

Varallisuuden hoidon sekä rahoitus ja sijoitustoiminnan perusteet

490/02.01.03/2022

Aluehallitus 27.10.2022 § 168

Lisätiedot	va. Talousjohtaja Ismo Rouvinen, p. 013 330 4506, ismo.rouvinen@siunsote.fi.
Päätösehdotus	Hyvinvointialuejohtaja Leivonen Kirsi: Aluehallitus esittää, että aluevaltuusto hyväksyy liitteenä olevan varallisuuden hoidon sekä rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteet -asiakirjan.
Päätös	Hyväksyttiin.
Selostus	<p>Aluevaltuuston tehtävänä on päättää hyvinvointialueista annetun lain 22 § mukaisesti Pohjois-Karjalan hyvinvointialueen varallisuuden hoidon sekä rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteista. Hyvinvointialueen aluehallitus noudattaa näitä aluevaltuuston päättämiä perusteita rahoitus- ja sijoitustoimintaa koskevassa päätöksenteossaan. Varallisuuden hoidon sekä rahoitus- ja sijoitustoiminnan sekä niihin liittyvien riskienhallinnan keskeiset toimintaa ohjaavat periaatteet on koottu yhteen asiakirjaan.</p> <p>Pohjois-Karjalan 9.5.2022 aluevaltuuston hyväksymän hallintosäännön 32 § mukaan rahatoimessa tulee hoitaa hyvinvointialueen rahavaroja siten, että maksuvalmius on varmistettu, maksuliikenne on ajan tasalla, lyhytaikaiset lainat on suunniteltu ja rahavarat sijoitettu hyvinvointialueen hyväksymien sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahoitustarvetta ei saa kattaa pitkäaikaisella lainalla. Hyvinvointialue voi ottaa pitkäaikaisen lainan valtioneuvoston päättämän lainanottovaltuuden rajoissa.</p> <p>Hyvinvointialueen rahoituslähteitä ovat valtion yleiskatteellinen rahoitus, maksu- ja myyntituotot sekä vieraan pääoman ehtoinen rahoitus. Tuloilla katetaan hyvinvointialueen käyttömenot, investoinnit ja lainanhoitomenot. Valtioneuvosto päättää vuosittain kunkin hyvinvointialueen valtuudesta pitkäaikaisen lainan ottamiseksi. Hyvinvointialue saa ottaa lainaa päätöksen mukaisen määrän investointisuunnitelman mukaisten investointien rahoittamiseksi. Hyvinvointialue ei saa käyttää pitkäaikaista lainaa muuhun tarkoitukseen kuin investointien rahoittamiseen.</p> <p>Riskienhallinnassa pyritään tunnistamaan Pohjois-Karjalan hyvinvointialueen toiminnan kannalta keskeisimmät riskitekijät ja määrittämään niiden hallitsemisen suhteen sellainen toimintamalli, että</p>

hyvinvointialueen rahoitusasema ja maksuvalmius ei vaarannu ja toiminnan jatkuvuus saadaan turvattua. Nyt valmisteltu asiakirja sisältää myös korkoriskipolitiikan, jonka mukaan hyvinvointialueen korkoriskejä valvotaan ja hallitaan.

Hyvinvointialueen maksuliikevarat muodostuvat rahalaitosten käyttötilillä olevista rahavaroista sekä käteisvaroista. Kassavarojen ensisijaisena tarkoituksena on hyvinvointialueen maksuvalmiuden turvaaminen. Kassavarojen mahdollisessa sijoittamisessa ensisijaisia tavoitteita ovat sijoituksen riskin minimointi, kohtuullinen tuotto ja rahaksi muutettavuus. Sijoitustoimintaa on hoidettava suunnitelmallisesti ja siten, että maksuvalmius turvataan.