

Kunnan lainakannasta

koontia

Meillä nyt 16.10.2018

- Pitkäaikaisia lainoja

1 050 000 (Danske)

3 205 400 (Kuntarahoitus)

- Lyhytaikaista

8 000 000, josta vain noin 2 miljoonaa kassalainaa –
muu otettu investointeihin jne korvaamaan
pitkäaikaista

Lainakannasta palolaitos noin 3 miljoonaa

Tämän vuoksi

- Sekä koulukeskuksen että palvelutalo-terveyskeskuksen rakentaminen ”itse” ei oikein olisi ollut mahdollista – kunnan lainakanta olisi kasvanut liian suureksi
- Jos rakennukset purkukustannuksineen arvioidaan karkeasti niin, että koulu 17 miljoonaa ja palvelutalo-terveyskeskus 10 miljoonaa (nämä esimerkkejä) – olisi uuden vieraan pääoman tarve ollut ehkä 27 miljoonaa
- Ja koulussa tasearvoa 1,2 miljoonaa ja sote-tiloissa yli 3 miljoonaa – tämä yli 4 miljoonaa olisi pitänyt tuoda vuositulokseen vanhoja rakennuksia purettaessa, joka olisi ollut sitten kattamatonta alijäämää jatkossa – jo alijäämän suuruus olisi tehnyt meistä kriisikunnan

Jatkossakin olemme tilanteessa

- Pitkäaikaista lainaa vähintään noin 10 miljoonaa
- Lyhytaikaista 3-4 miljoonaa
- Leasingrahoitusta vähintään 16 miljoonaa
- Laina ja leasing siis noin 50 /50 jaolla
- Ja ehkä noin miljoona täytyy taseeseen tuoda alijäämää vanhasta koulusta (jolleme saa leasingrahoituksen sisälle)

tällöin

Jos koulu leasingillä

- Lyhennykset+korot lainoista 1,3 – 1,1 miljoonaa euroa/vuosi

(kun 10 miljoonan lainapotti 10 vuoden lainaa)

(jos lainan aika olisi 20 vuotta sen kulut olisivat 700 000 – 500 000 euroa)

- Leasingvuokra 812 000 euroa

Laskettu 1,5 % korolla ja 0,60 % marginaalilla – voi siis olla suurempi (20 vuoden leasingaika)

YHTEENSÄ 2,1 – 1,9 miljoonaa euroa/vuosi (20 vuoden laina-ajalla 1,5 – 1,3 miljoonaa /vuosi)

Jos koulu rahoitetaan lainalla

2,4 – 1,9 miljoonaa/vuosi (jos laina-aika 20 vuotta koululla, muuten 10 vuotta)

(koska koulun lainakulut 1,2 miljoonaa aluksi vuosi ja lopuksi 860 000)

Toki 20 vuoden päästä oma, ilman jäännösarvoa

Mutta jos siis olisi pyritty kaikki tekemään itse

- Vuotuiset vieraan pääoman kulut 4,7 – 4,2 miljoonaa euroa (määrä 40 miljoonaa)
- Taseessa 4 miljoonaa alijäämää → seuraavat neljä vuotta pitäisi tehdä miljoonan ylijäämä / vuotta kohden siis jokaisena vuonna
- Poistojen määrä olisi myös huima
- **Nyt pahimmillaan rakennusten vuoksi seuraavat neljä vuotta 300 000 euron ylijäämä**

Muistetaan, että

- Hakalla lainoja nyt 2,7 miljoonaa
- Sen alustava saneerausohjelma noin 4 miljoonaa seuraavalle seitsemälle vuodelle tiettyjen kohteiden purut sisältäen.
- Hakalla tulee olemaan noin kuuden miljoonan lainapotti

Kuuhankaveden koulu

- Nyt vuokrassa poistojen määrä on 75 000
- Jatkossa poistot olisivat vuokrassa investointien poisto-ohjelmallamme 850 000, jos teemme lainalla omaan taseeseen omaksi omaisuudeksemme
- Sitten lyhentäisimme lainaa toisaalta reilun miljoonan vuodessa
- Tai sitten ”vuokra” olisi reilut 800 000 (ja sitä jäännösarvoa jää sitten 20 vuoden päähän)
- Ja taseessa ei näkyisi omaisuuttamme – ei se toki meidän olisikaan – muttei myöskään poistoja – poistot osin käytännössä kyllä vuokrassa (mutta 30 vuoden poistoajalla)