

Lahden kaupunki, Konserni- ja tilajaosto, 09.05.2022

§ 44

KOKO Lahti Oy:n luottolimitin korotuksen jatkaminen

2493/02.02.01.00/2022

Asian valmistelija / lisätietojen antaja

Rahoituspäällikkö Päivi Väisänen, p. 044 716 1428

Päätös

Päätösehdotus hyväksyttiin.

Tämän jälkeen puheenjohtaja Jorma Ratia jätti eriävän mielipiteen merkittäväksi pöytäkirjaan.

Eriävän mielipiteen perustelut pöytäkirjan liitteenä.

Esittelijä

Konsernipalvelujohtaja Alm Sari

Päätösehdotus

Konserni- ja tilajaosto päättää hyväksyä luottoriskin noston, joka liittyy KOKO Lahti Oy:n luottolimitin korotuksen jatkamiseen 2 200 000 eurolla, määräajaksi 1.6.2022 – 31.5.2025. Muut luottolimitin ja konsernitilin ehdot säilyvät nyt ennallaan. Tilin luottokorko tarkistetaan markkinaehtoiseksi yhteneväisillä periaatteilla muiden konsernitilin luottolimiitien korontarkistusten kanssa.

Käsittely

Asian käsittelyn kuluessa puheenjohtaja Jorma Ratia esitti, että asia jätetään pöydälle.

Esitys raukesi kannattamattomana.

Perusteluosa

KOKO Lahti Oy on hakenut jatkoaikaa konsernitilin, 31.5.2022 erääntyvälle luottolimiitin koroukselle, 2 milj. eurolle, vuoteen 2025 saakka.

KOKO Lahti Oy:n konsernitilin luottolimiittiä korotettiin 6.5.2020 (KJ 6.5.2020 § 38, KH 4.5.2020 § 117) 2,0 milj. eurolla 2,2 milj. euroon, määräajaksi 11.5.2020 - 31.5.2022. Korotuksen syynä oli koronapandemian äkilliset ja merkittävän negatiiviset vaikutukset yhtiön talouden tilaan. Yhtiön omista sopeutustoimista huolimatta luottolimiitin korotus tarvittiin, jotta yhtiö ei olisi ajautunut maksuvaikeuksiin.

Koronapandemian ja rajoitustoimien vaikutukset ovat jatkuneet odotettua pidempää ja tapahtumatuotannon alkaminen täysimääräisesti on viivästynyt aiemmista arvioista. Yhtiön taloustilanne on edelleen haastava ja vaikeasti ennustettavissa. Yhtiön saamien kohtuullisten, vuosien 2020 ja 2021 koronatukien vuoksi tukikatto on täyttymässä eikä aikaisemman kaltaisia tukimekanismeja kiinteitä kuluja varten ole jatkossa saatavilla. Yhtiö arvioi, että koronapandemian vaikutukset liiketoimintaan ulottuvat vuoteen 2025 saakka.

Kaupungin tytäryhteisöt ovat osallisina konsernitilijärjestelyssä, joka mahdollistaa koko konsernin ulkoisen rahoituksen minimoinnin ja kassavarojen tehokkaan käytön sekä parantaa kaupunkikonsernin maksuvalmiuden hallintaa ja seurattavuutta. Konsernitili mahdollistaa sisäisten luottolimiittien käytön.

KOKO Lahti Oy:lla on käytössään konsernitiliin liitetyt yksikkötilit (l. pankkitilit) kahdessa eri pankissa, yhteensä luottolimiitit ovat 2,7 milj. euroa. Luottolimiitin korotuksen jatkoa on pyydetty Päijät-Hämeen

Osuuspankissa olevaan yksikkötiliin, jossa luottolimiitti on määrältään 2,2 milj. euroa. Yhtiö on hallituksen kokouksessaan 15.2.2022 päättänyt hakea luottolimitin korotukselle jatkoa maksuvalmiuden turvaamiseksi seuraavan kahden vuoden ajaksi.

Vuoden 2020 tilinpäätöksen perusteella tehdyn, taloudellisiin tunnuslukuihin ja toimintaympäristön arviointiin perustuvan luottoriskiarvion mukaan luottoriskin nosto vaatii konserni- ja tilajaoston käsittelyn.

Kuntalain 129 §:n 1 momentin 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.

KOKO Lahti Oy:lle myönnetty luottolimitin korotuksen määrä, 2,0 milj. euroa, on vähäinen verrattuna kaupungin vuosittaisiin menoihin ja investointeihin. KOKO Lahti Oy:n ja KOKO Lahti konsernin kaikkiin kaupungin myöntämiin lainoihin ja luottolimitteihin, myös korotuksen jatko huomioituna, sisältyvän taloudellisen riskin toteutuminen täysimääräisenäkään ei vaaranna kaupungin kykyä vastata sille laissa säädetyistä tehtävistä. Tästä syystä yhtiön tai KOKO Lahti konsernin kaikkiin kaupungin yhteenlaskettuihin vastuisiin sisältyvää riskiä kaupungille voidaan pitää vähäisenä.

Myönnetylle luottolimitin määrälle vaaditaan vakuus. KOKO Lahti Oy on hakenut yrityskiinnityksen, joka pantataan limiitin vakuudeksi. Yhtiön antama vakuuden nimellinen arvo, 1,3 milj. euroa, on luottolimitin kokonaismäärää pienempi. Kaupunki on tehdyn kokonaisarviointin jälkeen

päätynyt siihen, että luottolimiitin korotusta voidaan jatkaa ilman täysiä vakuuksia ja että vakuuden arvo on riittävän kattava.

KOKO Lahti Oy:ltä perittävä luottokorko on syytä muuttaa markkinahinnoittelua vastaavaksi. Kaupunki velvoittaa tytäryhteisöjään liittymään konsernitilijärjestelmään. Konsernitili on laajasti käytössä ja kaikki merkittävät tytäryhteisöt ovat liittyneenä siihen. Tästä syystä on tarkoituksen mukaista, että konsernitiliin liitettyjen tilien luottokorkojen tarkistukset tehdään yhteneväsillä periaatteilla. Lisäksi yhtiöiden hallitusten on hyväksyttävä luottokorkojen tarkistus. KOKO Lahti Oy:n limiitin jatkopäätös tehdään nyt vanhoilla sopimusehdoilla.

Liitteessä "KOKO Lahti Oy perustelut KL 129 ja EU valtioneuvoston 4.5.2022.pdf" (salassa pidettävä) on yhtiön luottoriskiarvio sekä tehty kokonaisarvio ja tarkemmat päätöspäätelmät. Liite on salassa pidettävä Julkisuuslain 24.1 §:n 17 (* 20 kohdan perusteella. Liite sisältää yhtiön liikesalaisuuteen liittyvää sisältöä. (* kirjoitusvirhe korjattu hallintolain 51 §:n perusteella 11.5.2022/AK

Muutoksenhaku

Oikaisuvaatimus

Toimenpiteet

Koko Lahti Oy, Rahoituspalvelut