

KUOPIO

Kuukausiseuranta ja toteumaennuste

Tammi-elokuu 2024
Kaupunginhallitus 23.9.2024



Alijäämä
Ennuste
-21,5 M€
 Alkuperäinen talousarvio
-20,5 M€

Keskeiset talouden toteuman riskitekijät


- Varhaiskasvatuksen henkilöstömenot kasvaneet
- Tapahtumamyynänti ei toteudu suunnitellusti
- Rakennusvalvonnan tulot putoavat
- Kiinteistöjen myynnit ovat välttämättömiä, mutta toteutuessaan tappiollisia
- Toimintakate heikkenee, muut tekijät parantavat talouden kokonaistilannetta

- Talouden ripeää elpymistä ei ole nähtävissä. Maailmantalouden veto poikkeuksellisen voimakkaasti palvelualla, kasvu ei säteile Suomen vientiteollisuuteen totutulla voimalla.
- Julkisen talouden näkymät huolestuttavat.
- Pitkäaikaistyöttömyys kasvaa, talousluottamus matalalla.
- Markkinoilla koronlaskuodotukset vahvemmat kuin mitä EKP päättää. Asuntomarkkinoiden vahvempi käänne ja kulutuksen ja investointien toipumisen vauhdittuminen mahdollisesti vasta ensi vuoden lopulla.

Asukasluku
 heinäkuun lopussa
124 302
 + 281 

Toimintakate
 tammi-elokuu
 ja muutos 2023/2024
-192,8 M€
 + 3% 

Henkilöstömenot
 tammi-elokuu
 ja muutos 2023/2024
133,2 M€
 + 4% 

Tytäryhtiöiden tulosennuste/tavoite
+5,7 M€ 

Tammi-elokuussa kirjatut omaisuuden myyntivoitot ja -tappiot (tulosvaikutus)

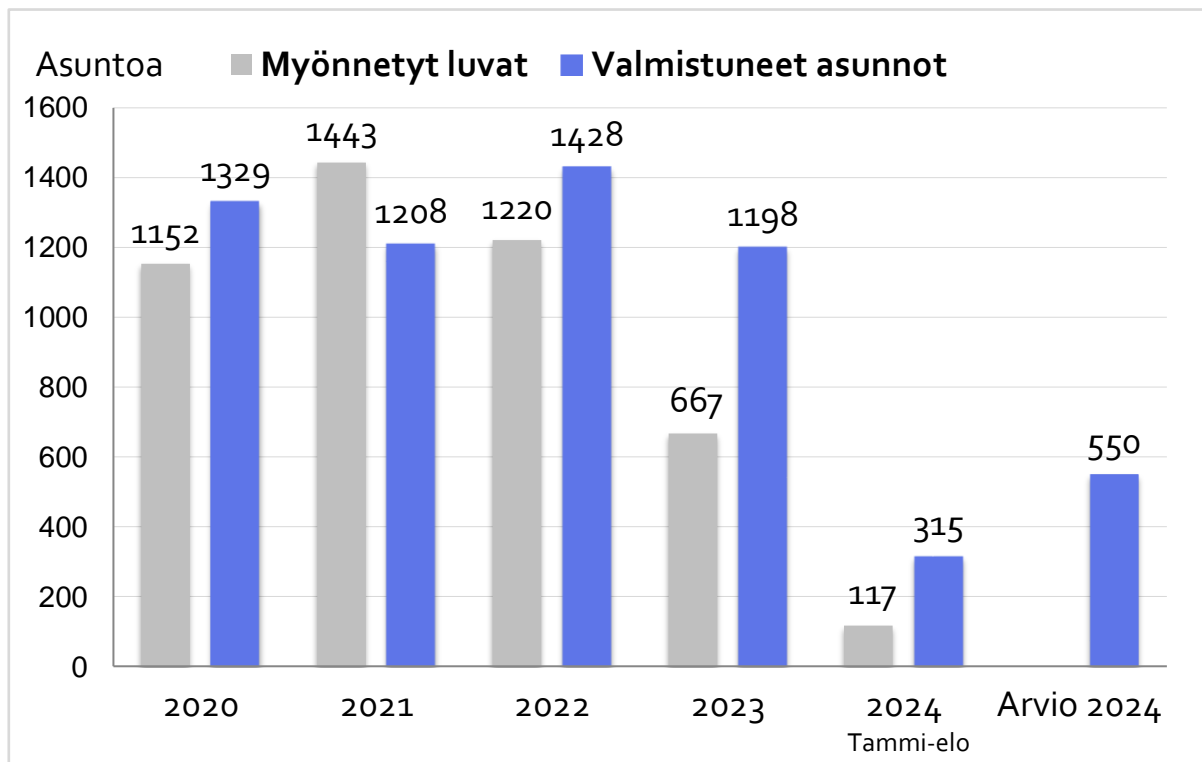
Tontit	4,3
Rakennukset	0,0
Muut	0,1
Tappiot	-0,0

 **M€**

Vuosikate
35,5 M€
 Ennuste
37,5 M€
 Alkuperäinen talousarvio



Asuntorakentaminen tammi-elokuu



Asuntorakentaminen on lähes pysähtynyt. Tammi-elokuussa valmistui 318 asuntoa, joka oli 67 % vähemmän kuin vuosi sitten (963).

Lupia asuntojen rakentamiseen haettiin tammi-elokuussa 117 kpl. Asunnoista 67 kpl on tulossa kahteen kerrostaloon ja loput 50 kpl pientaloihin. Vuosi sitten tammi-elokuussa lupia myönnettiin 638 kpl.

Palvelualueet 2024

Tammi-elokuu

Toimintakate 1000 €

	2023 Tot. 31.8.	2024 Tot. 31.8.	%-ero	Ta 2024 muutettu	Ennuste 31.12.	Ero Ta/Ennuste
Keskusvaaliltk. ja tarkastustoimi	-593	-784	32,1 %	-806	-766	40
Yleishallinto	-7 626	-7 573	-0,7 %	-16 281	-15 784	497
Elinvoima- ja konsernipalvelu	-17 545	-17 060	-2,8 %	-29 610	-28 856	754
Kaupunkiympäristö	-534	185	-134,6 %	-2 872	-2 872	0
Hyvinvoinnin edistäminen	-32 403	-34 337	6,0 %	-49 233	-50 830	-1 598
Kasvun ja oppiminen	-156 659	-162 885	4,0 %	-244 296	-248 846	-4 550
josta varhaiskasvatuspalvelut	-62 366	-64 160	2,9 %	-94 060	-97 272	-3 212
josta perusopetus- ja nuorisopalvelut	-79 271	-82 555	4,1 %	-126 457	-127 971	-1 514
Toimintakate yhteensä	-215 369	-222 457	3,3 %	-343 097	-347 956	-4 859

Koko kaupunki 2024

Tammi-elokuu

Toimintakate 1000 €

	2023 Tot. 31.8.	2024 Tot. 31.8.	%-ero	Ta 2024 muutettu	Ennuste 31.12.	Ero Ta/Ennus te
Ydinkaupunki	-215 369	-222 457	3,3 %	-343 097	-347 956	-4 859
josta toimintatuotot	61 814	66 299	7,3 %	103 914	102 314	-1 601
josta toimintakulut	-277 183	-288 756	4,2 %	-447 012	-450 270	-3 258
Tilapalvelut	27 462	29 630	7,9 %	39 540	40 329	789
josta toimintatuotot	69 767	73 219	4,9 %	111 583	111 976	393
josta toimintakulut	-42 306	-43 590	3,0 %	-71 647	-71 647	0
Toimintakate yht.	-187 908	-192 827	2,6 %	-303 557	-307 627	-4 070

Toimintakatteen toteuma

heikkeni

2,6 %

koko kaupungin
tasolla verrattuna
viime vuoden
vastaavaan
ajankohtaan.

Tilinpäätösennuste 2024

Tammi-elokuu

1000 €

	2024 Tot. 31.8.	TA 2024 muutettu	Ennuste 31.12.2024	Ero Ta/Ennuste
TOIMINTATUOTOT	139 518	215 497	214 290	-1 208
TOIMINTAKULUT	-332 346	-519 054	-521 917	-2 862
TOIMINTAKATE	-192 827	-303 557	-307 627	-4 070
VEROTULOT	193 922	298 900	300 462	1 562
VALTIONOSUUDET	21 671	32 300	33 599	1 299
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT	8 194	7 788	9 037	1 249
VUOSIKATE	30 960	35 431	35 471	40
POISTOT JA ARVONALENTUMISET	-36 051	-58 025	-56 949	1 076
POISTOERON MUUTOS	7	54	12	-42
TILIKAUDEN TULOS	-5 084	-22 540	-21 466	1 074

Palvelualueet - talousarvion ja ennusteen erotus

YLEISHALLINTO +0,5 M€

- Talouden vakauttamisen toimenpiteistä ennustetaan säästöjä hankerahoituksen ja ict-kehittämishankkeiden pienentämisestä, keskitetyn koulutuksen vähentämisestä ja henkilöstön työsuhdematkalipputuen lakkauttamisesta yhteensä 0,5 M€.

ELINVOIMA- JA KONSERNIPALVELUT +0,8 M€

- Työmarkkinatukimaksujen ennustetaan ylittyvän 0,7 M€, mutta ylitystä saadaan katettua työllisyyspalvelun muilla tuloilla ja säästöillä. Kotoutumiskorvausten ennustetaan toteutuvan talousarviota parempana 1,6 M€, mutta palkkatuetussa työssä ja hankkeissa ennustetaan jäävän toteutumatta tuloarvioita 0,8 M€. Määrärahoihin ennustetaan säästöjä 0,2 M€.
- Talouden vakauttamisen toimenpiteistä ennustetaan säästöjä ostopalveluista ja henkilöstömenoista sekä hankerahoituksesta yhteensä 0,3 M€

KAUPUNKIYMPÄRISTÖ +/- 0 M€

- Talouden vakauttamiseksi säästöjä ostopalveluista ja henkilöstömenoista yhteensä 0,77 M€ ja satamamaksutulojen lisäystä 0,05 M€.
- Rakentamisen heikko kysyntä ja yleisesti haastava talustilanne aiheuttavat tulovajetta. Rakennusvalvontamaksutuotot jäävät talousarviosta vähintään 0,7 M€, rakennusvalvontamittaukset 0,2 M€ ja maankäyttösopimustulot 0,3 M€ pienemmiksi. Riski maankäyttösopimustulojen suurempaan vajeeseen on suuri.
- Kunnossapidossa odotetaan saatavan säästöjä 0,1 M€ pohjoisessa alueurakassa.
- Joukkoliikenteen valtionapu jää talousarviota pienemmäksi, mutta joukkoliikenteen kohonneen matkustajamäärän myötä talousarvio on suurempaa lipputulot vievät joukkoliikenteen tuloksen hieman talousarviota paremmaksi.
- Rakentamiseen liittyvän tulovajauksen arvioidaan olevan suurempi kuin edellisessä ennusteessa, vaje kompensoidaan joukkoliikenteen lipputuloilla ja kunnossapidon säästöillä.

HYVINVOINNIN EDISTÄMINEN -1,6 M€

- Tapahtuma- ja tilamyynnin arvioidaan olevan -1,8 M€ talousarviotavoitetta heikompi.
- Palvelualueen säästötavoite 0,3 M€ on sisältyy ennusteeseen.
- Teatterin alkuvuoden lipunmyynti jäi viime vuodesta, minkä vuoksi tulojen ennustetta on laskettu -0,15 M€.

Palvelualueet ja Tilapalvelut - talousarvion ja ennusteen erotus

KASVU JA OPPIMINEN , -4,6 M€

Varhaiskasvatus -3,2 M€

- Viime vuoden toteuman ja tämän vuoden talousarvion henkilöstökuluissa on jo lähtökohtaisesti -2,7 miljoonan euron ero. Viime vuoden palkankorotusten lisäksi paikallisesti sovittavat järjestelyerät ja kehittämisohjelmaerät kohdistettiin varhaiskasvatukseen, mikä nostaa henkilöstökuluja. Myös henkilöstömäärässä on pientä lisäystä koko vuoden osalta.
- Yksityisen päivähoidon palvelusetelin indeksitarkistus 1.8.2024 nostaa kustannuksia -0,5 miljoonalla eurolla.
- Kelan maksaman kotihoidon tuen määrä arvioidaan olevan 0,5 miljoonaa euroa viime vuotta pienempi.

Perusopetus -1,5 M€

- Perusopetuksen hanketoiminnan ennustetaan olevan -30 % pienempää vuonna 2024. Vaikuttaa toimintatuottoihin alentavasti.
- Henkilöstökuluissa kasvua aiheuttaa koulunkäynnin ohjaajien määrän kasvaminen kehitysvammaisten ohjaamisessa. Myös hallintokuluissa on kasvua viime vuoteen verrattuna.
- Palveluostoissa ict-kustannukset ovat alle budjetoidun. Sen sijaan kotikuntakorvausten perusosaan tuli kesken vuotta korotus, mistä johtuen loppuvuoden kotikuntakorvausten kustannus on n. 0,3 milj. euroa budjetoitua suurempi.

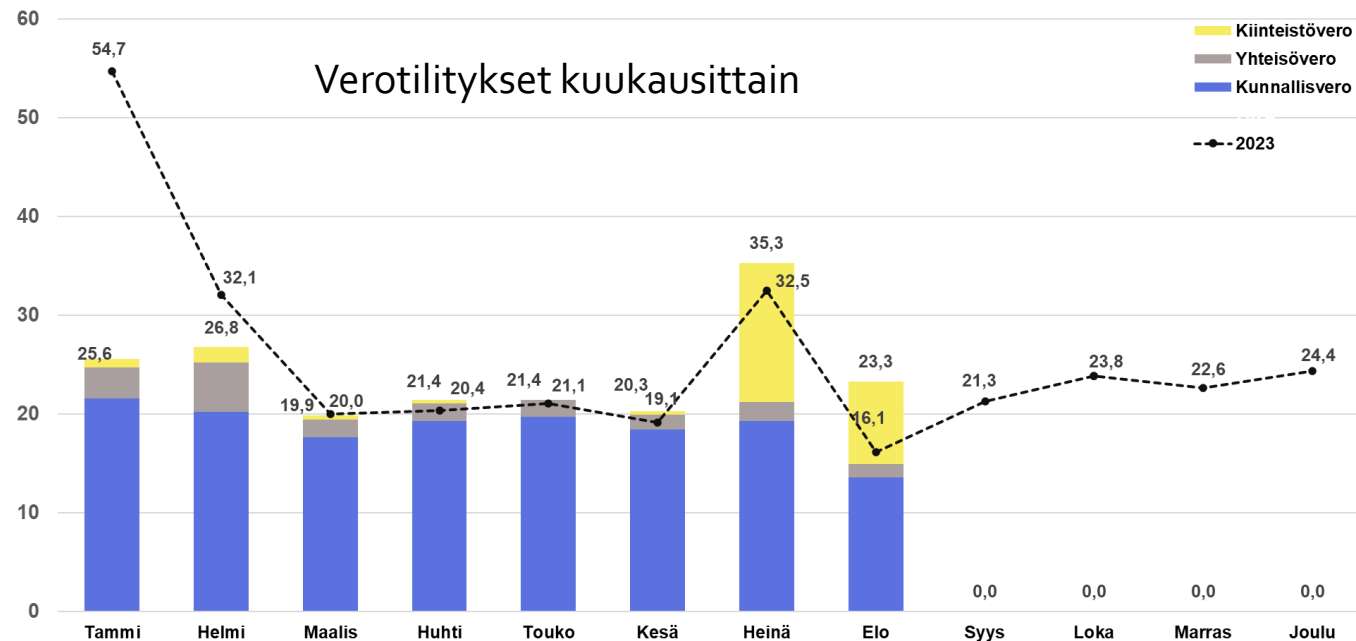
TILAPALVELUT + 0,8 M€

- Talouden vakauttamiseksi karsitaan vuosikorjausohjelmaa, minkä vaikutuksesta kustannusten arvioidaan alenevan 1,5 M€.
- Vuokrakustannukset tulevat nousemaan 0,5 M€ liittyen Kuntolaakson korko- ja indeksimuutokseen vuoden 2024 aikana.
- Ennusteeseen sisältyy Kouluviraston myynti, jossa rakennuksen osuudesta syntyy myyntitappiota 0,4 M€.
- Pelastusasemat (6 kpl) tulevat myyntiin syyskuussa 2024 eikä myyntihinta-arvion ja nykyisen tasearvon erotuksesta johtuvaa mahdollista tulosvaikutteista alaskirjausta ole huomioitu vuoden 2024 talousarviossa.
- Vuokratuottojen ennustetaan toteutuvan 0,2 M€ talousarviosta suurempana.

Rahoituslaskelma

M€	TA + M 2024	Toteuma 31.8.2024	Ennuste 2024	Erotus TA / Ennuste
Vuosikate	35,4	31,0	35,5	0,0
Satunnaiset erät	0,0	0,0	0,0	0,0
Tulorahoituksen korjaukset	-4,7	-4,6	-4,7	0,0
Toiminnan rahavirta	30,7	26,3	30,8	0,1
Käyttöomaisuusinvestoinnit	-85,4	-42,4	-81,8	3,6
Rahoitusosuudet investointimenoihin	3,1	0,0	3,0	-0,1
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	7,4	7,0	7,2	-0,1
Investointien rahavirta	-75,0	-35,5	-71,6	3,3
Toiminnan ja investointien rahavirta	-44,3	-9,1	-40,8	3,4
Antolainauksen muutokset	6,5	2,5	6,5	0,0
Pitkäaikaisten lainojen lisäys	100,0	65,0	100,0	0,0
Pitkäaikaisten lainojen vähennys	-61,3	-40,2	-60,8	0,5
Lyhytaikaisten lainojen muutos	0,0	9,4	0,0	0,0
Lainakannan muutokset	38,7	34,2	39,2	0,5
Vaikutus maksuvalmiuteen	0,9	27,5	4,8	3,9

Verotulot



Tammi-elokuu

Toteuma yhteensä M€	193,9
Kunnallisvero	149,7
Yhteisövero	18,3
Kiinteistövero	25,9

Verotuloennuste 2024

300,5 M€

Verotulot talousarviossa

Kunnallisvero 218,8

Yhteisövero 26,0

Kiinteistövero 54,1

298,9 M€

Kuukausitilitysten tasossa näkyvät 2023 kertaluontoiset ”verohännät”. Kuntaliiton veroennustekehikko on päivittynyt elokuussa. Siinä verotulot yhteensä ovat 1,6 M€ talousarviota paremmat ja tätä tietoa on käytetty ennusteessa. Talousarvioon verrattuna suhteellisesti suurin ero on syntymässä yhteisöveroon, jota muiden verojen suurempi kertymä kompensoi.

Pitkäaikaiset lainat

Lainakanta
ennuste M€

31.12.2024

502,6 M€

Toteuma 2023

463,4 M€

Talousarviossa muutos +38,7 M€

Korkokulut
tammi-elokuu

2024

6,6 M€

tammi-elokuu 2023

4,8 M€

Talousarviolainaa
nostettu
vuonna 2024
65 M€/100 M€

Uusia
korkosuojauksia
toteutettu
vuonna 2024
82 M€

Lainaa per asukas
ennuste 31.12.2024

4050 €

Lainamäärä
31.8.2024

488,0 M€

Keskikorko
viimeiset 12 kk

2,01 %

31.8.2023

1,45 %

Lainasalkun
suojausaste
31.8.2024

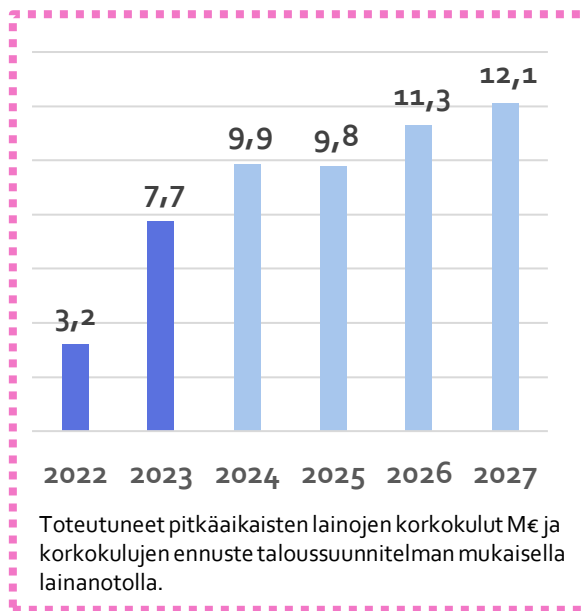
72,1 %

Lainasalkun
suojausaste
ennuste

08/2027: 45,8 %

08/2029: 21,4 %

Tammi-elokuu

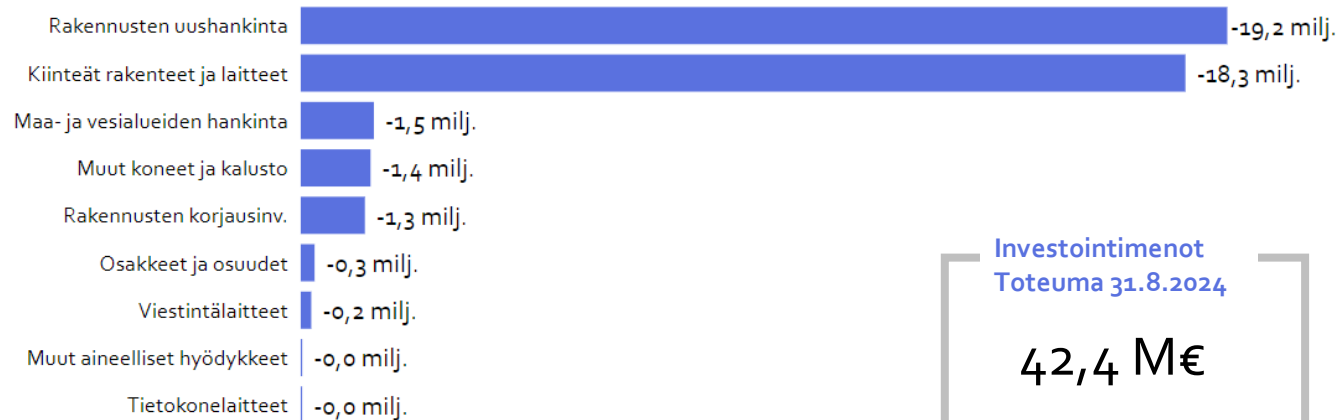


*Tilinpäätöksessä lainakantaan otetaan huomioon myös konsernitilin vastuut

Investoinnit

Tammi-elokuu

Investointimenojen toteuma M€



Investointimenojen
Toteuma 31.8.2024

42,4 M€

Investointimenojen 2024
Talousarvio+muutos

85,4 M€

Investointimenojen
Ennuste 2024

81,8 M€

Rakennusinvestoinnit TOP 6

Savilahden liikunta- ja tapaht	-9,4 milj.
Pyörön päiväkot	-3,4 milj.
Sinikellon päiväkot	-3,0 milj.
Pirtin koulu (uudisrakennus)	-1,7 milj.
Jynkän päiväkot	-1,6 milj.
Pienet investoinnit	-1,0 milj.

Yhdyskuntarakentaminen

Kun.tekn./Liikenneväylät	-14,5 milj.
Liikuntapaikat	-2,2 milj.
Yl.alueet, puistot, virkistysal.	-1,4 milj.
Rahti-, matkustaja-, pienvenesat	-0,2 milj.
Lähiliikuntapaikat	-0,1 milj.