

Sijoitustoiminnan perusteet

Kh 01.03.2021 § 62

Valmistelija Matias Hilden
Puh. 044 4491 201
matias.hilden@ruokolahti.fi

Kuntalain 14 § mukaan valtuuston kuuluu päättää kunnan varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteista. Kunnalla ei tällä hetkellä ole ollut hyväksytyjä sijoitustoiminnan perusteita ja ylimääräisiä kassavaroja on pidetty kunnan pankkitileillä. 1.1.2021 lukien kunnan pankkitilit ovat muuttuneet maksuliikepatjan ylittävältä osalta talletuskoroltaan negatiivisiksi, ja kunnanhallitus päätti 14.12.2020 tilapäisistä varojen sijoittamisista.

Kunnalle on valmisteltu sijoitustoiminnan perusteet, joiden mukaisesti kunnanhallitus hyväksyisi erillisen sijoitussuunnitelman. Sijoitustoiminnalla tarkoitetaan rahavarojen sijoittamista rahoitusarvopapereihin kuten esimerkiksi pankkien sijoitustodistuksiin, valtion velkasitoumuksiin, yritystodistuksiin, joukkovelkakirjoihin, sijoitusrahastoihin ja osakkeisiin ja muihin rahoitusomaisuuden instrumentteihin kuten pankkitalletuksiin. Perusteet koskisivat ainoastaan kunnan kassavarojen sijoittamista, eivätkä ottaisi kantaa mahdolliseen toimialasijoittamiseen.

Sijoitustoiminnan tulee olla taloudellisesti tuottavaa, vähäriskistä ja omaisuuden turvaavaa. Vähimmäisvaatimuksena on inflaation ylittävä tuotto. Sijoitustoiminta on hoidettava suunnitelmallisesti siten, että maksuvalmius turvataan ja että sijoitustoimintaan liittyvät riskit kartoitetaan ja niiltä pyritään suojautumaan ennakolta. Kassavarojen sijoituskohteet ja -palvelut on kilpailutettava silloin, kun siihen käytännössä on mahdollisuus. Hajautusta tulisi tehdä sekä alueellisesti että ajallisesti. Suoria osake-, joukkovelkakirja tai yrityslainasijoituksia kunta ei tekisi, eikä myöskään hedge-rahastoja käytettäisi.

Sijoituskohteen toimiala tai toimintatavat eivät saa olla ristiriidassa kunnan tehtävien ja toimintaperiaatteiden kanssa. Sijoitettaessa tulee ottaa huomioon ohessa olevien sijoitusryhmienkin sisällä eri sijoituskohteiden yksilölliset riskit.

Sijoituskohteet on jaettu viiteen eri riskiluokitukseen, ja jokaiselle luokalle on määritetty enimmäispaino. Sijoitustoiminnan perusteiden mukaan kunnan kassavaroista vähintään 500 000 euroa ja 20 % tulee olla sijoitettuna lyhyissä (alle 12 kk) rahamarkkinasijoituksissa ja/tai pankkitileillä.

Va. kj

Kunnanhallitus päättää esittää valtuustolle, että valtuusto hyväksyy Ruokolahden kunnan sijoitustoiminnan perusteet liitteen mukaisesti.

Kh

Keskustelun aikana Timo Salmisaari ehdotti, että sijoitustoiminnan perusteisiin lisätään maininta, että sijoitustoiminnan tulee olla vastuullista. Ehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Timo Salmisaari ehdotti myös, että sijoitusryhmittelyyn lisätään kohdaksi 6 metsäomaisuus. Esko Ijäs ja Tomi Raijas kannattivat Timo Salmisaaren ehdotusta. Puheenjohtaja totesi, että koska oli tehty esittelijän ehdotuksesta poikkeava kannatettu ehdotus, niin asiasta on äänestettävä. Puheenjohtaja esitti suoritettavaksi nimenhuutoäänestyksen siten, että ne, jotka kannattavat esittelijän ehdotusta äänestävät "jaa" ja ne, jotka kannattavat Timo

Salmisaaren ehdotusta, että sijoitusryhmiin lisätään kohdaksi 6 metsäomaisuus, äänestävät "ei". Äänestysesitys hyväksyttiin.

Suoritetussa äänestyksessä annettiin 4 "jaa" -ääntä (Taina Paananen, Timo Kärki, Päivi Kosunen ja Jenna Vertanen) ja 3 "ei" -ääntä (Esko Ijäs, Tomi Raijas ja Timo Salmisaari).

Puheenjohtaja totesi, että kunnanhallitus on hyväksynyt va. kunnanjohtajan esityksen hyväksytyin muutoksin: lause "Sijoittamisen tulee olla taloudellisesti tuottavaa, vähäriskistä ja omaisuuden turvaavaa." muutetaan muotoon "Sijoittamisen tulee olla taloudellisesti tuottavaa, vähäriskistä, vastuullista ja omaisuuden turvaavaa.

Kv 22.03.2021 § 13
54/02.05.06/2021

Kunnanvaltuustolle jaetaan esityslistan liitteenä Ruokolahden kunnan sijoitustoiminnan perusteet.

Päätösehdotus

Kunnanhallitus esittää, että valtuusto hyväksyy Ruokolahden kunnan sijoitustoiminnan perusteet liitteen mukaisesti.

Päätös

Hyväksyttiin.