

Talousarviolainan ottaminen 2024

Kunnanhallitus 11.03.2024 § 65

108/02.05.05.00/2024

Hallintosäännön 67 §:n mukaan valtuusto päättää lainan ottamisen ja lainan antamisen periaatteista. Talousarvion hyväksymisen yhteydessä valtuusto päättää antolainojen ja vieraan pääoman muutoksista.

Kunnanhallitus päättää lainan ottamisesta ja lainan antamisesta noudattaen kunnanvaltuuston hyväksymiä periaatteita. Kunnanhallitus voi käyttää johdannaistuotteita suojautumistarkoituksessa. Kunnanhallitus voi siirtää lainan ottamiseen ja antamiseen sekä johdannaisiin liittyvää toimivaltaansa alaiselleen viranomaiselle.

Vuoden 2024 talousarviossa valtuusto on hyväksynyt pitkäaikaisen vieraan pääoman muutokset siten, että uutta pitkäaikaista lainaa otetaan enintään 7,8 miljoonaa euroa ja pitkäaikaisia lainoja lyhennetään 7,84 miljoonaa euroa. Kunnan lainakanta vuoden 2023 tilinpäätöksessä tulee olemaan noin 63,3 miljoonaa euroa.

Neljältä rahoituslaitokselta pyydettiin tarjous 5 miljoonan euron lainasta. Tarjouspyyntö laadittiin siten, että rahoituslaitoksia pyydettiin tarjoamaan seuraavat vaihtoehdot; viitekorko 3 kk, 6 kk ja 12 kk sisältäen marginaalin hinnoittelukatkon 3 vuoden kuluttua, viitekorot 3 kk, 6 kk ja 12 kk sisältäen marginaalin hinnoittelukatkon 6 vuoden kuluttua sekä kiinteän koron koko laina-ajalle sisältäen marginaalin. Laina-ajaksi asetettiin 15 vuotta ja laina määriteltiin tasalyhenteiseksi, lyhennykset puolivuositain. Tarjousten tuli olla perillä 6.3. kello 12.00 mennessä. Määrä-aikaan mennessä tarjous tuli kolmelta rahoituslaitokselta (Kuntarahoitus Oyj, Pohjois-Karjalan Osuuspankki ja Danske Bank A/S Suomen sivuliike).

Tarjousten vertailuissa on huomioitu vain tarjouspyynnön mukaiset vaihtoehdot.

Kunnan lainakanta muodostuu pitkäaikaisista lainoista. Kuntatodistuksia käytetään tarpeen mukaan maksuvalmiuden turvaamiseksi ennen kuin päätös talousarviolainasta on saanut lainvoiman. Aiempina vuosina kunnan lainakantaa on suojattu koronvaihtosopimuksilla sekä kiinteäkorkoisilla lainoilla. Kunnan lainojen viimeisen 12 kuukauden keskikorko on 1,31 %.

Oheismateriaali: Korkovaihtoehtojen vertailu.

Lisätietoja: hallintopäällikkö Pasi Ruohtula p. 050 439 8005

Kunnanjohtajan ehdotus:

Kunnanhallitus päättää ottaa tarkoituksenmukaisimman lainan markkinatilanne, suhdannenäkymät ja kunnan lainakanta huomioiden. Lainanantaja valitaan kokouksessa.

Päätös:

Kunnanjohtajan muutettu ehdotus:

Kunnanhallitus päättää, että talousarviolaina palautetaan uudelleen valmisteluun.

Kunnanhallitus päätti, että talousarviolaina palautetaan uudelleen valmisteluun.