

Finansrapport per 2018-12-31

Ärendebeskrivning

Finansrapport per 2018-12-31 för Tranås kommunkoncern har upprättats av ekonomiavdelningen på Kommunledningsförvaltningen.

Enligt Finanspolicy ska finansrapport lämnas till Kommunstyrelsen i samband med löpande budgetuppföljningar.

Finansrapporten ska ange

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

Derivat, kapital- och räntebindning redovisas i samband med delårsrapport per 31 augusti och årsbokslut.

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 2018-12-31 var negativ och utfallet blev -5,6 mkr. Tranås kommun hade en positiv likviditet på 43 mkr medan Tranås Stadshus-koncernen hade en likviditet på -48,6 mkr.

Angående Tranås kommuns fortsatt positiva likviditet har en andel kortfristiga obligationsplaceringar förfallit. Under år 2018 har obligationer till nominellt värde 63,8 mkr förfallit som sedermera omplacerats till fonder. Anledningen till omplaceringen är att Nordea debiterar en inlåningsavgift på 0,25 % på inestående kapital överstigande 25 mkr.

I början av år 2018 uppgick kommunens uppbokade fordringar på staten till ca 46 mkr, främst från Migrationsverket. Vid årets slut uppgår fordringarna till 33,2 mkr. Detta påverkar likviditeten samtidigt som det finns en viss osäkerhet avseende storlek och tidpunkt för utbetalningar från Migrationsverket.

Placeringar

År 2009-2011 överläts kommunens verksamhetsfastigheter till AB Tranåsbostäder mot lånerevers. År 2012 lånade AB Tranåsbostäder 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 räntesnurrar. Räntan som bolagen betalade till kommunen är nu ej längre avdragsgill.

Tillgodohavandet avseende placeringar uppgick vid årets början 2018 till nominellt 131,1 mkr och vid årets slut uppgår tillgodohavandet till 150,0 mkr. 70 mkr är placerade i fonder och resterande 80 mkr är placerade i obligationer. Dessa placeringar kan snabbt omvandlas till likvida medel.

Tranås kommun har under år 2018 investerat för 96,2 mkr och har på grund av befintlig likviditet inte behövt lånefinansiera investeringskostnaderna. Investeringsbudgeten uppgick år 2018 till 100,7 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 2018-12-31 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 1 650 mkr. Under år 2019 föreslås AB Tranåsbostäders borgensram höjas till 1 400 mkr.



Belopp mkr	Låneskuld 2018-12-31	Låneskuld 2017-12-31	Netto- upplåning 2018	Beviljad borgensram
Tranås Stadshus AB	344	344	0,1	350
AB Tranås bostäder	645	450	195,4	800
Tranås Energi AB	402	416	-14	500
Tranås kommun	0	0	0	
Summa	1 392	1 210	182	1 650

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

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

Genomsnittlig ränta per 2018-12-31 uppgick för de kommunala bolagen till 1,49 %. Genomsnittlig räntebindningstid uppgick till 4,73 år och genomsnittlig kapitalbindningstid till 3,87 år. En utestående leasingkund 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 1,15 mkr.

Tranås kommun har under 2018 inte behövt lösa någon borgensförbindelse.

Belopp kr

Kommunalt ansvarstagande för bostadslån	20181231	20171231
SBAB	0	4 511
Totalt kommunalt ansvarstagande för bostadslån		4 511

Föreningar

Sommens Byggnadsförening	143 000	154 000	
Tranås Ridklubb	150 000	150 000	Rörelsekredit Swedbank
Tranås Ridklubb (hypotek)	861 658	898 326	Amortering 30 år
Totalt föreningar	1 154 658	1 202 326	



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.