

Finansrapport per 2019-12-31

Ärendebeskrivning

Finansrapport per 2019-12-31 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, 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 inestående 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 2019-12-31 var negativ och utfallet blev -59,3 mkr. Tranås kommun hade en positiv likviditet på 1,8 mkr medan Tranås Stadshus-koncernen hade en likviditet på -61,1 mkr.

Tillgodohavandet avseende kommunens placerade medel uppgick vid årets början 2019 till nominellt 150 mkr och per 2019-12-31 hade tillgodohavandet sjunkit till 114 mkr. På grund av att kommunkoncernen hade negativ likviditet vid ingången av år 2020 överfördes i januari ytterligare 23 mkr från placerade medel till kommunens bankkonto och i dagsläget återstår nominellt 91 mkr. AB Tranås bostäder har under mars månad nyupplånat 50 mkr.

Tranås kommun har under 2019 investerat för 92,5 mkr och har på grund av befintlig likviditet, dvs uttag av placerade medel, inte behövt lånefinansiera investeringskostnaderna. Den höga investeringstakt som präglar Tranås kommun i kombination med negativa resultat betyder att investeringarna inte självfinansieras utan att större delen finansieras av placerade medel.

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 coronaviruset och vilka konsekvenser som härav kan uppstå för medborgare och samhället i stort. Det fanns även innan coronaviruset tecken på en avmattning i konjunkturen. Börshandeln världen över har gått ned och vi ser tydliga tecken på en kommande global recession. Nu är det tiden innan smittan avtar som avgör hur stora konsekvenserna blir. Regeringar och riksbanker världen över går in med stora insatser och åtgärder för att lindra skadeverkningarna av pandemin.

Utvecklingen inom Sverige och världen har gjort att även kommunens placeringar har påverkats, en tydlig värdeminskning har uppstått. Det är i dagsläget svårt att veta när marknadsvärdet går upp igen.

År 2020 uppgår Tranås kommuns investeringsbudget till 98,1 mkr. Eftersom Tranås kommun prognostiserar ett negativt resultat även för år 2020 innebär detta att en del av de återstående placeringarna måste tas i anspråk. Detta innebär att de placerade medlen är slut år 2021/22. Tranås kommun är herefter hänvisad till finansiering genom lån från kreditinstitut.

I början av år 2019 uppgick kommunens uppbokade fordringar på staten till ca 33,2 mkr, främst från Migrationsverket. Barn- och Utbildningsnämnden har under 2019 fått besked om avslag motsvarande 15,5 mkr på ansökningar som avser 2017-18. Dessa uppbokade intäkter som härrör till tidigare år måste därmed bokas som en kostnad i resultatet för år 2019. Barn- och Utbildningsnämnden och Socialnämnden har även vid årsbokslut räknat med avslag för verksamhet som bedrivs under 2019, Barn- och Utbildningsnämnden med 10 mkr och Socialnämnden med 3,0 mkr. Detta påverkar likviditeten då utbetalningar från Migrationsverket uteblivit för nedlagda kostnader motsvarande 29 mkr.

Extern låneskuld och ränte- och kapitalbindningstid

Kommunen har ingen låneskuld, medan de helägda kommunala bolagen har, utöver nyttjande av checkkredit, per 2019-12-31 en extern total låneskuld på 1 468,5 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	Beviljad borgens- ram
Tranås Stadshus AB *	344,1	344,1	344,1	350
AB Tranås bostäder	450	645,4	678,5	1 400
Tranås Energi AB	416	402	445,9	500
Tranås kommun	0	0	0	
Summa	1 210,10	1 391,50	1 468,50	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 SEB-banken på motsvarande belopp. Denna skuld och fordran ingår i en lånekonstellation där Tranås Energi AB har en leasingkund. Om hänsyn tas till Tranås Stadshus fordran på SEB-banken sjunker kommunkoncernens låneskuld med 189 mkr och låneskulden per invånare minskar med 9 976 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 coronapandemin och den medföljande marknadsoron gått ut med information 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".

I Kommuninvests senaste marknadsinformation återfinns följande text som betonar vikten av likviditetsplanering:

"Generellt sett brukar det vara svårt att få tag i långa pengar i kris. Detta tycks inte gälla just nu. Med detta sagt skulle marknaden naturligtvis snabbt kunna försämrats igen. Vi är mycket väl förberedda på att det kan bli väldigt tuffa förhållanden under lång tid framöver. Ser man till utlåningen fortsätter volymerna att vara höga. Många kommuner och regioner "ser om sitt hus". 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."

Genomsnittlig ränta per 2019-12-31 uppgick för de kommunala bolagen till 1,49 %. Genomsnittlig räntebindningstid uppgick till 2,9 år och genomsnittlig kapitalbindningstid till 2,1 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 1 106 990 kr.

Tranås kommun har under året inte behövt lösa någon borgensförbindelse.

Borgensförbindelser

	20191231	20181231	
Föreningar			
Sommens Byggnadsförening	132 000	143 000	
Tranås Ridklubb	150 000	150 000	Rörelsekredit Swedbank
Tranås Ridklubb (hypotek)	824 990	861 658	Amortering 30 år
Totalt föreningar	1 106 990	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.