

An aerial photograph of a rural landscape during the "blue hour" of dawn or dusk. The sky is filled with soft, colorful clouds in shades of orange, yellow, and blue. Below, a winding river flows through a patchwork of green fields and dark, forested areas. In the distance, a line of wind turbines is visible against the horizon. The overall scene is peaceful and scenic.

Talouuskatsaus 1.1.-31.3.2024



Talousarvion toteutuma 1.1.-31.3.2024

| | Ta | Ta- muutos | Toteutuma 2024 | Jäljellä | Toteutu ma-% | Tot. 2023 (kk) | Tot. muutos % |
|---------------------|-----------|---------------|-------------------|-----------|-----------------|-------------------|------------------|
| Toimintatuotot | 9 932 305 | 0 | 2 810 065 | 7 122 240 | 28,3 | 2 583 315 | 8,8 |
| Myyntituotot | 2 955 953 | 0 | 704 392 | 2 251 561 | 23,8 | 746 055 | -5,6 |
| Maksutuotot | 463 809 | 0 | 96 144 | 367 665 | 20,7 | 127 070 | -24,3 |
| Tuet ja avustukset | 1 207 191 | 0 | 638 039 | 569 152 | 52,9 | 365 296 | 74,7 |
| Muut toimintatuotot | 5 305 352 | 0 | 1 371 490 | 3 933 862 | 25,9 | 1 344 895 | 2 |

Maksutuotot jäljessä Tot. 20,7 %

Lasten päivähoitomaksut 22,7 %

Mittaustoiminta Tot. 9,7 %

Ympäristölupamaksut Tot. 0,0 %

Rakennusvalvonta Tot. 13,9 %

Talousarvion toteutuma 1.1.-31.3.2024

| | Ta | Ta- muutos | Toteutuma 2024 | Jäljellä | Tot. -% | Tot. 2023 (kk) | Tot. muutos % |
|-------------------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|------------------|
| Toimintakulut | -30 247 010 | 0 | -7 723 142 | -22 523 868 | 25,5 | -7 689 415 | 0,4 |
| Henkilöstökulut | -14 816 307 | 0 | -3 497 612 | -11 318 695 | 23,6 | -3 538 826 | -1,2 |
| Palkat ja palkkiot | -11 935 426 | 0 | -2 832 418 | -9 103 008 | 23,7 | -2 839 964 | -0,3 |
| Henkilösivukulut | -2 880 881 | 0 | -665 194 | -2 215 687 | 23,1 | -698 862 | -4,8 |
| Eläkekulut | -2 477 547 | 0 | -585 983 | -1 891 564 | 23,7 | -609 019 | -3,8 |
| Muut henkilösivukulut | -403 334 | 0 | -79 211 | -324 123 | 19,6 | -89 844 | -11,8 |
| Palvelujen ostot | -11 372 696 | 0 | -2 996 058 | -8 376 637 | 26,3 | -2 948 144 | 1,6 |
| Aineet, tarvikkeet ja tavarat | -2 449 529 | 0 | -811 269 | -1 638 260 | 33,1 | -761 520 | 6,5 |
| Avustukset | -1 127 680 | 0 | -324 033 | -803 647 | 28,7 | -293 923 | 10,2 |
| Muut toimintakulut | -480 798 | 0 | -94 170 | -386 628 | 19,6 | -147 002 | -35,9 |
| Toimintakate | -20 314 705 | 0 | -4 913 076 | -15 401 628 | 24,2 | -5 106 100 | -3,8 |

Talousarvion toteutuma 1.1.-29.2.2024

| | Ta | Ta- muutos | Toteutuma 2024 | Jäljellä | Tot. -% | Tot. 2023 (kk) | Tot. muutos % |
|-------------------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------------|------------------|
| Toimintakulut | -30 247 010 | 0 | -7 723 142 | -22 523 868 | 25,5 | -7 689 415 | 0,4 |
| Henkilöstökulut | -14 816 307 | 0 | -3 497 612 | -11 318 695 | 23,6 | -3 538 826 | -1,2 |
| Palkat ja palkkiot | -11 935 426 | 0 | -2 832 418 | -9 103 008 | 23,7 | -2 839 964 | -0,3 |
| Henkilösivukulut | -2 880 881 | 0 | -665 194 | -2 215 687 | 23,1 | -698 862 | -4,8 |
| Eläkekulut | -2 477 547 | 0 | -585 983 | -1 891 564 | 23,7 | -609 019 | -3,8 |
| Muut henkilösivukulut | -403 334 | 0 | -79 211 | -324 123 | 19,6 | -89 844 | -11,8 |
| Palvelujen ostot | -11 372 696 | 0 | -2 996 058 | -8 376 637 | 26,3 | -2 948 144 | 1,6 |
| Aineet, tarvikkeet ja tavarat | -2 449 529 | 0 | -811 269 | -1 638 260 | 33,1 | -761 520 | 6,5 |
| Avustukset | -1 127 680 | 0 | -324 033 | -803 647 | 28,7 | -293 923 | 10,2 |
| Muut toimintakulut | -480 798 | 0 | -94 170 | -386 628 | 19,6 | -147 002 | -35,9 |
| Toimintakate | -20 314 705 | 0 | -4 913 076 | -15 401 628 | 24,2 | -5 106 100 | -3,8 |

Palvelujen ostot ylitys

152.000 €

- Ravitsemus- ja majoitus palvelut
PPE-Köökki Oy:n laskutus n. 100.000
- Vakuutusmaksuja
- ICT kuluja
- Työterveyspalvelut

Aineet ja tarvikkeet

199.000 €

- Sähkö kustannusten ylitys 64.000 €
- Lämmityksen kustannusten ylitys 144.000 €

Talousarvion toteutuma 1.1.-31.3.2024

| | Ta | Tot. 2024 | Jäljellä | Tot.- % | Tot. 2023 (kk) | Tot. muutos % | |
|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Verotulot | | | | | | | |
| Kunnan tulovero | 12 502 000 | 3 421 528 | 9 080 472 | 27,4 | 4 810 751 | -28,9 | |
| Kiinteistövero | 2 436 882 | 129 542 | 2 307 340 | 5,3 | 116 577 | 11,1 | |
| Osuus yhteisöveron tuotosta | 1 567 000 | 617 113 | 949 887 | 39,4 | 680 689 | -9,3 | |
| Yhteensä | 16 505 882 | 4 168 182 | 12 337 700 | 25,3 | 5 608 017 | -25,7 | -1 439 835 |
| Valitonsuudet | 5 543 221 | 1 419 580 | 4 123 641 | 25,6 | 1 849 090 | -23,2 | - 429 510 |
| Verorahoitus yhteensä | 22 049 103 | 5 587 762 | | | 7 457 107 | -25,1 | -1 869 345 |

- Verotulojen tasainen toteutuminen 4.130.750 € (5/2024 ennuste 16.523.000 € + 18.000 €)
>> ylitys maaliskuun lopussa 37.400 €
- Verorahoitus 1,9 milj. € pienempi vuoteen 2023 verrattuna. Syynä verohäntien puuttuminen.
- Kiinteistöveroista ensimmäinen tilitys heinäkuussa
- Yhteisöverotiedot arvioitu kevään kuntatalousohjelman sekä alkuvuoden tilitystietojen mukaan

Talousarvion toteutuma 1.1.-31.3.2024

| | Ta | Ta- muutos | Toteutuma 2024 | Jäljellä | Tot. -% | Tot. 2023 (kk) | Tot. muutos % |
|--------------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------|-------------------|------------------|
| Rahoitustuotot ja -kulut | -324 900 | 0 | -452 338 | 127 438 | 139,2 | -529 248 | -14,5 |
| Korkotuotot | 790 000 | 0 | 124 379 | 665 621 | 15,7 | 456 | ***** |
| Muut rahoitustuotot | 1 026 200 | 0 | 120 777 | 905 423 | 11,8 | 108 333 | 11,5 |
| Korkokulut | -1 920 000 | 0 | -647 417 | -1 272 583 | 33,7 | -593 887 | 9 |
| Muut rahoituskulut | -221 100 | 0 | -50 076 | -171 024 | 22,6 | -44 149 | 13,4 |
| Vuosikate | 1 498 470 | -88 972 | 222 348 | 1 187 150 | 15,8 | 1 821 760 | -87,8 |

Talousarvion toteutuma 1.1.-31.3.2024

| | Ta | Ta- | Toteutuma | Jäljellä | Tot. -% | Tot. 2023 | Tot. |
|---|-------------------|----------------|--------------------|-----------------|-------------|------------------|---------------|
| | Ta | muutos | 2024 | | | (kk) | muutos % |
| Poistot ja arvonalentumiset | -2 779 988 | 0 | -718 986 | -2 061 002 | 25,9 | -662 338 | 8,6 |
| Suunnitelman muk. poistot | -2 779 988 | 0 | -718 986 | -2 061 002 | 25,9 | -662 338 | 8,6 |
| Satunnaiset erät | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Satunnaiset tuotot | 1 000 | 0 | 0 | 1 000 | 0 | 0 | 0 |
| Satunnaiset kulut | -1 000 | 0 | 0 | -1 000 | 0 | 0 | 0 |
| Tilikauden tulos | -1 281 518 | -88 972 | -496 638 | -873 852 | 36,2 | 1 159 422 | -142,8 |
| Poistoeron muutos | 99 983 | 0 | 0 | 99 983 | 0 | 0 | 0 |
| Tilikauden ylijäämä (alij.) | -1 181 535 | -88 972 | -496 638 | -773 869 | 39,1 | 1 159 422 | -142,8 |
| Jaksotukset (korkokulut ja –tuotot, sijoitusten tuotot, lomarahat, verot) | | | + 213.600 € | | | | |
| Tilikauden alijäämä | | | - 283.038 € | | | | |

Talousarvion toteutuma 1.1.-29.2.2024

| | |
|--|--------------------|
| • Korkotuotot (Teollisuuskiinteistö Oy) | + 73.000 € |
| • Sijoitusten tuotot | + 136.000 € |
| • Korkokustannusten jaksotus | + 167.000 € |
| • Lomarahat | - <u>125.000 €</u> |
| • <u>Verotulojen jaksotus (ennuste 2/2024)</u> | - <u>37.400 €</u> |
| | 213.600 € |

Käyttötalouden toteutuma 1.1.-31.3.2024

| | Ta | Ta-muutos | Tot. 2024 | Jäljellä | yli/ali | Tot. -% 25 % | Toteutuma 2023 (kk) | Toteutuman muutos % |
|--------------------------------|-------------------|-----------|-----------------|-------------------|----------------|-----------------|------------------------|-------------------------------|
| 1100 Vaalit | | | | | | | | |
| Tuotot | 38 000 | 0 | 74 | 37 926 | | 0,2 | 0 | ***** |
| Kulut | -53 984 | 0 | -34 062 | -19 922 | | 63,1 | -2622 | 1199,1 Valtiontuki |
| Netto | -15 984 | 0 | -33 988 | 18 004 | -29 992 | 212,6 | -2622 | 1196,3 maksamatta |
| 1200 Tarkastustoimi | | | | | | | | |
| Tuotot | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Kulut | -34 615 | 0 | -1 194 | -33 421 | | 3,4 | -1465 | -18,5 |
| Netto | -34 615 | 0 | -1 194 | -33 421 | 7 460 | 3,4 | -1465 | -18,5 |
| 1300 Kaupunginvaltuusto | | | | | | | | |
| Tuotot | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Kulut | -71 132 | 0 | -23 093 | -48 039 | | 32,5 | -25329 | -8,8 Kokouspalkkiot |
| Netto | -71 132 | 0 | -23 093 | -48 039 | -5 310 | 32,5 | -25329 | -8,8 ylittävät |
| 1400 Kaupunginhallitus | | | | | | | | |
| Tuotot | 1 056 071 | 0 | 172 048 | 884 023 | | 16,3 | 179459 | -4,1 |
| Kulut | -3 359 015 | 0 | -828 036 | -2 530 979 | | 24,7 | -892633 | -7,2 Avustukset |
| Netto | -2 302 944 | 0 | -655 988 | -1 646 956 | -80 252 | 28,5 | -713174 | -8 maksettu alkuvuonna |

Käyttötalouden toteutuma 1.1.-31.3.2024

| | Ta | Ta-muutos | Tot. 2024 | Jäljellä | yli/ali | Tot. -% | Toteutuma 2023 (kk) | Toteutuman muutos % |
|--------------------------------|-------------|-----------|------------|-------------|----------|---------|------------------------|--------------------------|
| 4000 Sivistyslautakunta | | | | | | | | |
| Tuotot | 1 715 646 | 0 | 442 225 | 1 273 421 | | 25,8 | 732425 | -39,6 |
| Kulut | -17 152 918 | 0 | -4 203 951 | -12 948 967 | | 24,5 | -4316284 | -2,6 |
| Netto | -15 437 272 | 0 | -3 761 726 | -11 675 546 | 97 592 | 24,4 | -3583858 | 5 |
| 4500 Hyvinvointiltk | | | | | | | | |
| Tuotot | 1 136 012 | 0 | 693 596 | 442 416 | | 61,1 | 116840 | 493,6 |
| Kulut | -3 219 030 | 0 | -708 465 | -2 510 565 | | 22 | -597381 | 18,6 |
| Netto | -2 083 018 | 0 | -14 869 | -2 068 149 | 505 886 | 0,7 | -480542 | -96,9 |
| 5000 Tekninen toimi | | | | | | | | |
| Tuotot | 5 944 576 | 0 | 1 495 947 | 4 448 629 | | 25,2 | 1547295 | -3,3 Vakuutus, ICT-kulut |
| Kulut | -6 147 606 | 0 | -1 874 822 | -4 272 784 | | 30,5 | -1796377 | 4,4 Lämmitys 144.000 e |
| Netto | -203 030 | 0 | -378 875 | 175 845 | -328 118 | 186,6 | -249082 | 52,1 Sähkö 64.200 e |
| 5100 Valvontalautakunta | | | | | | | | |
| Tuotot | 42 000 | 0 | 6 174 | 35 826 | | 14,7 | 7296 | -15,4 |
| Kulut | -208 710 | 0 | -49 519 | -159 191 | | 23,7 | -57324 | -13,6 |
| Netto | -166 710 | 0 | -43 344 | -123 366 | -1 667 | 26 | -50028 | -13,4 |

Lainakanta 31.3.2024

- Pitkäaikaista lainaa on lyhennetty 570 t€
- Lyhytaikaista lainaa on otettu lisää 2,1 milj. €
Talousarvion vuositavoite lainasalkun kasvu enintään 6,4 milj. €
- Teollisuuskiinteistöllä nostamatta 6,8 milj. €
- Asunto Osuuskunta Senioriykkösen pääomasijoitus 0,500 milj. € maksettu

Korkokulut (3/2024) 647.417 € (TA 2023 1.920.000 €)

Korkotuotot (3/2024) 123.558 € (TA 790.000 €)

| | TP 2023 | TA2024 | Tot. 2024 | Muutos |
|-------------------------|------------|------------|------------|-----------|
| Lainakanta | | | | |
| Pitkäaikaiset | 14 606 207 | 15 595 778 | 14 034 779 | -571 428 |
| Lyhytaikaiset | 37 280 000 | 42 680 000 | 39 390 000 | 2 110 000 |
| Yhteensä | 51 886 207 | 58 275 778 | 53 424 779 | 1 538 572 |
| | 15 113 291 | 6 389 571 | 1 538 572 | |
| Teollisuuskiinteistö Oy | | | 1 150 000 | |
| Kaupungin osuus | | | 388 572 | |

| | Tot. |
|----------------------|------------|
| | 22.4.2024 |
| Pitkäaikaiset | 18 015 745 |
| Lyhytaikaiset | 36 890 000 |
| Yhteensä | 54 905 745 |
| Lisäys | 3 019 538 |
| Teollisuuskiinteistö | 1 925 000 |
| kaupunki | 1 094 538 |
| Senioriykkönen | 500 000 |

Varallisuudenhoidon toteutuma 31.3.2024

- Arvo 31.3.2024 ~ 19,5 milj. € > 3,2 % nousua vuoden alusta > 608 t€
- Rahoitustuotot ja -kulut tot. – 452.338 € (3/2024)
 - Osinkotuotot 30.530 €
 - Myyntivoitot 84.600 €
 - Myyntitappiot – 40.800 €

OP:n ennusteet

OP:n korkoennuste

| Euroalue (EUR) | 13.5. | Q2/24 | Q3/24 | Q4/24 | Q1/25 |
|-------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| EKP ohjaukorko | 4,50 | 4,25 | 3,65 | 3,15 | 2,90 |
| EKP talletuskorko | 4,00 | 3,75 | 3,50 | 3,00 | 2,75 |
| 3 kk (Euribor) | 3,82 | 3,65 | 3,25 | 2,95 | 2,70 |
| 12 kk (Euribor) | 3,63 | 3,40 | 3,10 | 2,80 | 2,60 |
| 2 vuotta | 3,32 | 3,05 | 2,80 | 2,60 | 2,45 |
| 5 vuotta | 2,89 | 2,70 | 2,55 | 2,50 | 2,45 |
| 10 vuotta | 2,80 | 2,70 | 2,60 | 2,55 | 2,55 |
| 30 vuotta | 2,50 | 2,35 | 2,30 | 2,25 | 2,25 |
| Korkoero (10 - 2) | -0,52 | -0,35 | -0,20 | -0,05 | 0,10 |

Lähde: OP Markets