

Korkosuojauksen muuttaminen

1020/00.01.04.00/2023

KHALL 30.05.2023 § 116

Valmistelija

Taluspäällikkö Sirpa Kovalainen, 044 777 3375,
sirpa.kovalainen@suomussalmi.fi

Vuoden 2022 lopussa Suomussalmen kunnan lainoista vajaa 40 prosenttia eli noin 11,6 milj. euroa oli sidottu lyhyisiin 6–12 kuukauden viitekorkoihin.

Suomussalmen kunta on tehnyt vuonna 2015 koronvaihtosopimuksen Nordea-pankin kanssa.

Kunnanhallitus valtuutti (2.11.2021 § 259) taluspäällikön hyväksymään kunnan kannalta tarkoituksenmukaisimman korkosuojauksen. Taluspäällikön päätöksellä (11.11.2021 § 6) tehtiin OP Yrityspankki Oyj:n kanssa

1. kääntävä koronvaihtosopimus, joka kumosi Nordean koronvaihtosopimuksen
2. kynnyksellinen koronvaihtosopimus ajalle 2.1.2024-2.1.2034 (6,7 milj. euroa)
3. koronvaihtosopimus ajalle 2.1.2024-2.1.2034 (6,7 milj. euroa)

Näillä näkymin uuden terveysaseman rakentaminen ei toteutune lähiaikoina, joten tulevana vuosina kunnan lainantarve tulee olemaan ennakoitua pienempi. Jotta korkosuojausaste ei nouse tarpeettoman korkeaksi, korkosuojaussopimuksia on syytä tarkastella uudelleen.

Kunnanjohtajan esitys

Kunnanhallitus päättää muuttaa koronvaihtosopimusta seuraavasti:

Koronvaihtosopimusta ajalle 2.1.2024-2.1.2034 (6,7 milj. euroa) (sopimuskohta 3) muutetaan seuraavasti:

Suojattava pääoma:

alkaen 2.1.2025: 1 milj.
alkaen 2.1.2026: 2 milj.
alkaen 2.1.2027: 3 milj.
alkaen 2.1.2028: 4 milj.
alkaen 2.1.2029: 5,5 milj.
alkaen 2.1.2030: 7 milj.

suojausaika 2.1.2025-2.1.2039

koronmaksu ja tarkastus 6 kk välein (aik. 12 kk välein)

Päätös

Esitys hyväksyttiin.

Toimeksi

Taluspäällikkö

