

Talousarviolaina ja nettokassavirrasta johtuva lainantarve vuodelle 2025

KHALL 09.09.2025 § 179

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.

Kaupunginhallitus päätti kokouksessaan 1.4.2025 § 63 nostaa talousarviolainaa Kuntarahoitus Oy:n tarjouksen mukaisesti 4 000 000 euroa.

Rahoitustoiminnan nettokassavirta kertoo varsinaisen toiminnan, investointien ja lainoituksen erotuksen. Vuonna 2025 nettokassavirta on talousarvion mukaan – 4 274 380 euroa.

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

Kaupungin maksuvalmiuden turvaamiseksi on käytetty Kuntatodistusjärjestelmällä saatavaa tilapäisluottoa kevään ja kesän aikana. Tämä ns. kuntalimiitti maksetaan takaisin loppuvuoden talousarvio- ja kassavirtalainasta.

Kassaennusteeseen, tilinpäätösarvioon sekä kuntaliimitin takaisinmaksuun perustuvan arvion mukaan loppuvuoden 2025 lainatarve kohoaa 5 000 000 euroon.

Tämän mukaisesti on pyydetty tarjoukset 5 000 000 euron lainasta 5.9.2025 klo 12.00 mennessä siten, että lainannosto tapahtuu yhtenä eränä päätöksen tullessa lainvoimaan ja takaisinmaksuaika on 10 vuotta. Tarjoukset on pyydetty sekä kiinteäkorkoisesta että vaihtuvakorkoisesta lainasta.

Tarjoukset on pyydetty seuraavilta rahoittajilta:

- Kuntarahoitus Oyj, Helsinki (tarjous liitteenä)
- Suomenselän Osuuspankki
- Nordea
- Danske Bank

Saapuneet lainatarjoukset esitellään kokouksessa.

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

Päätösehdotus

Lainatarjoukset ja päätösesitys esitellään kokouksessa.

Päätös

Kaupunginhallitus päättää ottaa 5 000 000 euron suuruisen lainan Kuntarahoituksen vaihtoehto 4 (euribor 12 kk + marginaali 0,18%) tarjouksen mukaisesti vaihtuvakorkoisena lainana 10 vuodeksi. Lainassa on hinnoittelukatko 5 vuoden välein ja lainalyhennykset sekä korot sopimuksen mukaisesti 6 kk:n välein tasaerinä.

Lainavertailu päätöksen liitteenä.