

# Kaupungin maksuvalmiuden tasaaminen / Lainojen lyhennykset

Kaupunginhallitus 14.08.2023 § 321

Valmistelija Talousjohtaja Mikko Tornikoski

Kuntatalouden viimeiset vuodet ovat olleen kokonaistaloudellisesti hyvinkin positiivisia haasteista ja maailmantalouden muutoksista huolimatta. Verotulot ja valtionosuudet ovat kehittyneet erityisen hyvin. Myös Kokkolan kaupungin kolme viimeisintä tilikautta ovat olleet selkeästi ylijäämäisiä, ja tämän seurauksena myös kaupungin maksuvalmius on kohentunut sekä sen ennusteet kuvalle vuodelle ovat edelleen suotuisat vuoden ensimmäisen osavuosikatsauksen perusteella.

Viimeisen vuoden aikana kaupungin laina- ja leasingportfoliota on ollut syytä tarkastella perusteellisesti voimakkaasti nousseiden korkomarkkinoidenkin johdosta. Historiallisestikin tarkasteltuna kaupungin lainakanta on ollut myös valtakunnallisestikin korkealla tasolla suhteessa muihin kuntiin.

Kokkolan kaupunkistrategian toiminnan kivijalkana on kestävä ja tasapainoinen kuntatalous, jossa strategiakauden yhtenä menestystekijänä on velkojen vastuiden pienentäminen kuntien keskiarvoihin nähden.

Kaupungin tämänhetkinen maksuvalmius on antanut mahdollisuuden kuluvana vuonna järjestellä lainaportfoliota kokonaistaloudellisesta näkökulmasta ja maksaa lainoja ennenaikaisesti. Alkuvuonna lainoja on lyhennetty kokonaistaloudellisuuden näkökulmasta ennenaikaisesti yhteensä noin 26,6 miljoonalla eurolla. Kokonaisuutena pitkäaikaisten lainojen lyhennykset kuluvana vuotena olisivat näin ollen yhteensä noin 48 miljoonaa euroa, huomioiden maksuvalmiuden tasauksesta johtuvat ennenaikaiset lyhennykset. Kuluvan vuoden lainojen lyhennykset ovat näin ollen myös tasapainossa suhteessa ottolainaukseen nähden, ja lainakannan kehitys pysyy strategian mukaisena myös vuonna 2023.

Maksuvalmiuden tasauksessa on huomioitu kaupungin maksuvalmiuden riittävyys, viimeisimmät käyttötalousennusteet sekä investointitarpeet (vrt. talousarvioraamit) silmällä pitäen. Arvioiden ja ennusteiden mukaisesti maksuvalmiudentasauksen jälkeen kaupungin maksuvalmius pysyy edelleen hyvällä tasolla.

Talousjohtaja toimeenpanee maksuvalmiuden tasaamisen päätetyllä tavalla.

Kaupunginjohtaja Kaupunginhallitus päättää esittää kaupunginvaltuustolle, että

kaupunginvaltuusto oikeuttaa kaupunginhallituksen tasaamaan maksuvalmiutta tänä vuonna lyhentämällä kaupungin lainoja ylimääräisesti noin 13,5 miljoonalla eurolla.

Päätös Kaupunginhallitus hyväksyi päätösesityksen.

Kaupunginvaltuusto 28.08.2023 § 77  
194/02.05.04/2023

Kaupunginhallitus Kaupunginvaltuusto oikeuttaa kaupunginhallituksen tasaamaan maksuvalmiutta tänä vuonna lyhentämällä kaupungin lainoja ylimääräisesti noin 13,5 miljoonalla eurolla.

Päätös Kaupunginvaltuusto hyväksyi päätösesityksen.