) i forhold til den foreløbigt besluttede anlægsramme, projekter der skal aflyses eller udskydes	-42.666	17.331	48.068	56.336
Bruttoanlægsramme i alt	145.000	145.000	145.000	145.000

Note: - = merindtægt/mindreudgift og + = mindreindtægt/merudgift

Anlægsudgifter til ældreboliger og indtægter fra jordforsyningen budgetlægges uden for bruttoanlægsrammen (jf. definition fra Kommunernes Landsforening) – idet ældreboliger sidestilles med almenyttige boliger. Tilsvarende optager Køge Kommune lån til sådanne boliger, jf. tabel 12 nedenfor. Anlægsbudget til ældreboliger og indtægter fra jordforsyningen fremgår af tabel 9.

Tabel 9. Anlæg uden for bruttoanlægsrammen 2019-22

I 1.000 kr. i 2019 PL	2019	2020	2021	2022
Øvrige anlæg (jordforsyningen indtægter)	-60.500	-60.500	-70.500	-51.500
Serviceanlæg, indtægter	-300			
Ældreboliger og sociale institutioner (brugerfinansieret del)	27.955	32.928		24.048
Pris- og lønstigning - øvrige anlæg		-1.114	-3.807	-2.738
I alt i løbende P/L	-32.845	-28.686	-74.307	-30.190

Note: - = merindtægt/mindreudgift og + = mindreindtægt/merudgift

Forsyningen

Køge Kommune har i henhold til gældende lovgivning udskilt de fleste af forsyningsvirksomhederne. På driften er det alene dagrenovation, der fortsat er i kommunalt regi. I tabel 10 ses driftsbudgettet til dagrenovation.

Tabel 10. Dagrenovation 2019-22

1.000 kr. I 2019 PL	2019	2020	2021	2022
Drift vedr. forsyning (dagrenovation)	9.103	5.228	4.935	4.935
Resultat, Renovation	9.103	5.228	4.935	4.935

Note: - = merindtægt/mindreudgift og + = mindreindtægt/merudgift

Køge Kommune har tillige et forsyningssselskab, Køge Jorddepot, hvis nettoudgifter er 100 pct. lånefinansieret. I tabel 11 ses anlægsudgifter, renter, afdrag og lån vedr. jorddepotet.

Tabel 11. Jorddepotet 2019-22

1.000 kr. i 2019 PL	2019	2020	2021	2022
Jorddepotet – anlæg inkl. Renter	-26.732	-7.888	10.547	-3.175
Jorddepotet – lån	9.816	-9.028	-27.463	-13.741
Jorddepotet – afdrag	16.916	16.916	16.916	16.916
Pris- og lønstigning – Jorddepot		-537	192	-482
Låneoptag til PL – Jorddepot		537	-192	482
Resultat, Jorddepot	0	0	0	0

Note: - = merindtægt/mindreudgift og + = mindreindtægt/merudgift

Tilgang af likvide aktiver

Budgetforslag 2019-22 indeholder ikke lån til generel lånoptagning og indefrosne ejendomsskatter. Budgettet indeholder maksimal lånoptagelse til ældreboliger, og jorddepotet. Hertil udlodning af midler fra Køge Holding A/S på 10,8 mio. kr. årligt, jf. tabel 12.

Tabel 12. Tilgang af likvide aktiver

1.000 kr. i 2019 PL	2019	2020	2021	2022
Generelt låneoptag	0	0	0	0
Lån til ejendomsskatter	0	0	0	0
Lån til ældreboliger	-24.600	-30.068	0	-21.162
Udlodning fra Køge Holding A/S	-10.800	-10.800	-10.800	-10.800
Udlodning fra HMN Naturgas	-2.109	-2.109	-2.109	-2.109
Beboerindskud, ældreboliger og sociale institutioner		-1.242		
Lånoptagelse i alt	-37.509	-44.219	-12.909	-34.071

Note: - = merindtægt/mindreudgift og + = mindreindtægt/merudgift

Anvendelse af likvide aktiver

Budgetforslag 2019-22 indeholder anvendelse af likvide aktiver for 48 mio. kr. i 2019 fallende til knap 30 mio. kr. i årene 2020-2022.

Tabel 13. Anvendelse af likvide aktiver

1.000 kr. i 2019 PL	2019	2020	2021	2022
Afdrag på lån – generelt	18.008	18.567	18.841	19.123
Afdrag på lån – ældreboliger og soc. inst.	10.568	11.262	11.325	11.390
Lån til beboerindskud	1.035	1.035	1.035	1.035
Deponering, lejet lokaler	18.456	-1.512	-1.580	-1.899
Grundkapitalindskud	0	0	0	0
I alt	48.085	29.352	29.621	29.739

Note: - = merindtægt/mindreudgift og + = mindreindtægt/merudgift

Budgetforslaget indeholder afdrag på generelle lån og afdrag på lån til ældreboliger på 28,6 mio. kr. i 2019 stigende til 30,6 mio. kr. i 2022, jf. tabel 13.

Budgetforslaget indeholder yderligere balanceforskydninger vedr. lån til beboerindskud på 1 mio. kr. årligt.