

Konsernitiliratkaisun ottaminen käyttöön Savonlinnan kaupunki -konsernissa

KH 06.11.2023 § 331
1095/02.05.03.01/2023

Valmistelija	talousjohtaja Tuula Ahvonen, tuula.ahvonen@savonlinna.fi , puh. 050 575 8803
Selostus	<p>Savonlinnan kaupungilla on muutamia kaupunginvaltuuston päättämiä tililimiittejä kaupungin tytäryhtiöiden maksuvalmiuden ylläpitämiseksi, esim. Savonlinnan Vuokratalot Oy. Näiden osalta on tehty erillisiä tililimiittisopimuksia ja näiden luottojen hallinnoiminen ja korkojen veloittaminen on talouspalveluiden lainajärjestelmässä hyvin manuaalista.</p> <p>Savonlinnan kaupungilla pääosa maksuvalmiuden tilivaroista on Suur-Savon Osuuspankin tileillä. Samoin pääpankkina suurimpien tytäryhtiöiden osalta toimii sama taho. Konsernitason kaupungin maksuliikenteenhoitajalla ei kuitenkaan ole näkymää konsernitason kassatilanteeseen pääpankissa. Tämä voi johtaa siihen, että kaupunki konsernin emona nostaa kuntatodistuslainaa maksuvalmiuden lyhytaikaiseksi ylläpitämiseksi samaan aikaan, kun konsernin tytäryhtiöllä olisi tilivaroja omalla tilillään vapaana. Maksuvalmiuden turvaamisesta aiheutuu siten ulkoinen korkokustannus. Korkokustannus olisi voitu maksaa oman konsernin yhtiölle.</p> <p>Konsernin tytäryhtiöiden osalta maksuvalmiuden turvaaminen on tällä hetkellä suhteellisen kankeaa. Tililimiittisopimukset tehdään yksittäin kaupunginvaltuustossa. Nopeisiin tarpeisiin on hankala reagoida. Nostettavat lyhytaikaiset luotot ovat pankeista nostettuna kalliimpia kuin konsernin sisältä eikä korkotuottoja juuri saada. Joustavampi maksuvalmiuden turvaaminen saattaa olla tarpeen esim. seuraavien senior-talojen rakentamishankkeiden yhteydessä. Konsernitiliasiassa on alustavasti kuultu Savonlinnan Vuokratalot Oy:n toimitusjohtajaa Hannu Kurkea.</p> <p>Konsernitiliratkaisun myötä konsernin maksuliiketilien maksuvara voidaan keskittää yhdelle tilille. Emoyhtiöllä ja eri yksiköillä on jokaisella kuitenkin omat ns.yksikkötilinsä oman maksuliikenteensä hoitoon ja nämä tilit toimivat kuten tavalliset maksuliikennetilit. Konsernitilin taustalla olevat euromääräiset limiitit ja mahdolliset perittävät/hyvitetävät marginaalit luotoille tulee kaupunginvaltuuston päättää erikseen. Konsernitilin rakenne ja hinnoittelu tulee käydä läpi myös tilintarkastajan kanssa ennen mahdollista käyttöönottoa.</p> <p>Konsernitiliratkaisun käyttöönottamisen myötä olisi mahdollista tehostaa kassanhallintaa ja pääomien käyttöä, pienentää rahoituskustannuksia ja ulkoisen rahoituksen tarvetta. Konsernitili myös maksimoi saatavia korkotuottoja. Konsernitilin käytön myötä konserniyhtiöiden ja emon väliset korkoveloitukset/korkohyvitykset tapahtuisi automaattisesti, ilman manuaalista laskemista ja laskuttamista, mikä tehostaisi talouspalveluiden työtä.</p>
Lapsivaikutusten arviointi	Ei vaikutusta lapsiin
Yritysvaikutusten arviointi	Ei vaikutusta yrityksiin

Esittelijä	Kaupunginjohtaja Laine Janne
Päätösehdotus	Kaupunginhallitus hyväksyy konsernitilimalliin siirtymisen ja hyväksyy asian jatkovalmistelun siten, että asia tuodaan kaupunginhallitukselle ja edelleen kaupunginvaltuustolle päätettäväksi.
Käsittely	Pekka Kilpeläinen ilmoitti Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenenä esteellisyytensä (HallL 28 § 1. mom. k. 5) asian käsittelyyn. Varajäsen Timo Pulkkinen osallistui kokoukseen tämän asian käsittelyn ja päätöksenteon ajan.
Päätös	Päätösehdotus hyväksyttiin.
Toimenpiteet	Talousjohtaja