

Rahoitus-, sijoitus- ja takaustoiminnan periaatteiden hyväksyminen

Kunnanhallitus 09.03.2026 § 89

Valmistelija

Ora Kari, etunimi.sukunimi@tuusula.fi

Rahoitus-, sijoitus- ja takaustoiminnan tehtävänä on tukea Tuusulan kuntastrategian mukaisten päämäärien sekä valtuuston asettamien tavoitteiden saavuttamista taloudellisesti ja tehokkaasti, riskit halliten sekä omaisuuden arvosta hyvin huolehtien.

Rahoitustoiminnalla (varainhankinnalla) tarkoitetaan kunnan oman toiminnan rahoittamista vieraan pääoman instrumenteilla. Sijoitustoiminnalla tarkoitetaan kunnan toimialaan liittyvää sijoittamista tai kassavarojen sijoittamista sekä mahdollista lahjoitusvarojen sijoittamista. Takaustoiminnalla tarkoitetaan kuntalain (410/2015) 129 §:n mukaista yhteisön velasta tai saatavasta annettavaa takausta.

Tuusulan kunnan rahoitus-, sijoitus- ja takaustoiminnan tällä hetkellä voimassa olevat periaatteet on hyväksytty kunnanvaltuustossa 19.3.2018 § 20. Periaatteet on päivitetty vastaamaan riskienhallintaa sekä kunnan talouden kokonaisjohtamisen tarpeita. Päivitykset on sisällytetty asiakirjan uuteen versioon.

Keskeisiä muutoksia:

- toimivalta uuden hallintosäännön rakenteen ja pykälien mukainen
- asiakirjan rakenteellinen selkeytys
- varainhankinnan riskienhallinnan selkeyttäminen: korkoriski sekä maksuvalmius- ja jälleenrahoitusriski omina alalukuina
- rahoituskustannusten, korkoriskin hallinta ja korkopositio, suojausmalli ottaa huomioon myös kunnan tulevia lainatarpeita
- suojausaste: vaihteluväli ja aikahorisontit ennustetulle lainakannalle
 - 0-5 vuotta 50-100%
 - 6-10 vuotta 30-80 %
 - yli 11 vuotta 0-50 %
- lainasalkun pääomapainotettu keskimääräinen laina-aika 3-8 vuotta
- maksuvalmiusreserviä ylläpidetään kassavarantona ja / tai sitovina luottolimiitteinä vähintään arvioidun yhden (1) kuukauden netto-kassamenojen verran

Kuntalain (410/2015) 14 §:n mukaisesti valtuusto päättää kunnan varallisuuden hoidon sekä rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteista.

Esittelijä

hallintojohtaja Röntynen Antti-Pekka

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää ehdottaa valtuustolle, että valtuusto päättää hyväksyä päivitetty Tuusulan kunnan rahoitus-, sijoitus- ja takaustoiminnan periaatteet liitteen mukaisesti 1.4.2026 alkaen.

Päätös

Kunnanhallitus päätti hyväksyä ehdotuksen yksimielisesti.

Valtuusto 30.03.2026
423/02.00/2026

Päätösehdotus

Valtuusto päättää hyväksyä päivitetyt Tuusulan kunnan rahoitus-, sijoitus- ja takaustoiminnan periaatteet liitteen mukaisesti 1.4.2026 alkaen.

Päätös