

Vuoden 2024 talousarvion lainanottovaltuuden sekä antolainasaamisten lisääminen

KHALL § 329
142/02.02.00/2023

Valmistelija Talousjohtaja Sari Myllykoski-Hanhela

Lainakannan muutos

Talousarvion 2024 sitovuustasoksi on määrätty lainakannan muutokset (netto). Talousarviossa lainakannan muutoksen nettosummaksi on arvioitu lainakannan lisäys yhteensä 6.389.571 euroa. Marraskuun rahoituslakelman mukaan lainakannan lisäys on 6.354.094 euroa ja tämän lisäksi joulukuussa joudutaan ottamaan maksuliikenteen hoitamista varten arviolta 500.000 euroa lisää lyhytaikaistalainaa, koska ennuste joulukuun verotuloista on 1,1 milj.euroa, mikä on n. 0,200 milj. euroa vähemmän kuin loppuvuoden kuukausitilitykset ja tämän lisäksi joulukuussa erääntyy vielä pitkäaikaista lainaa maksettavaksi 244.856 euroa korkoineen.

Lainakannan muutosta tulee nostaa 500.000 euroa. Tämä tarkoittaa sitä, että kuluvan vuoden aikana lainamäärä kasvaa 6.889.571 euroa. Lainanottovaltuutta ei kuitenkaan käytetä enempää kuin maksuliikenne vaatii.

Kuluvan vuoden 2024 talousarviossa lainakannan muutos on budjetoitu seuraavasti:

Pitkäaikaisten lainojen lisäys	3.000.000 €
Pitkäaikaisten lainojen vähennys	- 2.010.429 €
Lyhytaikaisten lainojen muutos	5.400.000 €
Lainakannan muutos yhteensä	6.389.571 €

Lyhytaikaisilla lainoilla pidetään kaupungin kassa tasapainossa. Lyhytaikaiset lainat ovat ns. kuntatodistuslainoja, joita voidaan ottaa yhdeksi päiväksi tai enin tään yhdeksi vuodeksi (365 pv miinus 1 pv). Ylimääräistä tuottamatonta rahaa ei pidetä kassassa ja markkinatilanne lainan korkojen osalta on muuttunut merkittävästi. Kuluvan vuoden aikana lyhytaikaisten lainojen korot ovat nousseet negatiiviselta tasolta reilusti positiivisen puolelle yli 3,0 %:iin. Siksi kuntatodistuksia on vaihdettu ja vaihdetaan pitkäaikaiseksi lainaksi vuoden loppuun mennessä yhteensä 18.500.000 euroa.

Lainakannan lisäys on suuri, koska kaupunki on rahoittanut Oulaisten Teollisuuskiinteistö Oy:n rakennuttaman teollisuushallin investointia yhteensä 19.245.000 euroa, josta kuluvana vuonna on käytetty 6.825.000 euroa ja 2023 vuonna 7.420.000 euroa. Kaupunginvaltuusto on myöntänyt lainaa Oulaisten Teollisuuskiinteistö Oy:lle yhteensä 19.910.000 euroa, joten siitä jää käyttämättä 665.000 euroa.

Antolainauksen muutokset

Talousarvion 2024 sitovuustasoksi on määrätty antolainauksen muutokset (netto).Talousarviossa antolainauksen muutokset ovat yhteensä 6.135.209 euroa. Marraskuun rahoituslaskelman mukaan antolainauksen muutos on - 6.730.833 euroa. Joulukuussa antolainauksen lyhennyksiä tulee vielä 310.624 euroa.

Antolainauksen lisäystä tulee lisätä 285.000 euroa. Vuoden 2024 talousarvioon varattu antolainojen määrä ei riitä, koska Oulaisten Teollisuuskiinteistö Oy on nostanut myönnetystä lainasta enemmän vuoden 2024 puolella kuin vuoden 2023 puolella arvioitiin. Oulaisten Teollisuuskiinteistö Oy:lle on myönnetty vuonna 2024 antolainaa (6.825.000 €) ja loppuosa (20.000 €) on yhdistysten välirahoitusta.

Kuluvan vuoden 2024 talousarviossa antolainauksen muutos on budjetoitu seuraavasti:

Antolainasaamisten lisäys	- 6.550.000
Antolainasaamisten vähennys	414.791
Antolainauksen muutokset	- 6.135.209

Marraskuun rahoituslaskelma on oheismateriaalina.

Esittelijä	Vt. kaupunginjohtaja Suvi Koskenlaine
Päätösehdotus	Kaupunginhallitus esittää kaupunginvaltuustolle, että valtuusto myöntää vuoden 2024 talousarvioon lisälainanottovaltuutta 0,500 milj. € ja antolainauksen lisäystä 0,285 milj. €. Lainanottovaltuutta käytetään kuitenkin vain se määrä, mikä tarvitaan kassan riittävyyden turvaamiseen.
Päätös	Hyväksyttiin yksimielisesti.