

§91 Pankkilimiittien ja kuntatodistusten korottaminen

Kuntayhtymän hallitus 16.05.2022
1383/02.06.02/2022

Valmistelija Nystrand Lena

Hyvinvointialueen maksuvalmiutta ylläpidetään paitsi suunnitellun laskutusrytmin myös pankkilimiittien ja kuntatodistusten avulla, sillä ne mahdollistavat lyhytaikaiset ja suhteellisen nopeat tilapäisluottoja koskevat ratkaisut.

Maksujen suorittaminen sitä mukaa kun ne erääntyvät on normaalitilanteessa haasteellista ilman pankkilimiittien tai lyhytaikaisten luottojen käyttämistä, sillä tuotot tulevat kuntalaskutusrytmin mukaisesti niin, että erääntymispäivä on kaksi kertaa kuussa, kun taas maksut eivät aina ole yhtä tasaisia. Koska maksumäärät ovat kasvaneet ja ovat nyt kolme kertaa suuremmat kuin sairaanhoitopiirin aikana, on paikallaan lisätä mahdollisuuksia käyttää lyhytaikaisia luottoja ja pankkilimiittejä Pohjanmaan hyvinvointialueella.

Nykyään limiitit ovat yhteensä 10,2 milj. euroa jaettuna eri pankeille. Limiittejä käytetään maksuvalmiuden hoitamiseen, kun kassavirta on epätasainen. Olisi kuitenkin optimaalista, jos limiitit olisivat noin 25 milj. euroa, korotusta olisi siis noin 14,8 milj. euroa. Limiittejä käytetään ainoastaan tarvittaessa ja korkoa maksetaan niiltä päiviltä, kun limiittiä käytetään. Limiitin käyttämiseen ei tarvita erityisiä toimenpiteitä, vaan se on saatavilla koko ajan.

Kuntatodistuksia on käytetty lyhytaikaisina luottoina ennen kuin suuria pankkilainoja on nostettu investointien rahoittamiseksi. Kuntatodistuksia on 48,4 milj. euroa, ja niitä voidaan käyttää enintään vuoden ajan. Kuntatodistuksia saa myös lyhyellä varoitusajalla, mutta jokainen nosto vaatii erillisen päätöksen. Kuntatodistuksia voitaisiin korottaa 21,6 milj. eurolla yhteensä 70 milj. euroon, jotta tulevat investoinnit voidaan turvata lyhyellä aikavälillä. Kuntatodistuksista ei makseta maksuja, vaan ainoastaan korko siltä ajalta, kun niitä käytetään.

Johtaja Kinnunen Marina

ehdottaa, että hallitus ehdottaa valtuustolle, että pankkilimiittejä ja kuntatodistuksia korotetaan ja että talousjohtaja valtuutetaan sopimaan pankkien kanssa yhteensä 25 milj. euron pankkilimiiteistä ja korottamaan kuntatodistukset 70 milj. euroon.

Päätös:

Talousjohtaja Lena Nystrand osallistui kokoukseen esitellääkseen asian.

Hallitus hyväksyi ehdotuksen ja ehdottaa valtuustolle, että pankkilimiittejä ja kuntatodistuksia korotetaan ja että talousjohtaja valtuutetaan sopimaan pankkien kanssa yhteensä 25 milj. euron pankkilimiiteistä ja korottamaan kuntatodistukset 70 milj. euroon.

Lisätietoja antaa: Lena Nystrand, puhelinnumero: 044 323 1740, lena.nystrand@ovph.fi