

Konserniyhtiöiden maksuvalmiuden ja käyttöpääomajärjestelyjen periaatteet

Khall 14.04.2025 § 52
56/02.05.03/2025

Konserniyhtiöiden käyttöpääoman tarve muuttuu esimerkiksi investointi-, muutos- ja korjaustöiden myötä. Muutos aiheutuu muun muassa pitkäaikaisten luottojen maksuerien ja muiden liiketoiminnan kulujen kasvun vuoksi.

Käyttöpääomarahoitusta voidaan järjestää konsernitasolla, jolloin kunnan maksuvalmiusluotot voidaan mitoittoa koko konsernin tarpeita varten. Tällä saavutetaan merkittävää kustannusetua verrattuna tilanteeseen, jossa konsernin tytäryhtiöt hankkisivat lyhytaikaista rahoitusta omilla vakuuksillaan.

Kärsämäen kuntakonsernissa on tarpeen päivittää konsernin sisäisen lyhytaikaisen rahoituksen periaatteet. Valtuusto on kokouksessaan 31.10.2017, §102 hyväksynyt konsernin sisäisen rahoituksen periaatteet seuraavasti:

- Kunta voi lainata tytäryhtiöille käyttöpääoman kattamiseksi lainaa tarpeen mukaan enintään 300 000 euroa yhteensä.
- Tytäryhtiöiden ei tarvitse asettaa lainalle erillistä vakuutta.
- Tytäryhtiöiltä peritään korkoa käyttäen korkoperustana kunnan edellisen tilikauden maksuvalmiuslainojen keskimääräistä korkoa lisättynä 0,5 prosenttiyksikön marginaalilla.
- Maksuvalmiusluotto toimii limiittiperiaatteella. Lyhytaikaista rahoitusta voidaan käyttää konserniyhtiöiden maksuvalmiuden ylläpitämiseen. Kuntakonsernin sisäisillä lyhytaikaisilla lainoilla ei voida pääsääntöisesti rahoittaa investointeja eikä kattaa alijäämiä, joihin tulee rahoitus hankkia erillisillä päätöksillä.

Käytössäolevan käyttöpääomalainan saldot ovat tällä hetkellä seuraavat: Kärsämäen Asunnot Oy: 200 000 euroa ja Kärsämäen Teollisuuskinteistöt 300 000 euroa.

Esittelijä kunnanjohtaja Juho Jukkola

Päätösehdotus Kunnanhallitus esittää valtuustolle, että se että se hyväksyy konsernin sisäisen rahoituksen periaatteet seuraavasti:

Kunta voi lainata tytäryhtiöille käyttöpääoman kattamiseksi lainaa tarpeen mukaan enintään 500 000 euroa yhteensä per yhtiö.

- Tytäryhtiöiden tulee asettaa nostettaville lainoille riittävät vastavakuudet.
- Tytäryhtiöiltä peritään korkoa käyttäen korkoperustana kunnan edellisen tilikauden maksuvalmiuslainojen keskimääräistä korkoa lisättynä 0,5 prosenttiyksikön marginaalilla.
- Maksuvalmiusluotto toimii limiittiperiaatteella.
- Nostettavista lainaeristä laaditaan velkakirjat.
- Vahvistettavat periaatteet ovat voimassa toistaiseksi.

Päätös Yksimielisesti hyväksyttiin.

Merk. Anne Ruha ja Ari Mikkola eivät esteellisinä osallistuneet asian käsittelyyn ja päätöksentekoon.