

Talousarviolaina

KHALL 28.11.2023 § 287

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.

Talousarviomuutosten käsittelyn (KVALT 14.11.2023 § 64) yhteydessä investointien jaksotusten muutoksista sekä hintojen yhä jatkuvasta noususta johtuen todettiin tarve 2 953 210 euron rahoitustarpeelle.

Tämän mukaisesti on pyydetty tarjoukset 2 953 210 euron lainasta 22.11.2023 klo 12.00 mennessä siten, että lainannosto tapahtuu joulukuussa 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 ainoastaan Kuntarahoitukselta.

Lainatarjousten avaamispyytäkirja 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. Tällä hetkellä vaihtuvakorkoisia lainoja on kyseisen sopimuksen mukaisesti riittävästi. Laina voidaan siis ottaa kiinteällä korolla.

Maksuvalmiuden turvaamiseksi on käytetty Kuntatodistusjärjestelmällä saatavaa tilapäisluottoa.

Valmistelija: Marianne Ahmaoja 044 4456 132

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää ottaa 2 953 210 euron suuruisen lainan Kuntarahoitus OYJ:n tarjouksen vaihtoehdon 4 mukaisesti kiinteäkorkoisena lainana 10 vuodeksi. Lainan korko on vertailupäivän 20.11.2023 klo 12.00 koron mukaan 3,490 %.

Päätös

Hyväksyttiin.