Rahavarojen sijoittaminen

Khall 10.11.2026 § 368
71/02.05.05/2024

Valmistelija

Vs. hallintojohtaja Tuija Lång, puh. 040 6724 257

Kittilän kunnan hallintosäännön 83 §: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)

Tulevien kuukausien osalta on laadittu maksuvalmiuden osalta ennuste, jonka mukaan olisi mahdollista sijoittaa kunnan käyttötilin varoja arviolta ensi kesään asti. Tehdyn ennusteen perusteella kunnan maksuliikennevarojen määrä säilyy kuitenkin riittävänä.

Kunta on saanut Pohjolan Osuuspankista esityksen siitä, että suunniteltu yhteensä 2.500.000 euron määrä sijoitettaisiin OP Euro ja OP Private Strategia 25 sijoitusrahastoihin. Nämä rahastot ovat kunnan rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteiden mukaisia. Nämä rahastosijoitukset ovat likvidejä eli lunastettavissa 1-2 pankkipäivän viiveellä, riippuen lunastuksen kellonajasta. Mahdollinen lunastus on siten tehtävissä lyhyellä varoitusajalla ja ei edellytä määräajan asettamista sijoituksen lunastamiselle.

Esittelijä

Kunnanjohtaja Kurula Timo

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää sijoittaa 2.000.000 euroa OP Euro sijoitusrahastoon sekä 500.000 euroa OP Private Strategia 25 sijoitusrahastoon.

Päätös

Kokouksessa aikaisemmin klo 13.16 - 13.52 pidetyn tauon aikana asiakkuusjohtaja Markus Hietanen Pohjolan Osuuspankista oli läsnä selostamassa asiaa.

Vs. hallintojohtaja Tuija Lång oli esittelemässä asiaa.

Päätökseksi tuli kunnanjohtajan esitys.