



# Katsaus talousarvion ja investointiohjelman laadintaan

Talous- ja konsernijaosto 2.10.2026

Talousjohtaja Kirsi Rinne

# Kehysvalmistelun tilanne – 9/2026

## Verorahoitus

- Verotulot Kuntaliiton 9/26 veroennustekehikon pohjalta vuodet 2026-2030.
- Valtionosuudet tarkistettu VM:n 9/26 ennakkollisten VOS-laskelmien ja 9/26 painelaskelman pohjalta.
  - perustoimeentulotuen kuntaosuus poistettu valtionosuuksista 2029 → VOS kasvaa 2029 alkaen 6,4Me/v
- Ennuste-epävarmuudet:
  - Valtion taloustilanne → uusia leikkauksia luvassa vuosittain
  - Valtionosuusuudistus?

## Investoinnit

- Viranhaltijoiden karsittu ehdotus investointiohjelmaksi
  - maanmyyntivoitot
  - poistot
  - lainat ja korkokulut

### Korkotasoa nostettu

- Uuden ja vaihtuvakorkoisen lainan korko
  - 2027-2028: 3,9%
  - 2029 → 3,75%
- Korkokulut 2027-2030  
-0,9 – -1,75 Me/v

## Toiminta

- Muutettu taloussuunnitelma 2026-29
- Pakottavat muutostarpeet ja lakisääteiset tehtävät
  - pienevät sivukulu-% +0,4Me
  - Työttömyysetuusvastuut tarkennettu -1,3Me - -0,8Me/v
  - Maanmyyntivoitot tarkennettu
    - 2027 -1,2Me, 2028 -1Me, 2029 +3,2Me, 2030 -1,2Me
- Muita muutoksia
  - ateria- ja siivouspalvelut +2,65 Me
  - sopimuskorotukset ja turvallisuus
  - palkat, palvelut, aineet ja tarvikkeet v. 2030 n. 2%
  - 2025 tehdyn palkkariskivaruksen purku +0,8Me
  - Lapsi ja oppilasmäärämuutokset
    - 2027 - 102te, 2028 +289te, 2029 +163te, 2030 -99te
  - perustoimeentulotuen kuntaosuus toimintamenoksi 2029 alkaen +6,4Me

# Verotuloennuste, Kuntaliiton ennustekehikko 9/2026

| TILIVUOSI                  | 2024           | 2025           | 2026**         | 2027**         | 2028**         | 2029**         | 2030           | Kehys TA27     |                |                |                |                | Muutos Kehys TA27 |             |             |            |            |                   |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------------|
|                            |                |                |                |                |                |                |                | 2026**         | 2027**         | 2028**         | 2029**         | 2030**         | 2026**            | 2027**      | 2028**      | 2029**     | 2030**     | Yhteensä<br>27-30 |
| <b>Verolaji</b>            |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                   |             |             |            |            |                   |
| Kunnallisvero              | 94 717         | 92 019         | 97 935         | 102 271        | 106 077        | 111 105        | 115 151        | 98 001         | 103 211        | 106 489        | 111 439        | 115 450        | -66               | -940        | -412        | -334       | -299       | -1 985            |
| Muutos %                   | -4,1           | -2,8           | 6,4            | 4,4            | 3,7            | 4,7            | 3,6            |                | 5,3            | 3,2            | 4,6            | 3,6            |                   |             |             |            |            |                   |
| Yhteisövero                | 4 876          | 4 315          | 4 789          | 4 999          | 5 143          | 5 335          | 5 517          | 4 523          | 4 695          | 4 890          | 5 063          | 5 073          | 266               | 304         | 252         | 272        | 444        | 1 272             |
| Muutos %                   | -24,3          | -11,5          | 11,0           | 4,4            | 2,9            | 3,7            | 3,4            |                | 3,8            | 4,2            | 3,5            | 0,2            |                   |             |             |            |            |                   |
| Kiinteistövero             | 18 863         | 19 798         | 18 951         | 19 566         | 19 916         | 20 272         | 20 679         | 19 306         | 19 558         | 19 899         | 20 254         | 20 617         | -355              | 8           | 17          | 18         | 62         | 104               |
| Muutos %                   | 1,4            | 5,0            | -4,3           | 3,2            | 1,8            | 1,8            | 2,0            |                | 1,3            | 1,7            | 1,8            | 1,8            |                   |             |             |            |            |                   |
| <b>VEROTULO KIRJATTAVA</b> | <b>118 457</b> | <b>116 133</b> | <b>121 675</b> | <b>126 837</b> | <b>131 135</b> | <b>136 712</b> | <b>141 346</b> | <b>121 830</b> | <b>127 474</b> | <b>131 287</b> | <b>136 766</b> | <b>141 146</b> | <b>-155</b>       | <b>-627</b> | <b>-143</b> | <b>-44</b> | <b>206</b> | <b>-609</b>       |
| Muutos %                   | -4,4           | -2,0           | 4,8            | 4,2            | 3,4            | 4,3            | 3,4            |                |                |                |                |                |                   |             |             |            |            |                   |

- Verokehikon arvio perustuu syksyn Kuntatalousohjelmassa ja taloudellisessa katsauksessa esitettyihin arvioihin verotulojen ja talouden näkymistä.
- Verotettavan tulon kasvun ennakoidaan jäävän maltilliseen 1,6%:iin vuonna 2026, minkä jälkeen kasvua ennakoidaan tulevan vuosittain noin 4 prosenttia. Työllisyyden liikehdintä voi vaikuttaa verotuloissa molempiin suuntiin.
- Yhteisöveron kehityksessä näkyy talouden pirstyminen ja ennakkoverojojen positiivinen kehitys kesäkuusta alkaen. Kehikossa on huomioitu yhteisöveroprosentin lasku 20% → 18%.
- Kiinteistöverotuottoihin vaikuttaa yleinen rakentamisen tilanne, lisäksi sote-kiinteistöihin liittyy verotuksellisia muutoksia (sairaaloille ja muille yleisille rakennuksille suurempi vuosivähennys kiinteistön arvoon.)

# Valtionosuudet arvio 6/2026

| Valtionosuudet yhteensä 1000 euroa |        |        |        |        |        |        |
|------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| VM vos                             | TP2025 | 2026   | 2027   | 2028   | 2029   | 2030   |
| MTA2026                            | 13 910 | 16 423 | 17 881 | 20 813 | 21 013 | 21 013 |
| Kehys2027                          |        |        | 17 278 | 17 507 | 17 385 | 17 693 |
| TA2027                             |        |        | 14 272 | 15 983 | 22 896 | 24 221 |
| Verotulojen tasaus                 |        |        |        |        |        |        |
| MTA2026                            | 150    | 1 270  | 0      | 0      | 0      | 0      |
| Kehys2027                          |        |        | 0      | 0      | 0      | 0      |
| TA2027                             |        |        | 2 279  | 0      | 0      | 0      |
| OKM vos                            |        |        |        |        |        |        |
| MTA2026                            | 2 247  | 1 260  | -552   | -345   | 7      | 7      |
| Kehys2027                          |        |        | 764    | 917    | 22     | -30    |
| TA2027                             |        |        | 764    | 917    | 22     | -30    |
| Veromenetysten korvaus             |        |        |        |        |        |        |
| MTA2026                            | 2 584  | 2 304  | 2 820  | 3 006  | 3 233  | 3 233  |
| Kehys2027                          |        |        | 3 061  | 3 006  | 3 233  | 3 233  |
| TA2027                             |        |        | 3 177  | 3 507  | 3 879  | 4 190  |
| Yht.                               |        |        |        |        |        |        |
| MTA2026                            | 18 891 | 21 257 | 20 149 | 23 474 | 24 253 | 24 253 |
| Kehys2027                          |        |        | 21 103 | 21 430 | 20 640 | 20 896 |
| TA2027                             |        |        | 20 492 | 20 407 | 26 798 | 28 382 |
| Ero Kehykseen                      |        |        | -611   | -1 023 | 6 157  | 7 485  |

Ero

Taloussuunnitelmaan 2027-2029: **-180t€**  
Kehykseen 2027-2030: **12 M€**

## Valtionosuusmuutokset 2026-2027:

- Indeksijarru (2,8 %-yks.) ja valtionosuuden yleisleikkaus 75 Me.
- Leikkaus ennakkollisissa laskelmissa tulevilta vuosilta selvästi odotettua suurempi
- Perustoimeentulotuen vähennyksen kasvu
- **OKM:n valtionosuudet tarkentuvat**
  - arviota korjattu alustavasti valmistavan ja pidennetyn oppimäärämuutosten pohjalta

### Perustoimeentulon kirjausmuutos 2029 alkaen:

leikkaus valtionosuuksista poistuu  
→ valtionosuudet kasvaa  
~ + 6,4Me (2027), mutta  
siirtyy kuluksi toimintakatteeseen

# Muutostekijät

- Ateria- ja siivouspalvelut tuovat säästöä 2,65 – 2,76Me vuosittain 2027-2030
- Muista tekijöistä lisäystä 2027 -0,8Me, 2028 -0,5Me, 2029 -0,9Me, 2030 -3,6Me.
  - Sis. Konpaan 2025 tehdyn palkankorotusriskivaruksen purku +0,77Me/v
  - Henkilösivukulujen pudotukset +0,42Me/v
  - Oppilas- ja lapsimäärien muutokset: 2027 - 102te, 2028 +289te, 2029 +163te, 2030 -99te
- Muutostekijälistan lisäksi huomioidut tarkennukset:
  - Työttömyysetuusvastuiden kasvua pienennetty ~500te/vuosi: -0,8Me - -1,3Me/v
  - Opkan tarpeettoman riskivaruksen purku 2027: +900te, 2028: +690te
  - Perustoimeentulotuen kuntaosuus 2029 → -6,4 Me/v
- Tarkentuvia tekijöitä on edelleen:
  - Kotikuntakorvaukset
  - Paikallisten palkkaerien 2026 ratkaisujen mukaiset purut Konpasta palvelualueille
  - TE-alueen lakimuutokset (huomioon vasta tulevilla Tasu-kierroksilla)

|                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------|
| Ateriapalvelusopimuksen muutos                                    |
| AV-laitteistojen uusinta (leasing kustannusten nousu)             |
| Henkilöstön sivukuluprosenttien muutos                            |
| Ict-informaattikko Kirkes-kirjastoille                            |
| Integraatioalustan kapasiteettinosto                              |
| Joustavan perusopetuksen ryhmän perustaminen                      |
| Jäätelökioski vuokrat                                             |
| KEHA:n muutosneuvottelut                                          |
| Keva tasausmaksun tarkistus                                       |
| Konpaan tehtyjen aiheettomien lisäysten purku                     |
| Konpan riskivaruksen purku                                        |
| Korotus vuoden 2030 kuluihin                                      |
| Kotikuntakorvausmenojen muutos                                    |
| Kotikuntalaskutuksen muutos                                       |
| Maankaatopaikan tulovähennys                                      |
| Microsoft lisenssikustannusten nousu                              |
| Microsoft tietoturva lisenssit opetukselle                        |
| Muut työvoimakoulutukset palvelun tarpeen muutos                  |
| Närekadun päiväkodin omistus                                      |
| Osallistuvan budjetoinnin toteuttaminen joka toinen vuosi         |
| Palvelutarve: Lapsimäärän muutos varhaiskasvatuksessa             |
| Palvelutarve: Oppilasmäärän muutos                                |
| Palveluverkon muutokset                                           |
| Perusopetukseen valmistava esiopetus                              |
| Pilvipalvelujen tuotantoympäristöjen ja tietojen varmistuspalvelu |
| Puheenjohtajien jaoston lakkautus 2024                            |
| Pysäköinninvalvonta tietojärjestelmän käyttömaksut                |
| Siivouspalvelusopimuksen muutos                                   |
| SUP-siivouskustannuskorvaukset                                    |
| TE-alueen kuntalaskutus                                           |
| TE-alueen kuntalaskutus/Jpää                                      |
| Tilahallinnan organisoitumisen vaikutukset                        |
| TYHY-rahamen pysyvä korotus                                       |
| Työttömyysetuusvastuiden kasvu                                    |
| Uhka- ja erityistilannejärjestelmä laitekustannukset              |
| Uhka- ja erityistilannejärjestelmä palvelumaksu                   |
| Vaalit                                                            |
| Verotuskustannusten muutos                                        |

# Väliaikatieto Opkan talousarvionäkymästä

Konpaan sijoitettu, jäljellä oleva riskivaraus Opkan kertaluonteisten sopeutusvelvoitteiden kattamiseksi

| Konpan riskivaraus     | 2026             | 2027             | 2028             |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Yhteensä</b>        | <b>1 260 900</b> | <b>2 053 250</b> | <b>1 680 250</b> |
| Käyttö palveluseteliin | -158 000         | -378 000         | -386 000         |
| <b>Jäljellä</b>        | <b>1 102 900</b> | <b>1 675 250</b> | <b>1 294 250</b> |

Opkan tilannekuva (alustava):

| Ylitysennuste/riskivarauksen tarve | 2026           | 2027           | 2028           |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Opkan ylitysennuste 8/2026         | -665 000       |                |                |
| Opkan arvio budjettivajeesta       |                | -770 000       | -600 000       |
| <b>Säästävää riskivarausta</b>     | <b>437 900</b> | <b>905 250</b> | <b>694 250</b> |

Opkan päätetyillä ja toimeenpannuilla toimenpiteillä on

- saavutettu ns. aiempien pysyvien sopeutusten mukainen perusura
- kyetty kirimään myös osa kertaluonteisista sopeutuksista

Riskivarauksia voidaan purkaa ”säästöksi” talousarviossa, mikä helpottaa sopeutuspainetta.

# Alustava investointiohjelma KH 15.6.2026

Alustava ohjelma, 10v. **336,3Me**

Muutokset vs. KV 13.11.2025 (**326,2Me**)

Lisäys 2026-29 **-9,3Me**, lisäys 2030-2035 **-15,2Me**

|                                      | TP 2025        | TPE 2026       | 2027           | 2028           | 2029           | 2030           | 2031           | 2032           | 2033           | 2034           | 2035           | 2036           | 2027-36         |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Maanmyynti                           | 1 376          | 799            | 624            | 641            | 1 055          | 921            | 1 061          | 859            | 843            | 843            | 558            | 514            | 7 919           |
| Maanosto                             | 599            | 840            | 1 079          | 1 344          | 1 389          | 2 119          | 500            | 500            | 515            | 500            | 500            | 500            | 8 946           |
| <b>Maanosto/myynti</b>               | <b>777</b>     | <b>-41</b>     | <b>-455</b>    | <b>-703</b>    | <b>-334</b>    | <b>-1 198</b>  | <b>561</b>     | <b>359</b>     | <b>328</b>     | <b>343</b>     | <b>58</b>      | <b>14</b>      | <b>-1 027</b>   |
| Talonrakennus, tulot                 | 136            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| Talonrakennus, menot                 | 5 243          | 10 379         | 21 859         | 24 755         | 25 570         | 16 910         | 23 050         | 22 200         | 5 250          | 4 000          | 3 700          | 3 700          | 150 994         |
| <b>Talonrakennus, netto</b>          | <b>-5 106</b>  | <b>-10 379</b> | <b>-21 859</b> | <b>-24 755</b> | <b>-25 570</b> | <b>-16 910</b> | <b>-23 050</b> | <b>-22 200</b> | <b>-5 250</b>  | <b>-4 000</b>  | <b>-3 700</b>  | <b>-3 700</b>  | <b>-150 994</b> |
| Kunnallistekniikka, tulot            | 1 045          | 940            | 660            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 660             |
| Kunnallistekniikka, menot            | 11 600         | 10 795         | 11 880         | 11 485         | 10 720         | 10 140         | 10 250         | 12 020         | 11 450         | 11 930         | 8 530          | 5 180          | 103 585         |
| <b>Kunnallistekniikka, netto</b>     | <b>-10 555</b> | <b>-9 855</b>  | <b>-11 220</b> | <b>-11 485</b> | <b>-10 720</b> | <b>-10 140</b> | <b>-10 250</b> | <b>-12 020</b> | <b>-11 450</b> | <b>-11 930</b> | <b>-8 530</b>  | <b>-5 180</b>  | <b>-102 925</b> |
| Vesi, tulot                          | 129            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| Vesi, menot                          | 4 464          | 6 665          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 500          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 60 500          |
| <b>Vesi, netto</b>                   | <b>-4 334</b>  | <b>-6 665</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 500</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-60 500</b>  |
| Liikunta, tulot                      | 205            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| Liikunta, menot                      | 143            | 115            | 1 550          | 380            | 0              | 160            | 995            | 960            | 2000           | 1500           | 400            | 650            | 8 595           |
| <b>Liikunta, netto</b>               | <b>62</b>      | <b>-115</b>    | <b>-1 550</b>  | <b>-380</b>    | <b>0</b>       | <b>-160</b>    | <b>-995</b>    | <b>-960</b>    | <b>-2 000</b>  | <b>-1 500</b>  | <b>-400</b>    | <b>-650</b>    | <b>-8 595</b>   |
| Kehitysinvestoinnit, tulot           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| Kehitysinvestoinnit, menot           | 96             | 200            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| <b>Kehitysinvestoinnit, netto</b>    | <b>-96</b>     | <b>-200</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>        |
| Osakkeet, myynti                     | 309            | 693            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| Osakkeet, osto                       | 184            | 2 247          | 452            | 487            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 939             |
| <b>Osakkeet, netto</b>               | <b>125</b>     | <b>-1 555</b>  | <b>-452</b>    | <b>-487</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>-939</b>     |
| Irtaimisto ja aineeton, myynti       | 472            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| Irtaimisto ja aineeton, osto         | 1 733          | 1 797          | 1 616          | 2 190          | 1 219          | 2 110          | 700            | 700            | 700            | 700            | 700            | 700            | 11 335          |
| <b>Irtaimisto ja aineeton, netto</b> | <b>-1 261</b>  | <b>-1 797</b>  | <b>-1 616</b>  | <b>-2 190</b>  | <b>-1 219</b>  | <b>-2 110</b>  | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-11 335</b>  |
| <b>Tulot</b>                         | <b>3 672</b>   | <b>2 432</b>   | <b>1 284</b>   | <b>641</b>     | <b>1 055</b>   | <b>921</b>     | <b>1 061</b>   | <b>859</b>     | <b>843</b>     | <b>843</b>     | <b>558</b>     | <b>514</b>     | <b>8 579</b>    |
| <b>Menot</b>                         | <b>24 062</b>  | <b>33 038</b>  | <b>44 436</b>  | <b>46 641</b>  | <b>44 898</b>  | <b>37 439</b>  | <b>41 495</b>  | <b>42 880</b>  | <b>25 915</b>  | <b>24 630</b>  | <b>19 830</b>  | <b>16 730</b>  | <b>344 894</b>  |
| <b>Inv.ohjelma, netto</b>            | <b>-20 389</b> | <b>-30 606</b> | <b>-43 152</b> | <b>-46 000</b> | <b>-43 843</b> | <b>-36 518</b> | <b>-40 434</b> | <b>-42 021</b> | <b>-25 072</b> | <b>-23 787</b> | <b>-19 272</b> | <b>-16 216</b> | <b>-336 315</b> |

| Voimassa oleva (KV 13.11.2025) vs. Alustava investointiohjelma 2027-2036 |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                | Muutokset |         |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------|---------|---------|---------|
|                                                                          | TPE - TP2025   | 2026           | 2027           | 2028           | 2029           | 2030           | 2031           | 2032           | 2033           | 2034           | 2035           | 2036           | 26-29     | 30-35   | 26-35   | 25-35   |
| <b>Maanosto/myynti, voimassa oleva</b>                                   | <b>-830</b>    | <b>-20</b>     | <b>310</b>     | <b>30</b>      | <b>-2 766</b>  | <b>221</b>     | <b>412</b>     | <b>162</b>     | <b>431</b>     | <b>166</b>     | <b>166</b>     |                |           |         |         |         |
| <b>Maanosto/myynti</b>                                                   | <b>777</b>     | <b>-41</b>     | <b>-455</b>    | <b>-703</b>    | <b>-334</b>    | <b>-1 198</b>  | <b>561</b>     | <b>359</b>     | <b>328</b>     | <b>343</b>     | <b>58</b>      | <b>14</b>      |           |         |         |         |
| ERO uusi- vanha                                                          | 1 607          | -21            | -765           | -733           | 2 432          | -1 419         | 149            | 197            | -103           | 177            | -108           | 14             | 913       | -1 107  | -194    | 1 413   |
| <b>Talonrakennus, voimassa oleva</b>                                     | <b>-9 242</b>  | <b>-9 906</b>  | <b>-22 699</b> | <b>-30 660</b> | <b>-17 800</b> | <b>-10 130</b> | <b>-22 830</b> | <b>-15 600</b> | <b>-8 400</b>  | <b>-6 400</b>  | <b>-4 100</b>  |                |           |         |         |         |
| <b>Talonrakennus, netto</b>                                              | <b>-5 106</b>  | <b>-10 379</b> | <b>-21 859</b> | <b>-24 755</b> | <b>-25 570</b> | <b>-16 910</b> | <b>-23 050</b> | <b>-22 200</b> | <b>-5 250</b>  | <b>-4 000</b>  | <b>-3 700</b>  | <b>-3 700</b>  |           |         |         |         |
| ERO uusi- vanha                                                          | 4 136          | -473           | 840            | 5 906          | -1 770         | -6 780         | -220           | -6 600         | 3 150          | 2 400          | 400            | -3 700         | -1 497    | -7 650  | -9 147  | -5 011  |
| <b>Kunnallistekniikka, voimassa oleva</b>                                | <b>-12 150</b> | <b>-7 855</b>  | <b>-10 895</b> | <b>-8 660</b>  | <b>-9 170</b>  | <b>-10 920</b> | <b>-7 750</b>  | <b>-10 270</b> | <b>-11 050</b> | <b>-8 980</b>  | <b>-9 330</b>  |                |           |         |         |         |
| <b>Kunnallistekniikka, netto</b>                                         | <b>-10 555</b> | <b>-9 855</b>  | <b>-11 220</b> | <b>-11 485</b> | <b>-10 720</b> | <b>-10 140</b> | <b>-10 250</b> | <b>-12 020</b> | <b>-11 450</b> | <b>-11 930</b> | <b>-8 530</b>  | <b>-5 180</b>  |           |         |         |         |
| ERO uusi- vanha                                                          | 1 595          | -2 000         | -325           | -2 825         | -1 550         | 780            | -2 500         | -1 750         | -400           | -2 950         | 800            | -5 180         | -6 700    | -6 020  | -12 720 | -11 125 |
| <b>Vesi, voimassa oleva</b>                                              | <b>-5 500</b>  | <b>-5 500</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  |                |           |         |         |         |
| <b>Vesi, netto</b>                                                       | <b>-4 334</b>  | <b>-6 665</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 500</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  |           |         |         |         |
| ERO uusi- vanha                                                          | 1 166          | -1 165         | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | -500           | 0              | 0              | 0              | -6 000         | -1 165    | -500    | -1 665  | -499    |
| <b>Liikunta, voimassa oleva</b>                                          | <b>35</b>      | <b>-110</b>    | <b>-900</b>    | <b>-380</b>    | <b>-400</b>    | <b>-185</b>    | <b>-1 020</b>  | <b>-960</b>    | <b>-2 200</b>  | <b>-1 500</b>  | <b>-400</b>    |                |           |         |         |         |
| <b>Liikunta, netto</b>                                                   | <b>62</b>      | <b>-115</b>    | <b>-1 550</b>  | <b>-380</b>    | <b>0</b>       | <b>-160</b>    | <b>-995</b>    | <b>-960</b>    | <b>-2 000</b>  | <b>-1 500</b>  | <b>-400</b>    | <b>-650</b>    |           |         |         |         |
| ERO uusi- vanha                                                          | 27             | -5             | -650           | 0              | 400            | 25             | 25             | 0              | 200            | 0              | 0              | -650           | -255      | 250     | -5      | 22      |
| <b>Kehitysinvestoinnit, voimassa oleva</b>                               | <b>-200</b>    | <b>-200</b>    | <b>-200</b>    | <b>-200</b>    | <b>-200</b>    | <b>-200</b>    | <b>-200</b>    | <b>-200</b>    | <b>-200</b>    | <b>-200</b>    | <b>-200</b>    |                |           |         |         |         |
| <b>Kehitysinvestoinnit, netto</b>                                        | <b>-96</b>     | <b>-200</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |           |         |         |         |
| ERO uusi- vanha                                                          | 104            | 0              | 200            | 200            | 200            | 200            | 200            | 200            | 200            | 200            | 200            | 0              | 600       | 1 200   | 1 800   | 1 904   |
| <b>Osakkeet, voimassa oleva</b>                                          | <b>-2 059</b>  | <b>-401</b>    | <b>-452</b>    | <b>-487</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |                |           |         |         |         |
| <b>Osakkeet, netto</b>                                                   | <b>125</b>     | <b>-1 555</b>  | <b>-452</b>    | <b>-487</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |           |         |         |         |
| ERO uusi- vanha                                                          | 2 184          | -1 154         | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | -1 154    | 0       | -1 154  | 1 030   |
| <b>Irtaimisto ja aineeton, voimassa oleva</b>                            | <b>-1 427</b>  | <b>-1 554</b>  | <b>-1 416</b>  | <b>-1 431</b>  | <b>-2 378</b>  | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    |                |           |         |         |         |
| <b>Irtaimisto ja aineeton, netto</b>                                     | <b>-1 261</b>  | <b>-1 797</b>  | <b>-1 616</b>  | <b>-2 190</b>  | <b>-1 219</b>  | <b>-2 110</b>  | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    |           |         |         |         |
| ERO uusi- vanha                                                          | 166            | -243           | -200           | -759           | 1 159          | -1 410         | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | -700           | -43       | -1 410  | -1 453  | -1 287  |
| <b>Yhteensä, voimassa oleva</b>                                          | <b>-31 373</b> | <b>-25 546</b> | <b>-42 252</b> | <b>-47 788</b> | <b>-38 714</b> | <b>-27 914</b> | <b>-38 088</b> | <b>-33 568</b> | <b>-28 119</b> | <b>-23 614</b> | <b>-20 564</b> | <b>0</b>       |           |         |         |         |
| <b>Yhteensä, netto</b>                                                   | <b>-20 389</b> | <b>-30 606</b> | <b>-43 152</b> | <b>-46 000</b> | <b>-43 843</b> | <b>-36 518</b> | <b>-40 434</b> | <b>-42 021</b> | <b>-25 072</b> | <b>-23 787</b> | <b>-19 272</b> | <b>-16 216</b> |           |         |         |         |
| ERO uusi- vanha                                                          | 10 984         | -5 061         | -900           | 1 789          | -5 129         | -8 604         | -2 346         | -8 453         | 3 047          | -173           | 1 292          | -16 216        | -9 301    | -15 237 | -24 538 | -13 555 |

Ero alustavaan  
investointiohjelmaan  
2027-2030: **-14,7 M€**  
2027-2036: **-11,3 M€**

# Karsittu investointiohjelmaesitys, 325M€

|                                      | TPE 2026       | 2027           | 2028           | 2029           | 2030           | 2031           | 2032           | 2033           | 2034           | 2035           | 2036           | 2027-36         |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Maanmyynti                           | 799            | 597            | 624            | 1 083          | 757            | 582            | 483            | 658            | 658            | 501            | 501            | 6 444           |
| Maanosto                             | 1 100          | 1 079          | 1 084          | 1 389          | 2 119          | 500            | 500            | 515            | 500            | 500            | 500            | 8 686           |
| <b>Maanosto/myynti</b>               | <b>-301</b>    | <b>-482</b>    | <b>-460</b>    | <b>-306</b>    | <b>-1 362</b>  | <b>82</b>      | <b>-17</b>     | <b>143</b>     | <b>158</b>     | <b>1</b>       | <b>1</b>       | <b>-2 242</b>   |
| Talonrakennus, tulot                 | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 1 400          | 0              | 0              | 0              | 0              | 1 400           |
| Talonrakennus, menot                 | 11 759         | 20 759         | 21 060         | 23 370         | 15 910         | 20 350         | 23 300         | 7 000          | 5 000          | 6 700          | 3 700          | 147 149         |
| <b>Talonrakennus, netto</b>          | <b>-11 759</b> | <b>-20 759</b> | <b>-21 060</b> | <b>-23 370</b> | <b>-15 910</b> | <b>-20 350</b> | <b>-21 900</b> | <b>-7 000</b>  | <b>-5 000</b>  | <b>-6 700</b>  | <b>-3 700</b>  | <b>-145 749</b> |
| Kunnallistekniikka, tulot            | 940            | 660            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 660             |
| Kunnallistekniikka, menot            | 9 895          | 12 780         | 9 815          | 7 220          | 9 340          | 9 230          | 10 420         | 10 750         | 10 730         | 9 380          | 7 580          | 97 245          |
| <b>Kunnallistekniikka, netto</b>     | <b>-8 955</b>  | <b>-12 120</b> | <b>-9 815</b>  | <b>-7 220</b>  | <b>-9 340</b>  | <b>-9 230</b>  | <b>-10 420</b> | <b>-10 750</b> | <b>-10 730</b> | <b>-9 380</b>  | <b>-7 580</b>  | <b>-96 585</b>  |
| Vesi, tulot                          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |                |                | 0               |
| Vesi, menot                          | 6 165          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 6 000          | 60 000          |
| <b>Vesi, netto</b>                   | <b>-6 165</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-6 000</b>  | <b>-60 000</b>  |
| Liikunta, tulot                      | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |                |                | 0               |
| Liikunta, menot                      | 115            | 200            | 100            | 0              | 100            | 620            | 960            | 1800           | 1560           | 2125           | 650            | 8 115           |
| <b>Liikunta, netto</b>               | <b>-115</b>    | <b>-200</b>    | <b>-100</b>    | <b>0</b>       | <b>-100</b>    | <b>-620</b>    | <b>-960</b>    | <b>-1 800</b>  | <b>-1 560</b>  | <b>-2 125</b>  | <b>-650</b>    | <b>-8 115</b>   |
| Kehitysinvestoinnit, tulot           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| Kehitysinvestoinnit, menot           | 200            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| <b>Kehitysinvestoinnit, netto</b>    | <b>-200</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>        |
| Osakkeet, myynti                     | 693            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| Osakkeet, osto                       | 2 247          | 452            | 487            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 939             |
| <b>Osakkeet, netto</b>               | <b>-1 555</b>  | <b>-452</b>    | <b>-487</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>-939</b>     |
| Irtaimisto ja aineeton, myynti       | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               |
| Irtaimisto ja aineeton, osto         | 1 797          | 1 776          | 2 065          | 1 223          | 2 150          | 700            | 700            | 700            | 700            | 700            | 700            | 11 414          |
| <b>Irtaimisto ja aineeton, netto</b> | <b>-1 797</b>  | <b>-1 776</b>  | <b>-2 065</b>  | <b>-1 223</b>  | <b>-2 150</b>  | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-700</b>    | <b>-11 414</b>  |
| <b>Tulot</b>                         | <b>2 432</b>   | <b>1 257</b>   | <b>624</b>     | <b>1 083</b>   | <b>757</b>     | <b>582</b>     | <b>1 883</b>   | <b>658</b>     | <b>658</b>     | <b>501</b>     | <b>501</b>     | <b>8 504</b>    |
| <b>Menot</b>                         | <b>33 278</b>  | <b>43 046</b>  | <b>40 611</b>  | <b>39 202</b>  | <b>35 619</b>  | <b>37 400</b>  | <b>41 880</b>  | <b>26 765</b>  | <b>24 490</b>  | <b>25 405</b>  | <b>19 130</b>  | <b>333 548</b>  |
| <b>Inv.ohjelma, netto</b>            | <b>-30 846</b> | <b>-41 789</b> | <b>-39 987</b> | <b>-38 119</b> | <b>-34 862</b> | <b>-36 818</b> | <b>-39 997</b> | <b>-26 107</b> | <b>-23 832</b> | <b>-24 904</b> | <b>-18 629</b> | <b>-325 044</b> |

Tasu-kausi **154,7 Me** eli 47,6%

# Investointiohjelmamuutokset (tilanne vs. alustava)

|                                                     | 2026           | 2027           | 2028           | 2029           | 2030           | 2031           | 2032           | 2033           | 2034           | 2035           | 2036           | 26-29         | 30-36         | 26-36         |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| Maanosto/myynti, alustava investointiohjelma        | -41            | -455           | -703           | -334           | -1 198         | 561            | 359            | 328            | 343            | 58             | 14             |               |               |               |
| Maanosto/myynti                                     | -301           | -482           | -460           | -306           | -1 362         | 82             | -17            | 143            | 158            | 1              | 1              |               |               |               |
| ERO uusi- vanha                                     | -260           | -27            | 243            | 28             | -164           | -479           | -376           | -185           | -185           | -57            | -13            | -16           | -1 459        | -1 475        |
| Talonrakennus, alustava investointiohjelma          | -10 379        | -21 859        | -24 755        | -25 570        | -16 910        | -23 050        | -22 200        | -5 250         | -4 000         | -3 700         | -3 700         |               |               |               |
| Talonrakennus, netto                                | -11 759        | -20 759        | -21 060        | -23 370        | -15 910        | -20 350        | -21 900        | -7 000         | -5 000         | -6 700         | -3 700         |               |               |               |
| ERO uusi- vanha                                     | -1 380         | 1 100          | 3 695          | 2 200          | 1 000          | 2 700          | 300            | -1 750         | -1 000         | -3 000         | 0              | 5 615         | -1 750        | 3 865         |
| Kunnallistekniikka, alustava investointiohjelma     | -9 855         | -11 220        | -11 485        | -10 720        | -10 140        | -10 250        | -12 020        | -11 450        | -11 930        | -8 530         | -5 180         |               |               |               |
| Kunnallistekniikka, netto                           | -8 955         | -12 120        | -9 815         | -7 220         | -9 340         | -9 230         | -10 420        | -10 750        | -10 730        | -9 380         | -7 580         |               |               |               |
| ERO uusi- vanha                                     | 900            | -900           | 1 670          | 3 500          | 800            | 1 020          | 1 600          | 700            | 1 200          | -850           | -2 400         | 5 170         | 2 070         | 7 240         |
| Vesi, alustava investointiohjelma                   | -6 665         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 500         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 000         |               |               |               |
| Vesi, netto                                         | -6 165         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 000         | -6 000         |               |               |               |
| ERO uusi- vanha                                     | 500            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 500            | 0              | 0              | 0              | 0              | 500           | 500           | 1 000         |
| Liikunta, alustava investointiohjelma               | -115           | -1 550         | -380           | 0              | -160           | -995           | -960           | -2 000         | -1 500         | -400           | -650           |               |               |               |
| Liikunta, netto                                     | -115           | -200           | -100           | 0              | -100           | -620           | -960           | -1 800         | -1 560         | -2 125         | -650           |               |               |               |
| ERO uusi- vanha                                     | 0              | 1 350          | 280            | 0              | 60             | 375            | 0              | 200            | -60            | -1 725         | 0              | 1 630         | -1 150        | 480           |
| Kehitysinvestoinnit, alustava investointiohjelma    | -200           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |               |               |               |
| Kehitysinvestoinnit, netto                          | -200           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |               |               |               |
| ERO uusi- vanha                                     | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0             | 0             |
| Osakkeet, alustava investointiohjelma               | -1 555         | -452           | -487           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |               |               |               |
| Osakkeet, netto                                     | -1 555         | -452           | -487           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |               |               |               |
| ERO uusi- vanha                                     | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 0             | 0             |
| Irtaimisto ja aineeton, alustava investointiohjelma | -1 797         | -1 616         | -2 190         | -1 219         | -2 110         | -700           | -700           | -700           | -700           | -700           | -700           |               |               |               |
| Irtaimisto ja aineeton, netto                       | -1 797         | -1 776         | -2 065         | -1 223         | -2 150         | -700           | -700           | -700           | -700           | -700           | -700           |               |               |               |
| ERO uusi- vanha                                     | 0              | -160           | 125            | -4             | -40            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | -39           | -40           | -79           |
| <b>Yhteensä, alustava investointiohjelma</b>        | <b>-30 606</b> | <b>-43 152</b> | <b>-46 000</b> | <b>-43 843</b> | <b>-36 518</b> | <b>-40 434</b> | <b>-42 021</b> | <b>-25 072</b> | <b>-23 787</b> | <b>-19 272</b> | <b>-16 216</b> |               |               |               |
| <b>Yhteensä, netto</b>                              | <b>-30 846</b> | <b>-41 789</b> | <b>-39 987</b> | <b>-38 119</b> | <b>-34 862</b> | <b>-36 818</b> | <b>-39 997</b> | <b>-26 107</b> | <b>-23 832</b> | <b>-24 904</b> | <b>-18 629</b> |               |               |               |
| <b>ERO uusi- vanha</b>                              | <b>-240</b>    | <b>1 363</b>   | <b>6 013</b>   | <b>5 724</b>   | <b>1 656</b>   | <b>3 616</b>   | <b>2 024</b>   | <b>-1 035</b>  | <b>-45</b>     | <b>-5 632</b>  | <b>-2 413</b>  | <b>12 860</b> | <b>-1 829</b> | <b>11 031</b> |

# Merkittävimmät investointiohjelmamuutokset (ero alustavaan 2026-2036 ohjelmaan yhteensä - **11,0 Me**)

## Talonrakennus – **3,9 Me**

- Hankkeita siirretty eteenpäin
  - toteutuskelpoisen tason saavuttamiseksi (samanaikaisesti hallittavien projektien määrä)
  - korjausten pakottavuuden mukaan
- Poistettu yksittäisiä hankkeita
- Museo mukana, jatkoselvitys edullisemmasta toteutuksesta
- Huom! PVS:n ratkaisemattomien (Kinnarin ok, Juhola, Myllytie...) tai pysäköintilaitosten lisääminen listoille ei ole talouden näkökulmasta realistista

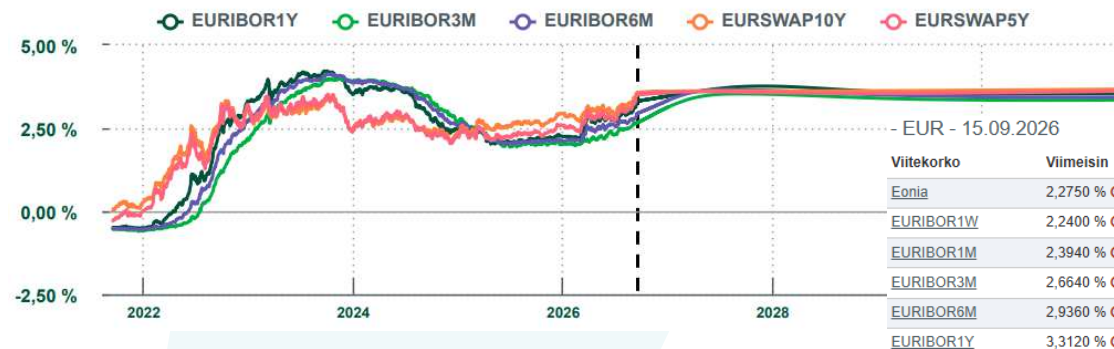
## Kunnallistekniikka - **7,2 Me**

- Siirretty asuntoalueiden rakentamista, osin investointikauden ulkopuolelle
- Kehittämishankkeita karsittu
- Yritysalueet pidetty – tavoitteena veropohjan vahvistaminen!

## Liikuntapalvelut - **0,5 Me**

- Terholan liikuntapuisto ja muita hankkeita siirretty eteenpäin
- Yksittäisiä poistoja

# Korot



## Korkoennuste 6kk euribor:

- kesäkuu 2027 – 2028 – 2029 – 2030: 3,6% - 3,53% – 3,45% - 3,43%
- + lainan marginaali 0,2-0,3%
- Uuden ja vaihtuvakorkoisen lainan korko tasu-kaudella: 3,9% - 3,75%

## Korkokulut (tilannekuva)

| Korot                             | 2027   | 2028   | 2029    | 2030    | 2031    | 2032    | 2033    | 2034    | 2035    | 2036    |
|-----------------------------------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| TASU 2026-29 korot ja suojat      | -7 520 | -8 450 | -8 780  | -9 150  | -9 100  | -9 150  | -9 100  | -8 700  | -8 400  | -8 400  |
| Korot kehys/Alustava inv. ohjelma | -7 905 | -9 054 | -9 632  | -10 255 | -10 555 | -11 165 | -11 419 | -11 147 | -10 919 | -10 409 |
| Korot KH semma 25.9.2026          | -8 438 | -9 939 | -10 337 | -10 896 | -11 175 | -11 751 | -11 991 | -11 742 | -11 600 | -11 147 |
| Muutos vrt. taloussuunnitelmaan   | -918   | -1 489 | -1 557  | -1 746  | -2 075  | -2 601  | -2 891  | -3 042  | -3 200  | -2 747  |
| Muutos vrt. kehykseen             | -533   | -885   | -705    | -641    | -620    | -586    | -573    | -595    | -680    | -738    |

# Maanmyyntivoitot ja poistot

## Käyttöomaisuuden myyntivoitot

| Maanmyyntivoitot                  | 2 027        | 2 028        | 2 029        | 2 030        | 2 031        | 2 032        | 2 033        | 2 034       | 2 035       | 2 036        |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| TASU 2026-2029                    | 4 588        | 4 590        | 2 897        | 5 501        | 5 171        | 5 171        | 5 278        | 3 776       | 3 776       |              |
| Kehys/alustava investointiohjelma | 3 538        | 3 629        | 5 975        | 5 216        | 6 012        | 4 865        | 4 780        | 4 780       | 3 164       | 2 913        |
| <b>KH seminaari 25.9.</b>         | <b>3 385</b> | <b>3 538</b> | <b>6 139</b> | <b>4 290</b> | <b>3 299</b> | <b>2 735</b> | <b>3 727</b> | <b>3727</b> | <b>2840</b> | <b>2 840</b> |
| Muutos vrt. taloussuunnitelmaan   | -1 203       | -1 052       | 3 242        | -1 211       | -1 872       | -2 436       | -1 551       | -49         | -936        |              |
| Muutos vrt. kehukseen             | -153         | -91          | 164          | -926         | -2 713       | -2 130       | -1 053       | -1 053      | -324        | -73          |

## Poistot

| Poistot                           | 2027    | 2028    | 2029    | 2030    | 2031    | 2032    | 2033    | 2034    | 2035    | 2036    |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| TASU 2026-29 poistot              | -27 062 | -25 626 | -27 721 | -28 799 | -29 074 | -30 531 | -31 110 | -32 116 | -33 108 |         |
| Kehys/alustava investointiohjelma | -26 712 | -25 304 | -27 134 | -27 753 | -29 282 | -30 495 | -31 633 | -32 267 | -33 789 | -34 481 |
| Poistot KH semma 25.9.2026        | -26 703 | -25 237 | -26 867 | -27 149 | -28 708 | -29 065 | -30 123 | -30 864 | -33 138 | -33 632 |
| Muutos vrt. taloussuunnitelmaan   | 359     | 389     | 853     | 1 650   | 366     | 1 467   | 987     | 1 251   | -30     |         |
| Muutos vrt. kehukseen             | 9       | 67      | 266     | 603     | 574     | 1 431   | 1 509   | 1 402   | 650     | 849     |

# Tuloslaskelma - tilanne (ilman toimenpiteitä)

| Kunta + liikelaitokset (1000€) | TP 2023      | TP 2024      | TP 2025      | TPE 2026      | TA 2027       | TS 2028       | TS 2029    | TS 2030      | TS 2031     | TS 2032     | TS 2033    | TS 2034    | TS 2035     | TS 2036    |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|------------|--------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|
| Toimintatuotot                 | 62 520       | 68 331       | 87 977       | 84 917        | 72 100        | 72 775        | 74 087     | 73 628       | 74 024      | 74 874      | 77 309     | 78 781     | 79 395      | 80 926     |
| Toimintakulut (kaikki)         | -165 506     | -168 281     | -185 854     | -198 533      | -191 334      | -192 935      | -200 506   | -204 564     | -208 655    | -212 828    | -217 085   | -221 426   | -225 855    | -230 372   |
| Toimintakate                   | -102 986     | -99 950      | -97 876      | -113 615      | -119 234      | -120 160      | -126 419   | -130 936     | -134 631    | -137 954    | -139 776   | -142 646   | -146 460    | -149 446   |
| Verotulot                      | 123 853      | 118 457      | 116 133      | 121 675       | 126 837       | 131 135       | 136 712    | 141 346      | 145 192     | 149 148     | 153 217    | 157 402    | 161 706     | 166 133    |
| Valtionosuudet                 | 18 843       | 12 011       | 18 891       | 21 416        | 20 492        | 20 407        | 26 798     | 28 382       | 28 382      | 28 382      | 28 382     | 28 382     | 28 382      | 28 382     |
| Verorahoitus                   | 142 697      | 130 468      | 135 024      | 143 091       | 147 329       | 151 542       | 163 509    | 169 728      | 173 574     | 177 530     | 181 598    | 185 783    | 190 088     | 194 515    |
| Rahoituserät, netto            | -5 430       | -6 230       | -4 246       | -5 781        | -8 019        | -9 520        | -9 918     | -10 477      | -10 756     | -11 332     | -11 572    | -11 323    | -11 181     | -10 728    |
| Vuosikate                      | 34 280       | 24 288       | 32 901       | 23 695        | 20 076        | 21 861        | 27 173     | 28 315       | 28 187      | 28 244      | 30 250     | 31 815     | 32 447      | 34 340     |
| Poistot ja arvonalentumiset    | -24 456      | -23 005      | -24 502      | -26 220       | -26 703       | -25 258       | -26 867    | -27 312      | -28 708     | -29 065     | -30 144    | -30 864    | -33 138     | -33 632    |
| Tilikauden tulos               | 9 824        | 1 283        | 8 400        | -2 526        | -6 627        | -3 397        | 305        | 1 003        | -521        | -821        | 106        | 951        | -692        | 709        |
| Poistoeron lisäys/vähennys     | 93           | 83           | 74           | 44            |               |               |            | 0            | 0           | 0           | 0          | 0          | 0           | 0          |
| <b>Ylijäämä/alijäämä</b>       | <b>9 917</b> | <b>1 366</b> | <b>8 474</b> | <b>-2 482</b> | <b>-6 627</b> | <b>-3 397</b> | <b>305</b> | <b>1 003</b> | <b>-521</b> | <b>-821</b> | <b>106</b> | <b>951</b> | <b>-692</b> | <b>709</b> |
| Kumulatiivinen ylij/alij.      | 20 108       | 21 474       | 29 947       | 27 466        | 20 839        | 17 442        | 17 747     | 18 750       | 18 229      | 17 408      | 17 513     | 18 464     | 17 772      | 18 481     |

- Jotta taloussuunnitelma 2027-2030 olisi yhteensä ylijäämäinen  
→ vaaditaan **2,9 Me/vuosi** pysyvä sopeutus **vuodesta 2028 alkaen**

# Rahoituslaskelma – tilanne (ilman toimenpiteitä)

| PAINELASKELMAKEHIKKO (1000€)                | TP 2025        | TPE 2026       | TS 2027        | TS 2028        | TS 2029        | TS 2030        | TS 2031        | TS 2032        | TS 2033        | TS 2034        | TS 2035        | TS 2036        |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Vuosikate                                   | 32 901         | 23 695         | 20 076         | 21 861         | 27 173         | 28 315         | 28 187         | 28 244         | 30 250         | 31 815         | 32 447         | 34 340         |
| Tulorahoituksen korjauserät                 | -9 053         | -5 666         | -3 385         | -3 538         | -6 139         | -4 290         | -3 299         | -2 735         | -3 727         | -3 727         | -2 840         | -2 840         |
| Satunnaiset erät, netto                     | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>Toiminnan rahavirta</b>                  | <b>23 848</b>  | <b>18 029</b>  | <b>16 691</b>  | <b>18 323</b>  | <b>21 034</b>  | <b>24 025</b>  | <b>24 888</b>  | <b>25 509</b>  | <b>26 523</b>  | <b>28 088</b>  | <b>29 607</b>  | <b>31 500</b>  |
| Investointimenot                            | -24 062        | -33 278        | -43 046        | -40 611        | -39 202        | -35 619        | -37 400        | -41 880        | -26 765        | -24 490        | -25 405        | -19 130        |
| Rah.osuudet investointimenoihin             | 1 852          | 940            | 660            | 0              | 0              | 0              | 0              | 1 400          | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovu      | 10 843         | 7 158          | 3 982          | 4 162          | 7 222          | 5 047          | 3 881          | 3 218          | 4 385          | 4 385          | 3 341          | 3 341          |
| <b>Investointien rahavirta</b>              | <b>-11 367</b> | <b>-25 180</b> | <b>-38 404</b> | <b>-36 449</b> | <b>-31 980</b> | <b>-30 572</b> | <b>-33 519</b> | <b>-37 262</b> | <b>-22 380</b> | <b>-20 105</b> | <b>-22 064</b> | <b>-15 789</b> |
| <b>Toiminnan ja investointien rahavirta</b> | <b>12 481</b>  | <b>-7 152</b>  | <b>-21 713</b> | <b>-18 126</b> | <b>-10 946</b> | <b>-6 547</b>  | <b>-8 631</b>  | <b>-11 753</b> | <b>4 143</b>   | <b>7 983</b>   | <b>7 543</b>   | <b>15 711</b>  |
| <b>Bruttorahoitustarve</b>                  | <b>-63 099</b> | <b>-25 076</b> | <b>-39 271</b> | <b>-35 790</b> | <b>-50 235</b> | <b>-26 850</b> | <b>-43 667</b> | <b>-33 563</b> | <b>-18 847</b> | <b>-34 893</b> | <b>-16 002</b> | <b>-7 998</b>  |
| Lainakannan muutokset                       | -15 230        | 7 152          | 21 713         | 18 126         | 10 946         | 6 547          | 8 631          | 11 753         | -4 143         | -7 983         | -7 543         | -15 711        |
| Lainojen lisäys                             | 60 350         | 25 076         | 39 271         | 35 790         | 50 235         | 26 850         | 43 667         | 33 563         | 18 847         | 34 893         | 16 002         | 7 998          |
| Lainojen vähennys                           | 75 580         | 17 924         | 17 558         | 17 664         | 39 288         | 20 303         | 35 036         | 21 810         | 22 990         | 42 876         | 23 544         | 23 710         |
| <b>Lainakanta</b>                           | <b>238 845</b> | <b>245 997</b> | <b>267 710</b> | <b>285 836</b> | <b>296 782</b> | <b>303 329</b> | <b>311 960</b> | <b>323 714</b> | <b>319 570</b> | <b>311 588</b> | <b>304 045</b> | <b>288 333</b> |
| Rahavarat                                   | 6 467          | 6 467          | 6 467          | 6 467          | 6 467          | 6 467          | 6 467          | 6 467          | 6 467          | 6 467          | 6 467          | 6 467          |
| <b>Nettovelka (rahavarat-lainat)</b>        | <b>232 378</b> | <b>239 530</b> | <b>261 243</b> | <b>279 369</b> | <b>290 316</b> | <b>296 863</b> | <b>305 494</b> | <b>317 247</b> | <b>313 104</b> | <b>305 121</b> | <b>297 578</b> | <b>281 867</b> |

- Lainat kasvaa tasu-kaudella 57,3M€, ja nousevat 303,3 miljoonaan euroon!
- Investointien karsinta on vähentänyt lainanottoa!

# Skenaariot

## TA 2026 = alkuperäinen taloussuunnitelma 2026-29

### Kehys ja alustava investointiohjelma 15.6.

- Kevään valmistelutiedot (verot, valtionosuudet, muutostekijät, alustavat investointiohjelma, koror ja poistot) + talouden tasapainotus vuodesta 2028 alkaen 3,3 Me pysyvällä toimintakatesopeutuksella.

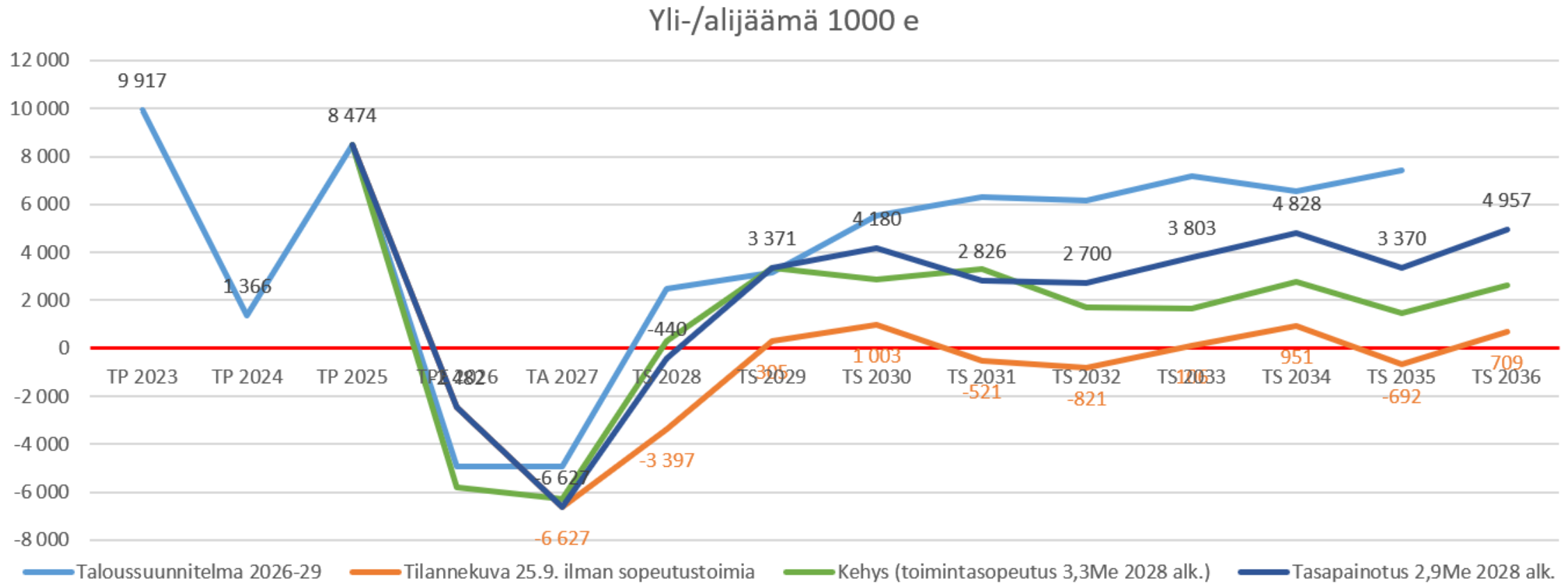
### TPE 8/2026 + tilannekuva ilman toimenpiteitä

- Talousarviomuutokset 2026 + tilinpäätösennuste 8/2026
- Täsmentyneet TA-muutostekijät
- Verot ja valtionosuudet uusimpien 9/2026 arvioiden mukaan
- Karsitut investointiohjelmat, poistot, myyntivoitot, korkokulut korkeampi korkotaso huomioiden

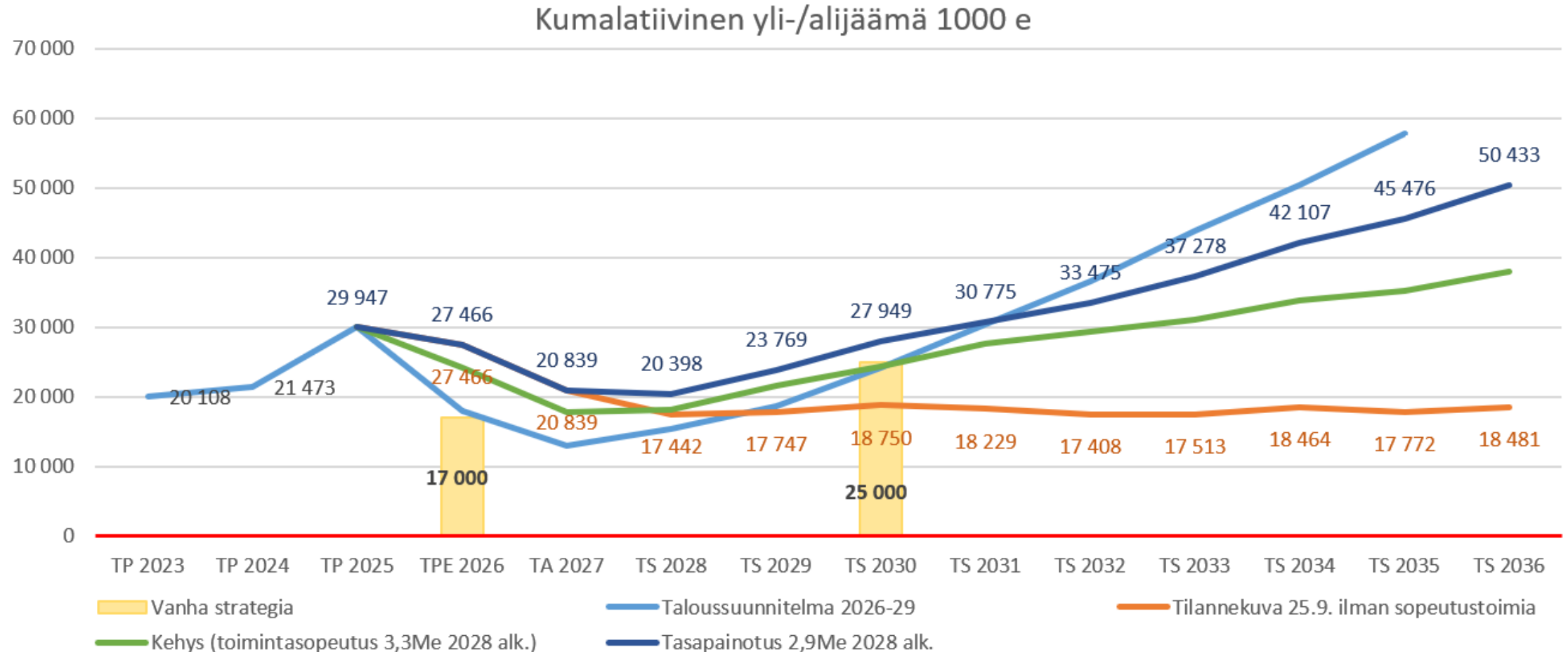
### Sopeutettu TA-esitys

- Tilannekuva + 2,9Me toimintakatesopeutus vuodesta 2028 alkaen

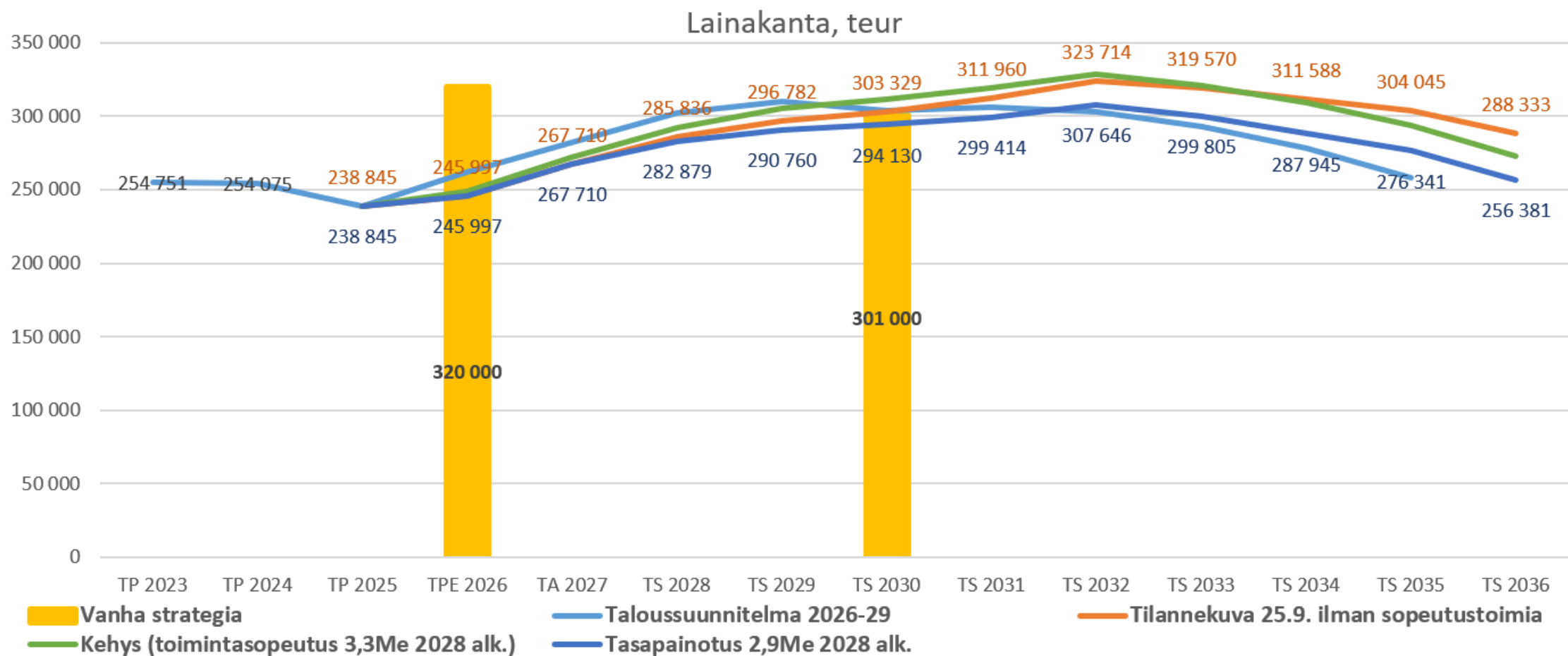
# Yli-/alijäämä, 1000 euroa



# Taseen kertynyt yli-/alijäämä, 1000 eur



# Lainamäärä, 1000 eur



# Riskejä ja epävarmuustekijöitä

- **Suhdannekehitys** ja maailman talouskehityksen ennakoimattomuus
  - milloin kasvu alkaa? rakentaminen? **työttömyys**? inflaatio? **korot**?
  - suhdanneriippuvuus aiempaa suurempi
- **Rakennusten ja infran kuntoon liittyvät riskit**
  - yllättävät alaskirjaukset ja puuttuvat korjaustarpeet, väistötilat
  - nopeat ja kalliit väliaikaisratkaisut/haittojen minimointi
- Pilaantuneet maa-alueet aiemmin myydyillä alueilla
- Yllättävät tai kustannuspaineita lisäävät palvelutarpeen muutokset
  - tukitarpeet, erityistarpeiset
  - osallistumisasteet
- Tulevat **rakenteelliset pysäköintiratkaisut**
- **PVS-ratkaisuihin kytkeytyvät** erät
  - Alaskirjaukset: Seutulantalo
  - Myllytien tulovähennys/jatko
  - Muut yhä avoimet kohteet Kinnari, Juhola...
- Lakisääteiset **velvoitteet ilman täyskatteista rahoitusta** ja palvelujen uudelleenjärjestelyvaatimukset
  - esim. TE-lakimuutokset (6kpl – ei kompensatiota) + etuusvastuut
  - perustoimeentulotuen kuntavastuu
  - **sidosyksikköhankintarajoitukset ja uudelleen järjestelyjen kustannusvaikutukset**
  - normipurku-leikkaukset ilman purkuja
  - opetuksen mitoitusta koskeva lakimuutos? rahat, henkilöstö ja tilat loppuvat
- Rahoitusuudistukset: ~~kiinteistöverot 2028?~~ valtionosuudet?
- **Valtionosuusleikkaukset** osana julkisen talouden sopeutusta
- **Konsernin epävarmuudet**
  - MT:n kiinteistö- ja osakeomistusten uudelleenjärjestelyt
  - Kiljava, tasearvo 3Me
  - Ainolan pysäköinti, hoitovastikkeet > 350te/v
  - Harjoitushallin talous ja remonttivastuut