

SIIJOITUKSET

Askolan kunnan sijoituspolitiikan ohje (KV 13.12.2021 §108)

- osakesijoitusten markkina-arvo laskettu osakekohtaisesti verraten hankinta-arvoa markkina-arvoon (Kirjanpitolautakunnan kuntajaosto lausunto 96/2010)

EVLI 1 (260703)

Kipo- tili	Osuus% markkina- arvosta raportointi- hetkellä	31.12.2024		31.12.2025		30.9.2026		Salkun arvon muutos (tp2025 verrattuna)				
		Kirjanpito- arvo €	Markkina- arvo €	Hankinta- arvo	Kirjanpito- arvo €	Markkina- arvo €	Hankinta- arvo	Kirjanpito- arvo €	Markkina- arvo €	Arvonmuutos markkina-arvo vs kipo-arvo	11,03	Volatili- teetti (12kk)
1786 Osakesijoitukset	99,9	528 074	602 323	528 074	528 074	680 809	641 054	527 601	756 156	228 082	11,0 %	10,5 %
Pitkät korkosijoitukset										0		
1786 Lyhyet korkosijoitukset										0		
1808 Käteisvarat	0,1	1 393	1 393		1 510	1 510		675	675	-835		
Yhteensä	100,0	529 468	603 717	528 074	529 584	682 320	641 054	528 276	756 831	207 082	11,0 %	10,5 %
										0		

EVLI 2 (702019227)

	Osuus% markkina- arvosta raportointi- hetkellä	31.12.2024		31.12.2025		30.9.2026		Salkun arvon muutos (tp2025 verrattuna)				
		Kirjanpito- arvo €	Markkina- arvo €	Hankinta- arvo	Kirjanpito- arvo €	Markkina- arvo €	Hankinta- arvo	Kirjanpito- arvo €	Markkina- arvo €	Arvonmuutos markkina-arvo vs kipo-arvo	tuotto vuoden alusta	Volatili- teetti (12kk)
1783 Osakesijoitukset	87,4	4 419 778	5 321 836	5 448 762	4 684 295	5 343 407	5 606 757	4 871 302	5 313 138	628 842	10,4 %	9,7 %
1785 Lyhyet korkosijoitukset	5,2	300 000	325 190	300 000	300 000	334 652	300 000	300 000	339 754	39 754	1,5 %	0,3 %
1787 Rahasto-osuus /Logistiikka-kiinteistö	3,1	174 448	186 014	184 718	181 480	192 790	193 843	190 606	200 007	18 527	-0,9 %	1,4 %
1784 Rahasto-osuus /Vuokratuotto	2,0	164 518	153 177	175 000	164 518	130 912	175 000	164 518	122 942	-41 576		
1809 Käteisvarat	2,3	115 914	115 914		153 927	153 927		4 757	4 757	-149 171		
Yhteensä	100,0	5 174 658	6 102 132	6 108 480	5 484 221	6 155 688	6 275 600	5 531 183	5 980 597	106 716	8,6 %	8,3 %

UNITED BANKERS

	Osuus% markkina- arvosta raportointi- hetkellä	31.12.2024		31.12.2025		30.9.2026		Salkun arvon muutos (tp2025 verrattuna)				
		Kirjanpito- arvo €	Markkina- arvo €	Hankinta- arvo	Kirjanpito- arvo €	Markkina- arvo €	Hankinta- arvo	Kirjanpito- arvo €	Markkina- arvo €	Arvonmuutos markkina-arvo vs kipo-arvo	tuotto vuoden alusta	Volatili- teetti (12kk)
1781 Rahasto-osuus / Metsä	61,5	437 500	505 633	552 500	552 500	628 702	552 500	552 500	651 484	98 984		
Rahasto-osuus / Pohjoismaiset												
1782 liikekiinteistöt	38,5	437 500	387 353	437 500	437 500	393 958	437 500	437 500	365 623	-71 877		
Yhteensä	100,0	875 000	892 986	990 000	990 000	1 022 660	990 000	990 000	1 017 107	32 660	2,3 %	

KAIKKI SIIJOITUKSET YHT.

- sijoitukset	6 579 126	7 598 835	7 626 554	7 003 805	7 860 668	7 906 654	7 049 460	7 754 535
- määräaikainen pankkitalletus	6 461 818	7 481 527	7 626 554	6 848 368	7 705 231	7 906 654	7 044 028	7 749 103
- käteinen	117 308	117 308		155 438	155 438		5 432	5 432
		383 421			1 253 429			733 757
Osakkeiden myyntivoitto		10 655			887 872			441 110
Osakkeiden myyntitappio		-864			-828			-1 200
Osinkotuotto		335 955			323 473			250 039
Rahastotuotto		37 675			42 911			43 808

Rahoitusomaisuuden arvonalentuminen tp	-164 847		264 517			187 007		
Rahoitusomaisuuden muutos raportointihetkellä ((kipo-arvo ed. tp)-raportointihetki)								
Rahoitusomaisuuden arvonalentumisen palautusta			98 405					
Nostetut käteiset							650 000	

käsitteitä:
Volatiliteetti kertoo kuinka paljon salkun arvo on heittelehtinyt. Mitä isompi volatiliteetti, sitä isompia muutoksia salkun arvossa on tapahtunut. Mitä suurempia salkun muutokset ovat suhteessa keskimääräiseen muutokseen, sitä suurempi on salkun volatiliteetti. Mitä suurempi on salkun volatiliteetti, sitä suurempi on sijoituksen tulevaan tuottoon liittyvä epävarmuus.

UNITED BANKERS - Sapun testamenttivarat

30.9.2026		
Hankinta- arvo	Kirjanpito- arvo €	Markkina- arvo €
1 000 000	1 000 000	1 115 837
1 000 000	1 000 000	1 115 837

1346 UB salkku

Yhteensä