

Lainojen poismaksaminen ja kassavarojen sijoittaminen

Kh 23.10.2023 § 171
248/02.01/2023

Nakkilan kunnan kassatilanne on erittäin hyvä vuoden 2023 odotettua paremman tulojen toteuman sekä käyttötalous- ja investointimenojen määräraha-alitusten myötä. Vaihtuvakorkoisten lainojen korkokustannukset puolestaan ovat yli 4 % tasossa ja kassavarojen tallettamisesta on saatavissa lähes euriborin tasoista korkotuottoa.

Nakkilan kunnanvaltuusto on 20.3.2023 päättänyt laajentaa kuntatodistusohjelman käyttömahdollisuutta seitsemään miljoonaan euroon, joten kunnan on helppo hakea rahoitusta nopeasti tarvittaessa. Vaihtuvakorkoisia ainoja ei ole tässä tilanteessa aihetta säilyttää maksuvalmiuden varmistamisen näkökulmasta. Poismaksaminen synnyttää korkosäästöä. Samoin kassavaroista nyt saatava korkotaso puoltaa kassavarojen tallettamista.

Hallintosäännön 24 §:n mukaan kunnanjohtaja päättää kunnan kassavarojen tilapäistä sijoittamista rahalaitoksiin, jos kunnanhallitus on antanut sijoittamisessa noudatettavat ohjeet.

Kuntarahoitukselta otetun lainan 19786/19 saldo 31.12.2022 oli 1,4 miljoonaa euroa ja vuotuinen lyhennys 200 000 euroa. Laina voidaan maksaa pois 27.11. eli koronvaihtoajankohtana.

Esittelijä

Vt. kunnanjohtaja Ojakoski Markus

Päätösehdotus

Kunnanhallitus:

1) päättää, että kunnan Kuntarahoitus Oyj:ltä otettu laina 19786/19 maksetaan pois vuoden 2023 aikana.

2) valtuuttaa kunnanjohtajan tallettamaan rahavaroja rahoituslaitokseen tai rahoituslaitoksiin enintään 3 miljoonaa euroa enintään 6 kuukaudeksi.

Päätös

Ehdotus hyväksyttiin.

Täytäntöönpano

taloustiimi