
Konsernitilin luottolimiitin nostaminen Sastamalan Vuokratalot Oy:lle

KHALL 15.09.2025 § 206
954/02.06.00.00/2021

Sastamalan Vuokratalot Oy:n pankkitili kuuluu Sastamalan kaupungin konsernitilirakenteeseen. Konsernitilin avulla turvataan konsernin maksuvalmiutta. Konsernitilin avulla voidaan myös maksimoida korkotuottoja ja pienentää rahoituskuluja.

Palvelu muodostuu konsernitilistä ja siihen liitetyistä yksikkötileistä. Emokaupungilla, Vesi -liikelaitoksella sekä konsernitiliin liitetyillä kaupungin tytäryhtiöillä on kullakin omat yksikkötilinsä oman maksuliikenteensä hoitoon. Konsernitili summaa kaikkien palveluun kuuluvien yksikkötilien varat ja toimii laskennallisena tilinä. Yksikkötilit toimivat kuten tavalliset maksuliikennetilnit.

Kaupunki perii konsernitilin limiitin käytöstä korkoa, mikä määräytyy kaupungin lainasalkun keskikoron mukaisesti. Konsernitilillä oleville varoille kaupunki maksaa korkoa, mikä heijastaa pankin kaupungille maksamaa talletuskorkoa.

Sastamalan Vuokratalot Oy:llä on tällä hetkellä 500 000 euron tililimiitti käytössään. Yhtiön tililimiittiä on jouduttu korottamaan 3.9.2025 alkaen 800 000 euroon lyhytaikaisen maksuvalmiuden turvaamiseksi. Maksuvalmiusongelmat johtuvat muun muassa lainojen lähes samanaikaisista lyhennysajankohdista yhdessä vedentasauskujen, kiinteistöveron sekä kiinteistöjen purkukustannusten kanssa (avustus vain 70 % kustannuksista). Asuntoihin ei ole myöskään tehty vuokrankorotuksia viime vuosina johtuen yleisen asumistuen leikkauksista. Lisäksi vastaanottokeskustoiminnan päättymisen vuoden 2024 lopussa on vaikuttanut negatiivisesti vuokratuottojen määrään.

Yhtiön lainasalkun kassavirta-analyysin mukaan nykyisten lainojen lyhennykset ja ennustetut korot laskevat kuluvan vuoden noin 750 000 eurosta noin 290 000 euroon vuoteen 2030 mennessä. Sote-kiinteistöjen yhtiöittämisen yhteydessä kaupungin taseessa olevat ARA-kohteet on tarkoitus siirtää Sastamalan Vuokratalot Oy:lle vuoden 2026 alusta alkaen, millä on myös oletettavasti positiivinen vaikutus yhtiön tuleviin kassavirtoihin.

Sastamalan kaupungin konserniohjeen kohdassa 10.2. (maksuliikenne ja konsernitili) todetaan, että kaupunginhallitus päättää konsernitiliin liitettävistä yksikkötileistä ja niiden limiiteistä. Kaupungin hallintosäännön 36 §:n 2. kohdan mukaan talousjohtaja päättää pankkitilien avaamisesta ja tiliehtojen muuttamisesta, muutoin kaupungin rahatoimesta vastaa kaupunginhallitus 77 §:n mukaan.

Toimivallan peruste

Hallintosäännön 77 § ja konserniohjeen kohta 10.2.

Valmistelija

talousjohtaja Markus Jaakkola

Esittelijä	Kaupunginjohtaja
Päätösehdotus	Kaupunginhallitus päättää, että Sastamalan Vuokratalot Oy:n konsernitilin limiitti nostetaan 800 000 euroon määräaikaisesti 31.12.2026 saakka.
Päätös	Hyväksyttiin yksimielisesti. Merkittiin, että kaupunginhallituksen jäsen Leena Mattila ilmoitti olevansa esteellinen asiassa (yhteisöjäävi, Sastamalan Vuokratalot Oy:n hallituksen jäsen) ja poistui kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.
Lisätietoja	talousjohtaja Markus Jaakkola, puh. 0400 788 820