



Naantalin kaupunki

Loppuraportti tilivuoden 2020 tilintarkastuksesta



Piia-Tuulia Rauhala
Tarkastuslautakunta 20.4.2020

BDO



TASEEN ULKOPUOLISET JÄRJESTELYT

KORONVAIHTOSOPIMUKSET

- Naantalin kaupungilla on kaksi koronvaihtosopimusta, jotka ovat yhteensä 22.000.000 euron arvoisia. Koronvaihtosopimukset on tehty suojaustarkoituksessa. Toinen sopimus on voimassa vuoteen 2035 kiinteällä korkotasolla 2,30 % p.a. ja toinen vuoteen 2031 kiinteällä korkotasolla 1,27 % p.a. Sopimuksilla muutetaan vaihtuvakorkoiset korkovirrat kiinteäkorkoisiksi.
- Tilinpäätöshetkellä 31.12.2020 kaupungilla oli 15.000.000 euron arvosta vaihtuvakorkoisia kuntatodistuksia. Näin ollen tilinpäätöksessä 2020 on hetkellinen 7.000.000 euron ylisuojaustilanne.



TASEEN ULKOPUOLISET JÄRJESTELYT

KORONVAIHTOSOPIMUKSET

- Ylisuojaustilanne laukeaa, kun kaupunki ottaa kuluvalle tilikaudella uutta vaihtuvakorkoista lainaa suunnitellun mukaisesti.
- Nykyiset kuntatodistukset joudutaan uusimaan/rahoittamaan muulla lainalla kuluvan tilikauden aikana. Tilivuonna 2021 Naantalin kaupungilla on tarkoitus ottaa uutta vaihtuvakorkoista lainaa 7.900.000 euroa investointien ja käyttötalouden tarpeiden kattamiseksi. Näin ollen kaupungilla olisi tilivuoden 2021 lopussa yhteensä lainaa 22.900.000, joiden vaihtuvakorkoista korkoriskiä nykyiset koronvaihtosopimukset suojaisivat.



TASEEN ULKOPUOLISET JÄRJESTELYT

KORONVAIHTOSOPIMUKSET

- Tilinpäätökseen 2020 olisi ollut mahdollista tietyin ehdoin kirjata pakollinen varaus koronvaihtosopimusten ylisuojauksen vuoksi. Olemme arvioineet pakollisen varauksen suuruudeksi 1,9 miljoonaa euroa.
- Arvioimme mukaan pakollisen varauksen kirjaaminen ei ole tarpeen, koska ylisuojaustilanteen pitäisi kumoutua kuluvan tilikauden aikana. Ennakoitu pakollinen varaus ei myöskään ole kokonaisuutena ottaen olennainen Naantalin kaupungin tilinpäätöksen oikeellisuuden kannalta.



TASEEN ULKOPUOLISET JÄRJESTELYT

KORONVAIHTOSOPIMUKSET

- Mikäli koronvaihtosopimuksista luovuttaisiin nyt, maksettaisiin niistä niiden tulevat maksut etukäteen. Mikäli koronvaihtosopimukset pidettäisiin niiden juoksuajan loppuun, suojaisivat ne kaupungin vaihtuvakorkoisia lyhyt- ja pitkäaikaisia velkoja, mikäli kaupungilla on vähintään vastaava summa vaihtuvakorkoisia lainoja.



Naantalissa 20. huhtikuuta 2021

BDO Audiator Oy
tilintarkastusyhteisö

Piia-Tuulia Rauhala
JHT, KHT

