

Talousarviolainan nostaminen vuonna 2024

KH 02.09.2024 § 141
243/02.05.04/2024

Tuusniemen kunnan vuoden 2024 talousarviossa on varauduttu enintään 1.800.000 euron suuruisen talousarviolainan nostamiseen. Kunnan maksuvalmiuden turvaaminen on edellyttänyt kuluvan vuoden aikana lyhytaikaisen rahoituksen käyttöä keväällä 500.000 euroa. Lisäksi alkusyksystä 2024 on tarve 500.000 euron suuruisen lyhytaikaisen lainan nostamiselle. Lyhytaikainen rahoitus koostuu kokonaan Kuntarahoitus Oyj:n kuntatodistuksista. Kunta ei kykene maksamaan takaisin lyhytaikaista rahoitusta kassavaroillaan eikä loppuvuoden aikana kertyvällä kassavirrallaan. Lisäksi kunnan maksuvalmiuden turvaaminen loppuvuoden käyttötalousmenoihin, investointeihin ja rahoituskustannuksiin vaatii lisärahoitusta. Tämän vuoksi on tarve nostaa talousarviolainaa 1.500.000 euroa. Hallintosäännön 20 § 2 mom. 6 kohdan mukaan toimivalta asiassa on kunnanhallituksella.

Lainatarjousta on pyydetty Danske Bank A/S Suomen sivuliikkeeltä, Kuntarahoitus Oyj:ltä, Pohjois-Savon Osuuspankilta ja Tuusniemen Osuuspankilta. Lainatarjousta pyydettiin 1.500.000 euron lainamäärälle, jonka takaisinmaksuaika on 10 vuotta. Korkoperusteen vaihtoehtoista pyydettiin 12 kuukauden euriborkorko.

Lainatarjouksen määräaikaan mennessä jättivät Danske Bank A/S Suomen sivuliike, Kuntarahoitus Oyj ja Tuusniemen Osuuspankki. Vaihtuvakorkoisesta lainasta edullisimman tarjouksen 0,190 %:n marginaalilla teki Tuusniemen Osuuspankki. 23.8.2024 korkotasolla ja lainan sivukulut huomioon ottaen lainan korko olisi 3,362 %.

Kuntarahoitus Oyj antoi omatoimisesti tarjouksen myös 6 kuukauden euriboriin sidotusta lainasta. Sen todellinen vuosikorko 23.8.2024 tilanteessa oli 3,732 %, ollen tarjouksista kaikkein korkein.

Ottaen huomioon yleisen korkotason nousun pysähtymisen ja ekonomistien varsin yksimieliset näkemykset korkotason selvän laskun jatkumisesta, on kunnan edun mukaista ottaa laina vaihtuvakorkoisena, käyttäen viitekorkona 12 kuukauden euribor-korkoa.

Talousarviolainan arvioitu nostopäivä on 22.10.2024.

Lainatarjousvertailu on nähtävänä kunnanhallituksen kokouksessa.

Valmistelija

Kunnanjohtaja Timo Kiviluoma, puh. 0447209047

Kj:n päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää hyväksyä Tuusniemen Osuuspankin tarjouksen vaihtuvakorkoisesta talousarviolainasta. Lainan pääoma on 1.500.000 euroa ja lainan takaisinmaksuaika on 10 vuotta. Kunnanhallitus valtuuttaa kunnanjohtajan ja hallintojohtajan allekirjoittamaan velkakirjan.

Päätös

Kunnanhallitus hyväksyi päätösehdotuksen.