

Talousarviolaina

KHALL 07.11.2023 § 258

43/02.05.04/2023

Kaupungin vuoden 2023 talousarviossa on päätetty ottaa pitkäaikaista talousarviolainaa 9 200 000 euroa. Lisäksi talousarvion rahoituslaskelmassa on noin 3 miljoonan euron rahoitusvaje, jonka kattamisesta pitkäaikaisella lainalla on päätetty vuoden 2023 talousarvion hyväksymisen yhteydessä. Lainan ottamisesta päättää talousarvion kirjauksen mukaisesti kaupunginhallitus.

Tämän mukaisesti on pyydetty tarjoukset 3 084 849 euron lainasta 25.10.2023 klo 13.00 mennessä siten, että lainannosto tapahtuu marraskuussa 2023 ja takaisinmaksuaika on 10 vuotta. Tarjoukset on pyydetty sekä kiinteäkorkoisesta että vaihtuvakorkoisesta lainasta.

Tarjoukset on pyydetty seuraavilta rahoittajilta:

Suomenselän Osuuspankki, Haapajärvi
Nordea, Ylivieska
Danske Bank, Oulu
Kuntarahoitus Oyj, Helsinki

Tarjoukset määräaikaan mennessä saatiin Suomenselän Osuuspankilta, Danske Bankilta ja Kuntarahoitukselta.

Lainatarjousten avaamispöytäkirja on [liitteenä](#).

Haapajärven kaupungilla on koronvaihtosopimus Kuntarahoitus OYJ:n kanssa. Kyseinen sopimus on voimassa vielä viisi vuotta eli vuoden 2029 loppuun saakka. Tämän tasesuojauksen mukaisesti kaupungin ottolainoista on tietyn määrän oltava aina vaihtuvakorkoisia. Jotta kaupungin vaihtuvakorkoinen lainakanta säilyy vuoden 2024 aikanakin sopimuksen mukaisena, on tällä kertaa valittava vaihtuvakorkoinen laina.

Maksuvalmiuden turvaamiseksi on käytetty Kuntatodistusjärjestelmällä saatavaa tilapäisluottoa.

Valmistelija: Marianne Ahmaoja 044 4456 132

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää ottaa lainan Kuntarahoitus OYJ:n tarjouksen vaihtoehdon 1 mukaisesti vaihtuvakorkoisena lainana, jolla on hinnoittelukatko 5 vuoden välein. Vaihtoehdossa lainan korko on viiden ensimmäisen vuoden ajan 6 kk:n euribor+0,340. Tällöin kokonaiskorko vertailupäivän 23.10.2023 klo 12.00 koron mukaan on yhteensä 4,436 %.

Päätös

Päätettiin yksimielisesti lisätä lisätä päätöstekstiin lainansumma 3 084 849 euroa. Muutoin hyväksyttiin päätös ehdotuksen mukaisesti.

Päätösteksti kuuluu edellä mainitulla lisäyksellä:

Kaupunginhallitus päättää ottaa 3 084 849 euron suuruisen lainan Kuntarahoitus OYJ:n tarjouksen vaihtoehdon 1 mukaisesti vaihtuvakorkoisena lainana, jolla on hinnoittelukatko 5 vuoden välein. Vaihtoehdossa lainan korko on viiden ensimmäisen vuoden ajan 6 kk:n

euribor+0,340. Tällöin kokonaiskorko vertailupäivän 23.10.2023 klo 12.00
koron mukaan on yhteensä 4,436 %.

Hyväksyttiin.