

Konsernitili

Kunnanhallitus 07.09.2026 § 139
1/00.02.01/2026

Valmistelija

Kunnanjohtaja Mervi Pääkkö, puh. 040 104 6001

Hallintosäännön 28 §:n perusteella kunnanhallitus vastaa kunnan rahatoimen hoitamisesta. Polvijärven kunnalle voisi taloudellisesti olla kannattavaa ja tytäryhtiöiden rahoituksen turvaamiseksi tarkoituksenmukaista ottaa käyttöön konsernitili, jolla voitaisiin vähentää tytäryhtiöiden ulkopuolisen rahoituksen tarvetta.

Konsernitilin avulla kunnan ja konsernin tytäryhtiöiden maksuliiketililt voidaan keskittää yhteen hallinnoitavaan kokonaisuuteen. Varojen keskittäminen konsernitilille helpottaa konsernin rahavarojen riittävyyden seurantaa 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, joka summaa kaikkien palveluun kuuluvien yksikkötilien varat ja toimii laskennallisena tilinä. Tämä on euromääräinen valuuttatili, jonka alle rakennetaan eri yksikkötilit. Yksikkötilit toimivat kuten tavalliset maksuliiketililt. Kunnan varsinainen päätili voisi olla yksikkötilinä samalla tavalla kuin tytäryhtiöidenkin tililt.

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 voi konsernin kannalta olla kokonaisuutena arvioiden taloudellisesti järkevää.

Kunnan ja kunnan tytäryhtiöiden pääasialliset maksuliikenteen tililt ovat OP Järvimaassa ja lisäksi kunnalla on tili Danske Bank Oyj:ssä. Tarkoituksenmukaista on pyytää tarjoukset molemmista pankeista, joissa on tili jo olemassa.

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

Esittelijä

Kunnanjohtaja Mervi Pääkkö

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää valtuuttaa kunnanjohtajan ja talous - ja henkilöstöpäällikön pyytämään tarjoukset konsernitilin käyttöönotosta OP Järvimaalta ja Danske Bank Oyj:tä. Tytäryhtiöiden edustajien kanssa neuvotellaan yhtiöiden tarpeesta ennen tarjouspyynnön jättämistä.

Päätös

Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.