

**Kassavirta-analyysi ja lainojen erittely 31.5.2021**

1073/02.02.02/2020

Kh 14.06.2021 § 268

Valmistelija: talousjohtaja Sari Laine

Kaupunginhallitus on pyytänyt talouden kuukausiraportoinnin yhteydessä selvitystä kaupungin lainoista ja kassavirta-analyysin.

Kuukausittainen kassavirta elää päivittäin tulo- ja menovirtojen mukaan. Isoimpia eriä, joita maksuvalmiuden suunnittelussa on syytä huomioida ovat palkanmaksuajankohdat, isompien ostopalvelumenojen, lainojen lyhennysten ja investointimenojen maksuajankohdat. Tulopuolella taas valtionsouuksien ja verotulojen maksuajankohdat.

Päivittäiseen rahamäärän vaihtuvuuteen turvaamiseksi on kaupungilla käytössä Kuntatodistuslimiitti yhteensä 20 milj. euroa, josta tällä hetkellä on käytössä 5 milj. euroa. Kuntatodistuksen korot ovat olleet suotuisat eli negatiiviset viime vuosina.

Eri pituisia ja suuruisia lainoja kaupungilla on yhteensä 15 kpl. Lainoja on nostettu Kuntien eläkevakuutukselta, Kuntarhoitukselta, Loimaan osuuspankilta ja Nordealta.

Liitteissä esitelty yhden kuukauden kassavirta ja lainaerittelytaulukko.

Lainojen pääoma on 31.5.2021 ollut 25, 2 milj. euroa. Lisäksi Loimaan Vesi-liikelaitokselta on nostettu 4,8 milj. euron laina. Vuosittain lainoja lyhennetään noin 5,1 milj. euroa.

Suunnitteilla on laatia Loimaan kaupungille rahoitus- ja takaustoiminnan periaatteet sekä vuosittain laadittava lainanhoitosuunnitelma.

Liitteet:  
Kassagladi  
Lainaerittely

Kaupunginjohtajan ehdotus:

Kaupunginhallitus toteaa kassavirta- ja lainaselvityksen tiedokseen.

Päätös: Hyväksyttiin.