
Talousarviolaina Kalliokosken päiväkotihankkeelle

KhMi 04.11.2024 § 137

Valmistelija

Hallintojohtaja Sanna Lahti, puh. 040 199 2310

Miehikkälän kunnan talousarviossa vuodelle 2024 on todettu seuraavaa:

Kunnan vakavaraisuutta kuvaava omavaraisuusaste on heikentynyt vuoden 2023 aikana: toteutetun päiväkotihankkeen seurauksena lainamäärä kasvoi edelleen vuoden 2023 aikana noin 1,0 miljoona euroa. Tämä tulee vaikuttamaan kunnan talouteen ja investointisuunnitelmiin pitkällä aikavälillä. Alijäämäisen talousarvion seurauksena, maltillisemmasta investointiohjelmasta huolimatta, kunta joutuu nostamaan uutta lainaa vuonna 2024 arviolta noin 1,3 - 1,5 miljoonaa euroa. Vuoden 2023 aikana voimakkaasti nousseen rahoituksen keskikoron myötä ja lisääntyneen lainamäärän johdosta korko- ja rahoituskuluihin arvioidaan vuonna 2024 kuluvan 380 000 euroa. Rahoitukseen liittyvää korkoriskiä ei ole Miehikkälän kunnalla suojattu lainkaan, kun huomattava osa lainasta on lyhytaikaista ja talousarviolainojen korkokustannukset on sidottu 6 kk Euriboriin tai 3 vuoden varainhankintakustannuskorkoon. Vakaan taloussuunnittelun näkökulmasta kunnan rahoituspolitiikkaa, rahoitusrakennetta ja erityisesti lyhyt- ja pitkäaikaisen velan suhdetta on syytä tarkastella taloussuunnitelmakaudella. Vuonna 2022 päätetty päiväkotihanke toteutettiin vuonna 2023 kokonaan lyhytaikaisella rahoituksella, ilman osana hanketta laadittua rahoitus- ja takaisinmaksusuunnitelmaa, joten kyseisen hankkeen ja suunnitelmakaudella toteutettavien investointien rahoituksen neuvottelemisen uudelleen rahoittajien kanssa vuoden 2024 aikana on keskeinen tavoite.

Handelsbanken ja Danske ovat poistuneet vuoden 2023 aikana kokonaan kuntatodistusmarkkinalta ja Nordea irtisanoi kuntatodistuslimiitin 7.6.2024 perustuen siihen, että Miehikkälän kunnalla ei ole muita pankkiasioita kyseisessä rahoituslaitoksessa. Miehikkälän kunnalla on siten voimassa oleva kuntatodistusohjelma enää OP:n ja Kuntarahoituksen kanssa. Tilikauden 2024 aikana Miehikkälän kunta on laskenut liikkeelle uusia kuntatodistuksia siten, että uutta lainaa aikavälillä 1.1.-31.10.2024 on nostettu bruttomääräisesti 1,0 miljoonaa euroa. Liikkeelle laskettuja kuntatodistuksia on 31.10.2024 yhteensä pääoma-arvosta 8,7 miljoonaa euroa ja vapaa käytettävissä oleva kuntatodistuslimiitti on 9,3 miljoonaa euroa. Osa tästä lyhytaikaisesta lainasta (kuntatodistukset) on tarkoitus talousarviolainana muuttaa pitkäaikaiseksi, mikä kunnan vakaan taloussuunnittelun näkökulmasta on järkevää.

Kunnanjohtaja ja hallintojohtaja ovat valmistelleet Kalliokosken päiväkotihankkeen uudelleenrahoitusta siten, että hankkeen kokonaiskustannuksiin (n. 2,5 miljoonaa euroa) on pyydetty rahoituslaitoksilta kaksi vaihtoehtoista tarjousta - tarjous sekä kiinteäkorkoiselle tasalyhenteiselle lainalle että vaihtuvakorkoiselle lainalle. Hanke täyttää joidenkin rahoituslaitosten kriteereiden osalta ns. vihreän rahoituksen ehdot, millä on vaikutusta rahoituslaitosten hinnoitteluun.

Tarjouspyynnön valmistelussa huomioitiin mm. olemassa olevien aikaisempien talousarviolainojen lyhennysohjelma sekä vuoden 2024 talousarvioon kirjattu tavoite kunnan rahoitussalkkuun liittyvän korkoriskin hallitsemisesta pitkällä tähtäimellä.

Tarjoukset rahoituslaitoksilta talousarviolainasta pyydettiin 31.10.2024 klo 12:00 mennessä seuraavin ehdoin:

- nostettava lainamäärä: 2.500.000 euroa
- laina-aika: 12 vuotta
- korkoperuste: joko 6 kk Euribor tai kiinteä korko
- lyhennysohjelma: tasalyhenteinen, lyhennykset puolivuositain, siten että laina-ajan alkuun tulee 24 kk lyhennysvapaa

Kunnanhallitukselle esitellään kokouksessa yhteenveto määräaikaikaan mennessä saaduista rahoitustarjouksista. Talousarviolainaa koskevassa päätöksenteossa on pyrkimys edetä sellaisessa aikataulussa, että kunnan rahoitusrakenne, erityisesti pitkä- ja lyhytaikaisen vieraan pääoman suhde taseessa muuttuu vielä ennen tilinpäätöshetkeä 31.12.2024.

Esittelijä	Miehikkälän kunnanjohtaja Anne Ukkonen
Asian käsittely	Hallintojohtaja Sanna Lahti selosti asiaa kokouksessa.
Päätösehdotus (kj)	Kunnanhallitus päättää esittää valtuustolle, että talousarviolaina nostetaan Kuntarahoitukselta kiinteäkorkoisena heiltä saadun tarjouksen mukaan.
Päätös	<p>Kunnanhallitus päätti tarjousvertailun ja kokonaisharkinnan perusteella esittää valtuustolle, että valtuusto päättää hyväksyä Kuntarahoitukseen 25.10.2024 tekemän tarjouksen 2,5 miljoonan euron talousarviolainasta kiinteäkorkoisena ja valtuuttaa kunnanjohtaja Anne Ukkosen neuvottelemaan lainasopimuksen yksityiskohdista, hyväksymään lainasopimuksen ja allekirjoittamaan sen Kuntarahoitus Oyj:n kanssa.</p> <p>Merkitään, että Sanna Lahti poistui kokouksesta tämän asian käsittelyn jälkeen klo 18:35</p> <hr/>

KvMi 11.11.2024 § 34

Päätös Päätösehdotus hyväksyttiin.