|  |  |
| --- | --- |
|  | **EELNÕU** |
|  | 22.01.2025 nr 1-4/25/213 |
|  |  |
| TAPA VALLAVOLIKOGU |  |
| OTSUS |  |

|  |
| --- |
| Tapa |
|  |
| **Tapa valla pangalaenude refinantseerimine** |
|  |
| Tapa Vallavalitsus on sõlminud aastatel 2017-2020 investeeringuteks kolm laenulepingut, mille laenude intress on üle ühe protsendi *(Tabel 1).*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Pank/ lepingu number | Laenu võtmise aeg | Laenujääk 31.12.2024 | Laenu-intress | Tagasimaksmise tähtaeg | | Swedbank AS [17-036518-J1] | 27.03.2017 | 1 259 000 eurot | 1,45 % | 15.03.2032 | | Swedbank AS [20-022157-J1] | 25.03.2020 | 1 264 000 eurot | 1,08 % | 15.12.2030 | | AS SEB Pank [2019020827] | 25.10.2019 | 477 000 eurot | 1,27% | 15.12.2029 |   *Tabel 1. Laenud perioodil 2017-2020*  Võetud laenude refinantseerimisega saab Tapa valla finantsmajanduslikku võimekust suurendada, vanade laenude teenindamise kulusid vähendada ja laenumaksed optimeerida.  Viimase laenulepingu sõlmimisel 2024. aastal oli laenu teenindamiseks laenuintressi määr alla 1%. Tapa valla 2017-2020 aasta olemasolevate laenude refinantseerimine võimaldab saada paremaid laenutingimusi intressi ja tagasimakse perioodi osas.  Võttes aluseks kohaliku omavalitsuse korralduse seaduse § 22 lõike 1 punkti 8:   1. Lubada Tapa Vallavalitsusel refinantseerida Swedbank AS 27.03.2017 laenuleping nr 17-036518-J1, Swedbank AS 25.03.2020 laenuleping nr 20-022157-J1, AS SEB Pank 25.10.2019 laenuleping nr 2019020827 laenujääke summas 3 000 000 eurot. 2. Otsus jõustub teatvakstegemisest.   Otsuse peale võib esitada Tapa vallavolikogule vaide haldusmenetluse seaduses sätestatud korras 30 päeva jooksul arvestades otsuse teadasaamise päevast või päevast, millal oleks pidanud otsuse teada saama või esitada kaebus Tartu Halduskohtule Halduskohtumenetluse seadustikus sätestatud tingimustel ja korras. | |

|  |
| --- |
| *(allkirjastatud digitaalselt)*  Maksim Butšenkov  vallavolikogu esimees |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Seletuskiri** | | |
| Tapa Vallavalitsus on võtnud investeeringuteks laenu, mille tagasimakse laenujäägid on järgmised:   1. Swedbank AS 27.03.2017 laenuleping nr 17-036518-J1: laenu jääk 1 259 000 eurot (laenu baasintress 1,45 %) tähtajaga 15.03.2032 2. Swedbank AS 25.03.2020 laenuleping nr 20-022157-J1: laenu jääk 1 264 000 eurot (laenu baasintress 1,08 %) tähtajaga 15.12.2030 3. AS SEB Pank 25.10.2019 laenuleping nr 2019020827 477 000 eurot (laenu baasintress 1,27 %) tähtajaga 15.12.2029   Viimase laenulepingu sõlmimisel 03.10.2024 oli laenu teenindamiseks laenu baasintressi määr alla 1%. Arvestades laenuturul olevaid soodsaid pakkumusi ja 2025.aasta eelarves kavandavaid investeeringuid, on mõttekas vanade laenude teenindamise kulusid vähendada ja laenumaksed optimeerida.  Kolme laenu praegu kehtivate laenu baasintresside kulu (arvestatud ei ole EURIBOR %) aastas oleks 19 505 eurot. Refinantseerimise käigus oleks kokkuhoid aastas prognoositavalt 7 400 eurot ja laenuperioodi peale 48 000 eurot. Samuti tuleks arvestada et EURIBOR Euroopa panga prognooside kohaselt on langustrendis. 15.01.2025 seisuga on 6 kuu EURIBOR 2,655 % ja see omakorda vähendab laenu teenindamise kulusid. Madalam laenu baasintress annab võimaluse ka koos euriboriga laenu teenindamise kulu vähendada. Samuti annaks laenu refinantseerimine võimaluse optimeerida netovõlakoormust arvestades seda, et 2025 ja 2026 aastal on kavandatud suured investeeringud. Laenu teenindamise kulu on perioodikulu ja see mõjutab oluliselt põhitegevuse tulemit.  Pakkumuse kutsed saadeti välja viiele pakkujale. Pakkuja pidi olema Eestis tegutsemise õigust omav krediidiasutus, kes omab krediidiasutuste seaduse §13 alusel Finantsinspektsiooni poolt antud tegevusluba või välisriigi krediidiasutuse filiaal, kellel on Finantsinspektsioon andnud filiaali asutamiseks krediidiasutuste seaduse § 21 kohase loa. Pakkumustes osales 4 krediidiasutust.  Pakkumiste võrdlus oli järgmine:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Pakkuja | Intressi määr (%) | Lepingutasu eurodes | | AS SEB Pank | 0,79 | 600 | | Luminor Bank AS | 0,91 | 600 | | Swedbank AS | 0,94 | 600 | | Coop Pank AS | 1,4 | 600 |   Tapa Vallavalitsuse korraldusega kinnitati paremaks pakkumuseks AS SEB Pank pakkumus intressi määraga 0,79%. | | |
|  | | |
| Eelnõu ja seletuskirja koostaja | Imbi Saar finantsjuht |
| Eelnõu esitaja ja ettekandja | Imbi Saar finantsjuht |