

Konsernitili

KHALL 17.03.2025 § 67
117/02.06.00.00.01/2025

Valmistelija

Hallintojohtaja Jarkko Sanisalo, p. 040 6743 467

Konsernitilin avulla kunnan ja konsernin tytäryhtiöiden maksuliiketilnit voidaan keskittää yhteen hallinnoitavaan kokonaisuuteen. Varojen keskittäminen konsernitilille helpottaa konsernin rahavarojen riittävyden seuranta ja hoitoa sekä konsernin sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa. Lisäksi konsernitiliin voidaan liittää yhteisöjä, joiden määräysvalta tai vähintään 50 % omistus on kunnalla. Konserniyhtiöt eivät tee erillisiä sijoituksia vaan sijoittavat varansa konsernitilille.

Konsernitili muodostuu konsernin päätilistä (ns. monivaluutta-konsernitili), joka summaa kaikkien palveluun kuuluvien yksikkötilien varat ja toimii laskennallisena tilinä. Tämä on euromääräinen valuuttatili, jonka alle rakennetaan eri yksikkötilit. Yksikkötilit toimivat kuten tavalliset maksuliiketilnit. Kunnan varsinainen päätili voisi olla yksikkötilinä samalla tavalla kuin tytäryhtiöidenkin tilit.

Konsernitili on vastaavassa käytössä Etelä-Savossa esimerkiksi Hirvensalmen ja Mäntyharjun kunnissa ja Mikkelin kaupungilla.

Tytäryhtiöille voidaan antaa sisäinen limiitti, jonka puitteissa yhteisöt voivat käyttää konsernin yhteisiä varoja lyhytaikaisesti, jolloin konsernin ulkopuolista pankkilainaa tai limiittiä ei tarvitsisi käyttää. Konsernitilin positiiviselle saldolle pankki voi mahdollisesti maksaa korkoa. Kunnan ja kuntakonsernin yhtiöiden tilien yhteenlasketut varat ovat suuremmat kuin yksittäisten tilien varat, jolloin konsernitilistä voidaan saada korkohyötyä. Konsernitilin käyttö on konsernin kannalta kokonaisuutena arvioiden taloudellisesti järkevää.

Konsernitilin käyttöönotossa tulee huomiotavaksi kunnan voimassa olevien ohjeiden ja määräysten päivittäminen huomioimaan konsernitilijärjestelyn:

- 1) Hallintosääntö
- 2) Kunnan sijoitus- ja rahoitustoiminnan periaatteet
- 3) Konserniohje

sekä lisäksi on tarpeen päättää konsernitilin periaatteista, mikäli konsernitili otetaan käyttöön.

Hallintosäännön ja sijoitus- ja rahoitustoiminnan periaatteiden päivittäminen ovat konsernitilin käyttöä varten merkityksellisiä.

Konserniohjeen päivitys ei ole välttämätön konserniohjauksen kannalta, mutta se voi selkeyttää kunnan konsernin toimintatapoja.

Kunnan ja kunnan tytäryhteisöjen pääasialliset maksuliikenne tilit ovat Rantasalmen Osuuspankissa.

Konsernitilin perustamiskustannusten arvioidaan olevan vähäiset suhteessa kokonaispankkikuluihin. Kaikilta maksuliiketilteiltä peritään pankin hinnaston tai sopimuksen mukaiset palvelumaksut, kuten muistakin yritystileistä. Konsernitili voi mahdollistaa konserniyhtiöille edullisemmat palvelumaksut, mutta lopullinen vaikutus riippuu sopimusehdoista ja valitusta ratkaisusta.

Oheismateriaalina alustavia muutoksia voimassa oleviin määräyksiin ja ohjeisiin sekä konsernitilin periaateluonnos.

Esittelijä

Kunnanjohtaja Rainer Leskinen

Päätösehdotus:

Kunnanhallitus päättää

- 1) Evästä hallintosäännön, sijoitus- ja rahoitustoiminnan periaatteiden sekä konserniohjeen päivityksessä huomioiden konsernitilin mahdollinen käyttöönotto ja evästä konsernitilin periaatteiden laadinta ja konsernitilin valmistelua.
- 2) Valtuuttaa kunnan hallintojohtajan valmistelemaan konsernitilin hankintaa.

Päätös:

Kunnanhallitus hyväksyi ehdotuksen yksimielisesti.
