

## Kuntatodistusohjelmien perustaminen

Kunnanhallitus 29.05.2023 § 89  
47/02.05.04/2023

Valmistelija Kunnanjohtaja Johanna Mäkelä  
Puh. 040 7244 603  
etunimi.sukunimi@savitaipale.fi

Kuntatodistus on kunnan tai kuntayhtymän rahoituslaitoksen kautta rahamarkkinoille liikkeelle laskema lyhytaikainen velkasitoumus. Kuntatodistus on nopea ja helppo tapa hankkia lyhytaikaista, alle 12 kuukauden rahoitusta. Se on joustava väline maksuvalmiuden hoitoon ja kassanhallintaan sekä tehokas keino kilpailuttaa rahoitus.

Savitaipaleen kunnan maksuvalmius on viime vuodet ollut hyvällä tasolla. Pitkäaikaista lainaa on lyhennetty lyhennysohjelmien mukaisesti. Joulukuussa 2022 hyväksytyssä taloussuunnitelmassa vuosille 2023-2025 on kuitenkin osoitettu maksuvalmiuden heikkenevän taloussuunnitelmakaudella. Savitaipaleen Vanhaintuki ry:n konkurssin seurauksena kunta joutuu maksamaan antamansa omavelkaisen takauksen seurauksena lähes 1,7 milj. euroa taloussuunnitelmassa suunnittelematonta takausvelkaa. Tämä pystyttiin hoitamaan kassavaroista. Takausvelan maksaminen nopeuttaa maksuvalmiuden heikkenemistä ja tämän takia on syytä varautua riittävän maksuvalmiuden ylläpitämiseen ja tähän kuntatodistusohjelma on hyvä väline. Lainanotto on syytä jatkossakin suunnitella vuosittain rahoituslaskelmaan pitkäaikaisen lainaoton ja niiden lyhennysohjelmien perusteella. Kuntatodistusohjelma on tässä vaiheessa enemmänkin vain akuuttien maksuvalmiusvaihteluiden tasaamiseen tarkoitettu väline. Päätökset ja sopimukset vaativat lainvoimaisuuksineen oman aikansa, joten vaikka tällä hetkellä akuuttia tarvetta kuntatodistuksille ei olekaan, on päätöksenteko ja sopimusten solmiminen syytä hoitaa hyvissä ajoin.

Kuntatodistusten käyttöönotto edellyttää kuntatodistusohjelman solmimista rahoituslaitoksen kanssa. Ohjelma on puitesopimus kuntatodistusten liikkeeseen laskemisesta. Sopimuksessa sovitaan toimintasäännöistä, asianosaisten välisistä suhteista, oikeuksista ja velvollisuuksista. Puitesopimuksesta ei aiheudu kunnalle kustannuksia eikä sille vaadita vakuutta. Rahoituskustannus määräytyy kuntatodistuksen liikkeeseen laskuhetken markkinakoron mukaan. Laina-aika on tyypillisesti yhdestä kuukaudesta vuoteen.

Savitaipaleen kunnan hallintosäännön 77 §:n mukaan kunnanhallitus päättää lainan ottamisesta ja lainan antamisesta noudattaen valtuuston hyväksymiä periaatteita. Kunnanhallitus voi siirtää lainan ottamiseen ja antamiseen liittyvää toimivaltaa alaiselleen viranomaiselle. Hallintosäännössä ei ole delegoitu kuntatodistusohjelman perustamista koskevaa ratkaisuvalltaa. Siten uusien ohjelmien perustamisesta päättää valtuusto.

Esittelijä Kunnanjohtaja Johanna Mäkelä

Päätösehdotus Kunnanhallitus esittää kunnanvaltuustolle, että perustetaan kahdenväliset kuntatodistusohjelmat OP Yrityspankki Oyj:n ja Kuntarahoitus Oyj:n kanssa 2.000.000 euron ohjelmakoolla, sekä kunnanvaltuusto valtuuttaa kunnanjohtajan ja hallintojohtajan kunnanjohtajan sijaisena nostamaan

lyhytaikaista lainaa kuntatodistusohjelmista enintään 2.000.000 eurolla ja allekirjoittamaan kuntatodistusohjelmien sopimusasiakirjat.

Päätös

Hyväksyttiin yksimielisesti.