

Hallitus  
Kokous 1 / 2025

Pöytäkirjaote  
21.1.2025

**Aika:** 21.1.2025 klo 9.00–10.29  
**Paikka:** Vuohiniemen kokoustila, Kivirannantie 11, Iisalmi  
Teams-kokous

## 1 §

### Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Puheenjohtaja:

Todetaan läsnäolijat:

*Kyösti Kauppinen, puheenjohtaja*

*Jouni Toppinen*

*Rami Linna*

*Harri Väänänen*

*Tiina Niskanen (etäyhteys)*

*Eveliina Vidgrén*

*Jorma Heusala*

*Ulla Tyrväinen, toimitusjohtaja*

*Pasi Korhonen, vesihuoltoinsinööri, kokouksen sihteeri*

Poissa:

*Sisko Toivanen*

Kokouksen ajankohdasta on sovittu sähköpostilla.

Päätös:

Kokous todettiin oikein koolle kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

## 2 §

### Pöytäkirjantarkastajien valinta

Vuorossa ovat Rami Linna ja Tiina Niskanen.

Päätös:

Pöytäkirjantarkastajiksi Rami Linna ja Harri Väänänen

-----

Hallitus  
Kokous 1 / 2025

Pöytäkirjaote  
21.1.2025

## 5 §

### Takauksen hakeminen vesilaitosinvestointeihin tarvittaville lainoille

Varsinainen yhtiökokous on 23.5.2024 päättänyt 13 § ja 14 § Jalkomäen ja Iso-Valkeisen vesilaitosten suunnitelmien hyväksymisestä ja uudisrakennushankkeiden toteuttamisesta yhtiölle laaditun investointiohjelman mukaisesti. Jalkomäen hankkeen kustannusarvio on noin 2,5 milj. euroa ja Iso-Valkeisen noin 0,92 milj. euroa. Investointihankkeita varten on kilpailutettu lainarahoitusta. Yhtiö on pyytänyt lainatarjouksia viideltä rahoituslaitokselta ja päättänyt kokouksessaan 30.10.2024 hankkia lainat edullisimmat tarjoukset tehneeltä Pohjois-Savon Osuuspankilta. Lainat on päätetty hankkia seuraavin ehdoin:

#### Jalkomäki:

Lainamäärä	Enintään 700 000 euroa
Laina-aika	10 vuotta
Korkosidonnaisuus	Kiinteä korko, 6 kk euribor + 0,28 %-yksiön marginaali p.a., korkoindikaatio 18.10.2024, 2,61 %.  Luoton korko on sidottu 10 vuotta.  Koron laskentaperusteena vuosi, jossa on 360 pv ja kuukausi, jossa on 30 pv
Muut kulut:	Ei muita kuluja
Lainan nosto:	Sopimuksen mukaan enintään kahdessa erässä vuoden 2025 aikana. —
Ennenaikainen takaisinmaksu:	Velallisen aloitteesta tapahtuva luoton ennenaikainen takaisinmaksu on mahdollista
Muut ehdot:	Tarjouksen mukaiset.

#### Iso-Valkeinen

Lainamäärä	Enintään 300 000 euroa
Laina-aika	10 vuotta
Korkosidonnaisuus	Kiinteä korko 6 kk:n Euribor + 0,28 %:n marginaali p.a., korkoindikaatio 18.10.2024, klo 13.00, 2,61 %  Koron laskentaperusteena vuosi, jossa on 360 pv ja kuukausi, jossa on 30 pv
Muut kulut:	Ei muita kuluja

Hallitus  
Kokous 1 / 2025

Pöytäkirjaote  
21.1.2025

Lainan nosto: Sopimuksen mukaan enintään kahdessa erässä vuoden 2025 aikana.

Ennenaikainen takaisinmaksu: Velallisen aloitteesta tapahtuva luoton ennenaikainen takaisinmaksu on mahdollista

Osakassopimuksen kohdan 3 mukaan osakkaat ovat sitoutuneet antamaan takauksen yhtiön investointeja varten tarvitsemille lainoille omistusosuuksien likimääräisessä suhteessa.

Päätösesitys:

Hallitus päättää hakea Jalkomäen vesilaitoksen rakentamiseen 0,7 milj. eur lainalle ja Iso-Valkeisen vesilaitoksen rakentamiseen 0,3 milj eur lainalle ja sen liitännäiskustannuksille (mm. lainan korot) Iisalmen, Kiuruveden, Lapinlahden, Sonkajärven ja Vieremän kuntien omavelkaiset takaukset koko laina-ajoille seuraavasti:

	Jalkomäki	Iso-Valkeinen:
Iisalmi enintään:	305 000 €	131 000 €
Kiuruvesi enintään:	78 000 €	33 000 €
Lapinlahti enintään:	252 000 €	108 000 €
Sonkajärvi enintään:	32 000 €	14 000 €
Vieremä enintään:	33 000 €	14 000 €

Päätös:

Esitys hyväksyttiin. Uusien lainojen takausmäärät on jaettu omistusosuuksien suhteessa. Takaus kattaa lainan pääoman lisäksi korot, viivästyskorot, kulut sekä muut mahdolliset lainan liitännäiskustannukset. Takaus on voimassa niin kauan, kunnes päävelka on kokonaisuudessaan maksettu. Takauksille on asetettavissa seuraavat vastavakuudet; panttikirja 1 (kiinnitys 500 000 euroa) ja Iisalmen kaupungilla säilytyksessä olevat, mutta lainavakuuksista vapautuneet panttikirjat 2, 5 ja 6 (yhteensä 700 000 euroa).

Pöytäkirjaotteen oikeaksi todistaa

Iisalmessa 21.1.2025

  
Pasi Korhonen  
pöytäkirjanpitäjä