



**DRAGØR**  
KOMMUNE

# Frivillig konkurrenceudsættelse af Dragør Kommunes daglige bankforretninger

Bilag 1a – Øvrige oplysninger om  
Ordregiver

Oktober 2024

|  |   |
|--|---|
| 1. Ordregiver likviditet .....             | 3 |
| 2. Ordregivers nuværende kontosystem ..... | 3 |
| 3. WEB-baseret IT-værktøj .....            | 3 |
| 4. NemKonto og nye borgere .....           | 3 |
| 5. Ordregivers fonde og legater .....      | 4 |
| 6. Repo forretninger .....                 | 4 |

## 1. Ordregiver likviditet

Om udviklingen i ordregivers likviditet, kan følgende oplyses ud fra ultimo kassebeholdningen i perioden 2019 – 2023:

| År   | Ultimo kassebeholdning |
|------|------------------------|
| 2019 | -54.249.996            |
| 2020 | 28.423.952             |
| 2021 | 23.997.103             |
| 2022 | 6.839.944              |
| 2023 | 30.459.156             |

Ordregives gennemsnitlige kassebeholdning, opgjort efter kassekreditreglen, var ultimo 2023 85.345.148 kr.

## 2. Ordregivers nuværende kontosystem

En oversigt over Ordregivers kontosystem fremgår af bilag 1b. - Oversigt over Ordregivers konti.

## 3. WEB-baseret IT-værktøj

Dragør Kommune benytter overførsler via NEM-kontosystemet, og anvender i øvrigt KMD's løn- og økonomisystem Opus. Der anvendes også systemet Opus Debitor til udstedelse af indbetalingskort (FI kort).

## 4. NemKonto og nye borgere

Intentionerne med NemKonto-ordningen er, at begrænse kontantudbetalingen til borgere mest muligt. Dette bevirker, at alle borgere har behov for en konto i et pengeinstitut.

Alle borgere har en grundlæggende ret til at åbne en konto i et pengeinstitut. Tilbudsgiver bedes være indforstået med at oprette en Nemkonto til de borgere der ikke kan oprette en Nemkonto i et andet pengeinstitut, med mindre der er tale om et undtagelsestilfælde.

Når Ordregiver i dag modtager nye borgere så som flygtninge og folk, der familiesammenføres, uden en NemKonto må økonomiske ydelser, de er berettiget til, stilles til deres rådighed i form af rede penge. Ofte er det kun den første måned, borgeren opholder sig i kommunen, at der udleveres rede penge, da man har kunnet nå at oprette en NemKonto til borgeren den efterfølgende måned. Ordregiver vil dog gerne være helt kontantfri.

Det ønskes derfor, at Tilbudsgiver inkluderer et forslag til løsning af denne problemstilling. Se også pkt. 5 i kravspecifikationen.

## 5. Ordregivers fonde og legater

En oversigt over Ordregivers fonde og depotværdier er angivet i bilag 1b - Oversigt over Ordregivers konti.

Oversigt over opgave- og ansvarsfordeling i forbindelse med håndtering af regnskab for fonde og legater i Dragør Kommune er angivet i bilag 1c – Fonde og Legater i Dragør Kommune.

## 6. Repo forretninger

Salgs- og tilbagekøbsaftaler (repo forretninger) er aftaler, hvor der sker handel med kommunens obligationer. Arrangementet fungerer i realiteten som et kortfristet lån med sikkerhed i værdipapirer. Ordregiver handler Repo forretninger for at sikre, at likviditeten er i balance, dvs. at Ordregiver kan betale de udgifter som er planlagt samt overholde Ordregivers regler for kassebeholdning.

I 2023 foretog Ordregiver repo forretninger til en samlet værdi af 315,9 mio. kr.

**Dragør Kommune**

Kirkevej 7

2791 Dragør

T 32 89 01 00

[www.dragoer.dk](http://www.dragoer.dk)