

Finansrapport per 2020-12-31

Ärendebeskrivning

Finansrapport per 2020-12-31 för Tranås kommunkoncern har upprättats av ekonomiavdelningen på kommunledningsförvaltningen.

Enligt kommunens Finanspolicy ska en 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

Liquiditet, checkräkningskredit och placeringar

Koncerngemensam checkräkningskredit nyttjas på koncernkonto till en kostnadsränta som ska jämföras med räntan vid upptagning av långfristig skuld. Nuvarande limit på koncernkontot är 150 mkr. Krediten fördelas internt mellan kommunen och bolagen efter behov. Maj 2016 införde Nordea en inlåningsavgift på innestående kapital överstigande 25 mkr. Inlåningsavgiften bygger på 1 veckas Stibor och ändras främst beroende på reporäntans utveckling. Inlåningsavgift kommer att kvarstå så länge reporäntan är negativ.

Kommunkoncernens sammanlagda likviditet per 2020-12-31 var 25,3 mkr. Tranås kommun hade en positiv likviditet på 80 mkr medan Stadshuskoncernen hade en likviditet på -54,7 mkr. I början av

2021 har de kommunala bolagen nyttjat en större del av checkkrediten vilket innebär att kommunkoncernens totala likviditet större delen varit negativ.

Tillgodohavandet avseende kommunens placerade medel uppgick vid årets början 2020 till nominellt 114 mkr och per 2020-12-31 hade tillgodohavandet sjunkit till 81 mkr. På grund av att kommunkoncernen hade negativ likviditet vid ingången av år 2020 överfördes i januari 23 mkr från placerade medel till kommunens bankkonto. I mars gjordes ytterligare försäljningar då totalt 30 mkr överfördes från placerade medel till kommunens bankkonto. I oktober månad då likviditeten var god sattes 20,3 mkr av i nya placeringar. Under år 2020 nyupplånade AB Tranåsbostäder 50 mkr och Tranås Energi 25 mkr.

Kommunens placeringar är placerade i så kallade korträntefonder som anses vara en mycket säker placering. Covid-19-pandemin är en riskfaktor. När pandemin kom chockades världsekonomin. Året slutade med positiv trend tack vare vaccinnnyheterna. Dock så har utsikterna försvagats under januari 2021 då problem med vaccinationer och leveranser förekommit. Ljuspunkter finns i form av att omfattande stödpaket i USA ska leda till att nya vaccin kommer att godkännas.

I början av pandemin tappade kommunens placeringar i värde men har per sista december hämtat upp allt och visar en realiserad vinst på 360 tkr.

År 2020 uppgick Tranås kommuns investeringsbudget till 98,1 mkr. Per 2020-12-31 hade kommunen investerat för 79,5 mkr. Tranås kommun har en hög investeringstakt. I kombination med de tidigare årens negativa resultat har det inneburit att investeringarna inte självfinansierats fullt ut, större delen har finansierats av placerade medel. Det goda resultatet för år 2020 innebär att kommunens placeringar kommer att räcka längre. Med nuvarande budgeterade resultat kommer placerade medel finnas kvar år 2024, men om prognoserna blir verklighet är de placerade medlen slut mycket tidigare. När de placerade medlen är slut är Tranås kommun hänvisad till finansiering genom lån från kreditinstitut.

Extern låneskuld och ränte- och kapitalbindningstid

Kommunen har ingen låneskuld, medan de helägda kommunala bolagen har, utöver nyttjande av checkkredit, per 2020-12-31 en extern total låneskuld på 1 506,0 mkr.

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

Belopp mkr	Låneskuld 2017-12-31	Låneskuld 2018-12-31	Låneskuld 2019-12-31	Låneskuld 2020-12-31	Beviljad borgens- ram
Tranås Stadshus AB *	344,1	344,1	344,1	344,1	350
AB Tranåsbostäder	450	645,4	678,5	711,9	1 400
Tranås Energi AB	416	402	445,9	450,0	500
Tranås kommun	0	0	0	0	
Summa	1 210,10	1 391,50	1 468,50	1 506,0	2 250,00

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

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

I Tranås Stadshus låneskuld ingår en skuld på 189 mkr till Nordiska Investeringsbanken som motsvaras av en fordran på SE-banken på motsvarande belopp. Denna skuld och fordran ingår i en lånekonstellation där Tranås Energi AB har en leasingkulld. Kommunkoncernens låneskuld per invånare är 79 670 kr. Om hänsyn tas till Tranås Stadshus fordran på SE-banken sjunker kommunkoncernens låneskuld med 189 mkr och låneskulden per invånare minskar med 9 998 kr. Detta har påpekats till långgivaren Kommuninvest som tar hänsyn till detta vid långgivning.

För kommuner och regioner är Kommuninvest oftast det självklara valet vad gäller finansieringslösningar. Kommuninvest har med anledning av covid-19 och den medföljande marknadsoron gått ut med informationen att läget för Kommuninvest är bra. Det beror på att Kommuninvests konstruktion med kommuner och regioner som äger och garanterar verksamheten anses vara robust. Kommuninvest använder begreppet ”business as usual” i sin information och att ”Vi är byggda för tuffa tider”.

Sveriges Kommuner och Regioner ser två stora utmaningar kommande år; den demografiska utvecklingen samt kommunernas stora investerings-och renoveringsbehov. Detta stämmer väl in på

Tranås kommun. Kommuninvest skriver att ökade kostnader, skapade av det starkare demografiska trycket, tillsammans med lägre tillväxt i skatteunderlaget ger svårigheter att upprätthålla goda resultat. Sannolikt innebär det att den kommunala sektorns grad av självfinansieringsgrad blir lägre kommande år.

För skulder i Kommuninvest uppgick genomsnittlig ränta per 2020-12-31 för de kommunala bolagen till 1,34 %. Genomsnittlig räntebindningstid uppgick till 2,86 år och genomsnittlig kapitalbindningstid till 3,84 år. Andelen fast ränta inklusive derivat uppgår till ca 70 %.

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 1 059 322 kr.

Tranås kommun har under året inte behövt lösa någon borgensförbindelse.

Belopp kr

Borgensförbindelser

	20201231	20191231	
<hr/>			
Föreningar			
Sommens Byggnadsförening	121 000	132 000	
Tranås Ridklubb	150 000	150 000	Rörelsekredit Swedbank
Tranås Ridklubb (hypotek)*	788 322	824 990	Amortering 30 år
Totalt föreningar	1 059 322	1 106 990	

*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.