

Konsernitiliraportti 1.8.-31.12.2025

1. JOHDANTO

Kunnanhallitus raportoi kunnanvaltuustolle konserniyhteisöjen tavoitteiden toteutumisesta ja taloudellisen aseman kehittymisestä sekä arvion tulevasta kehityksestä ja riskeistä hallintosäännön 21 §:n 3 kohdan mukaisesti.

Raportointi perustuu:

- Hallintosääntö 21 § (Konsernijohton tehtävät)
- Hallintosääntö 23 § (Kunnanhallituksen tehtävät konsernitilin osalta)
- Rahoituksen ja sijoitustoiminnan periaatteet, luku 2.3 ja 3.2.1

Raportointikausi: 1.8.-31.8.2025

2. KONSERNITILIN JÄSENYHTEISÖT

Konsernitilin jäseninä ovat raportointikaudella:

Tilinomistaja	Alkaen	Limitti
Rantasalmen kunta	1.8.2025	(koko konsernitili)
Kiinteistö Oy Järviluonnon Keskus	1.8.2025	30 000
Kiinteistö Oy Rantasalmen Vuokratalot	1.8.2025	30 000
Rantasalmen kunta / Vesi- ja viemärilaitos	1.8.2025	150 000
Kiinteistö Oy Rantasalmen Teollisuustilat	1.8.2025	30 000
SuurSavohalli Oy	1.11.2025	30 000

Jäsenyhteisöjen lukumäärä on 6 mukana luettuna emokunta.

3. KONSERNITILIN KÄYTTÖ RAPORTOINTIKAUDELLA

3.1 YLEISKUVA KONSERNITILIN KÄYTÖSTÄ

Myönnettyt limiitit yhteensä: 270 000 € per 31.12.2025.

Konsernin valuuttapäätilin luotto 500 000 €.

Konsernitilin kokonaiskäyttö:

- Käyttöaste on Rantasalmen kunnan vesi- ja viemärileistosta lukuun ottamatta maltillista.
- Konsernitili on parantanut emokunnan maksuvalmiutta ajanjaksolla.

Yksityiskohtaiset yhteisökohtaiset likviditeettitiedot ja saldotiedot ovat liikesalaisuuksia, eikä niitä raportoida julkisesti.

Rantasalmi - Kestävä luonnostaan.



15)

Rantasalmen kunta

Käyntiosoite:

Kunnanvirasto, Eliel Saarisen tie 2
avoinna klo 9-15

Postiosoite:

Eliel Saarisen tie 2
58900 Rantasalmi

puhelin 040 161 5000 (vaihe klo 9-12 ja 13-

sähköposti rantasalmen.kunta@rantasalmi.fi
rantasalmi.fi

3.2 Rahoitusperiaatteiden noudattaminen

Rahoituksen ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaan konsernitilin kautta myönnettävä rahoitus on lyhytaikaista (enintään 12 kk). Jos yhteisö käyttää limiittiä yli 12 kuukauden ajan, tulee sen neuvotella pitkäaikainen rahoitus markkinaehtoisesti.

Tilanne raportointikaudella:

- Yhteisöjä, joiden limiitin käyttö on alle 12 kk: 1
- Yhteisöjä, joiden limiitin käyttö on yli 12 kk: -

Jos yli 12 kk käyttöä:

[Yleinen kuvaus tilanteesta ja toimenpiteistä markkinaehtoisen rahoituksen järjestämiseksi. Ei yhteisökohtaisia euromääriä tai tarkkoja saldoja.]

3.3 SOPIMUSEHTOJEN NOUDATTAMINEN

Raportointikauden aikana:

- Limiittilyityksiä: Ei
- Raportointivelvoitteiden laiminlyöntejä: Ei
- Muita sopimusrikkomuksia: Ei

Korjaavat toimenpiteet:-

4. TALOUDELLINEN ASEMA JA TAVOITTEIDEN TOTEUTUMINEN

Konserniyhteisöjen taloudelliset tavoitteiden ja tulosten toteutuminen käsitellään kunkin yhteisön tilinpäätöksen ja yhteisön omistajapoliittisten linjausten arvioinnin yhteydessä.

5. KONSERNITILIN VAIKUTUKSET KUNNAN TALOUTEEN

5.1 TALOUDELLISET VAIKUTUKSET KUNNALLE

Konsernitilin kautta myönnettävästä lyhytaikaisesta rahoituksesta ei peritä korkoa, koska:

- Rahoitus on luonteeltaan lyhytaikaista likviditeetin hallintaa
- Rahoitus tukee kunnan palvelutuotannon järjestämistä
- Konsernitilin positiivisista saldoista ei makseta korkoa yhteisöille
- Järjestely ei muodosta EU:n valtioneukisääntöjen vastaista etua

Ei merkittäviä korkotuottoja tai -kuluja konsernitilijärjestelystä.

5.2 KONSERNITILIN VAIKUTUS KUNNAN MAKSUVALMIUTEEN

Rahoituksen ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaan:

- Kunnan tulee ylläpitää vähintään kahden viikon maksuvalmiusreserviä

Rantasalmi - Kestävä luonnostaan.



15)

Rantasalmen kunta

Käyntiosoite:

Kunnanvirasto, Eliel Saarisen tie 2
avoinna klo 9-15

Postiosoite:

Eliel Saarisen tie 2
58900 Rantasalmi

puhelin 040 161 5000 (vaihe klo 9-12 ja 13-

sähköposti rantasalmen.kunta@rantasalmi.fi
rantasalmi.fi

- Konsernitilin käyttö ei saa merkittävästi heikentää kunnan omaa maksuvalmiutta

Arviointi raportointikaudella:

- Kunnan maksuvalmiusreservi on ollut riittävä
- Konsernitilin käyttö ei ole heikentänyt kunnan maksuvalmiutta
- Konsernitilijärjestely on turvannut myös emokunnan maksuvalmiutta

Perustelut: Kunnalla ei ole ollut tarvetta tilapäisluoton (kuntatodistuksen käyttöön) ja konsernitili on vähentänyt tilapäisluottojen tarvetta kunnan taseyksikölle.

6. ARVIO TULEVASTA KEHITYKSESTÄ

6.1 KONSERNITILIN KÄYTÖN ENNUSTE - 6 KUUKAUDEN ARVIOITU TILANNE:

Konsernitilin kehitys:

Konsernitilin jäsenten määrän odotetaan kasvavan.

Pääasialliset syyt: sote-käytössä olleiden rakennusten yhtiöityminen ja yhtiöiden kassanhallinnan järjestäminen.

Odotetut muutokset konsernitilin käytössä:

- Uudet jäsenyhteisöt: Mahdollisia uusia yhteisöjä ovat kunnan perustettavat kiinteistöyhtiöt.
- Limiittien muutostarpeet: vesi- ja viemärlaitoksen osalta on mahdollista, että lisälimiittiä tulee myöntää tavanomaista enemmän vuodelle 2026.
- Pitkäaikaisen rahoituksen järjestämistarpeet: vesi- ja viemärlaitos tarvitsee pitkäaikaista rahoitusta korjatakseen maksuvalmiuden yli vuoden aikavälillä.

6.2 KONSERNIYHTEISÖJEN TOIMINNAN KEHITYSNÄKYMÄT

Rantasalmen kunta

- Konsernin emo
- Konsernitili toimii keskeisenä kassanhallintavälineenä

Kiinteistö Oy Järviluonnon Keskus

- Yhtiö valmistautuu toimintansa alasajoon
- Poistuneen konsernitilijärjestelmästä 2027

Kiinteistö Oy Rantasalmen Vuokratalot

- Omistajapoliittisten linjausten mukaista toimintaa
- Ei merkittäviä tapahtumia päivittäisrahoitustarpeessa

Rantasalmen kunta / vesi- ja viemärlaiton

Rantasalmi - Kestävä luonnostaan.



15)

Rantasalmen kunta

Käyntiosoite:

Kunnanvirasto, Eliel Saarisen tie 2
avoinna klo 9-15

Postiosoite:

Eliel Saarisen tie 2
58900 Rantasalmi

puhelin 040 161 5000 (vaihe klo 9-12 ja 13-

sähköposti rantasalmen.kunta@rantasalmi.fi
rantasalmi.fi

- Kunnan tase yksikkö
- Konsernitili toimii keskeisenä kassanhallintavälineenä
- Likviditeettihaasteita avointen laskujen tulouttamisen viiveiden takia
- Vaatii lisälimittiä ja todennäköisesti myös pitkäaikaista lainaa

Kiinteistö Oy Rantasalmen Teollisuustilat

- Omistajapoliittisten linjausten mukaista toimintaa
- Ei merkittäviä tapahtumia päivittäisrahoitustarpeessa

SuurSavohalli Oy

- Omistajapoliittisten linjausten mukaista toimintaa
- Ei merkittäviä tapahtumia päivittäisrahoitustarpeessa

7. RISKIT JA EPÄVARMUUSTEKIJÄT

1. Vesi- ja viemärlaitoksen likviditeettikriisi

Todennäköisyys: Suuri | Vaikutus: Merkittävä

Vesilaitos käyttää yli puolet kokonaislimitistä (150 000 €/270 000 €). Avointen laskujen viiveet aiheuttavat jatkuvan maksuvalmiusongelman. Riski rahoitusperiaatteiden rikkomiseen (yli 12 kk lyhytaikainen rahoitus) tai kykenemättömyys järjestää markkinaehtoista pitkäaikaista lainaa.

Hallinta: Perintäprosessin tehostaminen, ennakoiva pitkäaikaisen lainan järjestäminen.

2. Kunnan maksuvalmiuden heikkeneminen

Todennäköisyys: Keskisuuri | Vaikutus: Merkittävä

Vesi- ja viemärlaitoksen lisälimiitin tarve ja uudet kiinteistöyhtiöt kuormittavat 500 000 € valuuttapäätilin luottoa. Pienellä 3 245 asukkaan kunnalla vähäiset puskurit.

Hallinta: Maksuvalmiuden seuranta, konsernitilin kokonaislimiitin tarkastelu.

3. Uusien kiinteistöyhtiöiden hallinnoinnin kompleksisuus

Todennäköisyys: Suuri | Vaikutus: Kohtalainen

Sote-kiinteistöjen yhtiöittäminen lisää hallinnoitavia kokonaisuuksia, raportointivelvoitteita ja kassanhallinnan ennakointitarpeita.

Hallinta: Kuukausittainen omaseuranta, realistiset limiitit.

7.2 KORKOENNUSTEET JA -RISKIT 2026

Euribor-ennusteet: Vuoden 2026 ennusteet ovat: 12 kuukauden euribor 1,6 % (vaihteluväli 1,2–2,0 %), 6 kuukauden euribor 1,5 % (1,1–1,9 %), 3 kuukauden euribor 1,4 % (1,0–1,8 %) ja 1 kuukauden euribor 1,3 % (0,9–1,7 %) Euribor 12kk

Rantasalmi - Kestävä luonnostaan.



15)

Rantasalmen kunta

Käyntiosoite:

Kunnanvirasto, Eliel Saarisen tie 2
avoinna klo 9-15

Postiosoite:

Eliel Saarisen tie 2
58900 Rantasalmi

puhelin 040 161 5000 (vaihe klo 9-12 ja 13-

sähköposti rantasalmen.kunta@rantasalmi.fi
rantasalmi.fi

Ylöspäin suuntaavat tekijät:

- Vahvat työmarkkinat voivat pakottaa EKP:n pitämään korot korkeammalla tasolla
- Sitkeä inflaatio voi hidastaa koronlaskuja

Alaspäin suuntaavat tekijät:

- Euroalueen talouden hidastuminen voi pakottaa aikaisempaan keventämiseen

<https://euribor12k.fi/ennuste-2025-2027/>

8. YHTEENVETO JA JOHTOPÄÄTÖKSET

Konsernitilin toiminta:

Konsernitilin toiminta on ollut raportointikaudella asetettujen sääntöjen mukaista ja kuntakonsernin kokonaisetujen mukaisista

Taloudelliset tavoitteet:

Konserniyhteisöjen taloudelliset tavoitteet ovat toteutuneet suunnitellusti muiden kuin vesi- ja viemärilaitoksen osalta, jonka maksuvalmiutta on jouduttu tukemaan tilapäisluotoksella.

Yksityiskohtaiset yhteisökohtaiset likviditeettitiedot, saldokehitykset ja muut liikesalaisuuksia ei esitetä tässä.

Rantasalmi - Kestävä luonnostaan.



15)

Rantasalmen kunta

Käyntiosoite:

Kunnanvirasto, Eliel Saarisen tie 2
avoinna klo 9-15

Postiosoite:

Eliel Saarisen tie 2
58900 Rantasalmi

puhelin 040 161 5000 (vaihte klo 9-12 ja 13-

sähköposti rantasalmen.kunta@rantasalmi.fi
rantasalmi.fi