

Talousjohtaja

17.07.2024

§ 2/2024

Asia

Kassavarojen sijoittaminen 4 milj. euroa määräaikaistalletustilille ja 1 milj. euroa lyhyen koron rahastoon

Hakijat/asianosaiset

Uudenmaan Osuuspankki

Selostus asiasta

Talousjohtaja on tehnyt viranhaltijapäätöksen 19.12.2023 § 6 viiden miljoonan euron määräaikaisesta talletuksesta, joka erääntyy 19.6.2024. Vihdin voimassa oleva toimintasäntö mahdollistaa talousjohtajan päättämään kassavarojen sijoittamisesta enintään 10 milj. euroon asti kunnan varainhoidon, takaus- ja sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Kunnan voimassa olevan varainhankinnan, sijoitus- ja takaustoiminnan periaatteiden mukaan sijoitustoimintaa voi tehdä kassavaroilla. Kassavarojen hallinnan lähtökohtana on maksuvalmiuden pitäminen hyvänä ja maksuliikennevarojen pitäminen riittävän suuruisena, niin että kunta kykenee suoriutumaan lyhytaikaisista velvoitteistaan, joita ovat muun muassa kassasta tehtävät maksut ja lainojen lyhennykset. Varojen sijoittamisen tarkoituksena on saada maksuliikennevaroilta käyttötilejä korkeampaa tuottoa vähintään varojen reaaliarvon säilyttämiseksi. Maksuliikennevarojen sijoitukset ovat lyhytaikaisia, alle vuoden mittaisia sijoituksia. Päivittäisen maksuliikenteen hoidossa mahdolliset ylijäävät varat sijoitetaan kassanhallinnan kannalta tarkoituksenmukaisimmalla tavalla huomioon ottaen sijoitusten likvidisyys, luottokelpoisuus ja tuotto. Kassavarojen sijoittamisen rahoittaminen lainanotolla ei tule kysymykseen.

Vihdin kunnan kassatilanne on kohtuullisella tasolla, mutta korkea investointitaso haastaa kassan riittävyttä kuuden kuukauden tarkastelujaksolla. Tämän takia yli kolmen kuukauden määräaikaistalletusta ei ole voida tehdä voimassa olevien sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Talousjohtaja on käynyt keskustelua kunnan päävälittäjäpankin Uudenmaan Osuuspankin kanssa- Määräaikaistalletuksilla saisi keskusteluhetkellä vähän yli 3 % tuottoa eri aikaväleillä 3kk, 6 kk ja 12 kk. Lyhyen koron rahastot (max 1 vuosi) tuottavat arviolta tällä hetkellä paremmin kuin määräaikaistalletukset, noin 3,5-4,0 prosenttia sijoitetusta pääomasta. Riskienhallinnallisesti lyhyen koron rahastoihin kassariittävyyden osalta on riskittömämpää, koska sijoitetun pääoman saa pois rahastosta ilman kuluja. Määräaikaistalletuksen jos purkaa ennen määräaika, joutuu maksamaan rahalaitokselle ylimääräisiä kuluja.

OP lähetti 19.6 tarjouksen neljän miljoonan euron määräaikaistalletukselle kolmeksi kuukaudeksi tasolla 3,5 %.

Talousjohtaja

17.07.2024

§ 2/2024

Toimivalta

Vihdin kunnan toimintasääntö § 30 kohta 1

Päätös

Päätän hyväksyä Osuuspankin tarjouksen 4 milj. määräaikaistalletuksesta 3,50.% kolmeksi kuukaudeksi sekä siirtää miljoona euroa OP:n lyhyen koron rahastoon, jossa tavoitellaan vähintään yli 3,5 % tuotto-odotusta vuoden sisällä. Päätös on tehty 19.6.2024 ja teknisesti päätös on viety järjestelmään 17.7.2024.

Allekirjoitus

kirjoita nimi  
Talousjohtaja

\*\*\*Tämä päätös on sähköisesti allekirjoitettu.\*\*\*

Lisätietojen antajan yhteystiedot

Jere Laine, jere.laine@vihti.fi ja 044 467 5554

**Oikaisuvaatimusohjeet**

Päätökseen tyytymätön voi tehdä kirjallisen oikaisuvaatimuksen. Oikaisuvaatimuksen saa tehdä se, johon päätös on kohdistettu tai jonka oikeuteen, velvollisuuteen tai etuun päätös välittömästi vaikuttaa (asianosainen) ja kunnan jäsen.

Oikaisuvaatimus tehdään

Vihdin toimielin Kunnanhallitus

Asemantie 30, PL 13, 03101 Nummela.

Oikaisuvaatimus voidaan toimittaa myös sähköpostina osoitteeseen: [kunnanvirasto@vihti.fi](mailto:kunnanvirasto@vihti.fi)

Oikaisuvaatimus on tehtävä 14 päivän kuluessa päätöksen tiedoksisaannista. Kunnan jäsenen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon seitsemän päivän kuluttua siitä, kun pöytäkirja on nähtävänä kunnan yleisessä tietoverkossa. Asianosaisen katsotaan saaneen päätöksestä tiedon, jollei muuta näytetä, seitsemän päivän kuluttua kirjeen lähettamisestä, kolmen päivän kuluttua sähköpostin lähettamisestä, saantitodistuksen osoittamana aikana tai erilliseen tiedoksisaantitodistukseen merkittynä aikana. Oikaisuvaatimuksesta on käytävä ilmi vaatimus perusteineen ja se on tekijän allekirjoitettava.

Oikaisuvaatimus on toimitettava oikaisuvaatimusviranomaiselle valitusajan kuluessa ennen sen viimeisen päivän virka-ajan päättymistä.

Tiedoksiantopäivää ei lueta määräaikaan. Jos määräajan viimeinen päivä on pyhäpäivä, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joului- tai juhannusaatto tai arkilauantai, oikaisuvaatimuksen saa tehdä ensimmäisenä arkipäivänä tämän jälkeen.

Jos viranhaltijalla, työntekijällä tai viranhaltija- tai työntekijäyhdistyksellä on oikeus panna asia vireille työtuomioistuimessa, viranhaltija tai työntekijä ei voi saattaa sitä oikaisuvaatimuksena käsiteltäväksi.

**Päätöksen nähtävänäpito**

Tämä päätös on nähtävänä Vihdin kunnan internetsivuilla 17.7.2024 alkaen.

**Tiedoksianto asianosaisille ja muille**

**Vihdin kunta**

Viranhaltijapäätös 293/02.05.05.00/2024

Talousjohtaja

17.07.2024

§ 2/2024

pvm.  
19.6.2024

tiedoksiantotapa  
puhelimitse

kenelle  
Uudenmaan Osuuspankki

Tiedoksiantaja

Jere Laine  
Talousjohtaja