

Kaupunginhallitus
Kaupunginvaltuusto

§ 482
§ 121

08.12.2021
15.12.2021

VUODEN 2021 TALOUSARVION LAINANOTTOVALTUUDEN LISÄÄMINEN

324/1.15/2021

KHALL § 482

Kuluvan vuoden verotulot ovat kehittyneet talousarvion mukaisesti, mutta tilitykset kunnallisverojen osalta ovat painottuneet alkuvuoteen. Kunnallisveroja on kertynyt kesäkuun loppuun mennessä 12,5 milj. € ja ennuste loppuvuodelle on 10,2 milj. €. Vuoden 2020 verotuksen valmistuttua olivat kuluvan vuoden elokuun ja syyskuun verotilitykset huomattavasti pienemmät, mikä sai aikaan tarpeen nostaa lisää lyhytaikaista rahoitusta.

Loppuvuoteen kohdistuu maksueriä toteutuneisiin investointeihin mm. Oulaisten Kuitu Oy:n tukeminen (535.000 €), paloaseman peruskorjaus (350.000 €) sekä Lehtopään kevyen liikenteen väylän (375.000 €) valmistuminen.

Koronatilanne on aiheuttanut kaupungin talouteen kustannuksia kuluvana vuonna n. 560.000 €. Maamme hallitus tulee korvaamaan kustannukset täysimääräisenä avustuksena koronaviruksen testauksesta, jäljittamisestä, rokottamisesta, hoidosta aiheutuneisiin kustannuksiin sekä muihin välittömiin kustannuksiin. Avustusepäätöksessä laskennan perusteena ovat yksikkökorvaukset edellä mainittuihin toimintoihin asetuksen mukaisella taksalla sekä välittömät kustannukset asukasluvun mukaan. Korvauksia haetaan takautuvasti kahdessa erässä ja maksatuksen aikataulusta ei ole vielä varmuutta tuloutuvatko avustukset vuoden 2021 puolella vai vasta vuoden vaihteen jälkeen. Ensimmäinen avustushakemus koskee aikaa 1.1.-31.8.2021.

Kuluvan vuoden 2021 talousarviossa lainakannan muutos on budjetoitu seuraavasti:

Pitkäaikaisten lainojen lisäys	900.000 €
Pitkäaikaisten lainojen vähennys	- 889.240 €
Lyhytaikaisten lainojen muutos	<u>- 500.000 €</u>
Lainakannan muutos yhteensä	- 489.240 €

Talousarvion sitovuustasoksi on määrätty lainakannan muutokset (netto). Talousarviossa lainakannan muutoksen nettosummaksi on arvioitu lainakannan vähennys yhteensä -489.240 €. Rahoituslaskelman mukaan lokakuun lopussa lainakannan nettomuutoksen toteutuma on + 1.489.332 € ja lainanottovaltuus on ylittynyt n. 2,0 milj. €.

Pitkäaikaista lainaa on otettu 7.100.000 € enemmän kuin talousarviossa on arvioitu ja samalla pitkäaikaista lainaa on lyhennetty n. 420.000 € enemmän kuin talousarviossa on suunniteltu, koska lyhytaikaista lainaa maksettiin loppuun (5,2

milj. €) uudella pitkäaikaisella lainalla, jolla on 10 vuoden lyhennyssuunnitelma.

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 näyttää edelleen, vuoden tähtämellä pysyvän erittäin alhaisella tasolla. Kuluvan vuoden aikana lyhytaikaisten lainojen korot ovat olleet edelleen edullisempia pitkäaikaisiin lainoihin verrattuna. Korkotaso kuntatodistusten osalta on ollut jopa negatiivinen, liikkuen välillä -0,41 % - 0,00 %.

Kuluvana vuonna sijoitusvaroja ei ole nostettu käyttöön. Talousarviossa suunnitelmassa oli käyttää sijoitusvaroja 1,1 milj. €. Sijoitusvaroja on viimeksi nostettu käyttöön v. 2019 yhteensä 900.000 €. Sijoitusvarallisuus on kehittynyt viimeisten vuosien aikana erittäin hyvin ja osakeomistuksista on tullut vuosien aikana hyvin osinkotuottoja. Lokakuun lopussa varojen markkinahintainen arvo on noin 21,5 milj. €, tuotto vuoden alusta on n. 9,5 %.

Lyhyen rahan hinta (alle vuoden mittaiset kuntatodistukset) on ennätysellisen alhainen ja samalla sijoitusvarallisuus on tuottanut erinomaisesti. Loppuvuoden verotilitykset ovat huomattavasti alhaisemmalla tasolla alkuvuoteen nähden, eikä vielä ole varmuutta koronavastustusten maksatuksen aikataulusta ja lisäksi investoinneista realisoituneet menot ovat rasittaneet kaupungin maksuvalmiutta. Lainanottoa on lisättävä 3,6 milj. € ja lainakannan muutokseksi muodostuu lainojen lisäystä yhteensä 3,1 milj. €. Pitkäaikaista lainaa ei nosteta lisää vuonna 2021.

Kaupunginjohtaja: Kaupunginhallitus esittää kaupunginvaltuustolle, että valtuusto myöntää vuoden 2021 talousarvioon lisälainanottovaltuutta 3,6 milj. €. Tämä tarkoittaa, että kuluvan vuoden aikana lainamäärä ei lyhene lainkaan vaan lisääntyy 3.100.000 €. Lainanottovaltuutta käytetään kuitenkin vain se määrä, mikä tarvitaan kassan riittävyyden turvaamiseen. Perusteena esitykselle on se, että nykyisessä alhaisessa lainan korkotilanteessa ei ole syytä käyttää kasvavia ja tuottavia sijoitusvaroja. Sijoitusten merkitys tulevaisuudessa on entistä suurempi kaupungin talouden kannalta.

Kaupunginhallitus: Hyväksyttiin yksimielisesti.

KVALT § 121

Kaupunginvaltuusto: Hyväksyttiin yksimielisesti.