

Talousarviolainan ottaminen

Khall § 268 23.10.2023

355/02.05.03/2023

Valmistelija

*Vs. talous- ja hallintojohtaja Kirsi Kellokangas p. 040 183 3165 tai
kirsi.kellokangas@perho.com*

Kunnanhallituksella on hallintosäännön (23 §, kohta 9) mukaan ratkaisuvalla lainan ottamisessa kunnanvaltuuston talousarviossa määrittelemissä rajoissa.

Perhon kunnalla on kaksi Kuntarahoitus Oyj:n 22.11.2018 myöntämää viiden vuoden 3,0 miljoonan euron (19339/18 ja 19340/18) luottoa, jotka erääntyvät 22.11.2023. Kunta on sitoutunut suorittamaan luottojen määrät, niille kertyneet korot, mahdolliset viivästyskorot, muut velkakirjoihin tai yleisiin ehtoihin perustuvat kulut ja maksut sekä mahdolliset Kuntarahoitus Oyj:n tai sen määräämille näiden velkakirjojen ehtojen ja luoton yleisten ehtojen mukaisesti. Velkakirjoissa on sovittu, että luotto maksetaan takaisin kertasuorituksena luoton eräpäivänä.

Maksuliikenteen hoitamiseksi ja maksuvalmiuden ylläpitämiseksi Perhon kunta on kilpailuttanut luotot uudelleen Danske Bankilta, Kuntarahoitus Oyj:ltä ja OP yrityspankilta.

Perhon kunta on pyytänyt 6,0 miljoonan euron talousarviolainan lainatarjoukset 10.10.2023 ja 4,5 miljoonan euron lainatarjoukset 11.10.2023 Danske Bankilta, Kuntarahoitus Oyj:ltä ja OP Yrityspankilta. Tarjouspyynnön määräaika on 23.10.2023 klo 10.00.

Haettu lainanmäärä on joko 6.000.000 euroa tai 4.500.000 euroa. Nosto tapahtuu 1. erässä 15.11.2023, ja laina-aika vaihtoehtoina tarjouspyynnössä oli 5 tai 10 vuotta. Korkovaihtoehdot pyydettiin 6 kk euriborina ja kiinteällä korolla.

Oheismateriaalina jätetyt lainatarjoukset ja lainatarjousten vertailu toimitetaan kunnanhallitukselle maanantai-iltapäivällä 23.10. sähköiseen kokoushallintaan.

Kunnanjohtajan päätösehdotus

Päätösehdotus tuodaan kokoukseen.

Määräaikaan mennessä lainatarjoukset saapuivat Kuntarahoitus Oyj:ltä ja Danske Bankilta. OP Yrityspankki ei jättänyt tarjousta.

Keskusteltiin, että Perhon kunnalla on niin hyvä sijoitussalkku, että siitä ei kannata tässä vaiheessa luopua, vaan Perhon kunnan kannattaa ottaa laina.

Päätös

Kunnanhallitus päättää hyväksyä Kuntarahoitus Oyj:n kertalyhenteisen 6 miljoonan lainan, jonka laina-aika on 5 vuotta ja korko on 3 vuoden koronvaihtosopimuskorko + marginaali 0,260 %. Korkoindikaatio 18.10.2023 klo 12.00 kokonaiskorko 3,910 %. Luoton korko vahvistetaan 2 Target-

pankkipäivää ennen luoton nostamista. Lainan koron maksu tapahtuu 6 kk välein.

Merkittiin, että taloussihteeri Marika Paavola oli asiantuntijana läsnä asian käsittelyn ajan.

Toimenpiteet, otteet
vs. talous- ja hallintojohtaja
taloussihteeri
Kuntarahoitus Oyj
Danske Bank
OP Yritysrahoitus
