

Sijoitustoiminta/ määräaikainen pankkitalletus

Kunnanhallitus 16.08.2023 § 185
28/02.00/2022

Valmistelu/lisätiedot taloussuunnittelija Kaija-Leena Tuomisto, puh. 040-836 2153 tai etunimi.sukunimi@askola.fi

EVLI sijoitussalkkuun on kertynyt käteistä kevään 2023 aikana maksetuista osingoista. Sijoitussalkussa on käteistä tällä hetkellä noin 235 000 euroa. Salkun sisällä olevat käteiset rahavarat eivät tuota salkussa mitään, talletuskorko on nolla prosenttia. Sijoituksen tavoite olisi olla mahdollisimman riskitön, mutta kuitenkin jotakin tuottava.

On tutkittu eri vaihtoehtoja käteisen sijoittamiseen tuottavasti. Salkun sisällä on vaihtoehtoina lyhyet korkosijoitukset, osakkeiden osto tms. sijoittaminen eri instrumentteihin. Lyhyet korkosijoitukset on Evlin mukaan tuotto prosentti noin 5 % ja korkoriski hyvin matala. Lyhyet korkosijoitukset pystyy purkamaan nopeasti.

Vaihtoehtoina selvitettiin myös määräaikaista pankkitalletusta. Määräajaksi määriteltä 4 kk ja pääoma 230 000 euroa. Pankkitalletuksien korko on noin 3 %. Riskitaso matala. Pankkitalletuksista on kysytty tarjoukset ja niiden vertailu esitetään kokouksessa. Korko määräytyy talletushetken mukaan.

Voimassa olevan sijoituspolitiikan ohjeen (KV 2021 § 108) mukaan kassavarojen sijoittaminen määräaikaistalletuksena on ohjeen mukaista toimintaa. Sijoitussalkun käteisten varojen sijoittaminen määräaikaisesti ei vaaranna kunnan kassavarojen riittävyyttä. Sijoituksen tekeminen määräaikaisena pankkitalletuksen myös hajauttaa sijoitettuja varoja.

Esittelijä hallintojohtaja/ vt. kunnanjohtaja Tuija Saloranta

Päätösehdotus Kunnanhallitus päättää sijoittaa 235.000 € pääoman 4 kk määräajaksi Ylä-Uusimaan Osuuspankkiin 3,15 % korolla.

Päätös Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.

Merkitään pöytäkirjaan, että taloussuunnittelija Kaija-Leena Tuomisto oli asiantuntijana tämän pykälän käsittelyn aikana klo 17.27 - 17.38.

Täytäntöönpano tarjouksen jättäneet