

Rahatoimen hoitaminen

Kunnanhallitus 08.04.2024 § 93

129/02.05.05.01/2024

Kontiolahden kunnan hallintosäännön § 67 rahatoimen hoitaminen mukaan 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.

Kunnan lainakanta tilinpäätöksessä 2023 on noin 63,3 milj. euroa. Suhteellinen velkauteneisuus on kasvanut vuodesta 2022 vuoteen 2023 yhteensä 45,3 % ollen vuoden 2023 lopussa 118,6 %. Tunnusluku kertoo kuinka paljon kunnan käyttötuloista tarvittaisiin vieraan pääoman takaisinmaksuun. Tunnusluvun jyrkkä nousu selittyy sote-uudistuksella. Kunnan lainojen suojausaste on tällä hetkellä hyvällä tasolla ollen noin 70 %.

Yleinen lainojen korkokanta on noussut viime vuosina ja sitä kautta myös kunnan korkokulut ovat nousseet. Vaikka tällä hetkellä ennustetaan korkojen laskua tulevina vuosina, varmuutta siitä ei ole. Näin ollen kunnanhallituksen on syytä tarkastella mahdollisuutta lainojen suojaamiseen. Kunnanhallitukselle on annettu selvitys johdannaistuotteista 25.3.2024.

Oheismateriaali:

- Johdannaistuote-esitys

Lisätietoja: hallintopäällikkö Pasi Ruohtula p. 050 439 8005

Kunnanjohtajan ehdotus:

Kunnanhallitus päättää johdannaistuotteiden käytöstä kokouksessa.

Päätös:

Kunnanjohtajan muutettu ehdotus:

Kunnanhallitus päättää käyttää johdannaistuotteita suojaustarkoituksessa. Kunta päättää tehdä koronvaihtosopimuksen osuuspankin kanssa seuraavista lainoista:

- Kuntarahoituksen noin 6,7 milj. euron lainaan otetaan tehostettu koronvaihtosopimus 5 vuodelle,

- Danske Bankin noin 8 milj. euron lainaan otetaan korkoputki 5 vuodelle,

- Kuntarahoituksen 5 milj. euron lainaan otetaan korkoputki koko laina-ajalle.

Kunnanhallitus päättää valtuuttaa hallintopäällikön päättämään sopimusten yksityiskohdista.

Kunnanhallitus päätti käyttää johdannaistuotteita

suojaustarkoituksessa. Kunta päätti tehdä koronvaihtosopimuksen osuuspankin kanssa seuraavista lainoista:

- Kuntarahoituksen noin 6,7 milj. euron lainaan otetaan tehostettu

koronvaihtosopimus 5 vuodelle,

- Danske Bankin noin 8 milj. euron lainaan otetaan korkoputki 5 vuodelle,

- Kuntarahoituksen 5 milj. euron lainaan otetaan korkoputki koko laina-ajalle.

Kunnanhallitus päättää valtuuttaa hallintopäällikön päättämään sopimusten yksityiskohdista.