

Pöytyän kunnan limiittiluoton käyttö konserniyhtiöissä

Khall 18.05.2026
79/02.05.03/2026

Tiivistelmä

Konsernitilipalvelu mahdollistaa kuntakonsernin tytäryhtiöille joustavan lyhytaikaisen rahoituksen ilman erillisiä päätöksiä. Se koostuu kunnan päätilistä ja tytäryhtiöiden alatilit sisältävästä järjestelmästä, jossa kunta määrittää limiitit. Limiittiä voidaan käyttää esimerkiksi kassavajeisiin tai yllättäviin menoihin, ja se maksetaan takaisin mahdollisimman pian. Ehdotettu kokonaislimiitti on 500 000 euroa, josta yksittäinen tytäryhtiö voi käyttää enintään 150 000 euroa. Kunnanhallitus esittää valtuustolle konsernitilin käyttöönottoa ja Kyrön Seudun Osuuspankin limiittiluoton hyväksymistä.

Selostus asiasta

Kunnilla on yleisesti yhä enemmän käytössä konsernitilipalveluja, jotka vastaavat lisääntyneiden yhtiöitysten myötä tarvetta saada ilman erillistä päätöstä joustavasti lyhytaikaista ja pikaista tarvetta vastaavaa lainaa.

Konsernitilin tarkoitus on kuntakonserniin kuuluvien tytäryhtiöiden tai yhteisöjen erillisten maksuliikennetilien hallinnointi. Konsernitiliin voidaan liittää limiittiluottoa lyhytaikaisten rahoitustarpeiden kattamiseen. Kunta määrittää konsernitilin yksittäisille käyttäjille limiittiarvon euroina ja pankki korot ja muut ehdot.

Konsernitili muodostuu emon eli kunnan maksuliikennetilistä, jota käytetään päätilinä sekä alatileistä, joita ovat konserniyhtiöiden alatilit. Kaikille määriteltyille konserniyhtiöille annetaan sisäinen limiitti, jonka varoja tytäryhteisöt voivat käyttää lyhytaikaiseen tarpeeseen. Tällaisia rahoitustarpeita voivat olla esim. palkkojen maksu kesäkuukausina tai yllättävät korvausinvestoinnit.

Tällä hetkellä limiittiä käyttäviä tytäryhtiöitä olisi mm. Pöytyän Vuokra-asunnot Oy, Pöytyän Palvelukiinteistöt Oy, Auranmaan Tukipalvelut Oy. Pöytyän Lämpökeskus Oy pitää vaihtaa rahoitusyhtiötä liittyäkseen limiittiluoton käyttäjäksi. Myönnettävän limiitin arvoksi on yhteisesti pankin kanssa määritelty yhteensä 500 000 euroa, jonka myöntää liitteen mukaisin ehdoin Kyrön Seudun Osuuspankki. Yksittäisen yhtiön olisi mahdollista kerralla nostaa lyhytaikaista lainaa korkeintaan 150 000 euroa.

Konsernitilin hyödyntäminen on helppoa ja joustavaa käyttöön perustuvaa vastikkeellisuutta, jonka velkasaldo on tarkoitus hyvittää heti mahdollisuuksien mukaan. Päätilin omistaja ja limiitin ainoa velallinen on emoyhtiö eli kunta. Kyseinen konsernitili perustuu sopimusvakuuteen eli ns. kovenanttiin, jossa kunta sitoutuu pitämään Kyrön Seudun Osuuspankissa olevilla yritystileillään vähintään limiitin määrän verran tilivaroja. Tuotto- ja alatilien välinen limiitti on konsernin sisäistä limiittiä ja kyseisien tilien korot päättää emoyhtiö.

Valmistelija

talouspäällikkö

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää esittää kunnanvaltuustolle, että se hyväksyy kunnan konsernitilin perustamisen tytäryhtiöiden lyhytaikaisen rahoitustarpeen kattamiseen ja hyväksyy Kyrön Seudun Osuuspankin tarjoaman 500 000 euron limiittiluoton liitteen mukaisin ehdoin.

Päätös