

Konsernitilin perustaminen ja tililimiitin myöntäminen

Khall 25.03.2025 § 46
100/02.06.00.00/2025

Kuntalain 129 §:n mukaan kunnan myöntämä laina, takaus tai muu vakuus ei saa vaarantaa kunnan kykyä vastata sille laissa säädetyistä tehtävistä. Kunta ei saa myöntää lainaa, takausta tai muuta vakuutta, jos siihen sisältyy merkittävä taloudellinen riski. Kunnan edut tulee turvata riittävän kattavilla vakuuksilla tai vastavakuuksilla.

Eurajoen kunnan konserniin kuuluu kolme kunnan 100 prosenttisesti omistamaa kiinteistöyhtiötä; Kiinteistö Oy Perenhovi, Kiinteistö Oy Olkirivi ja Kiinteistö Oy Riikonkuja. Näistä Koy Perenhovilla on jatkuva heikko maksuvalmius. Kassavarat eivät riitä kattamaan yhtiön käyttö- ja pääomakustannuksia. Tilanne on akuutti, sillä yhtiö ei pysty lyhentämään 13.4.2025 erääntyvää lainan lyhennystä. Kiinteistöyhtiön pitäminen toimintakykyisenä on kunnan intressissä.

Kunta on neuvotellut maksuliikenneasioiden pääpankkinsa kanssa konsernitilirakenteen perustamisesta. Konsernitilirakenne mahdollistaisi limiitin myöntämisen tytäryhteisöille. Limiitti näkyy nostovarana tilin saldossa ja on käytettävissä tarvittaessa. Perenhovin tililimiitin tarve näyttäytyy jatkuvana. Yhtiölle on tarve myöntää jatkuva tililimiitti 11.4.2025 alkaen. Tililimiitille tulee määrittää konsernitilisopimuksen mukainen korko 3 kk euribor lisättynä 0,40 % -yksikön marginaalilla aloituspäivästä alkaen laskettuna arvopäivittäin velkasaldolle. Korko maksetaan käytössä olevalle pääomalle kalenterivuositain. Samalla päätöksellä tulisi määrittää tililimiitti vastaisuuden varalle myös Koy Olkiriville ja Koy Riikonkujalle, vaikka näiden kiinteistöyhtiöiden limiitin tarve ei ole tässä kohtaa akuutti.

Kiinteistö Oy Perenhovi tulee aloittamaan järjestelyn, jolla yhtiö siirtää tällä hetkellä lainan vakuutena olevat ja tulevalla järjestelyllä pankin vapauttamat kiinnitykset tililimiitin vakuudeksi kunnalle.

Asia on käyty läpi kunnan tilintarkastusyhteisön kanssa. Tilintarkastajalla ei ollut menettelystä huomautettavaa.

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää esittää valtuustolle, että se

1. hyväksyy konsernitilirakenteen perustamisen maksuliikenneasioiden hoitoon,
2. myöntää Kiinteistö Oy Perenhoville jatkuvan 100.000 euron sekä Kiinteistö Oy Olkiriville ja Riikonkujalle jatkuvan 10.000 euron tililimiitin 11.4.2025 alkaen. Limiitin korko on limiitin aloituspäivän 11.4.2025 3 kk Euribor-korko lisättynä 0,40 %:n marginaalilla laskettuna arvopäivittäin velkasaldolle.

Päätös

Marja-Leena Siiri poistui hallintolain 28.1 § kohdan 5 mukaisesti esteellisenä kokouksesta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

Päätösehdotus hyväksyttiin.
