

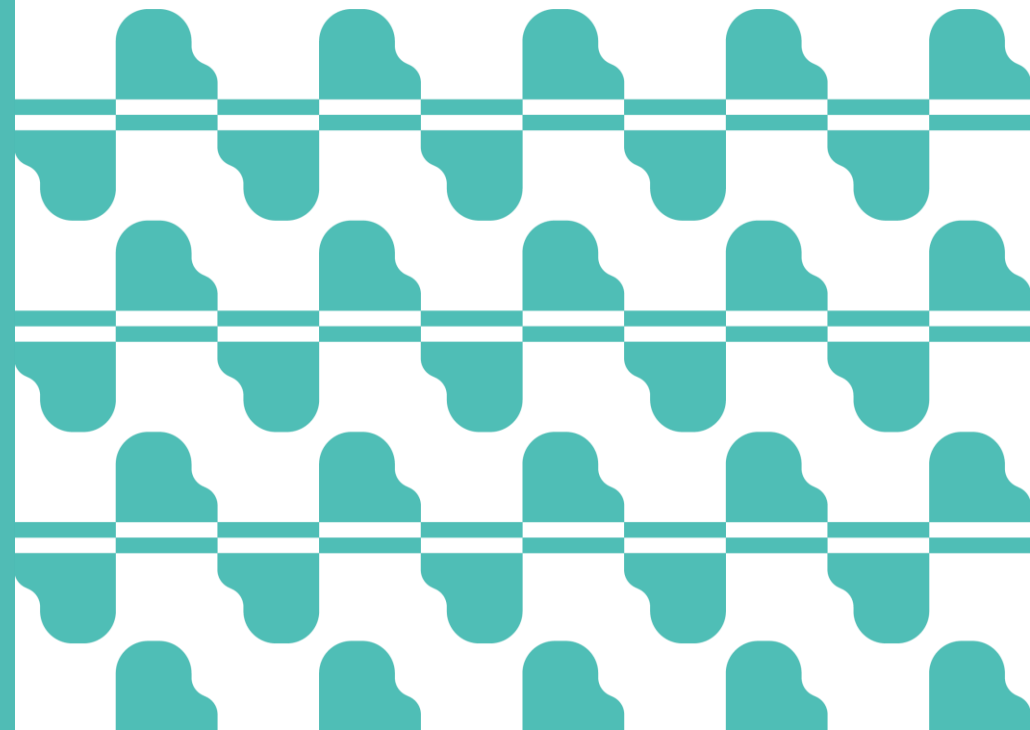
# Rahoitusjärjestelyt 2021

Talousjaosto 28.5.2021

Talusohtaja Kirsi Rinne



Järvenpää



# Varainhallintapolitiikka syksyllä 2021 hyväksyttäväksi

- Syksyllä hallitukseen tuodaan hyväksyttäväksi talousjaoston kautta "varainhankintapolitiikka", jossa määritellään Järvenpään kaupungin varainhankinnan ja siihen liittyvien riskienhallinnan keskeiset periaatteet.
  - Varainhankinta = vieraan pääoman hankintaa eli lainarahoitusta investointien rahoittamiseen ja maksuvalmiuden ylläpitämiseen.
  - Tavoitteena investointien edellyttämän rahoituksen varmistaminen sekä maksuvalmiuden turvaaminen kaikissa markkinatilanteissa mahdollisimman kustannustehokkaasti siten, että riskienhallinta on huomioitu hyväksyttävällä tasolla.
- Asiakirjaan sisällytetään linjaukset mm. seuraavista asioista:
  - Yleiset periaatteet ja tavoitteet
  - Käytettävät rahoitusinstrumentit (lyhyt- ja pitkäaikainen rahoitus)
  - Laina-aika ja lyhennykset
  - Hyväksyttävät riskitasot ja riskienhallinta
  - Hyväksyttävät vastapuolet
  - Korkosuojauspolitiikka: menetelmät ja suojaustavoite
  - Tytäryhteisöjen rahoitus (linkitys omistajapolitiikkaan)
  - Varainhankinnan raportointi
  - Kestävän rahoituksen periaatteet

# Rahoitussuunnitelma kesä-syksy 2021

- Kassatilanne on nyt hyvä, mutta kesällä erääntyy tavanomaisesta poikkeavia suuria laskuja (esim. Keusoten tasauslaskutus 2020 vuodelta, investointeja) ja syntyy tarve hankkia lisärahoitusta
- Lisärahoitus on tarkoitus hankkia nostamalla lyhytaikaista kuntatodistuslainaa
- Jotta lainasalkun suojaus ei laske velkamäärän kasvaessa,
  - A) vaihdetaan toisen/molempien vaihtuvakorkoisten lainojen korko kiinteään korkoon syksyllä ja/tai
  - B) otetaan uusi koronvaihtosopimus joulukuussa 2021 päättyvän jatkoksi.
- Varainhankintapolitiikan päivityksen jälkeen mahdolliset kuntatodistuslainat jälleenrahoitetaan varainhallintapolitiikassa linjatulla tavalla.