

Finansrapport per 2019-08-31

Ärendebeskrivning

Finansrapport per 2019-08-31 för Tranås kommunkoncern har upprättats av ekonomiavdelningen på Kommunledningsförvaltningen.

Enligt Finanspolicy ska finansrapport lämnas till Kommunstyrelsen i samband med delårsrapport per 31 augusti och årsbokslut.

Finansrapporten ska ange

- Aktuell likviditet
- Utrymme och nyttjad checkräkningskredit
- Placeringar
- Skulder
- Ränte- och kapitalbindning
- Fast/rörlig ränta (derivat)
- Motparter
- Borgensåtagande
- Derivat, kapital- och räntebindning

Lividitet och checkräkningskredit

Koncerngemensam checkräkningskredit nyttjas på koncernkonto utan kostnad enligt nuvarande avtal med Nordea. Nuvarande limit på koncernkontot är 150 mkr. Krediten fördelas internt mellan kommunen och bolagen efter behov.

Maj 2016 införde Nordea en inlåningsavgift på inestående kapital överstigande 25 mkr. Åtgärder har därmed vidtagits för att minska likviditeten på Nordea koncernkonto främst genom att bolagen dröjer med att omsätta lån och att de istället nyttjar checkkrediten.

Under våren 2018 genomfördes en bankupphandling med resultatet att ett nytt avtal upprättades med Nordea. Avtalet sträcker sig till 2022-05-31.

Kommunkoncernens sammanlagda likviditet per 2019-08-31 var negativ och utfallet blev -36,7 mkr. Tranås kommun hade en positiv likviditet på 0,9 mkr medan Tranås Stadshus-koncernen hade en likviditet på -37,6 mkr.

Tranås kommun har även placeringar som lätt kan omvandlas till likvida medel på 144,7 mkr. 114,0 mkr är placerade i korträntefonder och resterande 30,7 mkr är placerade i obligationer.

I början av år 2019 uppgick kommunens uppbokade fordringar på staten till ca 33,2 mkr, främst från Migrationsverket. Per 2019-08-31 uppgår fordringarna till 15,8 mkr. Barn- och Utbildningsnämnden har under 2019 fått besked om avslag motsvarande 15,5 mkr på ansökningar som avser 2017-18. Socialnämnden har fått avslag motsvarande 1,7 mkr.

Dessa uppbokade intäkter som härrör till tidigare år måste därmed bokas som en kostnad i resultatet för år 2019. Barn- och Utbildningsnämnden och Socialnämnden befarar även avslag för verksamhet som bedrivs under 2019, Barn- och Utbildningsnämnden med 10 mkr och Socialnämnden med 3,0 mkr.

Detta påverkar likviditeten då det finns osäkerhet avseende avslag, storlek och tidpunkt för utbetalningar från Migrationsverket.

Placeringar

År 2009-2011 överläts kommunens verksamhetsfastigheter till AB Tranås bostäder mot lånerevers. År 2012 lånade AB Tranås bostäder externt och löste den långfristiga skulden till Tranås kommun som därmed erhöll överskottslikviditet. I samband med detta reglerade även Tranås Energi AB en långfristig skuld och överskottslikviditeten i kommunen på totalt 299,1 mkr placerades i obligationer med olika förfallotidpunkter. Anledningen till den externa låneupphandlingen var en lagändring, den så kallade räntesnurrån. Räntan som bolagen betalade till kommunen är nu ej längre avdragsgill.

Tillgodohavandet avseende placeringar uppgick vid årets början 2019 till nominellt 150 mkr och per 2019-08-31 uppgår tillgodohavandet till 144,7 mkr. 114 mkr är placerade i fonder och resterande 30,7 mkr är placerade i obligationer. Dessa placeringar kan snabbt omvandlas till likvida medel.

Tranås kommun har per 2019-08-31 investerat för 43,8 mkr och har på grund av befintlig likviditet inte behövt lånefinansiera investeringskostnaderna. Investeringsbudgeten uppgår år 2019 till 110,7 mkr. Den höga investeringstakt som präglar Tranås kommun betyder att investeringarna inte självfinansieras fullt ut, större delen finansieras av placerade medel.

Avkastning avseende placeringarna uppgick per 2018-12-31 till 1,5 mkr (2017 2,6 mkr, 2016 3,1 mkr, 2015 5,2 mkr och 2014 3,3 mkr).

Extern låneskuld och ränte- och kapitalbindningstid

Kommunen har ingen låneskuld, medan de helägda kommunala bolagen har, utöver nyttjande av checkkredit, per 2019-08-31 en extern total låneskuld på 1 392 mkr. Under första kvartalet år 2018 har de kommunala bolagens låneskuld ökat på grund av nyupplåning avseende TB.

Nuvarande beviljad borgensram uppgår till 2 250 mkr. Under år 2019 höjdes AB Tranås bostäders borgensram till 1 400 mkr.



Belopp mkr	Låneskuld 2017-12- 31	Låneskuld 2018-12- 31	Låneskuld 2019-08- 31	Beviljad borgens- ram
Tranås Stadshus AB *	344,1	344,1	344,1	350
AB Tranås bostäder	450,0	645,4	635,3	1 400
Tranås Energi AB	416,0	402,0	442,4	500
Tranås kommun	0	0	0	
Summa	1 210,1	1 391,5	1 421,8	2 250,0

* Tranås Stadshus AB: 189 mkr avser finansiering av fjärrvärmeverk.

Motsvarande belopp, 189 mkr, återfinns som fordran hos SE-Banken.

Genomsnittlig ränta per 2019-08-31 uppgick för de kommunala bolagen till 1,58 %. Genomsnittlig räntebindningstid uppgick till 3,4 år och genomsnittlig kapitalbindningstid till 2,21 år. En utestående leasingkulld till Nordiska Investeringsbanken avseende Tranås Energi AB bidrar till en längre räntebindnings- respektive kapitalbindningstid.

Andelen fast ränta inklusive derivat uppgår till ca 85 %.

Borgensåtagande

Kommunal borgen lämnas normalt endast till helägda kommunala bolag.

Kommunal borgen återstår för två föreningar medan borgensåtagande till privatpersoner vid bostadsbebyggelse har upphört. Totalt har kommunen ett borgensåtagande till andra än helägda kommunala bolag på 1 118 907 kr.

Tranås kommun har under året inte behövt lösa någon borgensförbindelse.

Belopp kr

Borgensförbindelser

	20190831	20181231
Föreningar		
Sommens Byggnadsförening	134 750	143 000
Tranås Ridklubb	150 000	150 000
Tranås Ridklubb (hypotek)	834 157	861 658
Totalt föreningar	1 118 907	1 154 658

Angående borgensförbindelse för Tranås Ridklubb:

År 2011 inkom Tranås Ridklubb med ansökan om kommunal borgen. Ansökan har sin grund i att Tranås kommun erbjöd Tranås Ridklubb att köpa den förhyrda anläggningen i Hjälmalyd där verksamheten bedrivs.

Erbjudandet från Tranås kommun grundar sig på kommunfullmäktiges beslut 2008-02-25 § 49 om avyttrande av fastigheter.