



## Bilag

### Fællesordninger

#### Fællesordninger - Principper for kommunens fællesordninger

Fællesordningerne er Københavns Kommunes tværgående ordninger, der administreres af Koncernservice og Koncern IT.

Fælles for disse ordningerne er, at udgiftsniveauet er direkte afhængigt af aktiviteter i forvaltningerne, eller beslutninger truffet af forvaltningerne i fællesskab.

For fællessystemerne er udgiftsniveauet typisk afhængigt af antal brugere, mens det for fællesordningerne typisk er antallet af sager. Ordningerne finansieres af samtlige forvaltninger. Opkrævningerne reguleres årligt ifm. indkaldescirkulæret og kan tilpasses i juniindstillingen og augustindstillingen.

OPUS Løn og Københavns Arbejdstidsplanlægningssystem (KAS), Den Fælles Arbejdsgiverfunktion, Monopolbruddet, Økonomisystemer samt Fællessystemer og Driftsaftaler følger nedenstående principper for håndtering af mer- og mindreforbrug:

- Hvis der i indeværende år kommer afvigelser på ordningerne, så hæfter ordningerne på tværs.
- Hvis der er mindreforbrug på tværs af ordningerne indgår midlerne i overførselssagen.
- Hvis der er et udækket merforbrug på tværs af ordningerne, optages et internt lån på den konkrete ordning, og afdragene på lånet finansieres af forvaltningerne.

Barselsfonden, Arbejdsskadeordningen og Forsikringsordningen er underlagt hvile-i-sig-selv bestemmelser. Overholdelse af hvile-i-sig-selv bestemmelserne sker ved følgende principper:

- Over- eller underdækning afvikles ved at tilpasse forvaltningernes betaling, således indtægter og udgifter for ordningerne balancerer over tid. Der tilstræbes balance for hver ordnings økonomi inden for en tidshorisont på maksimalt 10 år.
- Pba. afsluttet regnskab tilpasses ordningernes økonomi i juniindstillingen eller indkaldescirkulæret.
- Der rapporteres løbende status for ordningernes over- og underdækning, herunder ifm. kommunens budget og regnskab.

#### To finansieringsformer

Fællesordningerne er finansieret via henholdsvis en opkrævnings- og en bevillingsmodel. Opkrævningsmodellen skal bruges for ordninger, hvor en forbrugsafhængig opkrævning vurderes at have en adfærdsregulerende virkning, og hvor der kan være relative store udsving mellem forvaltningerne. Bevillingsmodellen bruges for ordninger, hvor forvaltningernes adfærd har mindre indvirkning på udgiftsniveauet. Nedenfor fremgår hvilke koncernenheder, der administrerer fællesordningerne.

**Tabel. Oversigt over hvilke koncernenheder, der administrerer fællesordninger**

Koncernservice administrerer:	Koncern IT administrerer:
<ul style="list-style-type: none"> <li>• OPUS Løn og Københavns Arbejdstidsplanlægningssystem (KAS)</li> <li>• Barselsfonden</li> <li>• Økonomisystemer</li> <li>• Forsikringsordningen</li> <li>• Arbejdsskadeordningen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fællessystemer og driftsaftaler</li> <li>• KOMBIT-systemerne (monopolbruddet)</li> </ul>

**Fællesordninger - Fællessystemer og driftsaftaler, KOMBIT, Løn og KAS mv.**

I nedenstående tabel fremgår et overblik over de samlede ordninger samt ændringer, der indarbejdes med indkaldelsescirkulæret for budget 2025.

**Tabel. Overblik over fællesordninger og ændringer fra vedtaget budget 2024 til indkaldelsescirkulæret for budget 2025**

1.000 kr., 2025 p/l	Ordning	Vedtaget Budget 2024	IC 2025	Ændring
Opkrævningsfinansieret	Fællessystemer og Driftsaftaler	43.347	43.347	0
	KOMBIT-systemer (Monopolbrud)	16.785	15.814	-971
	Forsikringsordning	45.000	52.000	7.000
Bevillingsfinansieret	Fællessystemer og Driftsaftaler	32.216	31.988	-228
	KOMBIT-systemer (Monopolbrud)	6.590	6.590	0
	OPUS Løn og KAS	40.434	40.683	249
	Barselsfond	313.991	313.195	-796
	Økonomisystemer	69.569	70.053	484
	Arbejdsskadeordning	78.207	74.908	-3.299
	<b>I alt</b>		<b>646.139</b>	<b>648.578</b>

Fællesordningernes samlede udgifter udgør 646,1 mio. kr. i budget 2025. Udgifterne er samlet set steget med 2,4 mio. kr. fra vedtaget budget 2024 til indkaldelsescirkulæret for budget 2025. Stigningen vedrører:

- KOMBIT-systemer (monopolbrud) (opkrævning) falder i udgifterne med 1,0 mio. kr., som skyldes et fald i udgifterne til systemerne SAPA, IT - infrastruktur og serviceplatformen pga. sænkning af priserne pr. borger og en mindre befolkningstilvækst end tidligere forventet.
- Forsikringsordning som stiger med 7,0 mio. kr., som skyldes stigning i niveauet for skadeudgifter samt udgifter til ekstern administration og ekstern præmie.
- Fællessystemer og driftsaftaler falder med 0,2 mio. kr. Faldet skyldes bortfald af udgifter på 0,2 mio. kr. som var afsat til udbud af Schultz Lovssystem i 2023-2024.

- Opus løn og KAS stiger med 0,2 mio. kr. Stigningen i udgifterne skyldes øgede udgifter til licenser grundet et stigende antal brugere af Ledelsesinfo Personale (OPUS LIS). Derudover er der en teknisk udvikling i pris- og lønfremskrivning på -0,1 mio. kr. som ikke påvirker udvalgenes økonomi.
- Barselfonden nedjusteres marginalt med 0,8 mio. kr. på baggrund af teknisk udvikling i priser og lønninger. Dette påvirker ikke udvalgenes økonomi.
- Økonomisystemer stiger med 0,5 mio. kr. som skyldes en stigning på 1,8 mio. kr. ved at flytte Koncernservices driftsbevilling til fællesordning Kvantum. Dette påvirker ikke udvalgenes økonomi. Derudover falder udgifterne med 1,3 mio. kr. Faldet skyldes mindredgifter til OPUS Debitor med 1,3 mio. kr.
- Arbejdsskadeordning falder med 3,3 mio. kr. som følge af et generelt fald i skadeudbetalinger.

Tabellen nedenfor redegør for ændringer for udvalgenes økonomi i 2025 fra vedtaget budget 2024 til indkaldescirkulæret for budget 2025. Udvalgenes udgifter til fællesordningerne stiger samlet set med 1,4 mio. kr.

**Tabel. Overblik over ændringer for udvalgenes økonomi fra vedtaget budget 2024 til indkaldescirkulæret 2025**

1.000 kr., 2025 p/l	Opkrævningsfinansieret			Bevillingsfinansieret						I alt
	Fællessystemer og driftsaftaler	KOMBITSYSTEMER	Forsikringsordning	Fællessystemer og driftsaftaler	KOMBITSYSTEMER	OPUS Løn og KAS	Barselsfond	Arbejdsskade	Økonomisystem	
REV	0	0	0	0	0	0	0	-2	0	-2
BOR	0	0	1	0	0	0	0	-1	0	0
ØU	0	-14	848	-32	0	49	0	-269	-73	509
KFU	0	-44	912	-32	0	49	0	-120	-79	686
BUU	0	-17	3.084	-32	0	49	0	-1.375	-587	1.122
SOU/SUF	0	-13	545	-32	0	49	0	-589	-254	-294
SUD/SOF	0	-733	773	-32	0	49	0	-579	-327	-849
TMU	0	-13	680	-32	0	49	0	-195	-49	440
BIU	0	-137	157	-32	0	49	0	-167	-54	-184
<b>I alt</b>	<b>0</b>	<b>-971</b>	<b>7.000</b>	<b>-228</b>	<b>0</b>	<b>343</b>	<b>0</b>	<b>-3.299</b>	<b>-1.423</b>	<b>1.422</b>

Nedenfor beskrives budgetteringen af de enkelte ordninger.

### Fællessystemer og driftsaftaler

Ordningen omfatter bevillingsfinansierede fællessystemer KKweb, Schultz Lovsystem, Budgetweb, Telefoni samt Kontaktcenterløsning. Derudover er følgende ordninger omfattet, som KIT afregner aktivitetsbaseret med forvaltningerne: eDoc, KMD Indkomst, AD, F2 og driftsaftaler.

Udgifterne til fællessystemer og driftsaftaler forventes i 2025 at være i alt 75,4 mio. kr., hvilket er et fald på 0,2 mio. kr. i forhold til vedtaget budget 2024. Faldet skyldes bortfald af udgifter på 0,2 mio. kr. til tidligere forventede udgifter til udbud af Schultz Lovssystem i 2023-2024.

**Tabel. Ændring i bevillings- og opkrævningsfinansierede fællessystemer**

1.000 kr., 2025 p/l	Vedtaget budget 2024	IC2025	Ændring
<b>Opkrævningsfinansierede fællessystemer og driftsaftaler</b>			
eDoc	17.663	17.663	0
KMD Indkomst	4.084	4.084	0
AD - Windows brugerstyring	2.770	2.770	0
Borgerblikket	2.462	2.462	0
F2	5.439	5.439	0
Driftsaftaler	10.929	10.929	0
<b>I alt</b>	<b>43.347</b>	<b>43.347</b>	<b>0</b>
<b>Bevillingsfinansierede fællessystemer og driftsaftaler</b>			
KKweb	20.180	20.177	-3
Schultz Lovsystem	1.426	1.184	-242
Budgetweb	486	486	0
Telefoni*	10.124	10.141	17
<b>I alt</b>	<b>32.216</b>	<b>31.988</b>	<b>-228</b>
<b>Fællessystemer og driftsaftaler i alt</b>	<b>75.563</b>	<b>75.335</b>	<b>-228</b>

\*ændringen skyldes fejl i p/l fremskrivning.

Prisen på Schultz Lovsystem sænkes med 228 t. kr. som tilbageføres til udvalgene. Nedenfor fremgår ændringen for bevillingsfinansierede fællessystemer fordelt på udvalg.

**Tabel. Ændringer i budget vedr. Schultz Lovsystem fordelt på udvalg**

1.000 kr., 2025 p/l	IC2025
Intern Revision	0
Borgerrådgiveren	0
Økonomiudvalget	-32
Kultur- og Fritidsudvalget	-32
Børne- og Ungdomsudvalget	-32
Sundheds- og Omsorgsudvalget	-32
Socialudvalget	-32
Teknik- og Miljøudvalget	-32
Beskæftigelses- og Integrationsudvalget	-32
<b>I alt</b>	<b>-228</b>

Nedenfor fremgår opkrævning til fællessystemer og driftsaftaler fordelt på forvaltninger.

**Tabel. Opkrævning til fællesordninger og driftsaftaler fordelt på udvalg**

1.000 kr., 2024 p/l	Opkrævningsfinansierede fællessystemer og driftsaftaler						
	eDoc	KMD Ind- komst	AD	Borger- blikket	F2	Driftsafta- ler	I alt
REV	0	0	0	0	0	0	0
BOR	0	0	0	0	0	0	0
ØU	3.640	83	270	351	777	1.093	6.214
KFU	1.588	146	132	351	777	2.186	5.180
BUU	1.450	234	521	351	777	1.093	4.426
SOU	2.745	73	813	351	777	1.093	5.852
SUD	3.194	293	691	351	777	2.186	7.492
TMU	4.148	0	183	351	777	1.093	6.552
BIU	899	3.255	158	351	777	2.186	7.626
<b>I alt</b>	<b>17.663</b>	<b>4.084</b>	<b>2.770</b>	<b>2.462</b>	<b>5.439</b>	<b>10.929</b>	<b>43.347</b>

**KOMBIT-systemer (Monopolbruddet)**

Borgerrepræsentationen besluttede i december 2012, at kommunen skulle tilslutte sig den fælleskommunale aftale om at frigøre kommunerne fra 18 KMD-systemer kaldet monopolbruddet. Udskiftning og implementering af disse systemer foretages af kommunernes it-fællesskab, KOMBIT.

Udgifterne til KOMBIT-systemerne i 2025 udgør i alt 22,4 mio. kr. jf. tabellen nedenfor, hvilket er et fald på 0,9 mio. kr. ift. vedtaget budget 2024.

**Tabel. Udgifter til KOMBIT-systemer (monopolbrud) i 2025**

1.000 kr., 2025 p/l	Vedtaget bud- get 2024	IC2025	Ændring
Sags- og Partsoverblik (SAPA)	6.439	6.129	-310
Serviceplatformen	3.807	3.622	-185
Systemejerudgifter på Støttesystemerne	1.485	1.545	60
IT-infrastruktur	5.054	4.517	-536
<b>Samlet opkrævning</b>	<b>16.785</b>	<b>15.813</b>	<b>-971</b>
Bevilling til betaling af IT-infrastruktur vedr. systemerne KSD og KY	6.590	6.590	0
<b>Samlet KOMBIT-systemer</b>	<b>23.375</b>	<b>22.403</b>	<b>-971</b>

Faldet i udgiftsniveauet skyldes faldende udgifter til SAPA og færre udgifter til Serviceplatformen og It-infrastrukturen. For SAPA skyldes dette en sænkning af prisen pr. borger og en mindre befolkningstilvækst end tidligere forventet. For Serviceplatformen og It-infrastrukturen henvises der udelukkende til en mindre befolkningstilvækst end forventet.

Nedenfor fremgår opkrævning for monopolbrudssystemer fordelt på udvalg.

**Tabel. Opkrævning vedr. monopolbrudssystemer fordelt på udvalg i 2025**

1.000 kr., 2025 p/l	SAPA	Service-plattform	Systemejer-udgifter til støttesystemerne	IT-infrastruktur	Opkrævning i alt
Økonomiudvalget	9	363	154	7	<b>534</b>
Kultur- og Fritidsudvalget	140	724	309	103	<b>1.275</b>
Børne- og Ungdomsudvalget	29	363	154	22	<b>568</b>
Sundheds- og Om-sorgsudvalget	5	363	154	3	<b>525</b>
Socialudvalget	5.135	724	309	3.790	<b>9.958</b>
Teknik- og Miljøudvalget	0	363	154	0	<b>517</b>
Beskæftigelses- og Integrationsudvalget	810	724	309	598	<b>2.440</b>
<b>I alt</b>	<b>6.129</b>	<b>3.622</b>	<b>1.545</b>	<b>4.517</b>	<b>15.814</b>

Udvalgenes ændring i opkrævning på 0,9 mio. kr. fremgår nedenfor.

**Tabel. Ændring fordelt på forvaltningerne**

1.000 kr., 2025 p/l	SAPA	Service-plattform	Systemejer-udgifter til støttesystemerne	IT-infrastruktur	Opkrævning i alt
Økonomiudvalget	0	-19	6	-1	<b>-14</b>
Kultur- og Fritidsudvalget	-7	-37	12	-12	<b>-44</b>
Børne- og Ungdomsudvalget	-1	-19	6	-3	<b>-17</b>
Sundheds- og Om-sorgsudvalget	0	-19	6	0	<b>-13</b>
Socialudvalget	-260	-37	12	-449	<b>-733</b>
Teknik- og Miljøudvalget	0	-19	6	0	<b>-13</b>
Beskæftigelses- og Integrationsudvalget	-41	-37	12	-71	<b>-137</b>
<b>I alt</b>	<b>-310</b>	<b>-185</b>	<b>60</b>	<b>-536</b>	<b>-971</b>

### **OPUS Løn og Københavns Arbejdstidsplanlægningsystem (KAS)**

Ordningen omfatter udgifter til drift, administration og licenser for Lønssystemet OPUS Løn, Ledelsesinfo Personale (OPUS LIS) og Københavns Arbejdstidsplanlægningsystem (KAS).

Ordningen har et samlet budget i 2025 på 40,7 mio. kr., hvilket er en stigning i udgifterne med 0,3 mio. kr. ift. vedtaget budget 2024, jf. tabellen nedenfor.

**Tabel. Budgetforudsætninger for OPUS og KAS**

1.000 kr., 2024 p/l	Vedtaget budget 2024	IC2025	Ændring
OPUS Løn			
OPUS Løn Driftsvederlag	21.243	21.373	131
OPUS Løn Udvikling	751	755	5
OPUS Løn Forbrug	565	568	3
<b>KAS</b>			
KAS Driftsvederlag	9.877	9.938	61
KAS Udvikling	3.602	3.624	22
<b>Øvrige</b>			
OPUS LIS	4.396	4.423	27
<b>I alt</b>	<b>40.434</b>	<b>40.697</b>	<b>249</b>

Stigningen på 0,3 mio. kr. op OPUS LIS skyldes øgede udgifter til licenser grundet et stigende antal brugere af Ledelsesinfo Personale. Derudover er der en udvikling i teknisk p/l på -35 t. kr., som ikke berører udvalgenes økonomi.

Nedenfor fremgår påvirkningen for udvalgene.

**Tabel. Ændring for udvalgenes vedr. OPUS løn og KAS**

1.000 kr., 2025 p/l	OPUS Løn og KAS
REV	0
BOR	0
ØU	49
KFU	49
BUU	49
SOU/SUF	49
SUD/SOF	49
TMU	49
BIU	49
<b>I alt</b>	<b>343</b>

### **Barselsfonden**

Københavns Kommunes Barselsfond er en central administreret fond, som alle syv forvaltninger bidrager til. Med fonden udlignes forvaltningernes merudgifter under ansattes barselslov.

Barselsfonden skal følge hvile-i-sig-selv-princippet, og ordningens udgifter finansieres solidarisk af kommunens forvaltninger fordelt efter lønforbrug (inklusive alle selvejende institutioner). I

overensstemmelse med kommunens principper for hvile-i-sig-selv-regulering afvikles ordningens over- og underdækning inden for en løbende periode på 10 år.

KS forventer i 2025 udgifter for 313,2 mio. kr. vedrørende Barselsfonden, hvilket er et fald på 0,8 mio. kr. ift. vedtaget budget 2024, jf. tabellen nedenfor. Faldet er udtryk for en teknisk ændring af pris- og lønfremskrivningen af budgettet i Kvantum og påvirker således ikke udvalgenes økonomi. Budgetjusteringen på 0,8 mio. kr. er af teknisk karakter og påvirker ikke forvaltningernes budgetter.

**Tabel. Budget og forventet forbrug for Barselsfonden**

1.000 kr., 2025 p/l	Vedtaget budget 2024	IC2025	Ændring
Barselsfonden	313.991	313.195	<b>-796</b>

Med virkning fra 2024 omlægges principperne for ordningen, så der fremadrettet udbetales re-  
fusions baseret på den barslendes løn (lønmodellen) frem for den vikarende medarbejders løn.  
Tabellen nedenfor viser beregning af forventede udbetalinger fra Barselsfonden, hvis KK havde  
anvendt lønmodellen i perioden 2020-2022 samt forventede udbetalinger i perioden 2023-  
2024.

**Tabel. Beregning af udbetalinger fra Barselsfonden med lønmodellen i 2021-2025**

Mio. kr., 2025 p/l	2021	2022	2023	2024	2025
Udbetalinger KK-medarbejdere	294,5	285,5	-	-	-
Udbetalinger selvejende institutioner	18,1	19,4	-	-	-
<b>Total</b>	<b>313,0</b>	<b>305,4</b>	<b>305,4</b>	<b>313,9</b>	<b>313,2</b>

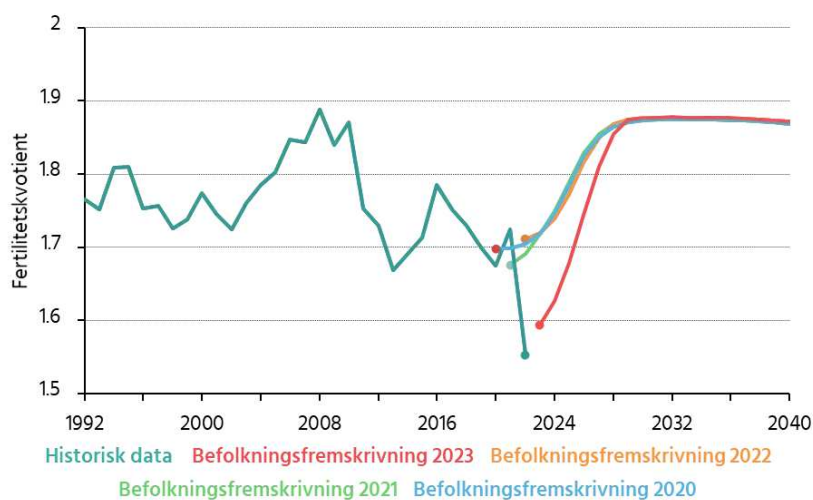
Anm.: Udbetalinger KK-medarbejdere er beregnet ud fra fraværdata og løndata for medarbejdere med barselsrelateret fravær i perioden. Udbetalinger selvejende institutioner er regnskabsresultatet i de enkelte år opskrevet med 65%, hvilket svarer til gennemsnittet af stigningen i udbetalinger til KK-medarbejdere i 2021 og 2022 ved lønmodel ift. regnskab ved vikarmodellen. Det antages dermed, at stigningen i udbetalinger til selvejende institutioner vil svare til stigningen i udbetalingerne for KK-medarbejdere.

Antallet af nyfødte børn af ansatte i kommunen er den væsentligste indikator og direkte driver for udgifterne i Barselsfonden. Hertil kommer udgiften for hvert enkelt forløb, der afhænger af den barslendes løn og fordelingen af barslen i forhold til evt. samlever og dennes ansættelsesforhold.

Forbruget i 2023 har været præget af et væsentligt fald i antallet af barselsforløb af ansatte i kommunen. Tilsvarende ses et fald i den såkaldte fertilitetskvotient, jf. figur nedenfor, der også viser de aktuelle forventninger til fertilitetsraten i de kommende år.



Figur 2.  
Samlet fertilitet.



Anm.: Det seneste dataår og det første fremskrivningsår er markeret med et rundt mærke i de relevante serier. Eftersom første fremskrivningsår i 2023-fremskrivningen nu er forskudt ift. 2022-fremskrivningen tillades en større træghed i tilpasningen til 2020-fremskrivningen relativt til sidste år. Tilpasning til 2020-fremskrivningen gennemføres for hver enkel befolkningsgruppe.  
Kilde: Danmarks Statistik og Befolkningsfremskrivning 2020-2023.

Kilde: DREAM – Befolkningsfremskrivning 2023. 1. juni 2023.

Det fremgår af grafen, at fertiliteten forventes at stige igen. På den baggrund fastholdes niveauet for Barselsfondens nuværende budget i 2025. Budgettet i både 2024 og 2025 er på niveau med vedtaget budget 2023, dvs. før den nedjusterede forventning til forventet regnskab 2023. De nuværende budgetrammer for 2024 og 2025 indeholder derfor rum til en stigning i antallet af nyfødte/barselsfonden, set i forhold til forventet niveau for 2023.

Baseret på ovenstående budgetteres udbetalingerne fra Barselsfonden konservativt ved at estimere et uændret niveau fra 2022 til 2023 og herefter følge befolkningsprognosen fra 2023 til 2024.

I februar-marts 2024 præsenteres Budget- og Regnskabskredsen for et evt. opdateret skøn for udgifterne i 2025 – dette i forbindelse med, at det endelige regnskabsresultat for 2023 er kendt. Samtidig indarbejdes afvigelsen i regnskab 2023 i forvaltningernes bidragsprofiler til barselsfonden for 2025 og frem.

### Forsikringsordningen

Forsikringsordningen omfatter forsikring af bygninger, løsøre, motorkøretøjer samt erhvervsansvar. Administration og udvikling af den interne forsikringsordning varetages af Koncernservice efter en organisationsændring i sommeren 2023, hvor ordningen blev flyttet fra KEJD.

Udvalgenes opkrævning for forsikringspræmier justeres over en 10-årige periode, således ordningens udgifter og indtægter hviler i sig selv, dvs. hvor under- eller overskud dækkes inden for ordningens egen økonomi. Med indkaldelsescirkulæret udarbejdes en status på den akkumulerede difference mellem ordningens udgifter og indtægter.

Den akkumulerede status pr. 31. december 2022 var på 34,2 mio. kr. og forventes nedbragt til 4,4 mio. kr. pr. 31. december 2025. Dette skyldes forventede merforbrug i årene 2023-2025 jf. tabel nedenfor, hvilket indarbejdes og dermed nedbringer den akkumulerede status for ordningen.

I det forventede merforbrug på 11,8 mio. kr. i 2025 er der indregnet en stigning på 7,0 mio. kr. i den samlede præmieopkrævning fra forvaltningerne, hvilket svarer til en stigning i præmieopkrævningen på 16 pct. fra 2024 til 2025. Nedenfor udfoldes årsagerne til stigningen.

**Tabel. Forventet akkumuleret status for forsikringsordningen ultimo 2025**

Løbende p/l	Mio. kr.
Regnskab 2018	10,7
Regnskab 2019	32,7
Regnskab 2020	23,2
Regnskab 2021	-22,2
Regnskab 2022	-10,2
<b>Akkumuleret status for forsikringsordningen pr. 31.12.2022</b>	<b>34,2</b>
Forventet regnskab 2023	-11,3
Forventet regnskab 2024	-6,7
Forventet regnskab 2025	-11,8
<b>Forventet akkumuleret status for forsikringsordningen pr. 31.12.2025</b>	<b>4,4</b>

Note: Positiv fortegn angiver mindreudgifter, negativ fortegn angiver merudgifter. Forventet regnskab svarer til prognosen ved 3. kvartal 2023. Forventet regnskab 2024 svarer til august indstillingen 2024.

For at nedbringe den akkumulerede saldo gradvist, indarbejdes der en stigning i præmieopkrævningen fra forvaltningerne over en årrække. Tabellen nedenfor viser den forventede stigning i præmien, forventet regnskab og den forventede akkumulerede status for ordningen ved udgangen af året. For udgifterne tages der udgangspunkt i de forventede udgifter indarbejdet i budgettet for 2025, som holdes konstant ud i tid.

**Tabel. Udvikling i forventede udgifter, præmie, regnskab og saldo for perioden 2025-2032**

Mio. kr., løbende p/l	Forventede udgifter	Forventet præmie	Forventet regnskab	Forventet saldo ultimo året
2025	63,8	-52,0	11,8	<b>4,4</b>
2026	63,8	-57,0	6,8	<b>-2,4</b>
2027	63,8	-60,0	3,8	<b>-6,2</b>
2028	63,8	-63,0	0,8	<b>-7,0</b>
2029	63,8	-66,0	-2,2	<b>-4,8</b>
2030	63,8	-66,0	-2,2	<b>-2,6</b>
2031	63,8	-66,0	-2,2	<b>-0,4</b>
2032	63,8	-66,0	-2,2	<b>1,8</b>

De forventede merforbrug i årene 2023-2025 skyldes primært en forventning om et øget antal anmeldte skader, samt at skaderne er blevet dyrere. Antallet af anmeldte skader er fordoblet fra 2020 til 2022, hvilket øger de direkte skadeudgifter samt forsikringsordningens udgifter til ekstern forsikringsmægler og skadebehandler.

I budgettet for 2025 er der indarbejdet direkte skadesudgifter for 28,0 mio. kr., hvilket er en stigning på 8,0 mio. kr. Stigningen skyldes, at der for perioden januar 2021 – oktober 2023 i gennemsnit har været udbetalt 31,5 mio. kr. årligt i skadesrefusion. Samtidig har de allerede anmeldte skader en forventet udbetaling af refusion pr. oktober 2023 på 51,9 mio. kr. Niveaueet for de allerede anmeldte skader understøtter forsikringsordningens forventning om højere skadeudgifter.

Herudover er det fortsat dyrere at udbedre skader, særligt bygningskader, bl.a. som følge af den høje inflation, der har været på materialer og arbejdskraft.

Forsikringsordningen arbejder med eksterne skadebehandlere, som honoreres på baggrund af antal afsluttede skader inden for hver sagskategori (bygning, løsøre, motor og erhvervsansvar). Taksten pr. sag afhænger af sagskategori, hvor bygning/løsøre er dyrest, og da disse sager udgør størstedelen af sagerne, driver det de samlede omkostninger op. For at minimere omkostninger til ekstern skadebehandler påbegyndes projektet "Automatisering af skadebehandling" i 2024, som Forsikringsordningen modtager midler til ifm. investeringscase til budget 2024. Projektet forventes at have effekt på præmierne fra 2026.

Forsikringsordningen har tegnet en række eksterne forsikringer som pt. er i udbud, og derfor kendes priserne for disse ikke på nuværende tidspunkt, hvilket udgør en usikkerhed i budgettet.

Samlet set resulterer dette i en stigning i de forventede udgifter på 12,2 mio. kr. For at modsvare dette indarbejdes der en stigning i forvaltningernes samlede præmiebetaling på 7,0 mio. kr., dvs. præmiebetalingen stiger fra 45,0 mio. kr. til 52,0 mio. kr., svarende til en stigning på 16 pct. Af tabel nedenfor fremgår de forventede udgifter fordelt på udgiftstyper.

**Tabel. Forsikringsordningen**

Udgifter i forsikringsordningen 2025	Vedtaget Budget 2024	IC 2025	Ændring
Intern administration	5.307	5.570	263
Skadeudgifter, inkl. forventet regres og service	18.323	25.500	7.177
Ekstern administration og ekstern præmie, service	28.026	32.742	4.716
<b>Udgifter i alt</b>	<b>51.655</b>	<b>63.812</b>	<b>12.157</b>
<b>Indtægter i forsikringsordningen</b>			
Indtægter fra udvalgenes præmiebetaling	-45.000	-52.000	-7.000
<b>Indtægter i alt</b>	<b>-45.000</b>	<b>-52.000</b>	<b>-7.000</b>
<b>Opkrævningsfinansieret total</b>	<b>6.655</b>	<b>11.812</b>	<b>5.157</b>
<b>Bevillingsfinansiering</b>			
Investeringscase vedr. automatisering af skadebehandling	2.920	2.670	-250
<b>Total - opkrævning og bevilling</b>	<b>9.575</b>	<b>14.482</b>	

Anm.: Positivt beløb under total i IC2024 og IC2025 angiver et merforbrug. Bevillingen på 2,9 mio. i 2024 og 20,7 mio. i 2025 er modtaget ifm. Budget 2024 til casen "Automatiserings af skadebehandling".

Udvalgenes forventede betaling til forsikringsordningen fremgår af tabel nedenfor. Fordelingen mellem udvalgene er baseret på baggrund af en aktivitetsbaseret omkostningsfordeling (ABC-

model) hvor den samlede præmiefordeling bygger på de reelle og refunderede skadesomkostninger forsikringsordningen har afholdt på de fire angivne forsikringsområder.

Herudover opkræves årsentreprisen, som er en ekstern tegnet forsikring. Forsikringen anvendes af Teknik- og Miljøforvaltningen (TMF), Byggeri København (ByK) og Københavns Ejendomme (KEJD), svarende til udgiften for årsentreprisen. Udgiften fordeles på TMF, ByK og KEJD ud fra forventede forbrug på entrepriser på bygninger under 150 mio. kr. Årsentreprisen forventes at stige fra 1,0 mio. kr. i 2024 til 2,7 mio. i 2025. Årsentreprisen er pt. i genudbud, hvorfor der er usikkerhed omkring, hvad stigningen ender med at blive.

**Tabel. Udvalgenes præmiebetalinger i 2024 og fra 2025**

1.000 kr., løbende p/l	Opkrævning IC2024	Forventet opkrævning IC2025	Ændring
Intern Revision (REV)	4	4	0
Borgerrådgiveren (BOR)	3	4	1
Økonomiudvalget (ØKF)	5.407	6.255	848
Kultur- og Fritidsudvalget (KFF)	5.644	6.556	912
Børne- og Ungdomsudvalget (BUF)	19.891	22.977	3.084
Sundheds- og Omsorgsudvalget (SUF)	3.830	4.375	545
Socialudvalget (SOF)	5.117	5.890	773
Teknik- og Miljøudvalget (TMF)	4.011	4.691	680
Beskæftigelses- og Integrationsudvalget (BIF)	1.091	1.248	157
<b>I alt</b>	<b>45.000</b>	<b>52.000</b>	<b>7.000</b>

Tabellen nedenfor viser præmieopkrævningen i 2025 fordelt på forsikringstyper mellem udvalgene.

**Tabel. Præmieopkrævningen fordelt på forsikringstype mellem udvalgene**

IC2025	Bygninger	Løsøre	Ansvar	Motor	I alt
<b>BOR</b>		2	1		<b>4</b>
<b>REV</b>		3	2		<b>4</b>
<b>ØKF</b>	5.381	398	263	212	<b>6.255</b>
<b>KFF</b>	5.247	821	120	369	<b>6.556</b>
<b>BUF</b>	16.028	4.801	1.366	782	<b>22.977</b>
<b>SUF</b>	1.887	1.253	687	548	<b>4.375</b>
<b>SOF</b>	3.596	882	575	836	<b>5.890</b>
<b>TMF</b>	1.222	330	193	2.946	<b>4.691</b>
<b>BIF</b>	699	266	176	107	<b>1.248</b>
<b>I alt</b>	<b>34.061</b>	<b>8.756</b>	<b>3.384</b>	<b>5.800</b>	<b>52.000</b>

### Arbejdsskadeordningen

Københavns Kommune er selvforsikret ift. arbejdsulykker gennem Arbejdsskadeordningen. Ordningen skal følge hvile-i-sig-selv princippet, og ordningens udgifter finansieres solidarisk af kommunens forvaltninger fordelt efter lønforbrug (inklusive selvejende institutioner). I overensstemmelse med kommunens principper for hvile-i-sig-selv-regulering afvikles ordningens over- og underdækning inden for en løbende periode på 10 år.

Der forventes udgifter for 74,9 mio. kr. i 2025 til Arbejdsskadeordningen, hvilket udgør et fald på 3,3 mio. kr. ift. indkaldelsescirkulæret for budget 2025, jf. tabel 1 nedenfor.

**Tabel. Budget og forventet forbrug for arbejdsskadeordningen i 2025**

1.000 kr., 2025 p/l	Vedtaget budget 2024	IC 2025	Ændring
Skadeudbetalinger mv.	65.162	62.412	<b>-2.750</b>
Intern administration	5.239	5.018	<b>-221</b>
Ekstern administration og sagsbehandling	7.807	7.478	<b>-329</b>
<b>I alt</b>	<b>78.207</b>	<b>74.908</b>	<b>-3.299</b>

Note: Ved en fejl blev 1,1 mio. kr. vedr. arbejdsskadeordningens budget på "overførsler mv." ikke medtaget i oversigten i Augustindstilling til Budget 2024.

Faldet i det samlede budget skyldes et fald i skadeudbetalinger mv. på 2,7 mio. kr. Af dette skyldes 3,7 mio. kr. en stigende profil i de reducerede omkostninger til arbejdsskadeerstatninger fra 2025 fra indstillingen om optimering af arbejdsskadeområdet (godkendt af BRK d. 08.12.2022), som ikke har været indarbejdet i budgettet. Fra casen indarbejdes en yderligere stigning på 1,0 mio. kr. i reducerede omkostninger til arbejdsskadeerstatninger fra 2027 og varigt.

Modsatrettet forventes en stigning på samlet 0,6 mio. kr. til administration og sagsbehandling, som primært skyldes en forventning om øgede udgifter til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES) og Arbejdstilsynet (AT), som følge af en forventning om en stigning i gebyret pr. sag hos AES og et stigende antal sager.

Omkostningsniveauet i ordningen har været præget af et fald i de senere år. Samtidig er der hos Arbejdsmarkedet Erhvervssikring (AES), der træffer afgørelse om erstatninger, ophobet en sagspukkel. Nedbringelse af sagspuklen kan derfor medføre en ny stigning i skadesudgifterne sammenlignet med de senere år. AES kan ikke oplyse hvor hurtigt puklen forventes nedbragt og den evt. effekt for Københavns Kommune. På den baggrund er der ikke budgetteret med et yderligere fald i skadesudgifterne. Herudover kommer konsekvenser af ny lov om arbejdsskader, som indebærer lettere adgang til erstatning i forbindelse med vold på arbejdspladsen. Økonomiske konsekvenser som følge af den nye lov er endnu ikke indarbejdet i overslaget over erstatninger de kommende år.

Tabellen nedenfor viser udviklingen i budgettet opdelt på de reducerede skadeudbetalinger fra casen "Optimering af Arbejdsskadeområdet" og den øvrige udvikling i budgettet.

**Tabel. Udvikling i budgettet fra 2025 og frem**

1.000 kr. 2025 p/l	2025	2026	2027	2028 og varigt
Reducerede skadeudbetalinger fra casen "Optimering af Arbejdsskadeområdet", som endnu ikke er indarbejdet i budgettet	-3.994	-3.994	-4.994	-4.994
Øvrig udvikling i budgettet	695	695	695	695
<b>I alt</b>	<b>-3.299</b>	<b>-3.299</b>	<b>-4.299</b>	<b>-4.299</b>

Anm.: I det nuværende budget er der indarbejdet en reduktion i omkostninger til arbejdsskadeerstatninger på 1,0 mio. varigt fra 2024. Udviklingen i skadeudbetalinger fra casen "Optimering af Arbejdsskadeområdet", som endnu ikke er indarbejdet i budgettet, viser den yderligere reduktion fra casen på 3 mio. i 2025 og 2026 stigende til 4 mio. i 2027 og frem.

Fordelingen af budgetnedjusteringen fra 2025 og frem fremgår af tabellen nedenfor

**Tabel. Fordeling af mindreforbrug i 2025-2027**

1.000 kr. 2025 p/l	2025-2026	2027 og frem
BUF	-1.375	-1.792
KFF	-120	-156
SOF	-579	-755
SUF	-589	-767
TMF	-195	-254
ØKF	-269	-351
BIF, service	-144	-188
BIF, overførsler	-23	-31
BOR	-1	-2
Rev	-2	-3
<b>I alt</b>	<b>-3.299</b>	<b>-4.299</b>

Anm: Fordelingsnøglen er forvaltningernes andel af lønsum i kommunen i perioden januar-december 2022 på baggrund af årsregnskabet, trukket ud af Kvantum og isoleret på art nr. 10910000 og 10910004.

### Økonomisystemer

Fællesordningen Økonomisystemer er oprettet i 2018 i forlængelse af ibrugtagningen af Kvantum og omfatter betaling af driftsvederlag mv. for systemerne Kvantum og OPUS Debitor. I 2025 udgør de forventede udgifter for ordningen 69,9 mio. kr., hvilket er en stigning i udgifterne med 0,4 mio. kr. i forhold til vedtaget budget 2024.

**Tabel. Budget og forventet forbrug for økonomisystemer**

1.000 kr., 2025 p/l	Vedtaget budget 2024	IC 2025	Ændring
Kvantum	44.615	46.521	<b>1.906</b>
OPUS Debitor	24.954	23.531	<b>-1.423</b>
<b>Økonomisystemerne i alt</b>	<b>69.569</b>	<b>70.053</b>	<b>484</b>

Der ses en samlet stigning i udgifter til økonomisystemer med samlet 406 t.kr. Som består af:

- Kvantum: Udgifter på netto 1,9 mio. kr. flyttes fra Koncernservices driftsbevilling til fællesordningen Kvantum. Ændringen er udgiftsneutral for forvaltningerne.
- Opus Debitor: Fald i udgifter på 1,4 mio. kr. skyldes udfasning af specialister vedrørende midlertidig opnormering af debitorområdet i årene 2023-2025.

Kvantum 2.0 business case forventes afsluttet medio 2024, og der udestår stadig tilkøb af moduler og apps. Dermed kan forventes en fortsat forøgelse af licensudgifter og løbende overvågning. Det endelige udgiftsniveau til at drifte en kvalitativ minimumsløsning af Kvantum, med de løsninger der skal rummes af Kvantum 2.0 programmet, indarbejdes senest i augustindstillingen for Budget 2025.

Der er tidligere indarbejdet en tilbagebetaling på 3,1 mio. kr. til udvalgene, på grund af bortfald af opnormering. I forbindelse med Indkaldelsescirkulæret indarbejdes en stigende udgift på 1,7

mio. kr., som udvalgene finansierer, så der fastholdes to specialister på OPUS LIS. Nedenfor fremgår ændring i udvalgenes økonomi i 2025 i forhold til 2024.

**Tabel. Ændring i udvalgenes økonomi**

1.000 kr. 2025 p/l	Tidligere indarbejdet bortfald af opnormering	Varig opnormering på to specialister	I alt
Intern Revision	0	0	0
Borgerrådgiveren	0	0	0
Økonomiudvalget	-161	88	-73
Kultur- og Fritidsudvalget	-174	95	-79
Børne- og Ungdomsudvalget	-1.299	712	-587
Sundheds- og Om-sorgsudvalget	-563	309	-254
Socialudvalget	-723	396	-327
Teknik- og Miljøudvalget	-109	60	-49
Beskæftigelses- og Integrationsudvalget	-119	65	-54
<b>I alt</b>	<b>-3.148</b>	<b>1.726</b>	<b>-1.423</b>