

KUOPIO

Kuukausiseuranta ja toteumaennuste

Tammi-lokakuu 2024
Kaupunginhallitus 27.11.2024



Alijäämä

Ennuste
-18,6 M€

Alkuperäinen talousarvio
-20,5 M€

Keskeiset talouden toteuman riskitekijät

- Varhaiskasvatuksen henkilöstömenot kasvaneet
- Tapahtumamyynä ei toteudu suunnitellusti
- Rakennusvalvonnan tulot putoavat
- Kiinteistöjen myynnit ovat välttämättömiä, mutta toteutuessaan tappiollisia

Joita ennusteessa kompensoi

- Palvelualueiden talouden vakautustoimenpiteet
 - Verotulot ja valtionosuudet
 - Rahoitusehtojen muutokset
 - Vaalijalan kertaluonteinen ylijäämän palautus

- Maailmantalouden kasvu jatkuu vakaana, mutta hitaana.
- USA:n presidentinvaalien tulos voi lisätä jälleen epävarmuutta.
- Julkinen talous sitkeästi alijäämäinen.
- Asuntokaupan ja –tuotannon käänne antanut odottaa itseään.
- Pitkäaikaistyöttömyys kasvaa. Työllisyyskehityksen ennuste kääntynyt huonompaan.
- Korkojen ja inflaation alenemisen toivotaan pikku hiljaa ruokkivan toimeliaisuutta ja kulutuskysyntää.

Asukasluku
 lokakuun lopussa

125 597

+1576



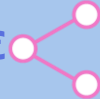
Henkilötyövuodet
 tammi-lokakuu
 ja muutos 2023/2024

2929 htv
+ 53 htv



Tytäryhtiöiden tulosennuste/tavoite

+9,55 M€



Henkilöstömenot
 tammi-lokakuu
 ja muutos 2023/2024

165,2 M€
+ 4 %



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

Tontit	4,6
Rakennukset	0,6
Muut	0,0
Tappiot	-0,1



M€

Toimintakate

tammi-lokakuu
 ja muutos 2023/2024

-239,4 M€

+ 1 %



Vuosikate

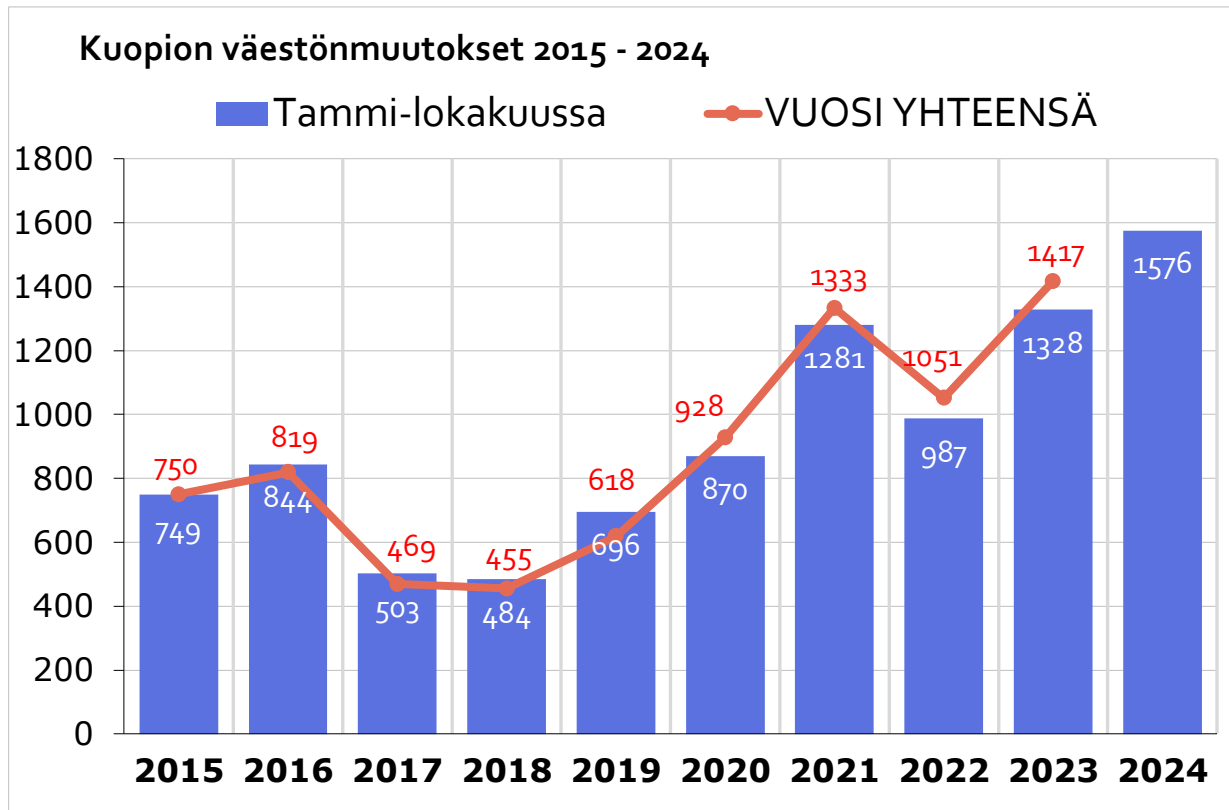
38,1 M€

Ennuste

37,5 M€
 Alkuperäinen talousarvio



Väestönmuutos tammi-lokakuussa



Lähde: Tilastokeskuksen ennakkotiedot

Väkiluku

31.10.2024

125 597

Muutos tammi-lokakuu

1576 henkeä

Väkiluku 31.12.2023

124 021, +1427, 1,2 %

Ennakkotiedon lokakuun lopun väestömäärä oli 125 597 henkeä.

Tammi-lokakuu ennakkotieto 2024:

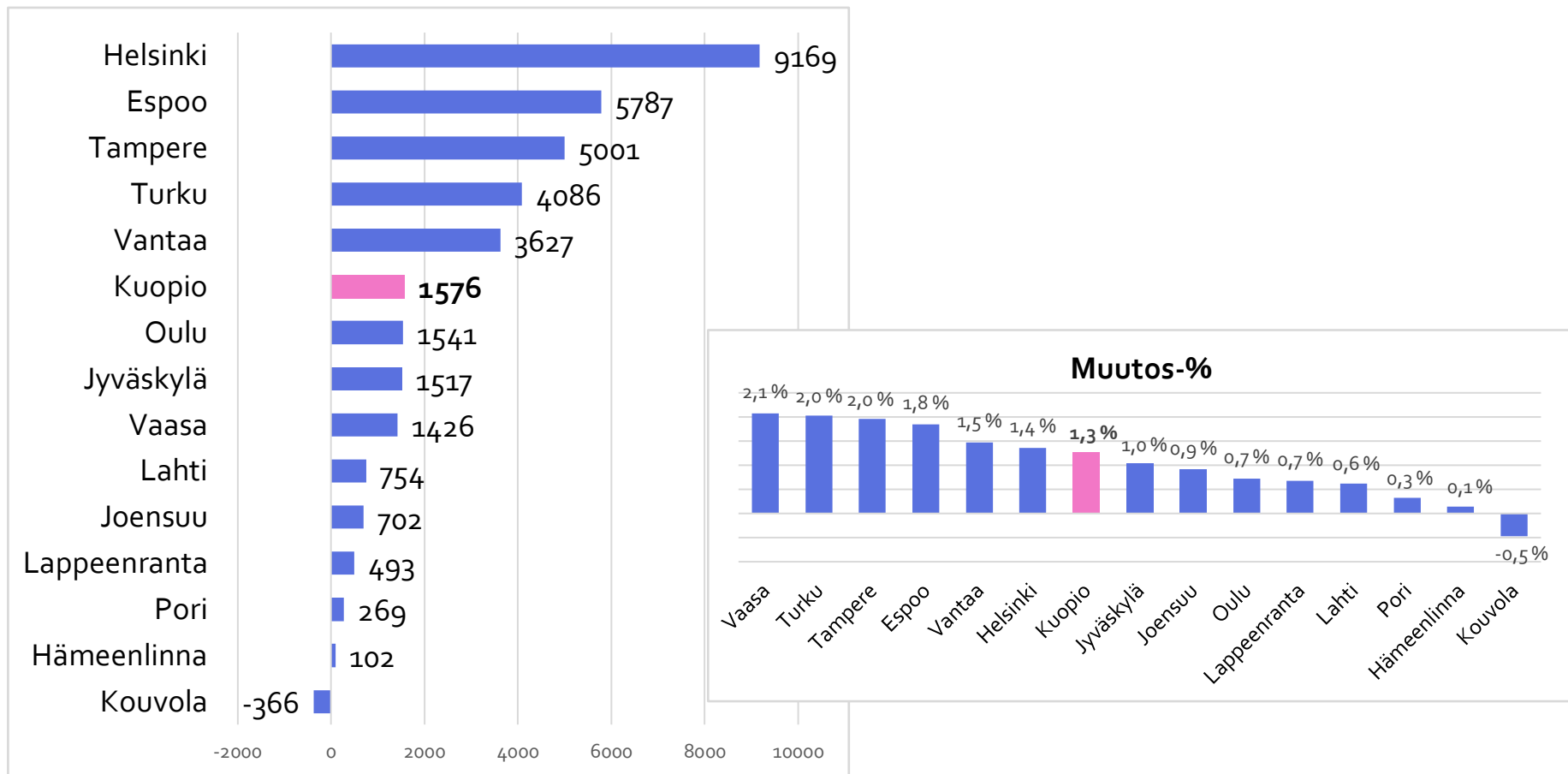
Luonnollinen väestönlisäys -62

Kuntien välinen muuttovoitto +511

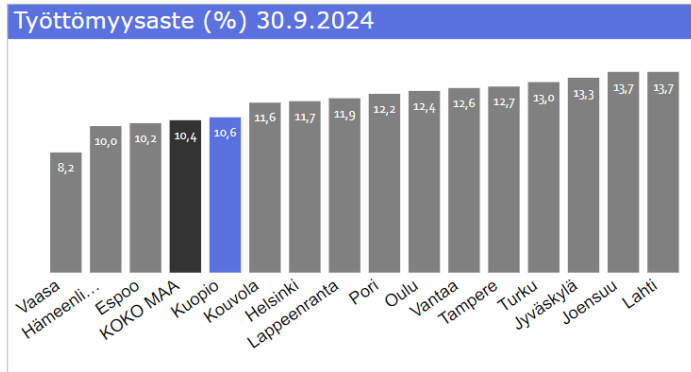
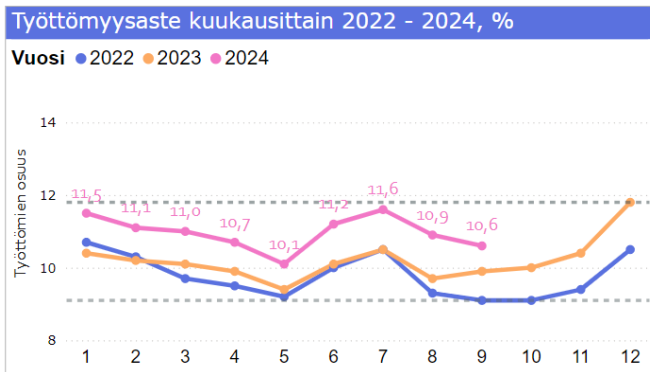
Siirtolaisuus, netto +1106

(Korjauserä +21)

Väestönmuutos vertailukaupungeissa tammi-lokakuu 2024



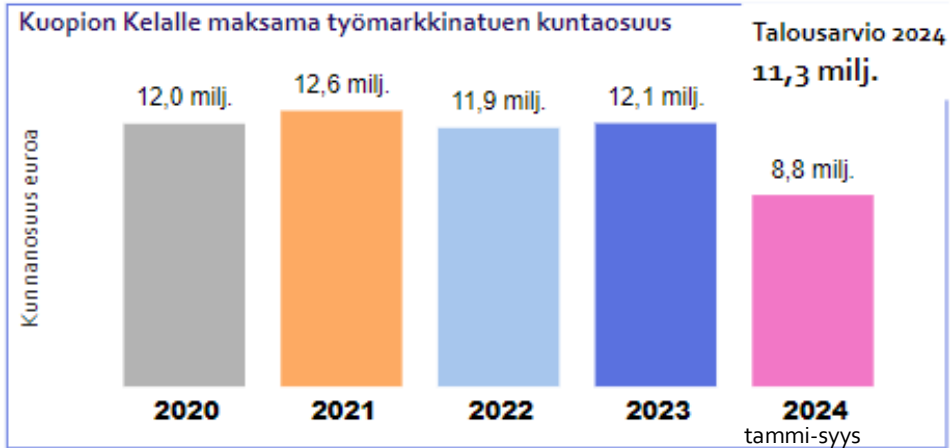
Työttömyys syyskuu



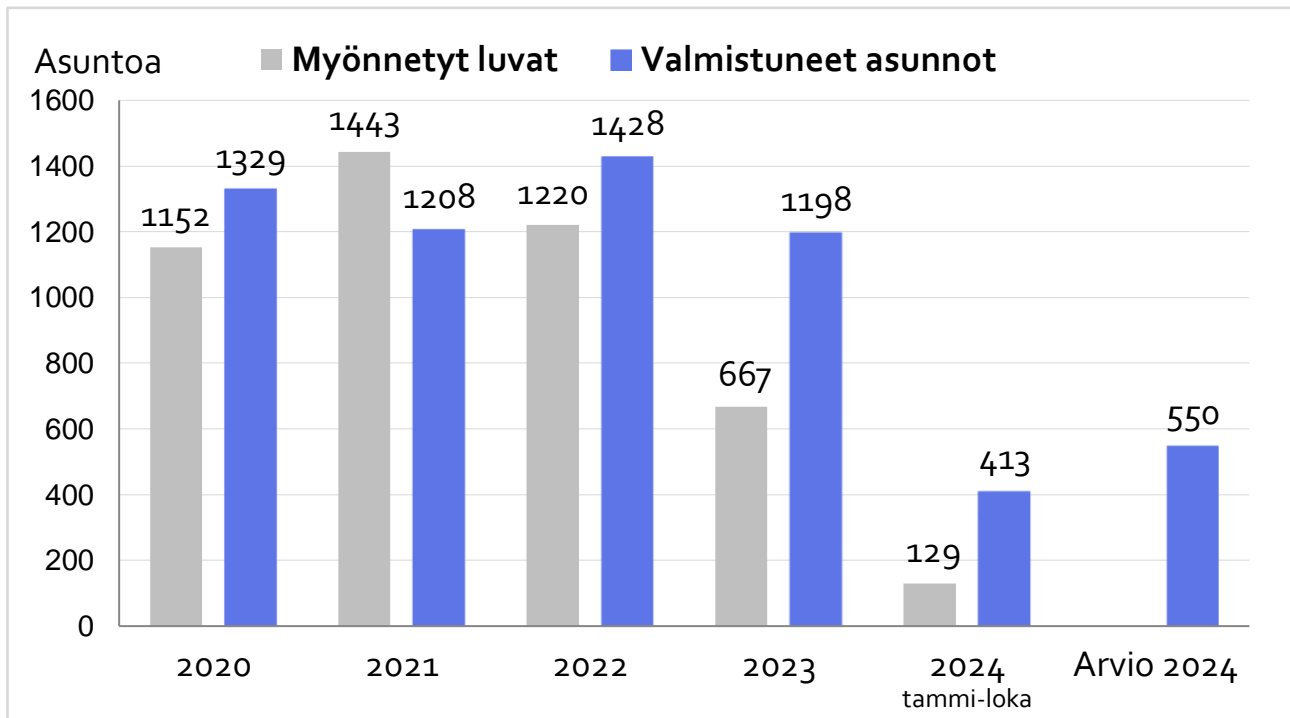
Syyskuun lopussa työttömiä työnhakijoita oli 497 enemmän kuin vuotta aiemmin. Työttömyysaste oli 10,6 %, vuosi sitten 9,9 %. Työttömistä miehiä oli 62 %. Avoimia työpaikkoja oli 626, mikä oli noin 1200 vähemmän kuin vuosi sitten. Kuopion työttömyysaste on hyvällä tasolla vertailukaupunkien joukossa.

Kuopio maksoi Kelalle työmarkkinatuen kuntaosuutta noin 0,9 M€ syyskuussa. Saajia oli 2035 henkeä.

Työttömien määrä syyskuussa 2020 - 2024



Asuntorakentaminen tammi-lokakuu



Lähde: Facta kuntarekisterit

Asuntorakentaminen on lähes pysähtynyt. Tammi-lokakuussa valmistui 413 asuntoa, joka oli 64 % vähemmän kuin vuosi sitten (1161).

Lupia asuntojen rakentamiseen haettiin tammi-lokakuussa 129 kpl. Asunnoista 67 kpl on tulossa kahteen kerrostaloon ja loput 62 kpl pientaloihin. Vuosi sitten tammi-lokakuussa lupia myönnettiin 652 kpl.

Palvelualueet 2024

Tammi-lokakuu

Toimintakate 1000 €

	2023 Tot. 31.10.	2024 Tot. 31.10.	%-ero	Ta 2024 muutettu	Ennuste 31.12.	Ero Ta/Ennuste
Keskusvaaliltk. ja tarkastustoimi	-402	-835	-107,8 %	-806	-698	108
Yleishallinto	-9 384	-9 086	3,2 %	-16 281	-14 651	1 630
Elinvoima- ja konsernipalvelu	-21 886	-21 490	1,8 %	-29 610	-28 161	1 449
Kaupunkiympäristö	-1 487	2 131	243,4 %	-2 872	-2 872	0
Hyvinvoinnin edistäminen	-39 751	-42 376	-6,6 %	-49 233	-51 177	-1 945
Kasvun ja oppiminen	-198 108	-205 926	-3,9 %	-244 296	-249 070	-4 774
josta varhaiskasvatuspalvelut	-78 386	-81 099	-3,5 %	-94 060	-97 265	-3 205
josta perusopetus- ja nuorisopalvelut	-100 563	-104 395	-3,8 %	-126 457	-127 912	-1 455
Toimintakate yhteensä	-271 017	-277 604	-2,4 %	-343 097	-346 629	-3 532

Koko kaupunki 2024

Tammi-lokakuu

Toimintakate 1000 €

	2023 Tot. 31.10.	2024 Tot. 31.10.	%-ero	Ta 2024 muutettu	Ennuste 31.12.	Ero Ta/Ennuste
Ydinkaupunki	-271 039	-277 583	2,4 %	-343 097	-346 629	-3 532
josta toimintatuotot	76 538	86 603	13,2 %	103 914	101 889	-2 026
josta toimintakulut	-347 577	-364 186	4,8 %	-447 012	-448 518	-1 507
Tilapalvelut	33 496	38 158	13,9 %	39 540	40 222	682
josta toimintatuotot	87 474	92 388	5,6 %	111 583	111 795	212
josta toimintakulut	-53 978	-54 229	0,5 %	-72 043	-71 573	469
Toimintakate yht.	-237 543	-239 425	0,8 %	-303 557	-306 408	-2 851

Toimintakatteen toteuma

heikkeni

0,8 %

koko kaupungin tasolla verrattuna viime vuoden vastaavaan ajankohtaan.

Tilinpäätösennuste 2024

Tammi-lokakuu

1000 €

	2024 Tot. 31.10.	TA 2024 muutettu	Ennuste 31.12.2024	Ero Ta/Ennuste
TOIMINTATUOTOT	178 990	215 497	213 684	-1 813
TOIMINTAKULUT	-418 415	-519 054	-520 091	-1 037
TOIMINTAKATE	-239 425	-303 557	-306 408	-2 851
VEROTULOT	248 689	298 900	301 800	2 900
VALTIONOSUUDET	27 635	32 300	33 599	1 299
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT	10 525	7 788	9 141	1 353
VUOSIKATE	47 425	35 431	38 133	2 702
POISTOT JA ARVONALENTUMISET	-45 971	-58 025	-56 790	1 235
POISTOERON MUUTOS	7	54	12	-42
TILIKAUDEN TULOS	1 461	-22 540	-18 645	3 895

Palvelualueet - talousarvion ja ennusteen erotus

YLEISHALLINTO +1,6 M€

- Savilahden liikunta- ja tapahtumakeskus Luolan väestönsuojavelvoitemaksut toteutuvat 0,4 M€ talousarviota parempana.
- Keskitetty palkankorotusvaraus toteutuu 0,4 M€ talousarviota parempana, koska sopimuskorotusten suuruudet ja ajankohdat tarke ntuivat neuvotteluissa.
- Talouden vakauttamisen toimenpiteistä ennustetaan säästöjä hankerahoituksen ja ict-kehittämishankkeiden pienentämisestä sekä keskitetyn koulutuksen vähentämisestä yhteensä 0,5 M€. Lisäksi ennustetaan muita säästöjä yhteensä 0,3 M€

ELINVOIMA- JA KONSERNIPALVELUT +1,4 M€

- Työmarkkinatukimaksujen ennustetaan ylittävän 0,6 M€ ja TE-muutuskustannusten 0,1 M€, mutta ylitykset saadaan katettua työllisyyspalvelun muilla tuloilla ja säästöillä. Kotoutumiskorvausten ennustetaan toteutuvan talousarviota parempana 1,5 M€, mutta palkkatuetussa työssä ja hankkeissa ennustetaan jäävän toteutumatta tuloarvioita 0,4 M€. Hankkeiden määrärahoihin ennustetaan säästöjä 0,2 M€.
- Talouden vakauttamisen toimenpiteistä ennustetaan säästöjä ostopalveluista ja henkilöstömenoista sekä hankerahoituksesta yhteensä 0,3 M€. Lisäksi vastuualueilta ennustetaan muita säästöjä yhteensä 0,4 M€.

KAUPUNKIYMPÄRISTÖ +/- 0 M€

- Talouden vakauttamiseksi säästöjä ostopalveluista ja henkilöstömenoista yhteensä 1,35 M€ ja satamamaksutulojen lisäystä 0,05 M€.
- Rakentamisen heikko kysyntä ja yleisesti haastava taloustilanne aiheuttavat tulovajetta. Rakennusvalvontamaksutuotot jäävät talousarviosta vähintään 0,9 M€, rakennusvalvontamittaukset 0,2 M€, autopaikkatulot 0,3 M€ ja maankäyttösopimustulot 1,4 M€ pienemmiksi.
- Maaomaisuuden myyntivoittojen ennustetaan ylittävän 0,7 M€.
- Kunnossapidossa odotetaan saatavan säästöjä 0,2 M€ pohjoisessa ja eteläisessä alueurakassa.
- Joukkoliikenteen valtionapu jää talousarviota pienemmäksi, mutta joukkoliikenteen kohonneen matkustajamäärän myötä talousarviota suuremmat lipputulot vievät joukkoliikenteen tuloksen 0,5 M€ talousarviota paremmaksi.

HYVINVOINNIN EDISTÄMINEN -1,9 M€

- Tapahtuma- ja tilamyynnin arvioidaan olevan -2,0 M€ talousarviotavoitetta heikompi.
- Palvelualueen säästötavoite 0,3 M€ sisältyy ennusteeseen.
- Tahko Span tulokertymä jää ennustetusta, museoilla arvioidaan parannusta, taidepalveluilla alitusta.

Palvelualueet ja Tilapalvelut - talousarvion ja ennusteen erotus

KASVU JA OPPIMINEN , -4,8 M€

Varhaiskasvatus -3,2 M€

- Viime vuoden toteuman ja tämän vuoden talousarvion henkilöstökuluissa on jo lähtökohtaisesti -2,6 miljoonan euron ero. Henkilöstökuluja nostavat lisäksi palkkojen yleiskorotusten lisäksi paikallisesti sovitut järjestelyerät ja kehittämisohjelmaerät, jotka kohdistettiin varhaiskasvatukseen.
- Yksityisen päivähoidon palvelusetelin indeksitarkistus 1.8.2024 nostaa kustannuksia -0,6 miljoonalla eurolla.
- Kelan maksaman kotihoidon tuen määrän arvioidaan olevan 0,6 miljoonaa euroa viime vuotta pienempi.

Perusopetus -1,5 M€

- Perusopetuksen hanketoiminnan ennustetaan jäävän -0,9 M€ pienemmäksi, mikä näkyy toimintatuottojen vähenemisenä.
- Henkilöstökuluissa kasvua aiheuttaa erityisopetuksen määrän kasvaminen. Myös hallintokuluissa on kasvua viime vuoteen verrattuna.
- Palveluostoissa ict-kustannukset ovat alle budjetoidun.
- Kotikuntakorvauksien perusosaan tuli kesken vuotta korotus, joka nostaa loppuvuoden kotikuntakorvauksia n. 0,3 milj. euroa budjetoitua suuremmiksi.

TILAPALVELUT + 0,7 M€

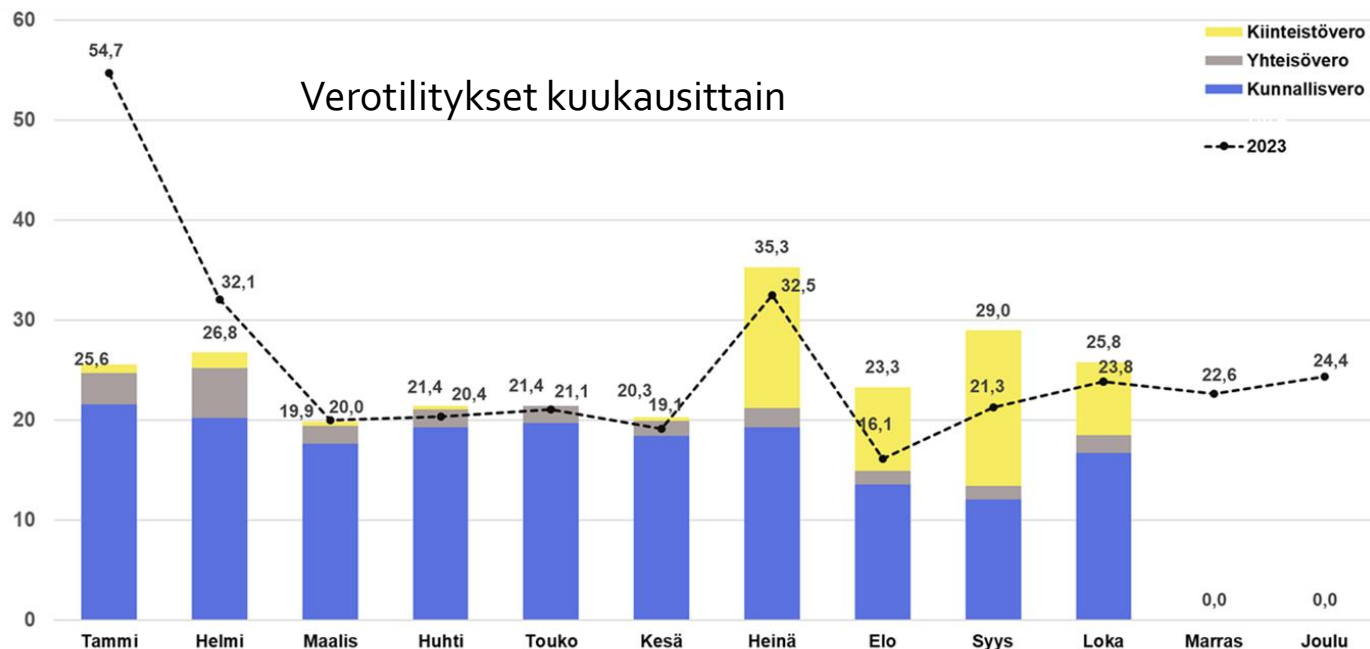
- Vuokratuottojen ennustetaan toteutuvan 0,2 M€ talousarviota suurempana ja myyntivoittojen 0,2 € talousarviota suurempana.
- Talouden vakauttamiseksi karsitaan vuosikorjausohjelmaa, minkä vaikutuksesta kustannusten arvioidaan alenevan 1,5 M€.
- Vuokratkustannukset tulevat nousemaan 2,2 M€ liittyen Kuntolaakson (0,5 M€) korko- ja indeksimuutokseen sekä suunniteltuun Alavan sairaalan vuokrasopimuksen (1,7 M€) ennenaikaiseen purkuun vuoden 2024 aikana.
- Purkukustannukset tulevat alenemaan 0,8 M€ talousarvioon verrattuna.
- Pelastusasemat (6 kpl) tulivat myyntiin syyskuussa 2024 eikä myyntihinta-arvion ja nykyisen tasearvon erotuksesta johtuvaa mahdollista tulosvaikutteista alaskirjausta ole huomioitu vuoden 2024 talousarviossa.

Rahoituslaskelma

M€	TA + M	Toteuma	Ennuste	Erotus
	2024	31.10.2024	2024	TA / Ennuste
Vuosikate	35,4	47,4	38,1	2,7
Satunnaiset erät	0,0	0,0	0,0	0,0
Tulorahoituksen korjauserät	-4,7	-5,1	-5,5	-0,7
Toiminnan rahavirta	30,7	42,3	32,7	2,0
Käyttöomaisuusinvestoinnit	-85,4	-60,1	-78,6	6,8
Rahoitusosuudet investointimenoihin	3,1	0,3	1,6	-1,5
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	7,4	7,6	8,5	1,2
Investointien rahavirta	-75,0	-52,3	-68,5	6,5
Toiminnan ja investointien rahavirta	-44,3	-9,9	-35,8	8,5
Antolainauksen muutokset	6,5	2,4	7,3	0,8
Pitkäaikaisten lainojen lisäys	100,0	85,0	100,0	0,0
Pitkäaikaisten lainojen vähennys	-61,3	-49,7	-60,8	0,5
Lyhytaikaisten lainojen muutos	0,0	-18,2	0,0	0,0
Lainakannan muutokset	38,7	17,1	39,2	0,5
Vaikutus maksuvalmiuteen	0,9	9,6	10,7	9,7

Verotulot

Tammi-lokakuu



Toteuma yhteensä M€	248,7
Kunnallisvero	178,5
Yhteisövero	21,5
Kiinteistövero	48,7

Verotuloennuste 2024

301,8 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 syyskuussa. Siinä verotulot yhteensä ovat 2,9 M€ talousarviota paremmat ja tätä tietoa on käytetty ennusteessa.

Talousarvioon verrattuna suhteellisesti suurin ero on syntymässä yhteisöveroon, jonka tilitysmäärät ovat olleet heikot, eikä piristymistä ole näköpiirissä. Kunnallisveron kehitys jatkuu suotuisana vuoden 2024 ennakonpidätyksen osalta.

Pitkäaikaiset lainat

Lainakanta
ennuste M€
31.12.2024

502,6 M€

Toteuma 2023

463,4 M€

Talousarviossa muutos +38,7 M€

Korkokulut
tammi-lokakuu
2024

8,3 M€

tammi-lokakuu 2023

6,2 M€

Talousarviolainaa
nostettu
vuonna 2024
85 M€/100 M€

Uusia
korkosuojauksia
toteutettu
vuonna 2024
97 M€

Lainaa per asukas
ennuste 31.12.2024

4010 €

Lainamäärä
31.10.2024

498,5 M€

Keskikorko
viimeiset 12 kk

2,05 %

31.10.2023

1,58 %

Lainasalkun
suojausaste
31.10.2024

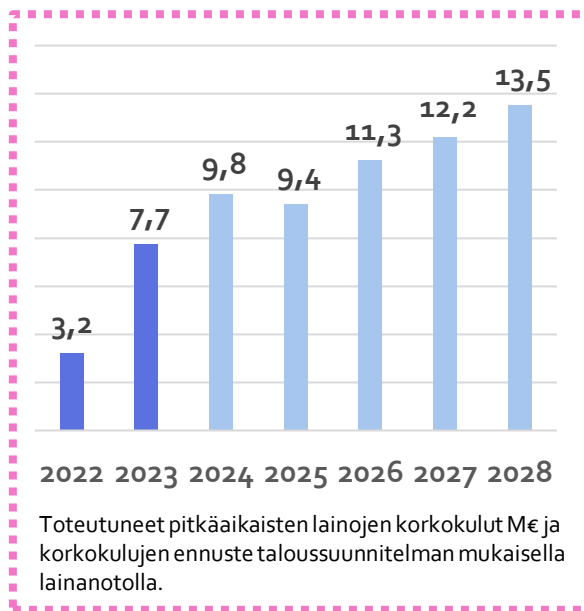
82,1 %

Lainasalkun
suojausaste
ennuste

10/2027: 49,0 %

10/2029: 24,0 %

Tammi-lokakuu

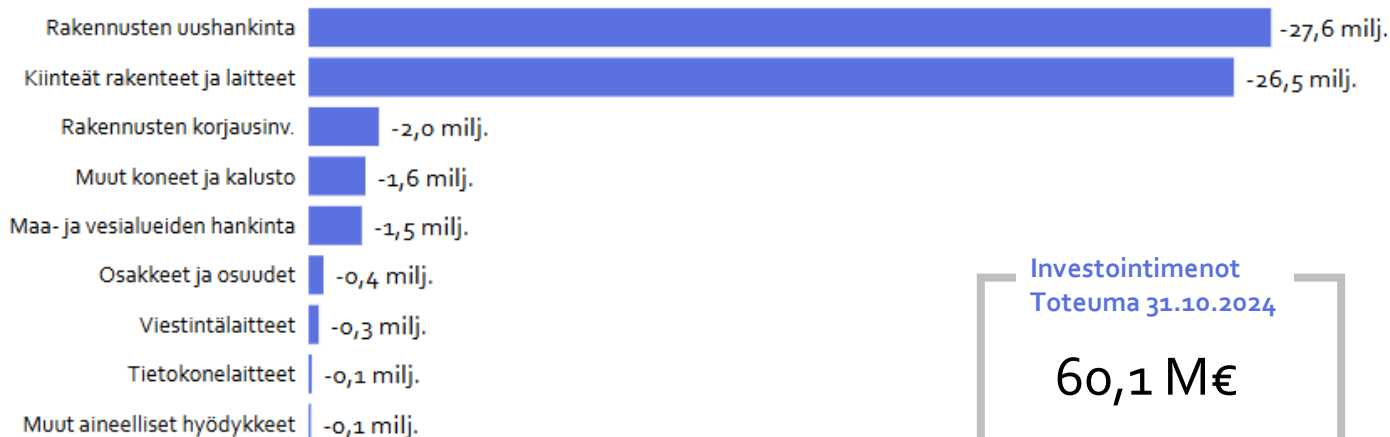


*Tilinpäätöksessä lainakantaan otetaan huomioon myös konsernitilin vastuut

Investoinnit

Tammi-lokakuu

Investointimenojen toteuma M€



Investointimenot
Toteuma 31.10.2024

60,1 M€

Investointimenot 2024
Talousarvio+muutos

85,4 M€

Investointimenot
Ennuste 2024

78,6 M€

Rakennusinvestoinnit TOP 6

4252056 Savilahden liikunta- ja tapaht	-10,9 milj.
6453300 SaLiTa LUOLA velvoiteautopaikk	-4,0 milj.
6554103 Pyörön päiväkot	-3,7 milj.
6554105 Sinikellon päiväkot	-3,7 milj.
6554106 Jynkän päiväkot	-2,6 milj.
6553403 Pirtin koulu (uudisrakennus)	-2,4 milj.

Yhdyskuntarakentaminen

Kun.tekn./Liikenneväylät	-21,3 milj.
Liikuntapaikat	-2,9 milj.
Yl. alueet, puistot, virkistysal.	-1,8 milj.
Rahti-, matkustaja-, pienvenesat	-0,3 milj.
Lähiliikuntapaikat	-0,3 milj.
Yhteensä	-26,5 milj.

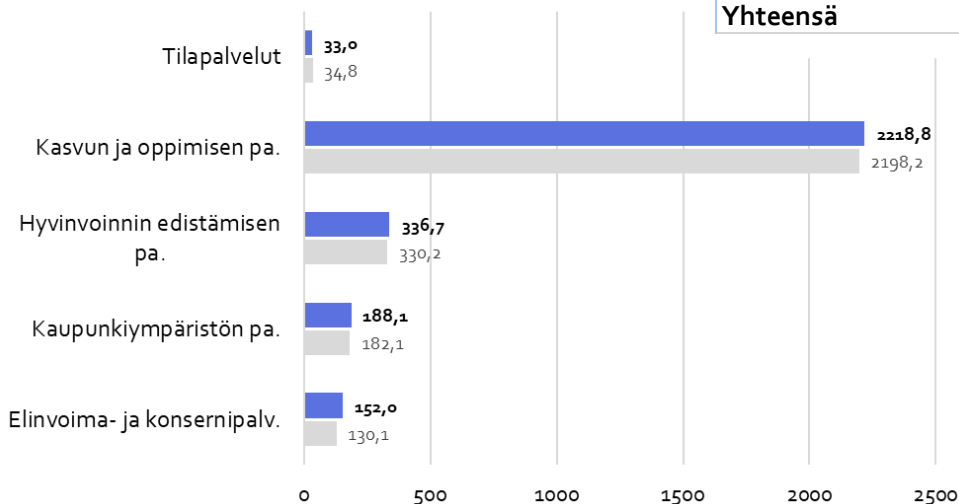
Henkilötyövuosien kehitys

Tammi-lokakuu

Henkilötyövuodet	1-10/2023	1-10/2024	Muutos	Muutos-%	Ennuste*	Poikkeama**
Elinvoima- ja konsernipalv.	130,1	152,0	22,0	16,9 %	182,4	-27,6
Kaupunkiympäristön pa.	182,1	188,1	6,0	3,3 %	225,7	-10,2
Hyvinvoinnin edistämisen pa.	330,2	336,7	6,5	2,0 %	404,1	-1,0
Kasvun ja oppimisen pa.	2198,2	2218,8	20,6	0,9 %	2662,5	156,2
josta perusopetus	946,0	952,9	6,9	0,0	1143,5	20,2
josta varhaiskasvatus	1047,5	1054,4	7,0	0,7 %	1265,3	111,8
Ydinkaupunki yhteensä	2840,6	2895,6	55,1	1,9 %	3474,7	117,4
Tilapalvelut	34,8	33,0	-1,9	-5,3 %	39,6	-4,4
Yhteensä	2875,4	2928,6	53,2	1,9 %	3514,3	113,0

Henkilötyövuodet

■ 1-10/2024 ■ 1-10/2023



* Laskennallinen ennuste, jossa toteuma muutettu vastaamaan koko vuotta

** Poikkeama koko vuoden henkilöstösuunnitelmaan

- Koko vuoden henkilötyövuosiennuste on 3514 htv.
- Vuoden 2024 talousarvion suunnitelma oli 3401 htv.
- Henkilötyövuosien ennakoidaan alittuvan suunnitellusta muilla palvelualueilla paitsi kasvun ja oppimisen palvelualueella.
- Elinvoima- ja konsernipalvelujen henkilötyövuosien kasvua selittää hallinnon ja tukipalvelutehtävien organisoinnin uudistus, joka merkitsi tehtävien siirtoa muilta palvelualueilta.