

30.8.2023

HALLITUKSEN KOKOUS

Aika 30.8.2023 klo 15.00
Paikka Teams tai pikkuneukkari
Läsnä Päivi Ollila, Outi Pekkala ja Tuija Metsäharju

1 § Kokouksen avaus

Puheenjohtaja avasi kokouksen klo 15.41 KiinteistöTahkolan esittelyn jälkeen.

2 § Laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

3 § Esityslistan hyväksyminen

Esityslista hyväksyttiin.

6 § Lainan hakeminen kaupungilta

Päätettiin pyytää Haapaveden kaupungilta lainaa oheisen esittelytekstin mukaan.

Esittely ja perustelut Koy Haapa-asunnot on 100 prosenttisesti omistettu Haapaveden kaupungin tytäryhtiö. Haapa-asuntojen toiminnan tarkoituksena on tarjota vuokra-asuntoja asunnontarvitsijoille omistamalla ja ylläpitämällä Haapavedellä kiinteistöjä ja rakennuksia. Vuoden 2022 tilinpäätöksen mukaan tilikauden tulos oli 10 289 euroa. Yhtiön oma pääoma oli 2 144 496 euroa ja vieras pääoma yhteensä 4 499 536 euroa, josta lainoja rahoituslaitoksille oli 4 014 009 euroa. Suuren lainakannan takia lyhennykset vuoden 2023 aikana ovat noin 450 000 tuhatta euroa, vuonna 2024 ja 2025 noin 400 000 vuosittain. Tämän lisäksi muita velkoja on erääntynyt noin 460 000 euron verran maksettavaksi. Korkojen nousu ja inflaatiokehitys on myös lisännyt kulujen nousua. Liiketoiminnan kannattavuutta on pyritty parantamaan kunnostamalla vuokra-kiinteistöjä paremmaksi ja nostamalla käyttöastetta. Tällä hetkellä käyttöaste on noin 86 prosenttia. Tulojen ja menojen ollessa pitkälti yhtäsuuret, yhtiön kassavarat eivät riitä merkittäviin lainojen vuosilyhennyksiin. Tästä syystä yhtiön hallitus esittää, että kaupunki tarjoaisi rahoitusta seuraavin ehdoin turvaamaan yhtiön maksukyvyyn ja operatiivisen toiminnan seuraavaksi kahdeksi vuodeksi, minkä aikana yhtiö pyrkii lisäämään liiketoiminnan kannattavuutta sekä rahoituksen kestävyttä pitkällä aikavälillä:

Lainan suuruus: 1 250 000 euroa

Korko: Vuotuinen korko on 1 %, joka lasketaan lainan pääomasta ensimmäisen kerran 30.9.2023 ja tämän jälkeen vuosittain takaisinmaksun päättymiseen saakka.

Lainan maksuaikataulu:

27.9.2023 650 000 euroa lyhytaikaisten ostovelkojen ja rahoituslainojen lyhennyksiin.

15.1.2024 400 000 euroa rahoituslainojen lyhennyksiin.

15.1.2025 200 000 euroa rahoituslainojen lyhennyksiin

Mikäli yhtiön taloustilanne parantuu esimerkiksi kiinteistöjen myynnin johdosta, tulot tulee ohjata lainan lyhennyksiin ja pienentää sisäisen lainan nostotarvetta.

Lainan takaisinmaksu: Lainaa lyhennetään 1.1.2026 alkaen tasasuuruksina kuukausierinä (20 833 euroa).

8 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen 16.44.

Pöytäkirjan vakuudeksi, aika ja paikka yllä.

Tuija Metsäharju
puheenjohtaja

Päivi Ollila
hallituksen jäsen

Outi Pekkala
hallituksen jäsen

OTTEEN OIKEAKSI TODISTAVAT




