

## Pitkäaikaisen talousarviolainan nostaminen

KH 17.10.2022 § 364  
2566/02.05.04/2022

Valmistelija

Talousjohtaja Anne Vuorjoki

Kaupunginvaltuusto 13.12.2021 § 189 hyväksymässä vuoden 2022 talousarviossa rahoitusosaan sisältyy 10,0 milj. euron pitkäaikaisen talousarviolainan nostaminen.

Tornion kaupungin hallintosäännön 61 §:n mukaan talousarvion ja -suunnitelman hyväksymisen yhteydessä valtuusto päättää vieraan pääoman muutoksista. Muista rahoitukseen liittyvistä asioista päättää kaupunginhallitus.

10 vuoden 10,0 milj. euron talousarviolainasta on pyydetty tarjoukset Handelsbankenilta, Kuntarahoitus Oyj:ltä, Nordea Pankki Suomi Oyj:ltä, Danske pankilta, Handelspankilta sekä Osuuspankilta. 10.10.2022 klo 12 mennessä. Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät Kuntarahoitus Oyj, Danske pankki ja Tornion Osuuspankki

Tarjoukset pyydettiin vaihtuvakorkoisena 6 kk ja 12 kk euribor + marginaali ja pitkä viitekorko 5 vuotta sekä kiinteä korko koko 10 vuoden laina-ajalle.

Kaupungin pitkäaikaisten lainojen korkojakauma 30.9.2022 (ennen talousarviolainan nostoa) on seuraava:

TALOUSARVIOLAINAT							
Lainantaja ja -numero	Lainanotto vuosi	Lainan takaisin maksu	Korko-peruste	Korko %	Lainamäärä 30.9.2022	Keskikorko	Vuosi-lyhennys
Handelsbanken 313160-851488	2014	2024	kiinteä 10 v	1,240	2 000 000,00		800 000,00
Kuntarahoitus Oyj 16260/12	2012	2022	kiinteä 10 v	1,858	400 000,00		800 000,00
Kuntarahoitus Oyj 17056/13	2013	2023	kiinteä 10 v	2,324	1 200 000,00		800 000,00
Kuntarahoitus Oyj 18020/15	2015	2025	kiinteä 10 v	1,151	3 500 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 18574/16	2016	2026	kiinteä 10 v	0,990	4 500 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 19081/18	2018	2028	kiinteä 10 v	0,930	5 500 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 19682/19	2019	2029	kiinteä 10 v	0,350	7 000 000,00		1 000 000,00
Kuntarahoitus Oyj 20105/20	2020	2030	kiinteä 10 v	0,301	12 000 000,00		1 500 000,00
<b>Pitkäaikaiset lainat yhteensä</b>					<b>36 100 000,00</b>	<b>0,711 %</b>	<b>7 900 000,00</b>
KASSALAINAT							
Lainantaja	Lainanotto pvm	Lainan takaisin maksu		Korko %	Lainamäärä 30.9.2022	Keskikorko	
Nordea	6.6.2022	28.10.2022		-0,040	7 000 000,00		
Nordea	1.7.2022	30.11.2022		0,180	7 000 000,00		
Kuntarahoitus	1.8.2022	29.12.2022		0,620	2 000 000,00		
Kuntarahoitus	1.9.2022	29.12.2022		0,900	7 000 000,00		
Kuntarahoitus	30.9.2022	31.1.2023		1,550	7 500 000,00		
<b>Lyhytaikaiset lainat yhteensä</b>					<b>30 500 000,00</b>	<b>0,660 %</b>	
<b>LAINAT YHTEENSÄ 30.9.2022</b>					<b>66 600 000,00</b>	<b>1,372 %</b>	

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Kujala Jukka

Päätösehdotus

Päätetään nostaa 10,0 milj. euron 10 vuoden talousarviolaina Kuntarahoitukselta 10 vuoden kiinteällä korolla. Kymmenen vuoden kiinteä korko koko laina-ajalle on 3,219 %. Korot ja lyhennykset kaksi kertaa vuodessa.

Päätös

Käydyn keskustelun aikana kaupunginjohtaja teki muutetun päätösesityksen ja esitti asian jättämistä pöydälle lisäselvityksiä varten.

Hyväksyttiin.

---