

Lyhytaikaisen maksuvalmiuden turvaaminen: luottolimiitin ottaminen pankkitiliin

Hallitus 31.01.2025 § 6
9/02.05.04/2025

Valmistelija Hallinto- ja talousjohtaja Tervala Anu

Hallintosäännön 54 § mukaan hyvinvointiyhtymän rahavaroja tulee hoitaa siten, että maksuvalmius on varmistettu, maksuliikenne on ajan tasalla, lyhytaikaiset lainat on suunniteltu ja rahavarat sijoitettu yhtymäkokouksen hyväksymien sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Hyvinvointialuelain mukaan hyvinvointiyhtymä ei voi ottaa pitkäaikaista lainaa toimintansa rahoittamiseen.

Lyhytaikaiseen maksuvalmiuteen liittyvään riskiin varautumiseksi esitetään 2 miljoonan euron, ja tarvittaessa enintään 4 miljoonan euron tililimiitin ottamista. Tililimiitti on luonteeltaan lyhytaikaista, ja sillä on tarkoitus tasata lyhytaikaisia kassavirran ongelmia. Sopimus olisi voimassa vuoden kerrallaan.

Yhtymäkokouksen 10.12.2024 hyväksymän talousarviokirjan 3.5. luvussa kohdassa "Rahoitus" on mainittu, että hyvinvointiyhtymällä on enintään 4 miljoonan euron luotollisen sekkitilin limiitti.

Pohjois-Savon Osuuspankki on antanut indikatiivisen tarjouksen tililimiitistä, joka on liitteenä.

Esittelijä Toimitusjohtaja Felin Elina

Päätösehdotus Hallitus päättää hyväksyä Pohjois-Savon Osuuspankin tarjouksen enintään 4 miljoonan euron tililimiitistä liitteen mukaisin ehdoin, ja valtuuttaa toimitusjohtajan allekirjoittamaan sitä koskevan sopimuksen, ja päättämään tarvittavan limiitin määrän edellä mainittuun enimmäissummaan saakka.

Päätös Päätösesitys hyväksyttiin.