

Finansrapport per 2021-12-31

Ärendebeskrivning

Finansrapport per 2021-12-31 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 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 en veckas Stibor och ändras främst beroende på reporäntans utveckling. Inlåningsavgift kommer att kvarstå så länge reporäntan är negativ.

Kommunkoncernens sammanlagda likviditet per 2021-12-31 var negativ, -33,2 mkr. Tranås kommun hade en positiv likviditet på 61,4 mkr medan Stadshuskoncernen hade en negativ likviditet

på -94,6 mkr. Under hela 2021 har Stadshuskoncernens sammanlagda likviditet varit negativ. För kommunkoncernen som helhet har det längre varit mer ekonomiskt fördelaktigt att Stadshuskoncernen nyttjar checkkrediten än att de lånefinansierar. Men förutsättningarna har ändrats vilket lett till viss upplåning för dotterbolagen. Vid tillfällig likviditetsbrist nyttjas koncernkrediten.

Tillgodohavandet avseende kommunens placerade medel uppgick vid årets början 2021 till nominellt 81 mkr och per 2021-12-31 har tillgodohavandet ökat till 116 mkr. För kommunens placeringar finns per sista december en orealiserad vinst på 55 tkr. Under 2021 har kommunens likviditet fortsatt varit god. I maj sattes 35 mkr av i nya placeringar. Under år 2021 har AB Tranåsbostäder nyupplånat 60 mkr och Tranås Energi 40 mkr.

Kommunens placeringar är placerade i så kallade räntefonder som anses vara en mycket säker placering. Valet av placeringar följer riktlinjerna som är beslutade i finanspolicyn. Covid-19-pandemin var under 2021 fortfarande en riskfaktor med oro för nya mutationer. I euro-området har de ekonomiska utsikterna varit goda där ökade vaccinationstal dämpat risken. Börsen hade under 2021 ett rekordår i Sverige, men utvecklingen framöver väntas bli sämre vilket inledningen av 2022 påvisat.

År 2021 uppgår Tranås kommuns investeringsbudget till 104,5 mkr. Utfallet per 2021-12-31 blev 88,7 mkr. Tranås kommun har en hög investeringstakt. Kommunens starka likviditet och de goda resultaten 2020 och 2021 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 2021-12-31 en extern total låneskuld på 1 573,3 mkr.

Nuvarande beviljad borgensram uppgår till 2 250 mkr. Under år 2019 höjdes AB Tranåsbostäders borgensram till 1 400 mkr. Investeringstrycket på Tranåsbostäder är stort kommande år vilket innebär att en höjd borgensram kan krävas.

Belopp mkr	Låneskuld 2018-12-31	Låneskuld 2019-12-31	Låneskuld 2020-12-31	Låneskuld 2021-12-31	Beviljad borgens- ram
Tranås Stadshus AB *	344,1	344,1	344,1	342,4	350
AB Tranås bostäder	645,4	678,5	711,9	755,3	1 400
Tranås Energi AB	402	445,9	450,0	475,6	500
Tranås kommun	0	0	0	0	
Summa	1 391,50	1 468,50	1 506,0	1 573,3	2 250,00

* Tranås Stadshus AB: 187 mkr avser finansiering av fjärrvärmeverk.

Motsvarande belopp, 187 mkr, återfinns som fordran hos SE-banken.

I Tranås Stadshus låneskuld ingår en skuld på 187 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 påbörjade 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 187 mkr och låneskulden per invånare minskar med 9 990 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 ser att de statligt tillskjutna bidragen och kommunernas goda resultat 2020 och 2021 tillfälligt har dämpat lånebehovet inom kommunsektorn. Dock kvarstår kommunernas stora investerings- och renoveringsbehov i verksamhetslokaler och infrastruktur 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 långfristiga skulder uppgick den genomsnittliga räntan per 2021-12-31 för de kommunala bolagen till 1,33 %. Genomsnittlig räntebindningstid uppgick till 2,54 år och genomsnittlig kapitalbindningstid till 3,73 år. Andelen fast ränta inklusive derivat uppgår till ca 80 %.

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 1 011 654 kr.

Tranås kommun har under året inte behövt lösa någon borgensförbindelse.

Belopp kr

Borgensförbindelser

	2021-12-31	2020-12-31	
<hr/>			
Föreningar			
Sommens Byggnadsförening	110 000	121 000	
Tranås Ridklubb	150 000	150 000	Rörelsekredit Swedbank
Tranås Ridklubb (hypotek)*	751 654	788 322	Amortering 30 år
Totalt föreningar	1 011 654	1 059 322	

*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.