



FREDENSBORG
KOMMUNE

Administrationens 2. budgetvurdering for budget 2026-2029



ÉN KOMMUNE – FEM UNIKKE STEDER
• FREDENSBORG • HUMLEBÆK • NIVÅ • KOKKEDAL • LANDET

Indholdsfortegnelse

Administrationens 2. budgetvurdering 2026-2029.....	3
1.1 Kommunens udfordringer og Byrådets opgave	3
Kommunens gennemsnitlige kassebeholdning	5
Det tekniske budgetgrundlag for budget 2026-2029.....	6
2.1 Status på økonomiaftalen for budget 2026	6
2.2 Nyt basisbudget	7
Tillægsbevillinger	8
Opdateret periodisering af anlægsudgifter	9
Lånefinansiering udskudt tilsvarende periodisering af anlæg (energioptimering)	9
Lov- og cirkulæreprogrammet samt andre reguleringer	9
Beskæftigelsesreformen	9
Pris- og lønregulering	10
Indtægtsprognose 2026-2029	10
Bevillingsreserver	11
2.3 Tekniske reguleringer, driftsudfordringer og overholdelse af servicerammen.....	11
2.3.1 Tekniske reguleringer	11
Ny demografiregulering jf. befolkningsprognose 2025 (Politikområde Børn, Skole, Ældre og Forebyggelse)	12
Plejeboligprognose	12
Periodisering af salgsindtægter	12
Kapacitet på daginstitutionsområdet	13
Lokale- og kapacitetsforbedringer på ældreområdet – Kokkedal	14
2.3.2 Budgetudfordringer	15
Forventet udgiftsstigning på specialundervisningsområdet (Politikområde Skole)	15
Forventet udgiftsstigning på Politikområde Familie og Unge	16
Forventet udgiftsstigning på Politikområde Psykiatri og Handicap	16
Medfinansiering af boligsocial helhedsplan 2025-2029 i Nivå på Politikområde Beskæftigelse	17
Vintertjeneste	17
2.4 KL's pejlemærke for kommunens serviceudgifter.....	17
2.5 Anlægsudfordringer og overholdelse af anlægsrammen.....	18
2.6 Usikkerheder tilknyttet budgetlægningen	19
Sundhedsreformen	19
Beskæftigelsesreform	20
Etablering af nyt plejehjem	20
Sanktioner i forhold til service- og anlægsrammen	20
2.7 Udviklingen i kommunens gennemsnitlige kassebeholdning	20
2.8 Udviklingen i kommunens gæld.....	22
2.9 Notater der understøtter administrationens 2. budgetvurdering for budget 2026-2029.....	24
.....	26

Administrationens 2. budgetvurdering 2026-2029

Budgetvurderingen er administrationens bud på den økonomiske opgave, som Byrådet står overfor i forhold til budgetlægningen for 2026 og overslagsår.

1.1 Kommunens udfordringer og Byrådets opgave

I administrationens 1. budgetvurdering for 2026-2029 blev det varslet, at der ville blive behov for besparelser på ca. 15 mio. kr. årligt for at kunne overholde servicerammen. Med årets økonomiaftale for kommunerne har denne situation nu ændret sig.

Med det opdaterede økonomiske grundlag er det ikke længere en udfordring at overholde servicerammen i 2026. Til gengæld står Byrådet nu overfor en likviditetsudfordring, da kommunens gennemsnitlige kassebeholdning uden nye initiativer falder til omkring 65 mio. kr., når den er lavest primo 2027, hvilket er under Byrådets målsætning om en gennemsnitlig kassebeholdning på 100 mio. kr.

Likviditeten var ligeledes udfordret i budget 2025 og som konsekvens heraf vedtog Byrådet et budget, hvor likviditeten kortvarigt ville falde til 75 mio. kr. i budgetperioden. Dette dyk bliver med dette års budgetvurdering lidt dybere.

Det skyldes især vedtagelsen af tillægsbevillinger i 2025 og øgede udgifter i budget 2026 i administrationens opdaterede budgetoplæg.

Byrådet står derfor over for at skulle løse en likviditetsudfordring i 2027, og i kraft af at kommunens likviditet har været udfordret i de sidste to års budgetlægninger er handlemulighederne efterhånden begrænset.

Normalt vil administrationen ikke anbefale at løse en likviditetsudfordring med driftsbesparelser, da en likviditetsudfordring er midlertidig, hvor driftsbesparelsesforslag er varige. Dog er der nu kun udskydelse af anlægsudgifter og driftsbesparelser tilbage i værktøjsskassen. Alternativet hertil er at acceptere et midlertidigt dyk i kommunens gennemsnitlige kassebeholdning ned til knap 65 mio. kr.

Det giver dog mindre robusthed i budgettet, og Byrådet skal være villige til at finde finansiering i løbet af budgetperioden, såfremt ikke forudsete udgifter kommer til at udfordre kommunens økonomi. Den risiko er alt andet lige større, da også drifts- og anlægsreserverne er mindre i starten af budgetperioden.

Administrationen har over sommeren gennemført en teknisk gennemgang af anlægsprogrammet for at få en opdateret vurdering af, hvornår udgifter falder. Fokus har især været på projekter med udgifter i 2025 og 2026.

I budgetvurderingen er indarbejdet en ændret periodisering af anlægsudgifter for 29 mio. kr. i 2025 og 6 mio. kr. i 2026, som først vil falde i efterfølgende år.

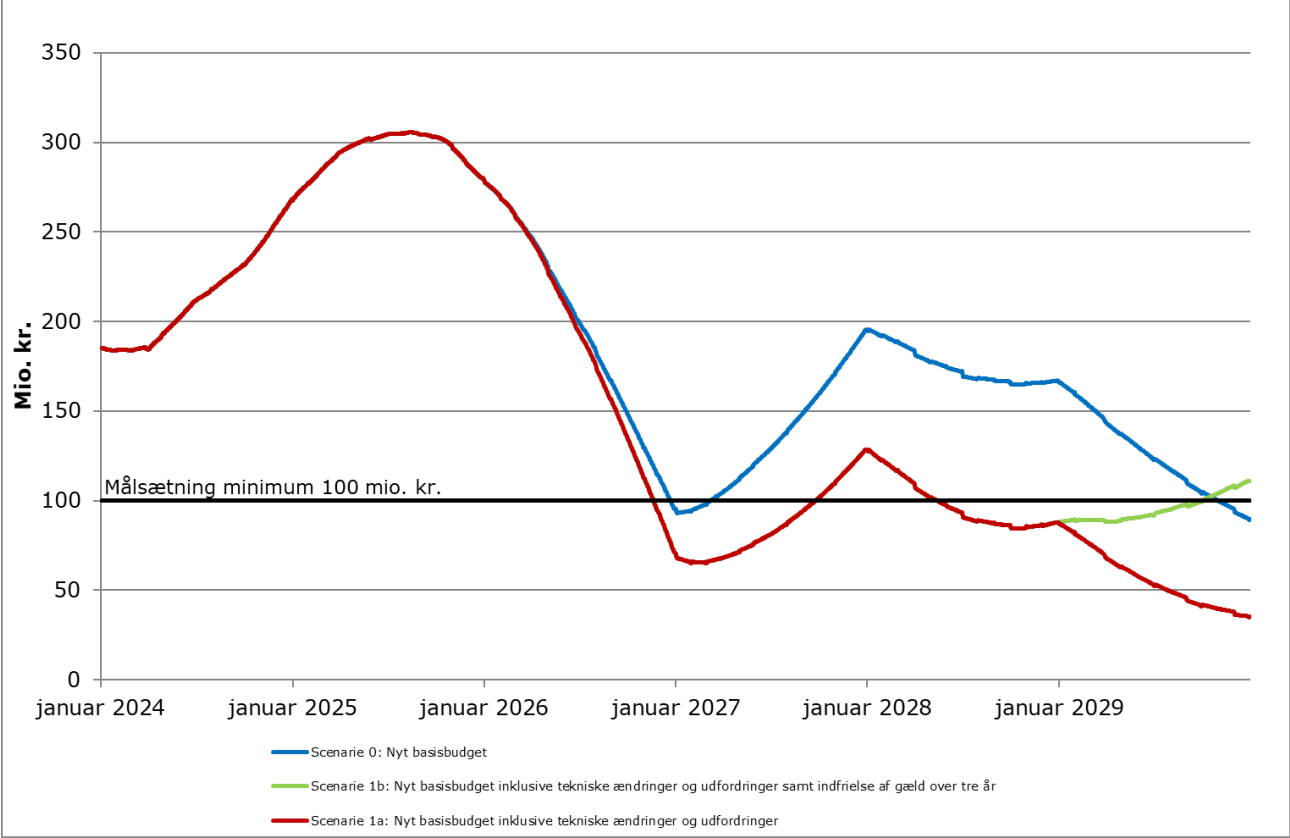
Hvis udfordringen med likviditeten alene skal løses via driftsbesparelser, og kassebeholdningen skal op på de 100 mio. kr. primo 2027, så skal der findes besparelser for ca. 35 mio. kr. i 2026. Byrådet kan finde forslag til driftsbesparelser i kommunens Råderumskatalog 2026-2029, hvori der er udarbejdet forslag for ca. 50 mio. kr. årligt. Hvis Byrådet ønsker finansiering til nye initiativer, skal der findes yderligere besparelser. Alternativt vil der være et råderum fra 2027 og frem i kraft af at råderumsforslagene er varige.

Af følgende likviditetsprognose - baseret på administrationens budgetoplæg - fremgår:

- Scenarie 0 viser kommunens basisbudget (blå)
- Scenarie 1a viser kommunens basisbudget inklusive tekniske reguleringer og udfordringer (rød)

Af likviditetsprognosen fremgår det også, at der igen sker et fald i likviditeten fra 2028 og som forværres i 2029, fordi kommunens lånedispensation og lån til ejendomsskatter indfris ultimo 2028. Faldet i likviditeten igen ultimo perioden kan tale for, at udfordringerne imødegås ved varige besparelser. Udfordringen ultimo perioden kan imidlertid også løses ved en mere gradvis indfrielse af kommunens gæld vedrørende ejendomsskatter. Hvis indfrielsen af gælden i stedet fordeles med 12 mio. kr. i 2028 og 40 mio. kr. i hvert af årene 2029 og 2030, vil målsætningen for kommunens gennemsnitlige kassebeholdning være opfyldt ultimo budgetperioden og ende på 111 mio. kr. ultimo 2029. Dette fremgår af scenarie 1b i likviditetsprognosen (grøn).

Kommunens gennemsnitlige kassebeholdning



Det tekniske budgetgrundlag for budget 2026-2029

I det følgende gennemgås det tekniske budgetgrundlag, herunder nyt basisbudget, tekniske reguleringer/budgetudfordringer, overholdelse af servicerammen og usikkerheder samt anlægsprogrammet, likviditet og gæld.

2.1 Status på økonomiaftalen for budget 2026

Regeringen og KL indgik den 27. maj 2025 aftale om kommunernes økonomi i 2026.

Regeringen og KL blev enige om et løft af servicerammen i budget 2026 på 3,2 mia. kr. på landsplan. Som det fremgik af økonomiaftalen for budget 2026, giver aftalen et løft til mere end den demografiske udvikling i tråd med sidste års aftale. Fredensborg Kommunes andel af løftet af servicerammen er på 22,3 mio. kr.

Anlægsrammen blev løftet med 2 mia. kr., heraf udgør kommunernes egen finansiering 0,6 mia. kr. Med økonomiaftalen for budget 2026 blev der også igen indgået en aftale om at videreføre det midlertidige ekstraordinære finansieringstilskud på 1,8 mia. kr. Den ekstra finansiering skal ses i lyset af, at kommunerne skal implementere flere reformer og bidrage til at imødegå bevægelser i kommunernes indtægter. Kommunernes finansiering som følge af økonomiaftalen for budget 2026 fremgår i det følgende.

Tabel 2.1.1 Oversigt over økonomien i aftalen om budget 2026-2029

Mio. kr.	Landsplan	Fredensborg Kommune
Løft af serviceramme	3.450,0	24,1
Heraf nedbringelse af administrationsudgifter	-250,0	-1,7
Heraf kvalitetsløft af ældreplejen	-54,0	-0,4
<i>Løft af servicerammen i alt</i>	<i>3.196,0</i>	<i>22,3</i>
Løft af anlægsrammen	2.000,0	14,0
Heraf udgør kommunens egen finansiering	-600,0	-4,2
<i>Finansiering anlægsramme i alt</i>	<i>1.400,0</i>	<i>9,8</i>
<i>Ekstraordinært finansieringstilskud</i>	<i>1.800,0</i>	<i>3,2</i>
Ny finansiering i alt	6.346,0	34,9

Herudover blev det aftalt, at der foretages en midtvejsregulering vedrørende 2025 på -4 mia. kr. Budgetvirkningen af midtvejsreguleringen for Fredensborg Kommune udgør i 2025 i alt -15,3 mio. kr.

Økonomiudvalg og Byråd vil efter sommerferien få en sag om de bevillingsmæssige konsekvenser af midtvejsreguleringen. Der er dog allerede korrigeret for midtvejsreguleringen i likviditetsprognosen i administrationens 2. budgetvurdering for at sikre et retvisende billede af kommunens økonomi.

2.2 Nyt basisbudget

Siden budgetseminaret i maj 2025 er basisbudgettet blevet opdateret med ændringerne som følge af økonomiaftalen samt budgetrevisionen pr. 30. april 2025 mv. I basisbudgettet er der et kassetræk på 123 mio. kr. over budgetperioden, hvilket er en forbedring siden maj. Dette skyldes primært indarbejdelse af budgetrevisionen pr. 30. april 2025 og indtægtsprognosen set i sammenhæng med udgiftssiden af Beskæftigelsesreformen og pris og lønfremskrivning.

Af tabel 2.2.1 fremgår basisbudgettet for 2026-2029 i hovedtal.

Tabel 2.2.1 Basisbudget 2026-2029 i hovedtal

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
Driftsudgifter	3.274	3.294	3.325	3.336	13.229
<i>heraf serviceudgifter</i>	2.567	2.586	2.616	2.628	10.398
Anlægsudgifter	389	216	166	176	948
Pris- og lønregulering	0	106	215	330	651
Udgifter i alt	3.664	3.616	3.707	3.842	14.828
Skatter	-3.169	-3.301	-3.459	-3.647	-13.575
Tilskud og udligning	-277	-269	-269	-240	-1.055
Lånoptagelse	-9	-7	-9	0	-24
Finansielle poster	-194	25	112	7	-51
Indtægter i alt	-3.648	-3.552	-3.624	-3.881	-14.705
Ændring af likvide aktiver	15	64	83	-39	123

Note: "+" er et træk på kassebeholdningen, "-" er en kasseopbygning

Bemærkninger til tabel 2.2.1:

- Ændringer i serviceudgifter skyldes primært demografi. Fra 2027 til 2028 bidrager en forhøjelse af driftsreserven fra 5 mio. kr. til 12,5 mio. kr. med 7,5 mio. kr.
- Lånoptagelse vedrører energiprojekter
- Ændringer i de finansielle poster i 2026 er overdragelse af tilgodehavender af ejendomsskat til staten og i 2028 indfrielse af restgæld med undtagelse af klimagæld

Af tabel 2.2.2 fremgår ændringer siden sidste års budgetvedtagelse.

Tabel 2.2.2 Ændringer til basisbudget 2026-2029

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
Vedtaget budget	56,1	31,4	67,4	-2,3	152,6
Budgetrevision pr. 31. august 2024	3,0	19,3	0,8	0,1	23,2
Anvendelse af lånerammen 2024	-3,7	0,0	0,0	0,0	-3,7
Overførselssagen	0,8	0,0	0,0	0,0	0,8
Tagrenovering Endrup Skolen	-3,6	23,3	-6,0	-13,5	0,3
Budgetrevision pr. 30. april 2025	-38,2	-20,7	-6,0	-3,4	-68,2
Opdateret periodisering af anlægsudgifter	-6,4	19,2	16,1	0,0	28,9
Lånefinansiering udskudt tilsvarende periodisering af anlæg (energioptimering)	0,0	8,6	-8,6	0,0	0,0
Lov- og cirkulæreprogram (udgiftsside)	0,8	3,0	3,8	3,8	11,3
Beskæftigelsesreformen (udgiftsside)	-6,7	-16,6	-21,9	-23,2	-68,3
Pris- og lønregulering	-34,4	-40,5	-47,9	-57,3	-180,0
Indtægtsprognose	47,8	36,6	85,6	56,6	226,6
<i>Heraf lov- og cirkulæreprogram (indtægt)</i>	<i>-1,0</i>	<i>-3,1</i>	<i>-3,8</i>	<i>0,1</i>	<i>-7,9</i>
<i>Heraf beskæftigelsesreform</i>	<i>6,7</i>	<i>16,6</i>	<i>21,9</i>	<i>23,2</i>	<i>68,3</i>
Nyt basisbudget	15,4	63,7	83,3	-39,0	123,4

Note: "+" er et træk på kassebeholdningen, "-" er en kasseopbygning

De ændringer der er indarbejdet i basisbudgettet siden vedtagelsen af sidste års budget, er beskrevet i det følgende.

Tillægsbevillinger

Der er vedtaget en række tillægsbevillinger siden vedtagelsen af budget 2025-2028:

- På Byrådsmødet den 28. oktober 2024 blev budgetrevisionen pr. 31. august 2024 vedtaget med et samlet kassetræk på 23 mio. kr. over budgetperioden 2026-2029. Ændringerne omhandler primært trepartsmidler, lov- og cirkulæreprogram og periodisering af anlæg.
- Byrådet besluttede den 3. marts 2026 i sag om anvendelse af lånerammen, at lånoptagelse på 3,7 mio. kr. vedrørende energibesparende foranstaltninger udskydes fra 2025 til 2026, da udgifterne til energiprojekterne forudsættes overført til 2025.
- Overførselssagen blev vedtaget i Byrådet 31. marts 2025 og med denne blev vedtaget en dispensationsansøgning på 1,5 mio. kr. vedrørende understøttelse af de større kommunale byggeprojekter mv. fordelt på henholdsvis 2025 og 2026.
- På samme møde i Byrådet blev vedtaget sag om "Tagrenovering Endrup Skole", hvor det blev besluttet, at tagrenoveringerne skulle gennemføres af én omgang frem for etapevis for at undgå en langvarig sammenblanding af skoledrift og byggeplads. Finansieringen blev fundet inden for budgettet, og kassepåvirkningen er et udtryk for periodiseringen af udgifter og finansiering.
- Byrådet godkendte den 24. juni 2025 budgetrevisionen pr. 30. april 2025 med en kasseopbygning på 68 mio. kr. over budgetperioden, hvilket primært dækker over en opjustering på 26 mio. kr. af kommunens tilgodehavende ejendomsskat som følge af udviklingen i tilgodehavendet i 2024, en indtægt fra forsinket grundskyld for 2021-2023 på

9 mio. kr. samt periodisering af anlægsprojekter.

Opdateret periodisering af anlægsudgifter

Administrationen har gennemgået anlægsprogrammet for udgifter, som på nuværende tidspunkt vurderes at falde senere end budgetteret. Administrationen har fundet samlet set 29 mio. kr. i 2025 og 6 mio. kr. i 2026 som kan udskydes med 19 mio. kr. i 2027 og 16 mio. kr. i 2028. Den nye periodisering af anlægsprojekterne er indarbejdet som en teknisk korrektion i basisbudgettet, anlægsoversigter og likviditetsprognosen.

Lånefinansiering udskudt tilsvarende periodisering af anlæg (energioptimering)

I kraft af at der er udskudt udgifter til energioptimering på 8,6 mio. kr. fra 2026 til 2027 flyttes lånefinansieringen tilsvarende fra 2027 til 2028 (sker med ét års forsinkelse).

Lov- og cirkulæreprogrammet samt andre reguleringer

Ændringer som følge af ny lovgivning mv. resulterer i merudgifter på i alt 11 mio. kr. over budgetperioden. Udgifterne modsvares af en forhøjelse af kommunens bloktilskud.

Beskæftigelsesreformen

Beskæftigelsesreformen implementeres gradvist over de næste par år. På det kommunale område er det forudsat, at reformen giver besparelser på samlet set 926 mio. kr. i 2026 stigende frem mod 2029 til 3,2 mia. kr. Kommunernes bloktilskud vil blive reduceret med disse beløb. Besparelserne fordeler sig på tre udgiftskategorier:

- Lønudgifter mv. til medarbejdere i jobcentre
- Udgifter til aktivering (køb af beskæftigelsesindsatser hos eksterne leverandører)
- Besparelser på diverse ydelser (primært ydelser under jobafklaringsforløb og ressourceforløb)

Fredensborg Kommunes forholdsmæssige andel af bloktilskudsreduktionen fordelt på de tre udgiftskategorier fremgår af nedenstående tabel.

Tabel 2.2.3 Den økonomiske effekt af Beskæftigelsesreformen

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029
Lønudgifter mv. (serviceudgifter)	-2,6	-6,7	-7,7	-8,0
Driftsudgifter til aktivering	-3,1	-5,7	-7,0	-7,5
Overførselsudgifter	-1,0	-4,2	-7,1	-7,6
I alt	-6,7	-16,6	-21,9	-23,2

Note: "+" er et træk på kassebeholdningen, "-" er en kasseopbygning

Eftersom kommunens bloktilskud vil være reduceret i KL's Skatte- og tilskudsmodel (som ligger til grund for budgettering af kommunens indtægter fra skat, udligning og bloktilskud) er det i administrationens 2. budgetvurdering for budget 2026-2029 forudsat, at kommunens

udgifter reduceres tilsvarende, således at Beskæftigelsesreformen er likviditetsmæssigt neutral.

Reformen medfører alt andet lige også en reduktion af kommunernes serviceramme. Det er derfor forudsat, at en del af besparelserne i Fredensborg Kommune udmøntes på områder omfattet af servicerammen.

Pris- og lønregulering

Fredensborg Kommune anvender KL's skøn for udviklingen i priser og lønninger. Som følge af det seneste pris- og lønsskøn nedjusteres driftsbudgettet med 180 mio. kr. over budgetperioden som følge af lavere udgifter, der også er afspejlet i lavere indtægter.

Indtægtsprognose 2026-2029

Set i forhold til forudsætningerne ved sidste års budgetlægning, er indtægterne fra indkomstskat i den aktuelle indtægtsprognose samlet set ca. 200 mio. kr. højere i perioden 2026-2029. Til gengæld er forventningerne til indtægter fra selskabsskat før udligning nedjusteret med ca. 135 mio. kr. over perioden, hvilket primært kan tilskrives, at Coloplast fortsat har en betydelig underskudssaldo til modregning i fremtidig skattepligtig indkomst som følge af selskabets investering i patenter. Endelig er forventningerne til indtægter fra grundskyld opjusteret med ca. 70 mio. kr. over perioden på grund af at de skønnede grundvurderinger fra Skatteministeriet er steget i Fredensborg Kommune.

Den positive økonomaftale med den forhøjede serviceramme resulterer isoleret set i, at indtægterne fra bloktilskud forhøjes i budgetperioden. Til gengæld er forventningerne til prisudviklingen noget lavere end tidligere forudsat, hvilket resulterer i et lavere bloktilskud. Bloktilskuddet reduceres også som følge af Beskæftigelsesreformen. Hertil kommer, at balancetilskuddet er reduceret som følge af, at kommunernes skatteindtægter samlet set er højere end tidligere forudsat.

Alt i alt indebærer effekterne af skat, tilskud og udligning en belastning af kommunens likviditet med ca. 227 mio. kr. over perioden:

Tabel 2.2.4 Indtægtsprognose – ændringer i skatter, udligning, tilskud og bidrag

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
Ændring i skatteindtægter	-8,6	-49,2	-8,3	-97,1	-163,1
Ændring i udligning, tilskud og bidrag	56,4	85,8	93,9	153,7	389,7
Samlet ændring i indtægtsprognose	47,8	36,6	85,6	56,6	226,6

Note: "+" er et træk på kassebeholdningen, "-" er en kasseopbygning.

Se endvidere notat om indtægtsprognosen under faneblad 4.

Bevillingsreserver

Med vedtagelsen af budget 2025-2028 blev det besluttet, at bevillingsreserverne skulle sænkes til 5 mio. kr. årligt til og med 2027 dvs. i de år hvor kommunens gennemsnitlige kassebeholdning er udfordret af byggeriet af Generationernes Hus i Nivå. Driftsreserven er herefter genoprettet til 12,5 mio. kr. årligt jf. beslutning i budgetforlig 2024, og anlægsreserven er genoprettet til 15 mio. kr. årligt fra 2028 og frem. Den 31. marts 2025 vedtog Byrådet, at anvende anlægsreserven i 2028 til finansiering af tag på Endrup Skole i én etape, hvorfor anlægsreserven udgør 0 kr. i 2028. Der er på nuværende tidspunkt alene anvendt finansiering fra anlægsreserven i 2028.

Tabel 2.2.5 Bevillingsreserver 2026-2029

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
Driftsreserve	5,0	5,0	12,5	12,5	35,0
Anlægsreserve	5,0	5,0	0,0	15,0	25,0
I alt	10,0	10,0	12,5	27,5	60,0

2.3 Tekniske reguleringer, driftsudfordringer og overholdelse af servicerammen

Tekniske reguleringer og budgetudfordringer udgør i alt en merudgift på 36 mio. kr. i budget 2026-2029 over budgetperioden set i forhold til basisbudgettet. De tekniske reguleringer dækker over tilpasninger af budgettet som følge af ændret demografi, periodisering af budgetlagte udgifter og indtægter mv. De tekniske reguleringer og budgetudfordringer giver fortsat en samlet merudgift på 36 mio. kr., men dækker over varige merudgifter, reduktion i anlægsbudgettet til daginstitutioner, og ændret periodisering af salgsindtægter mv.

2.3.1 Tekniske reguleringer

De tekniske reguleringer udgør en merudgift på knap 27 mio. kr. i 2026 og en mindreudgift på ca. 46 mio. kr. over budgetperioden jf. tabel 2.3.1.1.

Tabel 2.3.1.1 Tekniske reguleringer i budget 2026-2029

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
Ny demografiregulering	3,5	4,4	5,0	12,2	25,1
Plejeboligprognose	-4,3	-2,9	-3,4	-4,3	-14,9
Periodisering af salgsindtægter i Nivå Nord	25,8	11,4	-24,1	-9,4	3,8
Der opføres ikke ny daginstitution i Humlebæk	-0,8	0,0	-0,7	-7,4	-8,8
Der opføres ikke ny daginstitution i Nivå	0,0	0,0	-5,7	-48,2	-53,9
Lokale- og kapacitetsforbedringer på ældreområdet - Kokkedal	2,5	0,0	0,0	0,0	2,5
I alt	26,7	12,8	-28,9	-57,0	-46,4

Note: "+" er et træk på kassebeholdningen, "-" er en kasseopbygning

Ny demografiregulering jf. befolkningsprognose 2025 (Politikområde Børn, Skole, Ældre og Forebyggelse)

I Fredensborg Kommune demografireguleres budgetterne på de store velfærdsområder på de dele, hvor der er en direkte sammenhæng mellem udvikling i befolkningstallet og udvikling i udgifterne. Demografireguleringen har til formål at sikre fastholdelse af serviceniveauet, uagtet at der kommer flere eller færre børn, unge og ældre. Det er alene de variable udgifter, som demografireguleres.

Af følgende tabel fremgår demografireguleringen af børn, skole og ældre som følge af befolkningsprognosen udarbejdet i februar 2025. Som det fremgår, bidrager demografireguleringen med en merudgift på 25 mio. kr. over budgetperioden. Dette dækker over en nedjustering af forventninger til antallet af børn og unge samt en opjustering i forventningerne i forhold til antallet af 80+ årige. Demografireguleringen på ældreområdet dækker både over et stigende antal 80+ årige og ændrede enhedspriser.

Tabel 2.3.1.2 Demografiregulering

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
Børn	-3,5	-4,0	-5,1	-6,7	-19,3
Skole	-1,6	-1,4	-1,2	-0,8	-5,1
Skole, SFO	-0,1	0,0	0,0	0,1	0,0
Ældre	8,7	9,9	11,3	19,6	49,4
I alt	3,5	4,4	5,0	12,2	25,1

Note: "+" er et træk på kassebeholdningen, "-" er en kasseopbygning

Plejeboligprognose

Budgettet til køb og salg af plejehjemspladser justeres en gang årligt på baggrund af en opdateret befolkningsprognose samt på baggrund af en opdatering af det faktiske behov for plejehjemspladser. I forbindelse med budgetforliget for 2025 blev det besluttet, at prognosen skal basere sig på en antagelse om en vis grad af "sund aldring". Plejeboligprognosen for 2025 viser et nogenlunde uændret behov i forhold til sidste års prognose. Prognosen giver således kun anledning til justeringer af budgettet på i alt 14,9 mio. kr. over budgetperioden. Som led i årets plejeboligprognose er budgettet til køb og salg af plejeboligpladser bygget op fra grunden.

Periodisering af salgsindtægter

I budgettet indgår en forventet indtægt fra salg af kommunale byggegrunde i Nivå Bymidte med et samlet provenu på 100 mio. kr. fordelt over budgetårene 2026-2029.

Den 26. august 2024 besluttede Økonomiudvalget en udbudsstrategi for salg af kommunens grunde. Tidsplanen for udbud forudsætter, at der findes én køber ved udgangen af 2026, der kunne få adgang til kommunens grunde i 2027.

Bygge- og anlægsprojekterne i Nivå Bymidte er nu et år længere fremme, og der er et mere præcist overblik over afhængigheder og forudsætninger for at kunne gennemføre de enkelte projekter. Det viser sig, at der i flere af de igangværende projekter, er behov for at låne de kommunale grunde, der skal sælges, i længere tid end tidligere antaget.

Med en åbning af Nivå Skole i sommeren 2027 og med anlæg af byrum, bypark, stier og veje i bymidten og omkring skolen frem til 2028 vil der være behov for plads til byggepladser og opbevaring af byggejord mv. Særligt anlæggene af Sportskilen og Den grønne kile i planen for Nivå Bymidte bliver tidligst færdig i 2028-2029. Da de områder skal anlægges i nær afstand til selve skolebygningen, er det ikke muligt at igangsætte deres anlægsperiode før skolens byggeplads er rømmet og fjernet.

Sportskilen og Den grønne kile har hele tiden været planlagt som et vigtigt supplement til skolens udearealer, der ellers vil være alt for små. Af den grund vil det være nødvendigt at kunne pege på arealer, der i en periode kan fungere som et midlertidigt supplement til udearealerne ved skolen. De eneste arealer, der ligger nogenlunde tæt ved skolen og som kan bringes i spil, er de kommunale byggegrunde.

Det betyder, at det ikke vil være muligt at tilbyde en køber adgang til de solgte grunde indenfor det første år som hidtil antaget, men derimod nærmere om 2-3 år. Administrationen anbefaler derfor, at man laver en ændret periodisering af indtægterne fra grundsalg i Nivå Bymidte, så der først opnås indtægt fra 2027.

Hertil kommer ændret periodisering af de ekstra salgsindtægter fra Nivå Nord på 20 mio. kr., som blev vedtaget i budget 2025-2028. De ekstra salgsindtægter er i budgettet fordelt med 10 mio. kr. i henholdsvis 2027 og 2028. Disse er nu blevet samlet i 2028 med baggrund i, at Endrup Skole genhuses på Nivå Skole, mens tagrenovering på Endrup Skole gennemføres.

Tabel 2.3.1.3 Periodisering af salgsindtægter

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
Nuværende periodisering af salgsindtægter	-25,8	-46,4	-30,9	-20,6	-123,8
Forslag til ny periodisering af salgsindtægter	0,0	-35,0	-55,0	-30,0	-120,0
I alt	25,8	11,4	-24,1	-9,4	3,8

Note: "+" er et træk på kassebeholdningen, "-" er en kasseopbygning

Kapacitet på daginstitutionsområdet

Børne- og Skoleudvalget bestilte på mødet den 3. juni 2025 en ny vurdering af kapacitetsbehovet på dagtilbudsområdet som belyser forudsætningerne hvorpå kapaciteten

opgøres. Dette har ført frem til en ny kapacitetsvurdering som baseres på følgende forudsætninger:

- I forhold til den fysiske kapacitet i institutionerne er der ikke et bedre opgørelsesgrundlag end institutionsledernes vurdering, hvorfor denne forudsætning er fastholdt
- I forhold til efterspørgslen har der hidtil været anvendt én samlet kommunal dækningsgrad. Da dækningsgraderne varierer væsentligt mellem bysamfundene, er den nye kapacitetsvurdering opgjort på baggrund af dækningsgrader i de enkelte bysamfund

Administrationens vurdering er på baggrund af ovenstående forudsætninger:

- At kapaciteten i Fredensborg bysamfund er passende, når kapaciteten fra pavillonen ved Lystholm (og dermed den nye daginstitution) indgår.
- At der ikke længere vurderes et behov for at udvide kapaciteten i Humlebæk og Nivå bysamfund – heller ikke på lidt længere sigt.
- At der i Kokkedal er behov for ekstra kapacitet - dog i mindre omfang end hidtidigt forudsat

Med andre ord viser opdateringen af kapacitetsprognosen, at der ikke længere er et behov for at udbygge dagtilbudskapaciteten i samme omfang som det blev vurderet tilbage i 2020. Som konsekvens heraf tages det afsatte budget til en ny daginstitution i Humlebæk og Nivå ud af anlægsprogrammet.

Tabel 2.3.1.4 Konsekvens af opdateret kapacitetsprognose

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
Der opføres ikke ny daginstitution i Humlebæk	-0,8	0,0	-0,7	-7,4	-8,8
Der opføres ikke ny daginstitution i Nivå men eksisterende ombygges	0,0	0,0	-5,7	-48,2	-53,9
I alt	-0,8	0,0	-6,4	-55,6	62,8

Note: "+" er et træk på kassebeholdningen, "-" er en kasseopbygning

Notat om kapacitetsbehov på dagtilbudsområdet fremgår under baggrundsnotater under faneblad 9.

Lokale- og kapacitetsforbedringer på ældreområdet – Kokkedal

Udfordringerne med behov for yderligere lokalekapacitet til blandt andet hjemmepleje og træning bliver aktuelt håndteret i lokaleanalysen for Kokkedal bysamfund, som præsenteres for Social- og Sundhedsudvalget i august 2025. I budgetvurderingen er der indarbejdet en model (model 1), som er nyindretning af eksisterende lokaler på Egelunden. Såfremt Byrådet

ønsker yderligere modeller/optioner, skal der findes finansiering hertil i budgetforhandlingerne. Sagen til Social- og Sundhedsudvalget er vedlagt i budgetmappen under baggrundsnotater under faneblad 9.

2.3.2 Budgetudfordringer

Budgetudfordringerne udgør knap 24 mio. kr. i 2026 og knap 82 mio. kr. over budgetperioden jf. tabel 2.3.2.1.

Tabel 2.3.2.1 Budgetudfordringer

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
Forventet udgiftsstigning på specialundervisningsområdet på Politikområde Skole	8,0	8,0	8,0	8,0	32,0
Forventet udgiftsstigning på Politikområde Familie og Unge	6,6	4,1	1,1	1,1	12,9
Forventet udgiftsstigning på Politikområde Psykiatri og Handicap	5,0	5,0	5,0	5,0	20,0
Boligsocial helhedsplan 2025-2029	0,6	0,6	0,6	0,3	2,2
Vintertjeneste	3,7	3,7	3,7	3,7	14,8
I alt	23,9	21,4	18,4	18,1	81,9

Note: "+" er et træk på kassebeholdningen, "-" er en kasseopbygning

Forventet udgiftsstigning på specialundervisningsområdet (Politikområde Skole)

Der har gennem de senere år været en stigning i visitationen til specialundervisning og især til specialskoler. For eksempel er antallet af helårsbørn, som er visiteret til et specialskoletilbud steget fra 106 i 2023 til en forventning om 134 helårsbørn i 2025.

Der er igennem årene iværksat en række tiltag, som desværre ikke har kunne bremse, at flere elever segregeres til specialtilbud. I budget 2025 blev der afsat 4,4 mio. kr. årligt til co-teaching og et nyt udskolingstilbud i en forventning om at den styrkede indsats vil resultere i reducerede udgifter til specialundervisning på sigt.

I råderumskataloget er der udarbejdet en investeringscase, som også på sigt skal bidrage til at reducere udgifterne til specialundervisning. Forslaget indebærer en investering i øgede PPR-ressourcer, der skal sikre, at kommunen kan mindske ventetid indenfor myndighedsarbejdet, samt understøtte skoler og dagtilbud til at kunne varetage opgaven med børn, der har vanskeligt ved at trives i fællesskaberne på almenområdet via forebyggende PPR-indsatser. Herudover undersøges muligheder for at etablere flere tilbud i kommunen, da det er svært at få tilbud uden for kommunen. Fordelen ved egne tilbud er også, at eleverne kan blive i deres nærmiljø. Etablering af egne tilbud vil dog kræve en investering i indretning mv.

Forventet udgiftsstigning på Politikområde Familie og Unge

Indenfor de tre hovedområder: anbringelse, støttende indsatser og kompenserende ydelser har der været en stigning i antallet af helårspersoner i perioden 2021-2024, hvilket har medført et udgiftspres. Udgifter til køb af indsatser forventes fortsat at være på et højt niveau.

Over perioden 2021-2024 har den gennemsnitlige økonomiske tilgang på området været ca. 20 mio. kr. Antallet af underretninger er faldet marginalt i 2024, hvorfor det er for tidligt at sige noget om, hvorvidt der er tale om en stabilisering eller et fald i antallet af underretninger. Et fald i underretninger kan på sigt have afsmittende effekt på reducere af udgifter.

Byrådet vedtog den 24. juni 2025 en investeringscase, hvis formål er at reducere udgiftsudviklingen på området. Investeringsforslaget har to spor, dels en gennemgang af dobbeltkompensation, dels investeringer i yderligere fem børne- og ungerådgivere samt en halv PPR-medarbejder. Formålet er at få et lavere sagsantal pr. medarbejder – som i den svenske model – for at kunne foretage hyppigere opfølgninger og have et tættere samarbejde med institutioner mv. Det forventes, at udgiftsudviklingen kan bremses ved at investere i flere medarbejdere, hvorfor den skønnede udgiftsstigning på politikområdet er nedsat med 0,4 mio. kr. i 2026, 1,9 mio. kr. i 2027 og 3,9 mio. kr. i 2028 og frem.

Forventet udgiftsstigning på Politikområde Psykiatri og Handicap

Tilgangen af borgere i især botilbud har været større og dyrere end først antaget. Derudover ses der takststigninger, der overgår kommunens egen pris- og lønfremskrivning og dermed forøger udgiftspreset, særligt i nogle regionale tilbud. Tilgangen fra ungeområdet ser heller ikke ud til at falde, på trods af afgang af en særligt dyr sag.

Byrådet godkendte i januar 2024, at der skulle arbejdes videre med oprettelse af et matrikelløst tilbud – som alternativ til botilbud. Indsatsen kræver en årlig investering på 3,95 mio. kr. Investeringen forventes at reducere udgifterne til borgere, som aktuelt modtager andre indsatser. Nettogevinsten vil forventeligt være på ca. 0,6 mio. kr. årligt. Tilbuddet var oprindeligt planlagt til at være i fuld drift 1. oktober 2024, men opstarten er udskudt til primo 2025. På grund af den længere indfasningsperiode forventes den økonomiske gevinst først at kunne realiseres fra 2026. Selvom opstarten har taget længere tid end forventet, er der fortsat stor tiltro til, at tilbuddet på sigt vil skabe både økonomiske besparelser og bedre løsninger for borgerne.

I budget 2025-2028 blev der også igangsat en investeringscase med opnormering af antallet af personale. Der er derfor ansat en tilbuds- og forhandlingskonsulent, tre socialrådgivere og

en systemfaglig koordinator. Der ses en positiv udvikling i forhold til trivsel, lavere sygefravær og tydelig systemoptimering. De forventede besparelser på ca. 3 mio. kr. årligt er dog endnu ikke realiseret, hvilket kalder på fortsat opmærksomhed på indfrielse af gevinster.

Administrationen følger derfor investeringen nøje.

Medfinansiering af boligsocial helhedsplan 2025-2029 i Nivå på Politikområde Beskæftigelse
Byrådet vedtog den 27. januar 2025 en sag om medfinansiering af boligsocial helhedsplan. Udgifterne til helhedsplanen udgør ca. 2 mio. kr. over budgetperioden.

Vintertjeneste

På Byrådsmødet den 26. juni 2025 blev det besluttet at hæve Nordsjællands Park og Vej's budget til vintertjeneste med 3,7 mio. kr. årligt og derved fastholde serviceniveauet på området fremadrettet.

2.4 KL's pejlemærke for kommunens serviceudgifter

Pejlemærket for kommunens serviceudgifter i 2026 er 2.596 mio. kr. inklusive kommunens andel af løftet på landsplan på i alt 3,2 mia. kr. Fra 2027 er der lagt en forudsætning ind om, at kommunerne får et løft på 2 mia. kr. årligt på landsplan svarende til ca. 14 mio. kr. i Fredensborg Kommune, dvs. et løft som dækker mere end den stigende demografi. Tidligere har administrationen kun lagt et løft ind i overslagsårene svarende til et løft til den demografiske udvikling på landsplan på 1 mia. kr. årligt. Med baggrund i de sidste to års økonomaftaler har administrationen revurderet denne forudsætning til 2 mia. kr. på landsplan for alle overslagsårene i budgetperioden.

Når driftsudfordringerne indarbejdes i budgettet, er der et råderum på 6 mio. kr. i 2026. Det betyder, at det er Byrådets målsætning for kommunens gennemsnitlige kassebeholdning, der vil være udfordringen i budget 2026 og ikke overholdelse af servicerammen. I 2027 flugter kommunens serviceudgifter dog med rammen og i de efterfølgende år er der – med de nuværende forudsætninger – en mindre overskridelse.

Tabel 2.4.1 Serviceramme og serviceudgifter i basisbudget samt tekniske reguleringer og driftsudfordringer

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
Serviceudgifter i nyt basisbudget	2.567	2.586	2.616	2.628	10.398
Serviceramme	2.596	2.610	2.624	2.638	10.469
I alt	29	24	8	10	71
<i>Tekniske ændringer:</i>					
Ny demografiregulering	3,5	4,4	5,0	12,2	25,1
Plejeboligprognose	-4,3	-2,9	-3,4	-4,3	-14,9
<i>Tekniske reguleringer i alt</i>	<i>-0,8</i>	<i>1,4</i>	<i>1,5</i>	<i>7,9</i>	<i>10,1</i>
<i>Udfordringer:</i>					
Forventet udgiftsstigning på specialundervisningsområdet på Politikområde Skole	8,0	8,0	8,0	8,0	32,0
Forventet udgiftsstigning på Politikområde Familie og Unge	6,6	4,1	1,1	1,1	12,9
Forventet udgiftsstigning på Politikområde Psykiatri og Handicap	5,0	5,0	5,0	5,0	20,0
Boligsocial helhedsplan 2025-2029	0,6	0,6	0,6	0,3	2,2
Vintertjeneste	3,7	3,7	3,7	3,7	14,8
<i>Udfordringer i alt</i>	<i>23,9</i>	<i>21,4</i>	<i>18,4</i>	<i>18,1</i>	<i>81,9</i>
Forskel i alt	5,7	1,0	-12,1	-15,7	-21,1

Note: "+" = råderum og "-" = overskridelse af servicerammen

2.5 Anlægsudfordringer og overholdelse af anlægsrammen

KL's pejlemærke for Fredensborg Kommunes anlægsudgifter i 2026 er 164,5 mio. kr., og kommunens udgifter i anlægsprogrammet og udfordringer er på 397,5 mio. kr., dvs. at pejlemærket overskrides med 233,0 mio. kr. Nedenfor fremgår kommunens anlægsprogram set i forhold til pejlemærket for kommunens anlægsudgifter. Det vedtagne anlægsprogram fremgår under faneblad 5 i budgetmappen.

Tabel 2.5.1 Pejlemærke for kommunens anlægsramme og kommunens anlægsudgifter

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029	I alt
KL's pejlemærke for Fredensborg Kommunes anlægsramme i 2026	164,5	164,5	164,5	164,5	657,8
Anlægsudgifter	395,9	196,8	150,3	176,4	919,4
Forskel	-231,4	-32,3	14,1	-11,9	-261,5
Der opføres ikke ny daginstitution i Humlebæk	-0,8	0,0	-0,7	-7,4	-8,8
Der opføres ikke ny daginstitution i Nivå men eksisterende ombygges	0,0	0,0	-5,7	-48,2	-53,9
Lokale- og kapacitetsforbedringer - Kokkedal	2,5	0,0	0,0	0,0	2,5
Ændringer i alt	1,7	0,0	-6,4	-55,6	-60,3
Forskel i alt	-233,1	-32,3	20,6	43,7	-201,2

Note: "+" = råderum og "-" = overskridelse af anlægsrammen

2.6 Usikkerheder tilknyttet budgetlægningen

Sundhedsreformen

Regeringen, Danske Regioner og KL indgik den 25. maj aftale om implementering af sundhedsreformen. Aftalen omhandler blandt andet de økonomiske konsekvenser af flytning af opgaver fra kommunerne til regionerne.

Med Sundhedsreformen nedlægges Den Kommunale Medfinansiering af sundhedsvæsenet – i daglig tale KMF – med virkning fra 2027. Kommunernes bloktilskud vil fra 2027 blive reduceret med ca. 27 mia. kr. Til gengæld bortfalder kommunens udgifter til KMF'en. For Fredensborg Kommunes vedkommende drejer det sig i 2026 om ca. 197 mio. kr.

Samtidig indebærer Sundhedsreformen, at en række opgaver flyttes fra kommunerne til regionerne:

- Midlertidige pladser på plejehjem til udskrevne fra hospitaler. Regionerne får ansvaret for skønsmæssig 70 procent af disse pladser
- Akutsygeplejen
- Specialiseret rehabilitering
- Avanceret genoptræning
- Specialiseret genoptræning
- Patientrettet forebyggelse

De samlede kommunale udgifter forbundet med disse opgaver skønnes til 4,2 mia. kr. på landsplan. Kommunernes bloktilskud vil fra 2027 blive reduceret med 4,2 mia. kr. som følge af opgaveflytningen.

Der knytter sig imidlertid en del usikkerhed til, hvor store udgifter kommunerne har til ovennævnte opgaver; både på landsplan og i den enkelte kommune. Det hænger blandt andet sammen med, at de opgaver som overføres ikke alle udgiftsføres særskilt i kommunerne, men i stedet leveres som en del af den samlede plejeindsats. Derfor vil der i løbet af efteråret 2025 skulle pågås en nærmere afklaring af reformens konsekvenser for de kommunale udgiftsbudgetter.

Sundhedsreformen vil få byrdefordelingsmæssige konsekvenser kommunerne imellem. Kommunernes indtægtstab (bloktilskudsreduktion) fordeles efter bloktilskudsnøglen. Kommunernes mindreudgifter afhænger helt af, hvilket serviceniveau den enkelte kommune har haft, og mulighederne for at opgøre udgifterne til de overførte opgaver. Der indføres en midlertidig overgangsordning i 2027 og 2028, som i et vist omfang vil skærme kommunerne mod reformens byrdefordelingsmæssige konsekvenser.

På den baggrund er effekterne af Sundhedsreformen på kommunens indtægts- og udgiftsbudget ikke indregnet i administrationens 2. budgetvurderingen for 2026-2029, men vil først blive endeligt afklaret frem mod næste års budgetproces.

Beskæftigelsesreform

Effekterne af Beskæftigelsesreformen er indarbejdet i administrationens 2. budgetvurdering med en forudsætning om, at udgifter reduceres tilsvarende reduktionen i kommunens bloktilskud.

Etablering af nyt plejehjem

Der pågår en proces om at indgå en aftale mellem private parter om byggeri af friplejehjem på MT Højgaard-grunden i Nivå. Byrådet behandler i august en sag om det aftalemæssige grundlag mellem friplejeleverandør og kommune. I budgettet er det forudsat at et friplejehjem får samme takster som de kommunale plejehjem, og at der ikke indgås aftale om anvisningsret. Såfremt Byrådet beslutter andre vilkår vil de økonomiske konsekvenser skulle medtages i budgettet.

Sanktioner i forhold til service- og anlægsrammen

Spændet mellem de aftalte rammer og kommunernes forventede forbrug/forbrug er kraftigt mindsket igennem de seneste år. Dette betyder, at risikoen for sanktioner er blevet større i forhold til tidligere. Med vedtagelsen af budget 2025 fik kommunerne en budgetsanktion på 100 mio. kr., da kommunerne under ét overskred de aftalte rammer for deres budgetterede serviceudgifter. Heroverfor står, at rammerne for 2026 er forhøjet.

Sanktionen i forhold til en overskridelse af servicerammen – når budgetterne vedtages – er som udgangspunkt kollektiv. Sanktionen i forhold til en overskridelse af regnskabet vil blive fordelt med 60 procent til de kommuner, som har overskredet deres serviceramme (vedtaget budget), og 40 procent vil blive modregnet kollektivt i kommunernes bloktilskud. I forhold til kommunernes overholdelse af anlægsrammen er der ikke vedtaget en sanktion, men regeringen har ved flere lejligheder italesat, at dette vil ske, såfremt kommunerne ikke samlet set overholder aftalen.

2.7 Udviklingen i kommunens gennemsnitlige kassebeholdning

Den gennemsnitlige kassebeholdning er ultimo juli 2025 på 305 mio. kr. og forventes at udgøre ca. 268 mio. kr. med udgangen af 2025. Figur 2.7.1 viser den forventede udvikling i kommunens gennemsnitlige kassebeholdning:

- Den blå linje viser basisbudgettet (scenarie 0)

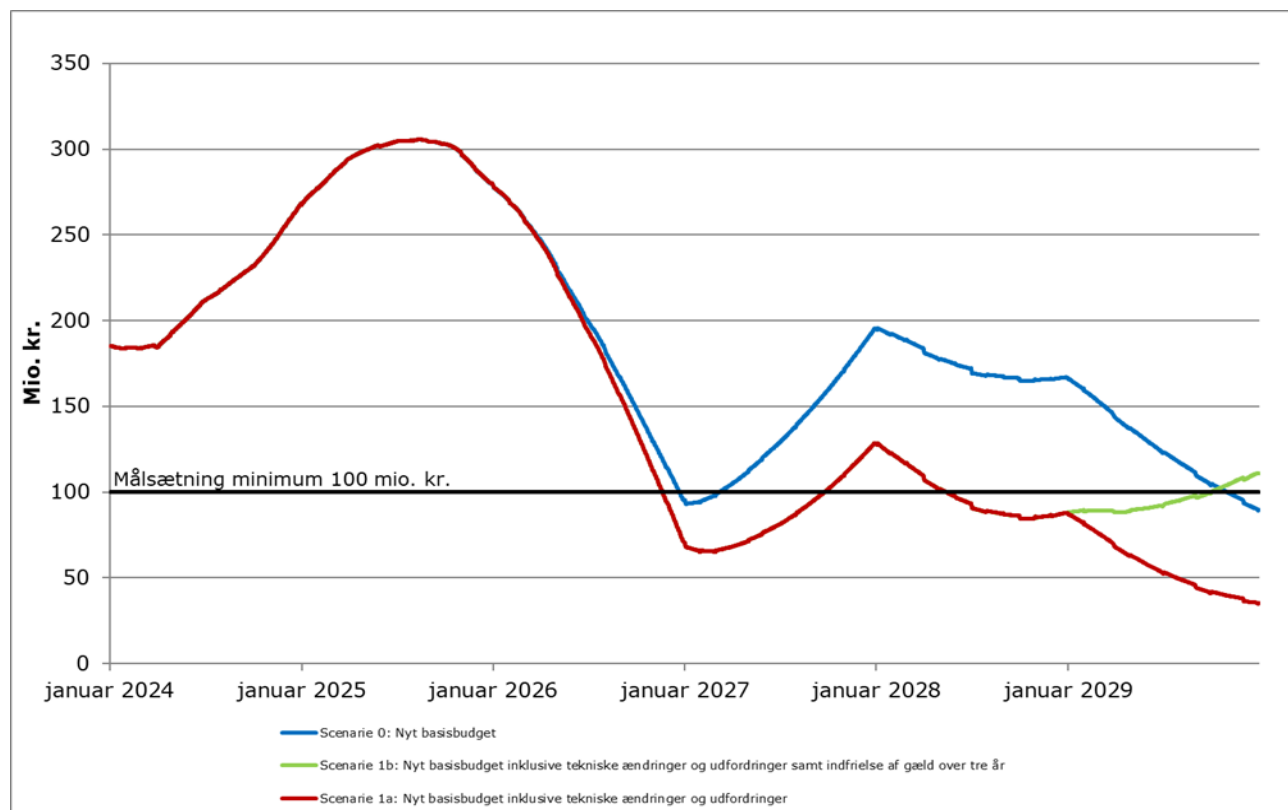
- Den røde og henholdsvis grønne linje viser basisbudgettet inklusiv tekniske reguleringer og budgetudfordringer (scenarie 1a) og hvis Byrådet beslutter en lidt lempelig indfrielse af gæld over tre år fra 2028 (scenarie 1b)

I alle scenarier forudsættes det, at overførslerne mellem budgetår er konstante. Det skal bemærkes, at i kraft af at den gennemsnitlige kassebeholdning er beregnet som et gennemsnit af den faktiske likviditet de sidste 365 dage, vil et kassetræk først have fuld effekt efter et år.

Det er forudsat på baggrund af de sidste to års økonomaftaler, at servicerammen hæves med 2 mia. kr. på landsplan i overslagsårene svarende til 14 mio. kr. i Fredensborg Kommune. Denne forhøjelse er lagt ind i indtægtsprognosen, og det vil påvirke kassebeholdningen, hvis økonomaftalerne i overslagsårene bliver højere eller lavere. Anlægsrammen er forudsat uændret. Det midlertidige finansieringstilskud forudsættes at ophøre.

Udgangspunktet for likviditetsprognosen er siden administrationens 1. budgetvurdering forværret med 12,5 mio. kr. i 2025 på grund af tillægsbevillinger. Hertil kommer øgede merudgifter og periodiseringer i basisbudgettet, tekniske reguleringer mv. i administrationens opdaterede budgetoplæg. Begge dele bidrager til det dyk som sker i udviklingen i den gennemsnitlige kassebeholdning i 2027.

Figur 2.7.1 Kommunens gennemsnitlige kassebeholdning 2025-2029



- **I scenarie 0** - som er basisbudgettet for 2026-2029 - går kommunens gennemsnitlige kassebeholdning midlertidigt under 100 mio. kr. i december 2026 til marts 2027 og er på 93 mio. kr. i februar 2027, hvor den gennemsnitlige kassebeholdning er lavest.
- **I scenarie 1a** – som er scenarie 0 tillagt tekniske reguleringer og udfordringer - går kommunens gennemsnitlige kassebeholdning midlertidigt under 100 mio. kr. fra november 2026 til september 2027 og er på 65 mio. kr. i januar 2027, hvor den gennemsnitlige kassebeholdning er lavest. Fra maj 2028 går den gennemsnitlige kassebeholdning igen under 100 mio. kr. og ender på 36 mio. kr. ultimo 2029.
- **Scenarie 1b** er baseret på scenarie 1a. I scenarie 1b sker en mere lempelig indfrielse af gælden til lånedispensation og ejendomsskat. I scenarie 1b fordeles indfrielsen af gælden på årene 2028-2030. I dette scenarie ender den gennemsnitlige kassebeholdning på 111 mio. kr. ultimo 2029

2.8 Udviklingen i kommunens gæld

I løbet af 2024 steg Fredensborg Kommunes langfristede gæld (opgjort eksklusive gæld vedrørende finansiell leasing, som betales over driften, eksklusive et lån i KommuneKredit, som betales af Fredensborg Forsyning og eksklusive gæld vedrørende lønmodtagernes feriemidler) med 3,1 mio. kr., idet der blev afdraget gæld for 40,6 mio. kr. og optaget nye lån for 43,7 mio. kr.

Primo 2025 udgjorde kommunens langfristede gæld 174,4 mio. kr., heraf:

- Klimagæld på 17,0 mio. kr.
- Gæld vedrørende indefrosset ejendomsskat på 134,4 mio. kr. (opgjort som kommunens langfristede gæld fratrukket henholdsvis klimagæld og gæld vedrørende lånedispensationen)
- Gæld vedrørende en lånedispensation som følge af de likviditetsmæssige konsekvenser af en ny afregningsmodel for ejendomsskat på 23,0 mio. kr.

Kommunens ordinære gæld blev afviklet i 2023.

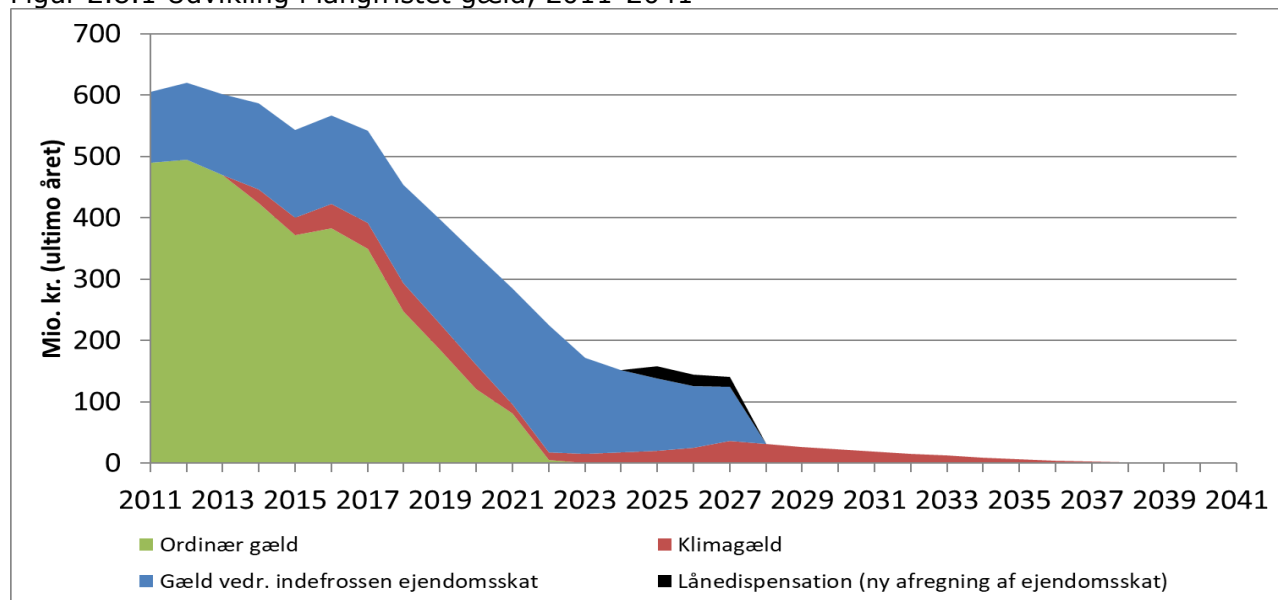
Det forventes, at staten godtgør kommunens tilgodehavende ejendomsskat ultimo 2026.

Ultimo 2024 udgjorde kommunens tilgodehavende ejendomsskat inklusive påløbne renter 229 mio. kr. Det følger af budgetforlig 2025-2028, at kommunens gæld indfries ultimo 2028 – med undtagelse af gælden fra investeringer i klima- og energibesparelser.

Figur 1 viser udviklingen i kommunens langfristede gæld fra 2011 til 2041, idet låneoptag og afdrag er tilpasset i budgetrevisionen pr. 30. april 2025. Det er i figuren antaget, at de i 2026 og 2027 budgetlagte lån til klima- og energibesparelser optages med en løbetid på ti år.

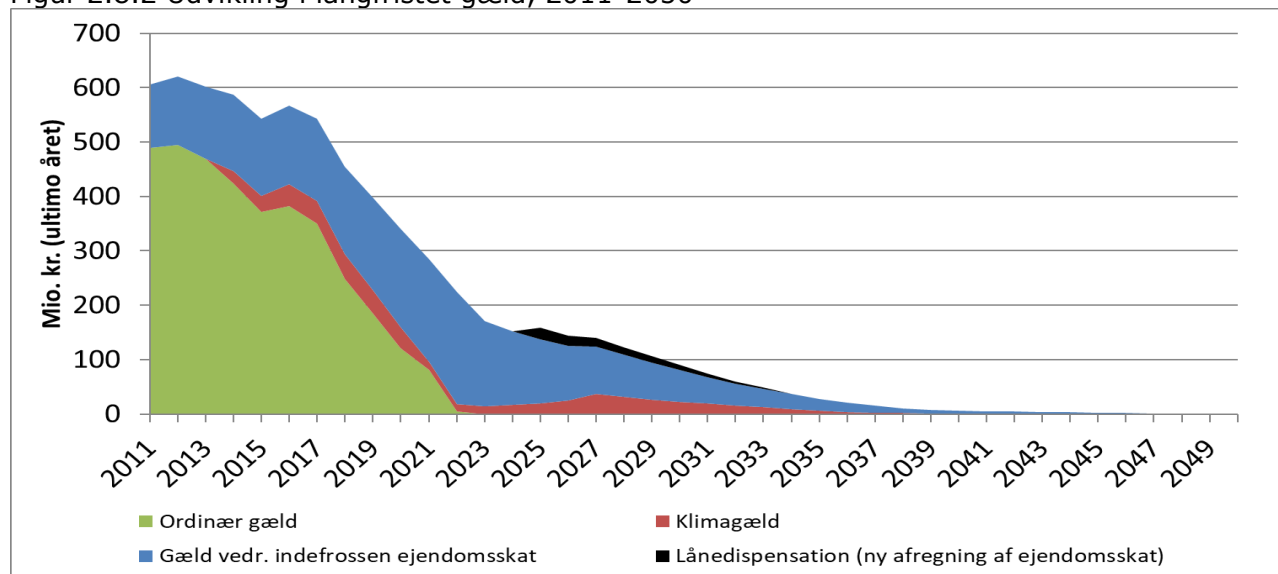
Løbetiden på lån til energiinvesteringer skal afspejle det, som lånene finansierer, dvs. at løbetiden skal svare til den gennemsnitlige tilbagebetalingstid på energiinvesteringerne.

Figur 2.8.1 Udvikling i langfristet gæld, 2011-2041



Figur 2.8.2 viser, hvordan udviklingen i kommunens langfristede gæld fra 2011 til 2050 vil se ud, hvis det teknisk antages, at kommunen i 2028 ikke anvender den af staten godtgjorte tilgodehavende ejendomsskat til at indfri kommunens restgæld i KommuneKredit. I stedet vil afdragene følge afdragene i låneaftalerne med KommuneKredit.

Figur 2.8.2 Udvikling i langfristet gæld, 2011-2050



2.9 Notater der understøtter administrationens 2. budgetvurdering for budget 2026-2029

- Totaloversigter
- Indtægtsnotat
- Anlægsoversigter (4-årig og 10-årig anlægsoversigt)
- Lov- og cirkulæreprogram

KL har udarbejdet en ordforklaring til de tekniske budget-termer. Denne kan du finde på:

<https://www.kl.dk/oekonomi-og-administration/oekonomi-og-styring/kommunal-oekonomi-a-z>



FREDENSBORG
KOMMUNE



ÉN KOMMUNE – FEM UNIKKE STEDER

• FREDENSBORG • HUMLEBÆK • NIVÅ • KOKKEDAL • LANDET