



22 § Sijoitusraportti 31.12.2024

Tarkastuslautakunta 23.4.2025 § 22

Puheenjohtajan päätösehdotus

Tarkastuslautakunta merkitsee tiedoksi sijoitusraportin 31.12.2024.

Päätös

Hyväksyttiin.

Valmistelu

Katso kaupunginhallituksen 17.3.2025 § 58 valmisteluteksti.

Vaikutusarviointi

Katso kaupunginhallituksen 17.3.2025 § 58 vaikutusarviointi.

Muutoksenhaku

1A. Päätöksestä ei saa tehdä valitusta tai oikaisuvaatimusta, koska päätös koskee valmistelua tai täytäntöönpanoa, kuntalaki 136 §.

Otto-oikeus

Ei otto-oikeutta.

Oheisaineisto

Sijoitusraportti 2024

Danske Bank AM omaisuudenhoidon kuluraportti 31.12.2024, ei verkkojulkinen

Kaupunginhallitus 17.3.2025 § 58

Kaupunginjohtajan päätösehdotus

Kaupunginhallitus merkitsee tiedoksi sijoitusraportin 31.12.2024 ja lähettää sen tiedoksi kaupunginvaltuustolle ja tarkastuslautakunnalle.

Päätös

Hyväksyttiin.



Valmistelu

Talousjohtaja Eeva Suomalainen, p. 040 652 4002

Taluspäällikkö Pirjo Rönkkö, p. 040 830 2667

Iisalmen kaupunki on ulkoistanut sijoitustoiminnan ammattimaiselle omaisuudenhoitajalle täyden valtakirjan omaisuudenhoitosopimuksella perustuen Iisalmen kaupunginvaltuuston hyväksymään sijoitussuunnitelmaan.

Kaupungin sijoitukset koostuvat Danske Bankin rahastosijoituksista. Tässä sijoitusraportissa annetaan selvitys rahastosijoitusten arvонkehityksestä sijoitusajalta. Arvонkehityksessä on tarkasteltu sijoitusten alkupääoman sekä markkina-arvon kehitystä sekä sijoituksista saatuja nettotuottoja. Tarkempi erittely sijoituksista löytyy lisätietona jaettavasta sijoitusraportista.

Sijoitussuunnitelman mukaiset sijoitustoiminnan mittarit, tavoitteet ja toteuma 31.12.2024 ovat:

Mittari	Tavoite, %	Toteuma 31.12.2024, %
Sijoitusten tuotto	3,5	36,2
Riskitaso, volatiliteetti	7,0	3,9

Sijoitusten tuotto lasketaan alkupääomasta. Volatiliteetilla eli keskihajonnalla mitataan sitä, kuinka paljon sijoitusten arvo vaihtelee. Keskihajontaa käytetään sijoituksen riskitason mittaamiseen. Yleisesti voidaan sanoa, että mitä korkeampi volatiliteetti, sitä korkeampi on riski ja päinvastoin.

Tarkastelussa on syytä huomioida, että tuottoprosentin laskenta perustuu sijoitusten markkina-arvoon eli kysymys ei ole realisoituneesta tuotosta (tai tappiosta). Sijoitusraportissa on esitetty erikseen sijoitusten markkina-arvot sekä vuosittaiset nettotuotot. Sijoitussuunnitelman mukaan sijoitustoiminnan tavoitteena on yli kolmen vuoden sijoitusaika.

Vaikutusarviointi

Kaupungin sijoitusten arvонkehityksellä on keskeinen vaikutus strategiseen tavoitteeseen kestävä kuntatalous. Sijoitusvarallisuus ja sen säilyminen ovat Iisalmen kaupungin perustehtävän kannalta oleellisen tärkeitä asioita.

Kaupungin sijoitustoiminta on pitkäjänteistä ja riskinotto hallittua, millä tarkoitetaan sitä, että tavoitteena ovat markkinatilanne huomioon ottaen kohtalainen/hyvä pitkän aikavälin tuotto ja valmius ottaa jonkin verran riskiä (mm. sijoittamalla osakkeisiin). Päätöksellä ei ole yritysvaikutuksia eikä vaikutuksia ihmisten terveyteen ja hyvinvointiin.



Otto-oikeus

Ei otto-oikeutta.

Toimenpiteet, otteet

Kaupunginvaltuusto
Tarkastuslautakunta

Oheisaineisto

Sijoitusraportti 2024

Danske Bank AM omaisuudenhoidon kuluraportti 31.12.2024, ei
verkkojulkinen