

## **Finansrapport per 2025-08-31**

### **Ärendebeskrivning**

Finansrapport per 2025-08-31 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. Under våren 2025 beslutade fullmäktige om reviderad finanspolicy för Tranås kommunkoncern.

### **Enligt finanspolicyen ska finansrapporten ange:**

- Aktuell likviditet
- Utrymme och nyttjad checkräkningskredit
- Placeringar
- Skulder och amortering
- Ränte- och kapitalbindning
- Fast/rörlig ränta (derivat)
- Prognos räntekostnader
- Motparter
- Borgensåtagande
- Derivat, kapital- och räntebindning

### **Likviditet, checkräkningskredit och placeringar**

Koncerngemensam checkräkningskredit nyttjas på koncernkontot till en kostnadsränta som ska jämföras med räntan vid upptagning av långfristig skuld. Per sista augusti var limiten på koncernkontot oförändrad, 250 mkr. Limiten fördelas internt mellan kommunen och bolagen efter behov. Totalt nyttjades per sista augusti 171 mkr av de 250 mkr i limit.

Kommunkoncernens sammanlagda likviditet per 2025-08-31 var negativ -170,6 mkr. Tranås kommun hade en negativ likviditet på -37,5 mkr och Stadshuskoncernen hade en negativ likviditet på -133,1 mkr. För Stadshuskoncernen har moderbolaget och Tranås Energi AB nyttjat

checkkrediten under hela 2025. Vid AB Tranås bostäders större investeringsprojekt såsom Granelundsskolan sker delupplåning under projektens gång. Hittills under 2025 har AB Tranås bostäder nyupplånat 50 mkr medan Tranås Energi AB inte gjort någon nyupplåning. AB Tranås bostäders prognos för upplåning är osäker då bolaget just nu nyttjar interna kontokrediten istället för att omsätta lån. Tranås Energi AB kommer nyupplåna 50 mkr under hösten. Vid ingången av 2025 var kommunens likviditet positiv, men checkkrediten har därefter behövt nyttjas sedan mitten av januari.

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. Tillgodohavandet avseende kommunens placerade medel uppgick per sista augusti till nominellt 115 mkr. För kommunens placeringar finns per sista augusti en orealiserad vinst på 10,7 mkr vilket betyder att placeringarna fortsatt att utvecklas starkt under 2025. Vid årsskiftet var den orealiserade vinsten 7,8 mkr.

År 2025 uppgår Tranås kommuns investeringsbudget till 175 mkr. Utfallet per 2025-08-31 är 73 mkr. Utfallet är nästan 20 mkr högre än samma tidpunkt förra året. I tabellen nedan framgår prognos på årets investeringsutfall samt utfallen åren 2022-2024.

Investeringar Tranås kommun (mkr)	P2025	2024	2023	2022
Totalt utfall investeringar (budget)	175,2 (186,0)	114,8 (135)	106,3 (105,1)	93,3 (101,3)
Varav skattefinansierade investeringar (budget)	105,4 (115,4)	64,9 (85)	70,1 (72,5)	67,9 (79,5)
Varav taxefinansierade investeringar (budget)	69,8 (70,6)	49,8 (50)	36,2 (32,6)	25,4 (21,8)

Under hösten 2025 kommer kommunen uppta lån för att finansiera VA-investeringar. VA-investeringar ses som en säker investering att lånefinansiera då VA-verksamheten bedrivs utifrån en självkostnadsprincip och ska finansieras helt genom uttag av taxa/avgift. Kommunen har fått portfölj beviljad hos Kommuninvest för gröna lån<sup>1</sup>, som uppgår till 335 mkr. Prognosen är att kommunen kommer nyttja dessa för upplåning under 2025.

### Extern låneskuld och ränte- och kapitalbindningstid

Kommunen har hittills under 2025 ingen låneskuld. De helägda kommunala bolagen har, utöver nyttjande av checkkredit, per 2025-08-31 en extern total låneskuld på 2 298 mkr. Se tabell på nästa sida. Totalt har låneskulden minskat främst då AB Tranås bostäder valt att nyttja koncernkrediten istället för att omsätta ett lån som förföll i juni. Amorteringar har också minskat skulden.

<sup>1</sup> I Kommuninvests gröna lån, för att finansiera hållbara investeringar, kommer pengarna från placerare som vill att deras förvaltade medel ska göra skillnad för miljö och klimat.

I slutet av 2024 fick Tranås Energi AB höjd borgensram till 600 mkr. Inför 2024 höjdes AB Tranås bostäders borgensram till 2 000 mkr.

Belopp mkr	Låneskuld 2022-12-31	Låneskuld 2023-12-31	Låneskuld 2024-12-31	Låneskuld 2025-08-31	Nyttjad checkkredit 2025-08-31	Beviljad borgensram
Tranås Stadshus AB *	334,5	331,6	319,4	315,8	35,0	400
AB Tranås bostäder	784,9	1 220,4	1 468,3	1 445,1	54,5	2 000
Tranås Energi AB	485,8	486,3	541,5	537,2	43,6	600
Tranås kommun	0	0	0	0	37,8	0
Summa	1 605,2	2 038,3	2 329,2	2 298,1	170,9	3 000,00

Om kommunkoncernens nyttjande av checkkredit inkluderas, ökar den totala låneskulden per 2025-08-31 till 2 469 mkr, vilket är en ökning 54 mkr sedan årsskiftet.

I Tranås Stadshus AB:s låneskuld ingår en skuld på 159,5 mkr till 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. Under hösten 2021 påbörjade SE-banken amortering av sin skuld 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 123 450 kr. Om hänsyn tas till Tranås Stadshus fordran på SE-banken sjunker kommunkoncernens låneskuld per invånare minskar med 8 566 kr, till 114 884 kr per 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. I andra kvartalets rapport 2025 om kommunsektorns skuldförvaltning ser Kommuninvest att affärer med länge löptider har stigit, vilken statistik visar. Den genomsnittliga kapitalbindningen i svensk kommunsektor är kort, 2,52 år vid utgången av andra kvartalet 2025, och är en liten ökning jämförelse med årsskiftet. Det innebär att investeringar finansieras med upplåning som förnyas ett flertal gånger under investeringens ekonomiska livslängd. Genomsnittsräntan för Kommuninvests nya affärer under andra kvartalet var 2,42 procent.

För Tranås kommunkoncern uppgick, per 2025-08-31, den genomsnittliga räntebindningstiden till 2,1 år, genomsnittlig kapitalbindningstid till 2,1 år samt kapitalbindning max löptid till 4,4 år.

Andelen fast ränta inklusive derivat uppgår till dryga 80 %. Andelen kapitalförfall inom ett enstaka år uppgår till 20 %. Alla nyckeltal är inom finanspolicyns gränsvärden.

För långfristiga skulder uppgår den genomsnittliga räntan för kommunkoncernen hittills under 2025 till 2,67 %. Prognos på räntekostnader för upptagna lån, checkkredit ej inkluderad, är 53 mkr. Prognos på årets amortering av lån är 58 mkr.

<b>Belopp mkr</b> <b>Tranås kommunkoncern</b>	<b>Prognos</b> <b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Räntekostnader lån, netto	53	46,4	37,4	21,3
Amortering av lån*	58	53,2	31,3	35,3

\*Amortering av leasingskuld, Tranås Energi AB, ej inkluderad.

Tabellen ovan visar utvecklingen av kommunkoncernens räntekostnader och amortering sedan 2022. De ökade räntekostnaderna förklaras av låneskulden och snitträntan ökat årligen. Ökad låneskuld leder till högre amortering.

### **Borgensåtagande**

Kommunal borgen lämnas normalt endast till helägda kommunala bolag.

Under 2025 har kommunens borgensåtagande till Tranås cykelklubb lösts. Borgensåtagande till privatpersoner vid bostadsbebyggelse har sedan flera år upphört. Totalt har kommunen ett borgensåtagande till andra än helägda kommunala bolag på 0,8 mkr, se tabell på nästa sida.

Belopp kr

### Borgensförbindelser

	2025-08-31	2024-12-31	
<b>Föreningar</b>			
Tranås Ridklubb	150 000	150 000	Rörelsekredit Swedbank
Tranås Ridklubb (hypotek)*	614 149	641 650	Amortering 30 år
Tranås cykelklubb**	0	1 500 000	Amortering 1 år
<b>Totalt föreningar</b>	<b>764 149</b>	<b>828 318</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 Hjälmäryd där verksamheten bedrivs. Erbjudandet från Tranås kommun grundar sig på kommunfullmäktiges beslut 2008-02-25 § 49 om avyttrande av fastigheter.

\*\*Angående borgensförbindelse för Tranås cykelklubb:

Tranås cykelklubb är en ideell förening som byggt en mountainbikebana på Bredstorps IP, som invigdes i maj 2025. Under 2024 inkom Tranås cykelklubb med förfrågan om lån under projektets gång, fram tills att Jordbruksverket betalade ut beslutat stöd om 1,5 mkr. Fullmäktige beslutade, KF 2024-11-11 §188, att Tranås kommun skulle ingå borgen som säkerhet för det lån om 1,5 mkr som cykelklubben upptog hos Länsförsäkringar Bank. Under 2025 har cykelklubben amorterat lånet och kommunens borgensåtagande har lösts.