

§ 178

Talousarviolainan nostaminen

Kunnanhallitus 05.11.2024 § 178

622/02.05.04/2024

Vuoden 2024 talousarviossa on 1 730 000 euron nostovaltuus pitkäaikaiselle talousarviolainalle. Tilikauden lainanlyhennykset ovat 1 165 000 euroa, joten pitkäaikaisten lainojen määrä kasvaa talousarvion mukaan 565 000 euroa. Tilikaudella tehtyjen talousarviomuutosten perusteella toiminnan ja investointien rahavirta on 709 000 euroa negatiivinen. Talousarviomuutokset ja pitkäaikaisten lainojen lyhennykset huomioiden tilikauden lainanottotarve on kokonaisuutena 1 874 000 euroa.

Tilikauden aikana ei ole toistaiseksi nostettu uutta talousarviolainaa. Pitkäaikaisia talousarviolainoja on lyhennetty syyskuun loppuun mennessä 831 993 euroa. Talousarviolainojen kokonaismäärä 30.9.2024 oli 5 832 165 euroa. Syyskuun lopussa Länsi-Suomen Osuuspankin luotollisen tilin limiitistä oli käytössä 705 286 euroa, joten lainojen yhteismäärä oli 6 537 451 euroa.

Toiminnan rahoitustarve sekä tilikaudella kasvanut lyhytaikaisen vieraan pääoman määrä huomioiden on perusteltua vahvistaa kunnan maksuvalmiutta ja rahoitusasemaa pitkäaikaisella talousarviolainalla.

Hallintotoimi on pyytänyt tarjoukset enintään 1 700 000 euron pitkäaikaisesta talousarviolainasta tarjoukset seuraavilta tahoilta: Danske Bank Oyj, Kuntarahoitus Oyj, Länsi-Suomen Osuuspankki ja Nordea Oyj. Tarjoukset on pyydetty 10 vuoden vaihtuvakorkoisesta (euribor 6 kk ja euribor 12 kk) sekä kiinteäkorkoisesta lainasta. Tarjoukset on oltava voimassa 31.12.2024 asti.

Tarjoukset on tullut toimittaa 29.10.2024 klo 12.00 mennessä. Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät Danske Bank Oyj, Kuntarahoitus Oyj ja Länsi-Suomen Osuuspankki.

Syyskuun lopun tilanteessa 64 %:a kunnan pitkäaikaisesta lainakannasta on sidottu kiinteään 10 vuoden korkoon. Kiinteäkorkoisten lainojen osuus suojaa osaltaan lainoihin kohdistuvalta korkoriskiltä. Vuonna 2023 nostettiin 2 100 000 euroa vaihtuvakorkoista lainaa, joten kiinteäkorkoisten lainojen osuus on ollut laskussa.

Markkinakorot ovat olleet laskusuunnassa reilun vuoden. Ennustetietojen perusteella kehitys jatkuu vielä ainakin jonkin aikaa samansuuntaisena. Lähivuosina euribor-korkojen oletetaan vakiintuvan kahden prosentin tuntumaan.

Myös pitkät korot ja laskeneet selvästi vuoden aikana. Kiinteäkorkoisten lainojen määrää lisäämällä voidaan tasapainottaa lainakannan korkoriskiä. Vaihtuvakorkoisen lainan etuna kiinteään korkoon sidottua lainaa paremmat uudelleenjärjestelymahdollisuudet, mikäli markkinatilanne muuttuu oleellisesti lähivuosina. Lainakannan rakenne, 10 vuoden kiinteän koron nykyinen

05.11.2024

§ 178

hintataso ja markkinaennusteet huomioiden esitetään, että tarvittava rahoitus nostetaan osin kiinteäkorkoisena ja osin vaihtuvakorkoisena.

Pomarkun kunnan hallintosäännön 23 §:n toisen momentin kohdan 14. mukaan kunnanhallituksen ratkaisultaan ja tehtäviin kuuluu talousarviolainojen ottaminen ja tilapäisestä rahoituksesta päättäminen.

Esityslistan liitteenä on lainatarjousten vertailuyhteenveto.

Valmistelija Mikko Airaksinen

Esittelijä kunnanjohtaja Mikko Airaksinen

Päätösehdotus Kunnanhallitus päättää ottaa Kuntarahoitus Oy:ltä tarjouksen mukaisin ehdoin
- vaihtuvakorkoisen 800 000 euron talousarviolainan. Lainan korko on 12 kk:n euribor + marginaali 0,210 %. Laina-aika on 10 vuotta. Marginaali on voimassa 5 vuotta.
-10 vuoden kiinteäkorkoisen 700 000 euron talousarviolainan. Korkoindikaatio 28.10.2024 klo 14:00 kokonaiskorko: 2,550 % p.a. Lopullinen korko määräytyy luoton nostoajankohtana. Luoton korko on kiinteä koko luottoajan.

Päätös Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Lisätietoja

Täytäntöönpano

Kunnanjohtaja Mikko Airaksinen