

## Finansrapport per 2021-08-31

### Ärendebeskrivning

Finansrapport per 2021-08-31 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 koncernkontot 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. 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 2021-08-31 var 8,5 mkr. Tranås kommun hade en positiv likviditet på 60,5 mkr medan Stadshuskoncernen hade en likviditet på -52 mkr. Under hela

2021 har Stadshuskoncernens sammanlagda likviditet varit negativ. För kommunkoncernen som helhet är det mer ekonomiskt fördelaktigt att Stadshuskoncernen nyttjar checkkrediten än att de lånefinansierar.

Tillgodohavandet avseende kommunens placerade medel uppgick vid årets början 2021 till nominellt 81 mkr och per 2021-08-31 har tillgodohavandet ökat till 116 mkr. För kommunens placeringar finns per sista augusti en orealiserad vinst på 500 tkr. Under 2021 har kommunens likviditet varit god. I maj sattes 35 mkr av i nya placeringar. Under år 2021 har AB Tranås bostäder nyupplånat 30 mkr och Tranås Energi 15 mkr.

Kommunens placeringar är placerade i så kallade korträntefonder som anses vara en mycket säker placering. Valet av placeringar följer riktlinjerna som är beslutade i finanspolicyn. Covid-19-pandemin är fortfarande en riskfaktor med oron för den nya deltavarianten. I euro-området är de ekonomiska utsikterna goda där ökade vaccinationstal dämpar risken för nya nedstängningar. Börsen har stigit kraftigt under slutet av 2020 och början av 2021. Sedan årsskiftet till sista augusti har börsen gått upp med sju procent. Trenden kan hålla i under hösten beroende av vad som händer med räntor och inflation när världens länder börjar öppna upp igen.

År 2021 uppgår Tranås kommuns investeringsbudget till 104,5 mkr. Per 2021-08-31 har kommunen investerat för 43,2 mkr och prognosen för helåret är 95,6 mkr. Tranås kommun har en hög investeringstakt. Kommunens starka likviditet och föregående års goda resultat innebär att kommunens placeringar kommer att räcka längre. 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 2021-08-31 en extern total låneskuld på 1 514,2 mkr.

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

<b>Belopp mkr</b>	<b>Låneskuld 2018-12-31</b>	<b>Låneskuld 2019-12-31</b>	<b>Låneskuld 2020-12-31</b>	<b>Låneskuld 2021-08-31</b>	<b>Beviljad borgens- ram</b>
Tranås Stadshus AB *	344,1	344,1	344,1	344,1	350
AB Tranås bostäder	645,4	678,5	711,9	730,5	1 400
Tranås Energi AB	402	445,9	450,0	439,6	500
Tranås kommun	0	0	0	0	
<b>Summa</b>	<b>1 391,50</b>	<b>1 468,50</b>	<b>1 506,0</b>	<b>1 514,2</b>	<b>2 250,00</b>

\* 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. Under hösten 2021 påbörjar SE-banken amortering av sin fordran till Tranås Stadshus AB, som i sin tur amorterar motsvarande belopp på låneskulden. Amorteringarna är klara i december år 2034.

Kommunkoncernens låneskuld per invånare är 80 040 kr. Om hänsyn tas till Tranås Stadshus fordran på SE-banken sjunker kommunkoncernens låneskuld med 189 mkr och låneskulden per invånare minskar med 9 990 kr. Detta har påpekats till långgivaren Kommuninvest som tar hänsyn till detta vid långivning.

För kommuner och regioner är Kommuninvest oftast det självklara valet vad gäller finansieringslösningar. Kommuninvest ser att de statligt tillskjutna bidragen och kommunernas goda resultat 2020 har tillfälligt dämpat lånebehovet inom kommunsektorn. Dock kvarstår kommunernas stora investerings- och renoveringsbehov kommande år, vilket stämmer väl in på Tranås kommunkoncern. 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 2021-08-31 för de kommunala bolagen till 1,30 %. Genomsnittlig räntebindningstid uppgick till 2,16 år och genomsnittlig kapitalbindningstid till 3,79 år. Andelen fast ränta inklusive derivat uppgår till ca 75 %.

### **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 1 023 571 kr.

Tranås kommun har under året inte behövt lösa någon borgensförbindelse.

Belopp kr

### **Borgensförbindelser**

	<b>2021-08-31</b>	<b>2020-12-31</b>	
<b>Föreningar</b>			
Sommens Byggnadsförening	112 750	121 000	
Tranås Ridklubb	150 000	150 000	Rörelsekredit Swedbank
Tranås Ridklubb (hypotek)*	760 821	788 322	Amortering 30 år
<b>Totalt föreningar</b>	<b>1 023 571</b>	<b>1 059 322</b>	

\*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.