

Finansrapport per 2020-08-31

Ärendebeskrivning

Finansrapport per 2020-08-31 för Tranås kommunkoncern har upprättats av ekonomiavdelningen på kommunledningsförvaltningen.

Enligt kommunens finanspolicy ska en finansrapport lämnas till kommunstyrelsen i samband med delårsrapporten per 31 augusti samt årsbokslutet.

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, 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.

I maj 2016 införde Nordea en inlåningsavgift på innestående kapital överstigande 25 mkr. Inlåningsavgiften bygger på en veckas Stibor och ändras främst beroende på reporäntans utveckling. Inlåningsavgiften kommer att kvarstå så länge reporäntan är negativ.

Kommunkoncernens sammanlagda likviditet per 2020-08-31 var positiv och utfallet blev 79,8 mkr. Tranås kommun hade en positiv likviditet på 87,6 mkr medan Tranås Stadshus-koncernen hade en negativ likviditet på 7,8 mkr.

Tillgodohavandet avseende kommunens placerade medel uppgick vid årets början 2020 till nominellt 114 mkr och per 2020-08-31 hade tillgodohavandet sjunkit till 60,7 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 gjorde ytterligare försäljningar då totalt 30 mkr överfördes från placerade medel till kommunens bankkonto. AB Tranås bostäder har under mars månad nyupplånat 50 mkr.

Kommunens placeringar är placerade i så kallade korträntefonder som anses vara en mycket säker placering. Det råder emellertid en mycket oroande samhällssituation på grund av covid-19 och vilka konsekvenser som härav kan uppstå för medborgare och samhället i stort. Det fanns även innan covid-19 tecken på en avmattning i konjunkturen. Börshandeln världen över har gått ned och vi ser tydliga tecken på en kommande global recession. Regeringar och riksbanker världen över går in med stora insatser och åtgärder för att lindra skadeverkningarna av pandemin.

I början av pandemin tappade kommunens placeringar i värde men har per sista augusti hämtat upp allt.

År 2020 uppgår Tranås kommuns investeringsbudget till 98,1 mkr. Per 2020-08-31 har kommunen investerat för 35,2 mkr. Enligt prognosen för helåret kommer inte alla budgeterade investeringar ske, utan utfallet prognosticeras till 84,7 mkr. Den höga investeringstakt som präglar Tranås kommun betyder att investeringarna inte självfinansierats fullt ut, större delen finansieras av placerade medel.

Det prognosticerade resultatet för Tranås kommun visar 14,8 mkr i vinst. Det innebär att vi inte kommer att behöva ta de återstående placeringarna i anspråk under resterade del av år 2020. Nuvarande prognos visar att de placerade medlen är slut år 2022/23. Tranås kommun är härefter 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 2020-08-31 en extern total låneskuld på 1 500,6 mkr.

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 2019-12- 31	Låneskuld 2020-08- 31	Beviljad borgens- ram
Tranås Stadshus AB *	344,1	344,1	344,1	344,1	350
AB Tranås bostäder	450	645,4	678,5	717,5	1 400
Tranås Energi AB	416	402	445,9	439,0	500
Tranås kommun	0	0	0	0	
Summa	1 210,10	1 391,50	1 468,50	1 500,60	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 leasingskuld. Om hänsyn tas till Tranås Stadshus

fordran på SE-banken sjunker kommunkoncernens låneskuld med 189 mkr och låneskulden per invånare minskar med 9 960 kr/invånare. 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".

Kommuninvest tror att effekten av lägre skatteunderlagstillväxt 2019/2020 sannolikt kommer att synas på låneskulden 2021 och 2022. Att vi dessutom får betydligt sämre skatteintäkter 2021 kommer att ge tuffare förutsättningar för kommunerna. 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.

En fråga som hamnat alltmer i fokus är likviditetsplaneringen. Den blir nu kritisk. Där gäller det, med alla de utmaningar som uppstått, att vara både långsiktig och noggrann.

För skulder i Kommuninvest uppgick genomsnittlig ränta per 2020-08-31 för de kommunala bolagen till 1,50 %. Genomsnittlig räntebindningstid uppgick till 3,24 år och genomsnittlig kapitalbindningstid till 2,62 år. 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 1 071 239 kr.

Tranås kommun har under året inte behövt lösa någon borgensförbindelse.

Belopp kr

Borgensförbindelser

	20200831	20191231	
Föreningar			
Sommens Byggnadsförening	123 750	132 000	
Tranås Ridklubb	150 000	150 000	Rörelsekredit Swedbank
Tranås Ridklubb (hypotek)	797 489	824 990	Amortering 30 år
Totalt föreningar	1 071 239	1 609 990	

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