

Sijoitettujen varojen siirtäminen kunnan käyttötilille

Khall 16.2.2021 § 30
30/02.05.05/2021

Valmistelija:
hallintojohtaja Juha Vuorela
puh. 044 7811 251
juha.vuorela@parikkala.fi

Parikkalan kunnan tilivarat Etelä-Karjalan Osuuspankissa 19.1.2021 ovat noin 3,8 milj. euroa. Osuuspankki alkaa periä 1.3.2021 alkaen negatiivista talletuskorkoa (-0,5prosenttia) tilillä olevista varoista, jotka ovat yli operatiivisen maksuliikkeen eli maksuliikepatjan. Operatiivisen maksuliikkeen tarve on Parikkalan kunnalla arvioitu olevan 1,75 miljoonaa euroa, jonka ylimenevälle osalle lasketaan päivittäin negatiivinen talletuskorko. Esimerkiksi, jos patjan ylitys on 1,0 miljoonaa euroa/päivä on negatiivinen talletuskorko noin 14 euroa/päivä.

Osuuspankki suosittaa, kun tileillä on varoja enemmän kuin maksuliikepatjan verran, rahat voidaan laittaa tuottamaan sijoitus pohjaisen kassan hallinnan (sweeping) avulla. Kassanhallinta varmistaa, että tilillä on riittävästi rahaa juoksevien menojen kattamiseen automatiikan ansiosta. Jos tilin saldo alittaa palautusrajan, palvelu luo automaattisesti lunastustoimeksiannon rahastoon ja siirtää tarvittavan määrän varoja tilille.

Osuuspankin sijoitusehdotus on Parikkalan kunnalle summalle 2 000 000 euroa:

- 60% / 1.200.000 e Vaihtoehtoiset sijoituskohteet.
 - 600.000 e OP-Alternative Portfolio – Hajauttaa varat globaalisti eri vaihtoehtoisin kohteisiin. Tuotto-odotus 6-8 %/v.
 - 300.000 e R2 Crystal – Hajauttaa varat globaalisti parhaimpiin hedge-rahastoihin. Tuotto-odotus 6 %/v.
 - 300.000 e OP-Vuokratuotto – Omistaa ja vuokraa asuntoja (77 % varoista) ja liiketiloja.
- 25 % / 500.000 e OP-Private strategia 25 A rahasto. Tuotto-odotus 2,3 %/v.
- 15% / 300.000e OP-Korkotuotto A rahasto (automaattinen sweeping-sopimus). Tuotto-odotus 0 – 0,5 %/v.

Kj:n ehdotus

Kunnanhallitus päättää sijoittaa Parikkalan kunnan maksuliikepatjan (1,75 milj. euroa) ylittävät varat edellä mainitun sijoitusehdotuksen mukaisesti ja solmia Etelä-Karjalan Osuuspankin kanssa OP Private –asiakkuus- ja sijoituskonsultointisopimukset sekä niihin liittyvät säilytys- ja tilisopimukset.

Kunnanhallitus valtuuttaa kunnanjohtaja Vesa Huuskosen ja hallintojohtaja Juha Vuorelan allekirjoittamaan sijoittamiseen liittyvät sopimukset pankin OP Private –yksikön kanssa, sopimaan OP Private palvelun hinnasta ja palkkioista sekä sopimaan muista sijoituspalvelun ehdoista ja rajoituksista.

Päätös

Hyväksyttiin.

Khall 12.06.2023 § 131
88/02.05.05/2023

Valmistelija:
hallintojohtaja Mirja Tuunanen
puh. 044 781 1251
mirja.tuunanen@parikkala.fi

Parikkalan kunnan suuret investoinnit Kirjolan koulun uudisosa sekä Käskynkän peruskorjaus ovat tulleet maksamaan arvioitua enemmän.

Kirjolan koulun rakentamisen kunta joutui ottamaan haltuun ja jatkamaan työn omana toimintana loppuun. Kustannukset ovat nousseet eikä alun perin koulun rakentamiseen varatut lainat tule riittämään, vaan lainaa tarvitaan lisää. Tämän lisäksi koulun piha-alueiden kustannukset kasvavat ja investointi joudutaan rahoittamaan velkarahalla.

Käskynkän peruskorjaukseen kunta sai ARA:lta avustusta ja päätöksen korkotukilainasta. Avustuksen ja lainan perusteena olleet kokonaiskustannukset eivät kuitenkaan sisältäneet lisä- ja muutostöitä, joten investoinnin kokonaishinta tulee olemaan arviolta noin 0,5 miljoonaa euroa enemmän kuin oli arvioitu. Lisäksi sekä avustus että korkotukilaina saadaan käyttöön vasta jälkikäteen investoinnin valmiusasteen mukaisesti 30/60/90/100 %, joten laskut on ensin hoidettava muuta rahoitusta käyttämällä.

Parin vuoden takaisen varojen sijoituspäätöksen jälkeen korot ovat nousseet merkittävästi miinukselta lähes 4 %:iin (12 kk euribor) eikä kunta enää saa lainaa kovin edullisella korolla. Investoinnit ovat vieneet kunnan kassavarat ja nyt on jouduttu ottamaan jo lyhytaikaista lainaa kuntatodistuksilla.

Näin ollen on järkevää, että sijoitetut varat otetaan käyttöön.

Esittelijä: Kunnanjohtaja Pääkkö Mervi

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää, että sijoitetut varat siirretään kunnan käyttötilille.

Päätös

Esittelijä muutti kokouksessa päätösehdotusta:
Asia siirretään seuraavaan kunnanhallituksen kokoukseen.

Muutettu päätösehdotus hyväksyttiin.