

Talousarviolaina

KHALL 25.03.2025

86/02.05.04/2025

Kaupungin vuoden 2025 talousarviossa on varauduttu ottamaan uutta lainaa 4 400 000 euroa. Talousarviolainan ottamisesta päättää talousarvion kirjauksen mukaisesti kaupunginhallitus.

Rahoitustoiminnan nettokassavirta kertoo varsinaisen toiminnan, investointien ja lainoituksen erotuksen. Vuonna 2025 nettokassavirta on – 4 274 380 euroa, mikä katetaan sijoituksia tulouttamalla tai lisälainalla. Tästä kaupunginhallitus tekee myöhemmin päätöksen. Kaikkiaan lainatarve vuodelle 2025 kohoaa talousarvion mukaan 8 675 000 euroon.

Lisäksi kaupunginvaltuuston päätös 24.2.2025 § 5 sitouttaa kaupungin korottamaan Kiinteistö Oy Haapajärven Vuokratalojen osakepääomaa 623 184 eurolla osana Kiinteistö Oy Haapajärven Vuokratalojen tervehdyttämishjelmaa. Pääomasijoitus katetaan kaupungin ottamalla lainalla.

Tämän mukaisesti on pyydetty tarjoukset 4 000 000 euron lainasta 12.2.2024 klo 15.00 mennessä siten, että lainannosto tapahtuu maaliskuussa 2024 ja takaisinmaksuaika on 10 vuotta. Tarjoukset on pyydetty sekä kiinteäkorkoisesta että vaihtuvakorkoisesta lainasta.

Tarjoukset on pyydetty seuraavilta rahoittajilta:

- Suomenselän Osuuspankki, Haapajärvi
- Kuntarahoitus Oyj, Helsinki

Tarjous määräaikaan mennessä saatiin Kuntarahoitukselta. Lainatarjous oheisaineistona.

Haapajärven kaupungilla on koronvaihtosopimus Kuntarahoitus OYJ:n kanssa. Kyseinen sopimus on voimassa vuoden 2029 loppuun saakka. Tämän tasesuojauksen mukaisesti kaupungin ottolainoista on tietyn määrän oltava aina vaihtuvakorkoisia. Haapajärven kaupungin tämän hetkisissä lainoissa korkosuojauksen asti on korkea, joten uusien lainojen osalta sekä kiinteä- että vaihtuvakorkoiset lainat tulevat kyseeseen.

Kuntarahoitus teki talousarviolainasta neljä eri tarjousta eri korko- ja lyhennysvaihtoehdoilla sekä korkojen hinnoittelukatolla. Viiden vuoden hinnoittelukatkon sekä kymmenen vuoden yhtäjaksoisen hinnoittelun välinen marginaalin ero on niin pieni, että yhtäjaksoinen 0,410%:n marginaali on vaihtoehtona matalariskinen. 6kk:n Euribor on laskenut alkuvuoden 2025 aikana edellisvuoteen verrattuna pysytelleen 2,5 % - 3 %:n välillä.

Kaupungin maksuvalmiuden turvaamiseksi on käytetty Kuntatodistusjärjestelmällä saatavaa tilapäisluottoa.

Valmistelija/lisätietoja: vs. talous- ja hallintojohtaja Tiina Isotalus

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää

- 1) ottaa 4 000 000 euron suuruisen lainan Kuntarahoituksen tarjouksen vaihtoehtoon 3 mukaisesti vaihtuvakorkoisena lainana 10 vuodeksi
- 2) laina on sidottu 6 kk:n Euribor -korkoon + kiinteään marginaaliin 0,41 % p.a.
- 3) laina on tasalyhenteinen 6kk:n välein
- 4) lainan korko maksetaan 6 kk:n välein

Päätös