Rahavarojen sijoittaminen

Khall 06.05.2025 § 149
71/02.05.05/2024

Valmistelija

Controller Tuija Lång, puh. 040 6724 257

Kittilän kunnan hallintosäännön 82 §:n ja valtuuston hyväksymien rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteiden (Kvalt 28.6.2023 § 56) mukaisesti kunnanhallitus päättää lyhyt- ja pitkäaikaisesta varojen sijoittamisesta.

Rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteiden mukaisesti kunnan sijoitustoiminnan tulee lähtökohtaisesti olla taloudellisesti tuottavaa. Vähimmäisvaatimuksena voidaan pitää sijoituksen reaaliarvon säilymistä. Maksuliikennevaroja, jotka eivät ole sidottuja päivittäisen maksuvalmiuden turvaamiseen voidaan sijoittaa lyhytaikaisesti likvideihin instrumentteihin. Sijoitusta tehtäessä huomioidaan sijoituksen likvidisyyden lisäksi kohteen luottokelpoisuus ja sijoituksesta saatava tuotto. Maksuvalmiussuunnitelmalla arvioidaan sijoituksiin käytettävissä oleva rahamäärä ja sijoitusaika.

Kunnan sijoitustoiminnassa voidaan rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteiden mukaan käyttää seuraavia instrumentteja:

- korkosijoitukset (tili- ja määräaikaistalletukset, rahamarkkinatalletukset, valtioiden joukkovelkakirjalainat, yritysten joukkovelkakirjalainat, edellisiin sijoittavat rahastot)
- osakesijoitukset (pörssilistattuihin osakkeisiin sijoittavat rahastot ja pörssinoteeratut rahastot, pörssilistatut osakkeet)
- muut sijoitukset (raaka-aineisiin sijoittavat rahastot, listaamattomat instrumentit ja niihin sijoittavat rahastot, kiinteistörahastot)

Kunnan tulevien kuukausien osalta on laadittu maksuvalmiuden osalta ennuste, jonka mukaan pankkitilien saldot ovat aina syksyyn asti selkeästi positiivisia. Investointien osalta on tässä vaiheessa vielä vaikeaa ennustaa tarkasti, kuinka paljon investointimenoja tulee toteutumaan kuluvana vuonna. Laaditussa ennusteessa on oletettu, että investointeja toteutuisi kuluvana vuonna 17,5 milj.euroa kun niiden määrä talousarviossa on 19 milj.euroa. Laaditun laskelman pohjalta on päädytty siihen, että 500.000 euroa voitaisiin sijoittaa lyhytaikaisesti niin että kunnan maksuliikennevarojen määrä säilyy riittävänä.

Kunta on saanut Pohjolan Osuuspankista esityksen siitä, että suunniteltu 500.000 euron määrä sijoitettaisiin OP Euro sijoitusrahastoon. Tämä rahasto on kunnan rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteiden mukainen. Rahastosijoitus on likvidi eli on lunastettavissa 1-2 pankkipäivän viiveellä, riippuen lunastuksen kellonajasta. Mahdollinen lunastus on siten tehtävissä lyhyellä varoitusajalla ja ei edellytä määräajan asettamista sijoituksen lunastamiselle.

Sijoitusten tilanteesta raportoidaan kunnan rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteiden mukaisesti neljännesvuosittain.

Esittelijä

Kunnanjohtaja Kurula Timo

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää sijoittaa 500.000 euroa OP Euro sijoitusrahastoon.

Päätös

Esitys hyväksyttiin.