

Pitkäaikaisen talousarviolainan nostaminen

KH 02.12.2024 § 339
5357/02.05.04/2024

Valmistelija

Talous- ja rahoitusjohtaja Hepola Hanna

Kaupunginvaltuusto 11.12.2023 §129 hyväksymässä vuoden 2024 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 Kuntarahoitus Oyj:ltä, Nordea Pankki Suomi Oyj:ltä sekä Pohjolan Osuuspankilta 15.11.2024 klo 12 mennessä. Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät Kuntarahoitus Oyj, Pohjolan Osuuspankki ja Nordea Bank Oyj.

Tarjoukset pyydettiin vaihtuvakorkoisena 6 kk euribor + marginaali sekä kiinteällä korolla koko 10 vuoden laina-ajalle.

Kaupungin pitkäaikaisten lainojen korkojakauma 15.11.2024 tilanteessa (ennen talousarviolainan nostoa) on seuraava:

TALOUSARVIOLAINAT									
Lainanantaja ja -numero	Lainanotto- vuosi	Laina- päättyy	Korko- peruste	Korko %	Lainan saldo 31.12.2023	Lainan saldo 15.11.2024	Lainasalkun keskikorko	Vuosilyhennys	Lainan saldo tilinpäätöksessä 2024
Handelsbanken 313160-851488	2014	2024	kiinteä 10 v	1,240	800 000	400 000		800 000	0
Kuntarahoitus Oyj 18020/15	2015	2025	kiinteä 10 v	1,151	2 000 000	1 000 000		1 000 000	1 000 000
Kuntarahoitus Oyj 18574/16	2016	2026	kiinteä 10 v	0,990	3 000 000	2 500 000		1 000 000	2 000 000
Kuntarahoitus Oyj 19081/18	2018	2028	kiinteä 10 v	0,930	4 500 000	3 500 000		1 000 000	3 500 000
Kuntarahoitus Oyj 19682/19	2019	2029	kiinteä 10 v	0,350	6 000 000	5 000 000		1 000 000	5 000 000
Kuntarahoitus Oyj 20105/20	2020	2030	kiinteä 10 v	0,301	9 750 000	9 000 000		1 500 000	8 250 000
Kuntarahoitus Oyj 21228/22	2022	2032	kiinteä 10 v	2,922	9 000 000	8 500 000		1 000 000	8 000 000
Kuntarahoitus Oyj S100417/23	2023	2033	kiinteä 10 v	2,852	10 000 000	9 500 000		1 000 000	9 000 000
Yhteensä					45 050 000,00	39 400 000,00	1,34	8 300 000,00	36 750 000,00

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Kujala Jukka

Päätösehdotus

Päätetään nostaa 10,0 milj. euron 10 vuoden talousarviolaina Kuntarahoitukselta 10 vuoden kiinteällä korolla. Kymmenen vuoden kiinteä korkoindikaatio on 2,544 %. Luoton korko on kiinteä koko luottoajan. Korko ja lyhennykset suoritetaan kaksi kertaa vuodessa. Luoton korko vahvistetaan kaksi pankkipäivää ennen luoton nostamista.

Tarkastetaan pöytäkirja asian osalta kokouksessa.

Päätös

Hyväksyttiin.