

## Finansiering

### 1. Finansförvaltning

### 2. Finansrörelsen

#### Kommunstyrelsens förslag till budget 2005 och inriktning för 2006 och 2007

Mnkr	Budget 2004	Budget 2005	Plan 2006	Plan 2007
<b>Driftverksamhet</b>				
Kostnader (-)	-10 975,2	-7 084,3	-7 136,0	-7 191,3
Intäkter	35 555,7	32 548,7	33 507,8	34 053,2
Finansiella poster	2 713,7	2 639,4	2 472,4	2 488,4
<b>Netto inkl. finansiella poster</b>	<b>27 294,2</b>	<b>28 103,8</b>	<b>28 844,2</b>	<b>29 350,3</b>
<b>Slutna redovisningsenheter</b>				
Avkastningskrav/ägartillskott	24,1	70,9	64,0	68,6
<b>Finansiering</b>				
Utgifter (-)	0,0	0,0	0,0	0,0
Inkomster	2 547,8	2 392,5	2 646,4	2 342,1
<b>Netto</b>	<b>2 547,8</b>	<b>2 392,5</b>	<b>2 646,4</b>	<b>2 342,1</b>

Finansieringen omfattar bl.a. skatteintäkter, statsbidrag och stadens finansiella transaktioner.

## 1. Finansförvaltning

### Kommunstyrelsens förslag till budget 2005 och inriktning för 2006 och 2007

Mnkr	Budget 2004	Budget 2005	Plan 2006	Plan 2007
Pensioner och arbetsgivaravgifter	-5 051,9	-5 567,4	-5 567,4	-5 567,4
Pensionsersättning & pf från nämnderna	4 531,1	5 025,6	5 025,6	5 025,6
Kommunalskatt m.m.	26 565,6	25 973,7	26 904,6	27 978,1
Inkomstutjämnning	-5 808,6	-1 313,4	-1 364,9	-1 419,2
Kostnadsutjämnning	1 362,6	1 005,4	1 127,6	1 039,5
Bidrag och ersättningar	3 078,1	413,0	440,0	0,0
Utjämnning psykiatri och LSS	- 96,4	- 193,5	- 193,7	- 194,7
Internräntor	1 377,0	1 401,1	1 527,1	1 628,0
Aktieutdelning	600,0	600,0	500,0	500,0
Ersättning från finansrörelsen	745,7	581,6	323,1	186,1
Bank- och postgiroavgifter	- 9,0	- 9,0	- 9,0	- 9,0
<b>Summa</b>	<b>27 294,2</b>	<b>27 917,1</b>	<b>28 713,0</b>	<b>29 167,0</b>
<b>Finansiering</b>				
Avskrivningar	486,9	425,9	487,8	542,7
<b>Summa finansiering</b>	<b>486,9</b>	<b>425,9</b>	<b>487,8</b>	<b>542,7</b>

Under 1. Finansförvaltning redovisas stadens skatteintäkter och statsbidrag samt eventuell aktieutdelning från stadens bolag. Vidare upptas här de samlade kostnaderna för pensioner och arbetsgivaravgifter.

Finansförvaltningen tillgodogörs även de interna ersättningar för pensioner och personalförsäkringskostnader, som påförs nämnderna i budget. Här upptas även interna ränteersättningar från nämnder för disponerade delar av stadens kapital.

Stadens avkastningskrav från och ägartillskott till de slutna redovisningsenheterna upptas som extraordinära poster under Finansförvaltningen.

## Pensioner och arbetsgivaravgifter

Mnkr	Kostnader	Intäkter
<b>Pensioner</b>		
Pensioner	- 415,0	-
Garantipensioner	- 80,0	-
Löneskatt	- 135,6	-
Förändring av pensionseskuld (inkl. löneskatt)	- 185,1	-
Kommande pensionsförpliktelser (inkl. löneskatt)	- 541,8	-
<b>Summa</b>	<b>-1 357,5</b>	<b>0,0</b>
<b>Arbetsgivaravgifter</b>		
Arbetsgivaravgifter		
lagstadgade	-3 864,3	-
avtalsenliga	- 345,6	-
<b>Summa</b>	<b>-4 209,9</b>	<b>0,0</b>
Ersättningar från nämnderna för pensioner och personalförsäkring	-	5 025,6
<b>Summa</b>	<b>-5 567,4</b>	<b>5 025,6</b>
<b>Netto, anslagsfinansieras</b>	<b>- 541,8</b>	

Stadens kostnader för egen- och familjepension beräknas för år 2005 uppgå till sammanlagt 415,0 mnkr. Härtill kommer kostnaderna för särskild ålderspension med 80,0 mnkr. Till pensionskostnaderna ska läggas löneskatt, vilken beräknats till 135,6 mnkr.

Enligt lagen om kommunal redovisning är staden skyldig att från år 2000 redovisa kostnader för pensionsförpliktelser för sina anställda. Detta belopp beräknas till 541,8 mnkr för år 2005, varav 436,0 mnkr utgör den individuella inbetalningen som ska göras för varje enskild anställd till ett sparkonto. Kostnaden om 541,8 mnkr finansieras inte genom personalomkostnadspålägget utan anslagsfinansieras.

Kostnaderna för arbetsgivaravgifterna har beräknats till 4,2 mdkr. De lagstadgade avgifterna har beräknats med 32,7 % på utbetald lön, vilket innebär en sammanlagd avgift på ca 3,9 mdkr. De avtalsenliga avgifterna beräknas preliminärt till 2,89 % på utbetald lön till personal som ingår i kommunala avtalsområden. Sammanlagt uppgår avgiften till 345,6 mnkr.

I nämndernas budget ingår kostnader för arbetsgivaravgifter och pensioner i form av ett personalomkostnadspålägg. Pålägget har beräknats till 42,8 % och avser hel- och deltidsanställda inklusive arbetstagare med timlön. Personalomkostnaderna utgörs av en intern ersättning till Finansförvaltningen som har de externa kostnaderna för detta. I budget för 2005 har ersättningen till Finansförvaltningen beräknats till 5,0 mdkr.

**Kommunalskatt m.m.**

Mnkr	Skatteunderlag/ Skattesats/avgift	Intäkter
<b>Kommunalskatt m.m.</b>		
Förskott efter uppräknat skatteunderlag 2005:	1 429 858	25 851,8
Utdebitering:	18,08	
Begravningsavgift	0,07	100,1
Inkomstutjämning		-1 313,4
Kostnadsutjämning		1 005,4
Disposition av begravningsfond		21,8
<b>Summa</b>		<b>25 665,7</b>

**Skatteunderlag och skatteberäkningar**

Prognosen över skatteunderlaget för 2005, dvs. kommuninvånarnas förvärvsinkomster under 2003, uppräknas med bedömningar av utvecklingen under inkomståren 2004 och 2005. Regeringen fastställer uppräkningsstalen under hösten 2004. Preliminära och slutliga uppgifter om taxeringsutfall erhålls av skattemyndigheten. Slutliga uppgifter erhålls i början av december 2004.

Med utgångspunkt från nu kända förutsättningar och de antaganden i övrigt som kan göras utifrån uppgifter om taxeringsutfall, har en prognos över slutligt taxeringsutfall inarbetats i budgeten. Stadens skatteinkomster, inklusive begravningsavgift om 0,1 mdkr, beräknas uppgå till 25,9 mdkr. Efter avdrag för stadens kostnader för utjämningsystemen om netto 0,3 mdkr uppgår skatteinkomsterna till 25,5 mdkr exkl. begravningsavgift.

Enligt rekommendationer från Rådet för kommunal redovisning ska fr.o.m. år 2002 ingen prognos upprättas för slutavräkning, utan den ska bokföras direkt i det aktuella årets bokslut.

**Begravningsavgift**

Begravningsverksamheten finansieras genom en särskild avgift som tillgodogörs staden på samma sätt som skattemedel och balanseras av kyrkogårdsnämnden genom ett särskilt konto. Eventuella över-/underskott avsätts i särskild ordning och påverkar därmed inte stadens resultat. Begravningsavgiften uppgår till 7 öre för 2005.

## Bidrag och ersättningar

Mnkr	Kostnader	Intäkter
<b>Bidrag och ersättningar</b>		
Generella statsbidrag m.m.		534,0
Kostnadsutjämning LSS	- 194,5	
Mellankommunal kostnadsutjämning psykiatri		1,0
<b>Summa</b>	<b>- 194,5</b>	<b>535,0</b>

### *Kostnadsutjämning för LSS samt för omsorgsverksamhet och psykiatri*

Ett kostnadsutjämningsystem för verksamhet enligt lagen (1993:387) om stöd och service till vissa funktionshindrade har införts från och med 2004. Utjämnigen medför en prel. kostnad för staden med 194,5 mnkr för 2005. Den förändring av huvudmannskapet för länets psykiatri, som genomfördes från och med 1996, finansierades genom en skatteväxling med landstinget. Denna skatteväxling kompletterades med ett system för mellankommunal kostnadsutjämning med beloppsavtrappningar fram till år 2006. Under 2005 erhåller staden 1,0 mnkr från övriga läns kommuner.

### Interna ränteersättningar

Mnkr	Intäkter
<b>Interna ränteersättningar</b>	
Internränta från nämnder	1 311,1
Internränta från slutna redovisningsenheter	90,0
<b>Summa</b>	<b>1 401,1</b>

Enligt stadens Regler för ekonomisk förvaltning ska kommunfullmäktige fastställa ränta på förskottskassor samt internränta. Råntenivåerna för år 2005 fastställs till 5,0 %. De interna ränteersättningarna från nämnderna har beräknats till 1 401,1 mnkr år 2005. För 2005 har en intäkt om 90,0 mnkr budgeterats under Finansförvaltningen för ränta på de slutna redovisningsenheterens marktillgångar.

### Avkastningskrav

Avkastningskrav från de slutna redovisningsenhetererna upptas under Finansförvaltningen. Följande bedömning har gjorts för år 2005.

Mnkr	2004	2005
<b>Avkastningskrav</b>		
Stockholms förvaltnings- och saluhallsnämnd	0,0	- 70,9
Gatu- och fastighetsnämnden, fastighetsförvaltningen	- 13,3	0,0
Saluhallsstyrelsen	- 10,8	0,0
<b>Summa</b>	<b>- 24,1</b>	<b>- 70,9</b>

### Avskrivningar

Under denna rubrik redovisas nämndernas samtliga budgeterade avskrivningar.

Mnkr	Intäkter
<b>Avskrivningar</b>	
Avskrivningar från nämnder	300,5
Avskrivningar från slutna redovisningsenheter	125,4
<b>Summa</b>	<b>425,9</b>

### Utdelningar m.m.

Under denna rubrik redovisas utdelning från stadens bolag och från finansrörelsen.

Mnkr	2004	2005
<b>Utdelning m.m.</b>		
Aktieutdelning	600,0	600,0
Ersättning från finansrörelsen	745,7	581,6
<b>Summa</b>	<b>1 345,7</b>	<b>1 181,6</b>

### *Aktieutdelning till staden*

Flertalet av stadens bolag ingår i koncernen Stockholms Stadshus AB. Ägarens krav på utdelning tas därför huvudsakligen ut i form av obeskattade koncernbidrag. Vissa bolag i koncernen erlägger koncernbidrag till moderbolaget Stockholms Stadshus AB, som i sin tur tillskjuter bidrag till mottagande bolag.

I budgeten för 2005 upptas aktieutdelning från moderbolaget Stockholms Stadshus AB med 600 mnkr. Inriktningen är att utdelningen ska sänkas till en för koncernen långsiktigt hållbar nivå.

### *Ersättningar från finansrörelsen*

Stadens finansrörelse har organiserats i form av en särskild redovisningsenhet och budgeteras som ett eget område inom Finansförvaltningen.

Finansrörelsens resultat utgörs av det beräknade resultat som kommunfullmäktige fastställer och som för år 2005 uppgår till 581,6 mnkr.

## Leasing

Stadsledningskontoret har genomfört en översyn av nämnders och bolags möjligheter att ingå avtal om hyra eller hyrköp (leasing) av utrustning. Nämnder och bolag kan ingå avtal i de fall avtalet innebär en lägre kostnad för staden, sett över utrustningens hela ekonomiska livslängd, jämfört med om utrustningen anskaffats genom köp. Endast om det samlade värdet av framtida betalningsförpliktelser inte kan anses ringa i förhållande till nämndens balansomslutning, eller om dessa betalningsförpliktelser överskrider av ekonomiutskottet fastställd beloppsgräns ska det tillställas ekonomiutskottet.

Alla avtal om hyra eller hyrköp (leasing) i syfte att endast finna en alternativ finansieringsform ska dock alltid tillställas ekonomiutskottet. Detta medför ändring av stadens Regler för ekonomisk förvaltning 3 kap 4 § i enlighet med bilaga 5 a.

## 2. Finansrörelsen

Mnkr	Budget 2004	Budget 2005	Plan 2006	Plan 2007
<b>Kostnader/utgifter</b>				
Externa räntor	-1 321,0	-1 373,0	-1 373,0	-1 373,0
Resultatkrav	- 745,7	- 581,6	- 323,1	- 186,1
<b>Summa</b>	<b>-2 066,7</b>	<b>-1 954,6</b>	<b>-1 696,1</b>	<b>-1 559,1</b>
<b>Intäkter/Inkomster</b>				
Externa räntor	1 786,0	1 873,0	1 713,0	1 633,0
Externa räntor pensionsförvaltning	0,0	0,0	0,0	0,0
Övriga externa räntor	1 786,0	1 873,0	1 713,0	1 633,0
Internräntor från slutna redovisningsenheter (lån)	271,7	138,3	105,3	100,4
Ersättningar för borgensteckning	9,0	9,0	9,0	9,0
<b>Summa</b>	<b>2 066,7</b>	<b>2 020,3</b>	<b>1 827,3</b>	<b>1 742,4</b>
<b>Netto</b>	<b>0,0</b>	<b>65,7</b>	<b>131,2</b>	<b>183,3</b>
<b>Finansiering</b>				
Finansieringsbeting	2 060,9	1 966,6	2 158,6	1 799,4
Amortering på lån	0,0	0,0	0,0	0,0
Nya lån	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Summa</b>	<b>2 060,9</b>	<b>1 966,6</b>	<b>2 158,6</b>	<b>1 799,4</b>

Under finansrörelsen redovisas stadens likviditetshantering, upplåning och skuldförvaltning. Vidare redovisas inlåning, utlåning och finansiella tjänster för stadens majoritetsägda bolag samt stadens borgensåtaganden. Detta administreras av stadens internbank. Finansrörelsen är en del av Finansförvaltningen, men redovisas under eget anslag. Finansrörelsens administrationskostnader budgeteras under Kommunfullmäktige m.m.

Ett beräknat resultat för Finansrörelsen framkommer som skillnaden mellan kostnaderna för extern upplåning och inlåning från kommunkoncernen samt de intäkter som genereras vid externa placeringar och vidareutlåning till stadens bolag och slutna redovisningsenheter.

Finansrörelsen styrs av stadens grundläggande principer för finansierings- och borgensåtaganden, Finanspolicy för Stockholms stad och dess bolag samt Regler för ekonomisk förvaltning. Finanspolicy för Stockholms stad och dess bolag samt Regler för ekonomisk förvaltning bifogas budgeten, bilaga 5.

Finansrörelsens förvaltning bör utvecklas vidare i riktning mot att bli stadens och kommunkoncernens samlade finansfunktion i syfte att säkerställa och kvalitetssäkra kommunkoncernens samlade behov av finansiell kompetens och stöd. Den strategiska riskhanteringen bör utgå från ett kommunkoncernperspektiv. Förslag om organisation för finansieringsverksamheten redovisas i särskilt ärende under hösten 2004. Arbetet ska ske i nära dialog mellan staden, Stockholms Stadshus AB och dess dotterbolag.

För att bibehålla och utveckla den interna kontrollen av kommunkoncernens finansverksamhet bör en, av finansfunktionen oberoende, verksamhetskontroll utvecklas.

De slutna redovisningsenheternas lånebehov tillgodoses via internbanken. För att förbättra den interna styrningen och minska den interna administrationen ska fr.o.m. 2003 samtliga investeringar internfinansieras via stadens koncernkonto och belastas med stadens internränta. Räntan på denna upplåning ska vara den internränta som beslutas av kommunfullmäktige i samband med budget

### Räntor

Mnkr	Kostnader	Intäkter
Räntor, externa <b>Räntenetto</b>	-1 373,0	1 873,0 <b>500,0</b>

Stadens externa räntenetto beräknas under 2005 uppgå till 500,0 mnkr. Motsvarande belopp i budget 2004 uppgick till 465,0 mnkr. Skillnaden beror i första hand på en minskad nettofordran jämfört med tidigare år. Under 1. Finansförvaltning upptas dessutom interna ränteintäkter på grundkapital med 90 mnkr.

### Finansieringsbeting

Inom programmet budgeteras finansieringsbeting utöver de fastighetsförsäljningar som redovisas under gatu- och fastighetsnämnden. Vilken typ av finansiering som blir aktuell styrs av bl.a. marknadsförutsättningarna. Finansie-



ringsbetinget beräknas till 1 816,6 mnkr för 2005. Därutöver har ett försäljningsbeting om 500,0 mnkr upptagits under gatu- och fastighetsnämnden.

Storleken på stadens totala amortering kommer att bestämmas med hänsyn till lånebehov och marknadsläge.

#### **Särskilda ersättningar m.m.**

Den ersättning som tas ut i samband med att staden går i borgen har beräknats till 9,0 mnkr.

Enligt gällande regler för stadens borgenshantering ska staden vara restriktiv avseende nya borgensåtaganden. I syfte att förtydliga dels stadens övergripande förhållningssätt, dels stadens interna ansvarsförhållanden ska kommunstyrelsen utreda formerna för stadens fortsatta borgenshantering.

Kommunstyrelsen fastställde den 3 september 2004 arbetsfördelning för handläggning av borgenstaganden mellan stadsledningskontoret och idrottsnämnden, vilket bl.a. innebär att idrottsnämnden ansvarar för uppföljningen. Samråd mellan stadsledningskontoret och idrottsförvaltningen ska ske i samband med beredning av ärendet.

#### **Beräknat resultat**

Finansrörelsens resultat beräknas till 581,6 mnkr för 2005. Det beräknade resultatet fastställs av kommunfullmäktige och redovisas som en intäkt under 1. Finansförvaltning.

#### **Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige**

1. Kommunstyrelsen bemyndigas att under år 2005
  - 1.1 i enlighet med de riktlinjer som anges i stadens finansiella policy verkställa upplåning inom en för staden total låneram om 15,0 mdkr för att kunna svara för stadens och stadens majoritetsägda bolags behov av medel.
  - 1.2 i enlighet med de riktlinjer som anges i stadens finansiella policy och borgenspolicy till stadens majoritetsägda bolag lämna lån samt teckna stadens borgen intill ett totalt belopp om 43,0 mdkr.
2. Kommunal inkomstskatt utdebiteras med kronor 18:08 per skattekrona för att fylla stadens uttaxeringsbehov för 2005.
3. Begravningsavgift utdebiteras med kronor 0:07 per skattekrona för 2005.
4. I övrigt godkänna detta förslag till budget 2005 och inriktning för 2006 och 2007 för **Finansförvaltningen**.

Reservationer och yrkanden redovisas i del 2 till denna budget.