

Vesannon kunnan kassanhallinta

Khall 20.04.2026 § 82
152/02.05.05/2026

Valmistelija Kunnanjohtaja Pia Harmokivi, pia.harmokivi@vesanto.fi, 044 282 5590

Vesannon kunta on sijoittanut kassavaroja 17.11.2025 § 223 kunnanhallituksen päätöksellä kaksi miljoonaa euroa Ylä-Savon Osuuspankin kautta.

Kunnan kassan riittävyys päivinä oli 31.12.2025 201 päivää, joka kertoo siitä, että kunnan käyttötilillä seisoo edelleen merkittävä kassavaranto. Pitämällä varoja seisomassa käyttötilillä menetetään tuloja vuositasolla.

Kunta on käynyt neuvottelut Danske Bankin, Nordean ja Osuuspankin kanssa kassanhallinnasta ja käyttötilin kassavarojen osittaisesta jatkuvasta sijoittamisesta. Sijoitustuottoja voidaan jatkossa hyödyntää esim. investointeihin tai lainojen poismaksuun. Oheismateriaalissa Lainat ja kassanhallinta selvitetään kunnan tämänhetkiset lainat kokonaisuudessaan sekä eri pankkien tarjoamat vaihtoehdot kassanhallintaan.

Tavoitteena kassanhallinnalle on toiminnon helppous, automatisointi, nopea sijoituksen purku tarvittaessa sekä kunnan tileillä oleva riittävä likviditeetti.

Vaikutusten ennakoarviointi:
ei

Esittelijä kunnanjohtaja Harmokivi Pia

Päätösehdotus Kunnanjohtaja esittää, että kunta ottaa käyttöönsä Osuuspankin sijoitus pohjaisen kassanhallinnan. Perusteena on se, että sijoitusten painotukset voi itse valita, ettei pohja- tai minimisijoitusta tarvita, palvelu on mahdollista laittaa nopeasti tauolle ja palveluun voidaan laittaa palautusraja, jos tilin saldo yllättäen heikkenee. Palvelu otetaan käyttöön 1.8.2026.

Päätös Hyväksyttiin.