

## Oikaisuvaatimus / Koronvaihtosopimusten muokkaukset

Kunnanhallitus 28.11.2022 § 245

Asian valmistelija(t): talous- ja hallintojohtaja Matias Penttinen

Joutsan kunnalla on kaksi kynnyksellistä koronvaihtosopimusta Osuuspankin kanssa. Joutsan4 sopimuksen suojausaika on 2017-2025 ja nykyinen pääoma 5 000 000 €. Joutsan5 sopimuksen suojausaika on 2022-2051 ja nykyinen pääoma 7 000 000 €. Joutsan4 kynnystaso on 0,5% ja Joutsan5 4,5%. Nykyisessä korkoympäristössä on mahdollista tehdä muutoksia korkosuojauksiin, jotka erityisesti Joutsan5 osalta eivät ole optimaaliset Joutsan kunnalle.

Yhteistyössä Osuuspankin asiantuntijoiden kanssa vaihtoehtoina on tarkasteltu seuraavanlaisia ratkaisuja:

- Nykyisten suojausten yhdistäminen (suojauskokonaisuuden yksinkertaistaminen)
- Vastaanotettavan koron muutos yhden ja kolmen kuukauden euribor-korosta kuuden kuukauden euribor-korkoon (vastaanotettava korko nousee hieman, kiinteään korkoon tällä hetkellä ei vaikutusta markkinoiden epätasapainoilasta johtuen)
- Suojausaikaa mahdollista jatkaa vuodelle eteenpäin
- Sopimusten kynnystasoa mahdollista laskea

Esittelijä

Kunnanjohtaja Harri Nissinen

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää antaa talous- ja hallintojohtajalle valtuudet muokata koronvaihtosopimuksia yllä esitetyillä tavoilla yhteistyössä Osuuspankin kanssa. Muokkauksen ehtona on Joutsan kunnalle otollinen korkomarkkinatilanne.

Päätös

Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.

Kunnanhallitus 30.10.2023 § 229

Asian valmistelija(t): talous- ja hallintojohtaja Matias Penttinen

Viime vuoden tilanteeseen peilaten johdannaismarkkinat ovat olleet suuressa myllerryksessä. Osuuspankin asiantuntijoiden kanssa on jatkettu säännöllistä yhteydenpitoa ja pöydällä on nyt ratkaisuehdotus juuri nyt Joutsan kunnan kannalta otollisessa johdannaismarkkinatilanteessa:

- muokataan suojausta terminoimalla Joutsan5 kynnyksellinen koronvaihtosopimus
- tehdään kääntävä koronvaihtosopimus kumoamaan Nordean kanssa tehty koronvaihtosopimus (pääoma – 615 000 €, suojausaika 2029-2049 ja kynnystaso 3,949 %)
- tehdään uusi kynnyksellinen swap (pääoma vuosina 2024-2028 4 000 000 € ja vuosina 2028-2053 16 000 000 €, jossa pääoma pienenee vuosittain 250 000 €, kynnystaso n. 2,5 % tai viitekorko – 0,5%, jos viitekorko on 4,50 % tai yli), jossa huomioidaan edellä kuvatut toimenpiteet

Koronvaihtosopimusmuutokset huomioisivat paremmin kunnan lainakannan kehitystä ja muuttaisivat lyhyellä aikavälillä lainakannan ylisuojaustilanteen noin 70 % suojausasteeseen.

Muutoksesta ei synny kuluja Joutsan kunnalle.

Esittelijä	Kunnanjohtaja Harri Nissinen
Päätösehdotus	Kunnanhallitus päättää valtuuttaa talous- ja hallintojohtajan tekemään yllä kuvatut koronvaihtosopimusten muokkaustoimenpiteet.
Päätös	<p>Kalle Willman esitti, että muokkaustoimenpiteitä ei tehdä ja hankinta kilpailutetaan. Marili Rausch kannatti Kalle Willmanin esitystä.</p> <p>Kalle Willman muutti esitystään siten, että asia palautetaan valmisteluun ja hankinta kilpailutetaan.</p> <p>Kunnanhallituksen puheenjohtaja teki äänestysesityksen, jossa ne, jotka tukevat alkuperäistä ehdotusta äänestävät JAA ja ne, jotka kannattavat Kalle Willmanin esitystä äänestävät EI.</p> <p>Äänestyksessä annettiin 6 JAA ja 3 EI -ääntä.</p> <p>Hyväksyttiin alkuperäisen päätösehdotuksen mukaisesti.</p> <p>Kalle Willman jätti päätöksestä eriävän mielipiteen.</p>

Kunnanhallitus 27.11.2023 § 260  
294/02.03.04/2022

Asian valmistelija(t): talous- ja hallintojohtaja Matias Penttinen

Kunnanvaltuutettu ja kunnanhallituksen jäsen Kalle Willman on tehnyt 14.11.2023 oikaisuvaatimuksen kunnanhallituksen päätöksestä 20.10.2023 § 229, Koronvaihtosopimusten muokkaukset.

Kalle Willman vaatii oikaisuvaatimuksessaan seuraavaa:

1. Asia on palautettava huolellisemmän valmistelun jälkeen uudelleen käsiteltäväksi tai esitys hylättävä kunnalle epäedullisena.
2. Hankinta tulee kunnan hankintasäännön mukaisesti kilpailuttaa, mikäli esitystä ei kokonaan hylätä.

Kalle Willman esittää oikaisuvaatimuksensa perusteluina seuraavaa:

- ylisuojaustilannetta ei ole ja perustelu siitä on näin ollen turha
- Joutsan koronvaihtosopimuksen muokkaus olisi kunnalle epäedullista korkeamman koron, viitekoron vaihtumisen ja suojausajan pidentämisen vuoksi
- esittelytekstissä annetaan väärää tietoa Nordean koronvaihtosopimuksesta
- sopimusluonnosta ei tuotu kunnanhallituksen käsittelyyn
- talous- ja hallintojohtaja on ollut esteellinen asian käsittelyssä
- kunnan hankintasäännön mukaan sopimus tulisi kilpailuttaa

Ensivaiheessa on selvitettävä, täyttyvätkö edellytykset oikaisuvaatimuksen ottamisesta käsiteltäväksi. Päätös on ollut oikaisuvaatimuskelpoinen, oikaisuvaatimuksen tekijällä on ollut oikeus tehdä oikaisuvaatimus ja oikaisuvaatimus on jätetty oikaisuvaatimusajan kuluessa. Näin oikaisuvaatimus otetaan käsiteltäväksi.

Ylisuojaustilanne on muodostunut tilinpäätöksen 2022 jälkeen kunnanhallituksen päätöksessä 26.6.2023 § 145, jossa päätettiin 14 000 000 € kuntatodistuslainan muuttamisesta pitkäaikaiseksi lainaksi viiden vuoden kiinteällä korolla. Tämä päätös sekä päätöksen jälkeen kehittyneet korkomarkkinat muuttavat suojausasteen yli 100 % vuoteen 2027 asti sekä ennusteen mukaan vuoden 2035 jälkeen.

Joutsa5 korkosuojausmuutos on kunnanhallituksen päätöksessä 30.10.2023 § 229 osa isompaa muutoskokonaisuutta, jolla muokataan koko korkosuojauspakettia kunnalle edullisempaan muotoon, siten, että ylisuojaustilanne poistuu. Kyseessä ei ole kunnalle epäedullinen toimi, vaan päinvastoin esimerkiksi kunnan tilintarkastajan useasti huomauttaman ylisuojaustilanteen poistaminen.

Nordean koronvaihtosopimuksesta ei anneta esittelytekstissä väärää tietoa, vaan koronvaihtosopimuksen arvo määräytyy markkinoilla ja vuoden 2022 tilinpäätöksen tiedoista tilanne on muuttunut merkittävästi.

Sopimusluonnosta ei ole tuotu kunnanhallituksen käsittelyyn, sillä kunnanhallitus päätti antaa talous- ja hallintojohtajalle valtuudet muokata olemassaolevia koronvaihtosopimuksia tietyin ehdoin. Sopimus voidaan tehdä vasta valtuuksien ja muokkausten jälkeen, kun sopimuksen lopullinen markkina-arvo selviää.

Talous- ja hallintojohtaja ei ole ollut esteellinen asian käsittelyssä, vaan yhteydenpito eri pankki- ja luototuslaitoksiin kuuluu normaaliin talousjohtajan toimenkuvaan. Talous- ja hallintojohtajalla ei ole esteellisyyksiä asian käsittelyssä.

Täysin uusien sopimusten kilpailutus menee Joutsan kunnassa normaalia hankintasäännön ja hankintalainsäädännön viitoittamaa tietä. Käsillä olevassa tapauksessa kyseessä on jo olemassa olevien sopimusten muokkaamistoimenpiteet, joiden ehtona on nykyisten sopimusten muokkaaminen kustannusvaikutuksiltaan neutraalisti. Käsillä ei siis ole uusi hankinta, vaan vanhan sopimuksen muokkaaminen.

Esittelijä	Kunnanjohtaja Harri Nissinen
Päätösehdotus	Kunnanhallitus päättää hylätä oikaisuvaatimuksen.
Päätös	Kalle Willman poistui kokouksesta (asianosaisjäävi) tämän pykälän käsittelyn ajaksi.
	Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.