

Talousarviolainan ottaminen

Khall § 141 19.08.2024

355/02.05.03/2023

Valmistelija

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

*Talous- ja hallintojohtaja Terhi Paananen, puh. 040 183 3165 tai
terhi.paananen@perho.com*

Kunnanhallituksella on hallintosäännön (23 §, kohta 8) mukaan ratkaisuvallta lainan ottamisessa kunnanvaltuuston talousarviossa määrittelemissä rajoissa.

Talousarvio 2024 ja taloussuunnitelman 2024-2026 mukaan kunnanhallituksella on talousarviolainojen ottovaltuus. Talousarviossa olevien rakennusinvestointien hoitamiseksi kunnanhallitukselle on annettu valtuus 3,0 miljoonan euron pitkäaikaisen lainan ottamiseen tai vaihtoehtoisesti 2,5 miljoonan euron sijoitussalkun purkamiseen ja 500.000 euron lainan ottamiseen, mikäli se on taloudellisempi vaihtoehto. Edellä mainitun lisäksi kunnanhallitukselle on annettu valtuutus käyttää kuntatodistuksia enintään 3 miljoonan euron edestä lyhytaikaisen lainan ottamiseksi kunnan maksuvalmiuden ylläpitämiseksi.

Maksuvalmiuden varmistaminen kesän 2024 ajaksi kunnanhallitus päätti 10.6.2024 (§ 121) hyväksyä 900.000,00 euron rahoituslimiitin nostamisen kesän 2024 ajaksi maksuvalmiuden turvaamiseksi ja kilpailuttaa talousarviolainan maksuliikenteen hoitamista ja maksuvalmiuden ylläpitämistä varten.

Maksuliikenteen hoitamiseksi ja maksuvalmiuden ylläpitämiseksi Perhon kunta on kilpailuttanut talousarviolainan. Perhon kunta on pyytänyt 2,5 miljoonan euron talousarviolainan lainatarjoukset 26.6.2024 Danske Bankilta, Kuntarahoitus Oyj:ltä ja OP Yrityspankilta. Tarjouspyynnön määräaika on 5.8.2024 klo 12.00.

Haettu lainanmäärä on 2.500.000 euroa. Nosto tapahtuu arviolta yhdessä erässä 17.9.2024. Laina-aika vaihtoehtoina tarjouspyynnössä oli 5 tai 10 vuotta. Korkovaihtoehdot pyydettiin 6 kk euriborina ja kiinteällä korolla.

Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät Danske Bank ja Kuntarahoitus Oyj. OP Yrityspankki ilmoitti etteivät jätä luottotarjousta.

Oheismateriaalina lainatarjoustarjouspyyntö, jätetyt lainatarjoukset ja lainatarjousten vertailu.

Kunnanjohtajan päätösehdotus

Kunnanhallitus hyväksyy talousarviolainan maksuliikenteen hoitamista ja maksuvalmiuden ylläpitämistä varten Kuntarahoitus Oyj:n lainatarjouksen kohta 4:n kunnalle kokonaisedullisimpana luottona.

Luotossa on kiinteä korko (korkoindikaatio 25.7.2024 klo 12:00 kokonaiskorko: 2,830 % p.a. Luoton korko on kiinteä koko luottoajan.

Luottoaika on viisi vuotta. Lyhennys on kertalyhenteinen ja koronmaksu 6 kk:n välein.

Päätös

Hyväksyttiin.

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