



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

Aika 29.01.2025, klo 07:35 - 08:19

Paikka Sähköinen kokous

Käsitellyt asiat

- § 1 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus sekä pöytäkirjan tarkastaminen**
- § 2 Ilmoitusasiat**
- § 3 Katsaus 2024 tilinpäätöksen laadintatilanteeseen**
- § 4 Kaupungin lainat ja rahoitusjärjestelyt 31.12.2024**



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

Saapuvilla olleet jäsenet

Katri Kuusikallio
Ismo Nöjd
Tomi Passi, puheenjohtaja
Willem van Schevikhoven

Muut saapuvilla olleet

Henna Koskelainen, päätöksenteon tuen päällikkö, sihteeri
Iiris Laukkanen, kaupunginjohtaja, esittelijä
Eemeli Peltonen, hallituksen puheenjohtaja
Kirsi Rinne, talousjohtaja

Poissa

Satu Tuominen, puheenjohtaja

Allekirjoitukset

Tomi Passi
Puheenjohtaja

Henna Koskelainen
Sihteeri



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

§ 1

Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus sekä pöytäkirjan tarkastaminen

Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen. Pöytäkirjan tarkastamisesta päättäminen.

Pöytäkirja pidetään nähtävänä Järvenpään kaupungin tietoverkossa 30.1.2025 alkaen.

Ehdotus

Esittelijä: Iiris Laukkanen, kaupunginjohtaja

Kokous todetaan lailliseksi ja päätösvaltaiseksi. Pöytäkirja tarkastetaan kokouksessa.

Käsittely

Kokouksen puheenjohtajan toimi varapuheenjohtaja Tomi Passi.

Päätös

Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

§ 2

Ilmoitusasiat

Ehdotus

Esittelijä: Iiris Laukkanen, kaupunginjohtaja

Merkitään ilmoitusasiat tiedoksi.

Päätös

Ei ilmoitusasioita.



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

§ 3

Katsaus 2024 tilinpäätöksen laadintatilanteeseen

JARDno-2025-269

Valmistelija / lisätiedot:

Kimi Alifrosti

kimi.alifrosti@jarvenpaa.fi

Controller

Liitteet

1 Alustava TPE 2024

Tilinpäätöksen laadinta on kesken. Alustava ennuste perustuu kirjanpidon tilanteeseen ja palvelualueiden arvioihin vielä kirjaamatta olevista eristä. Hankejaksotukset ja tilinpäätösvuoden investointien aktivoinnit voivat vielä vaikuttaa laskelmiin. Mahdolliset tarkentuneet tiedot esitellään kokouksessa.

Käyttötalous

Toimintakatteen alijäämäennuste on noin 99,9 M€, joka on 0,7 M€ muutettua talousarviota parempi.

- Palvelualueiden yhteenlasketut toimintakatteet toteutuvat ennusteen mukaan noin 0,5 miljoonaa euroa talousarviota parempana. Konsernipalvelujen toteumaennuste on 0,7 M€, Kaupunkikehityksen 1,3 M€ sekä Hyvinvoinnin palvelualueen 0,7 M€ talousarviota parempia. Talousarvioylitystä ennustetaan tulevan Opetuksen ja kasvatuksen palvelualueella arviolta 2,2 M€. Työmarkkinatuen kuntaosuuden, Tilaomistuksen ja Kotikuntakorvausten arvioidaan toteutuvan lähes muutetun talousarvion mukaisesti.
- Järvenpään Vesi -liikelaitoksen toimintakate on toteutumassa 0,3 M€ muutettua talousarviota heikompana.
- Käyttöomaisuuden nettomyynti ja maankäyttökorvaukset sitovuustason ennustetaan toteutuvan 0,4 M€ muutettua talousarviota parempana.

Vuosikate vuodelta 2024 on alustavan ennusteen perusteella noin 24,2 M€, kun se edellisenä vuonna oli 34,3 M€.

- Verotulot laskivat 4,4 % edellisvuotisesta, mutta ylittivät muutetun talousarvion 2,4 M€.
- Valtionosuudet vähenivät 36,3% edellisvuotisesta. Valtionosuudet toteutuvat 150 t€ muutettua talousarviota heikompina johtuen OKMn valtionosuuksien tarkistuksesta.
- Rahoitustuottojen ja -kulujen arvioidaan toteutuvan noin 1,4 M€ muutettua talousarviota parempina saatujen osinkotuottojen ja korkosuojien vuoksi.

Poistojen ja arvonalennusten arvioidaan olevan noin 24,3 M€, mikä on 0,2 M€ talousarviota vähemmän, johtuen Järvenpään veden talousarviota pienemmistä poistoista. Poistot ja arvonalentumiset tarkentuvat vielä tilinpäätöksen valmistumisen edetessä.



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

Tilikauden ylijäämäennuste on 4,5 M€ muutettua talousarviota parempi ja yhteensä 44 tuhatta euroa alijäämäinen.

Investoinnit

Nettoinvestointien arvioidaan toteutuvan noin 4,5 M€ muutettua talousarviota pienempinä ollen noin 30,6 Me. Suurimmat alitukset muutettuun talousarvioon nähden ovat talonrakennuksessa (2,2 M€) ja kunnallistekniikassa (2,4 M€). Alitukset johtuvat pääosin hankkeiden venymisestä vuodelle 2025. Keskuskenttä ja Juholanpelto (50 t€), Liikuntapaikkojen ylläpito (13 t€) ja Järvenpään veden (200 t€) investointien ennustetaan ylittävän muutetun talousarvion määrärahat.

Rahoituslaskelma

Alustavan ennusteen mukaan lainamäärä on vuoden lopussa noin 254,1 M€, mikä tarkoittaa 5 425 euroa/asukas. Lainamäärä laskee vuoden aikana noin 0,7 M€.

Kaupungin asukasluku oli joulukuun lopun ennakkotietojen mukaan 46 866 eli kasvua on kertynyt viime vuodesta 376 asukasta.

Järvenpään kaupungin konsernitilinpäätös ja toimintakertomus käsitellään kaupunginhallituksessa 25.3.2025.

Ehdotus

Esittelijä: Iiris Laukkanen, kaupunginjohtaja

Talous- ja konsernijaosto merkitsee tilinpäätöksen laadintatilanteen tiedoksi.

Kokouskäsitely

Talusojohtaja Kirsi Rinne selosti asiaa.

Päätös

Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.

Tiedoksi

KH



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

Talousjaosto, § 10,05.04.2024

Talousjaosto, § 23,29.08.2024

Talous- ja konsernijaosto, § 8,01.11.2024

Talous- ja konsernijaosto, § 4, 29.01.2025

§ 4

Kaupungin lainat ja rahoitusjärjestelyt 31.12.2024

JARDno-2024-364

Talousjaosto, 05.04.2024, § 10

Valmistelijat / lisätiedot:

Kirsi Rinne

kirsi.rinne@jarvenpaa.fi

talousjohtaja

Liitteet

1 Oheismateriaali / Lainat ja rahoitusjärjestelyt 2024_03

Kaupunginvaltuusto hyväksyi 12.2.2024 § 43 kaupungin varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteet. Periaatteiden mukaisesti talousjohtaja vastaa varainhankinnan raportoinnista kaupunginhallitukselle ja valtuustolle vuosittain sekä silloin, kun lainojen ja niitä suojaavien johdannaisten yhteenlasketun nettoposition ja markkinakorkojen potentiaalisten muutosten vaikutuksesta aiheutuu merkittäviä muutoksia rahoitusmenoihin ja tuloslaskelmaan.

Kaupungin korkean lainamäärän vuoksi korko- ja rahoitusriskejä on tarkoituksenmukaista seurata aktiivisesti ja tehdä markkinatilanteen mukaan suojauksia korkojohdannaisilla korkoriskien hallitsemiseksi. Läpinäkyvyyden lisäämiseksi kaupungin laina- ja rahoitusjärjestelyistä raportoidaan jatkossa säännöllisesti talousjaostolle.

Raporttiin on sisällytetty tiedot kaupungin lainasalkusta ja suojauksista sekä suunnitelluista rahoitusjärjestelyistä. Raportointia jatkojalostetaan tarpeiden mukaisesti käytäntöjen vakiintuessa.

Yhteenveto tilanteesta

Kaupungilla on tällä hetkellä lainaa 249 miljoonaa euroa. Lainoista 176 miljoonaa on pitkäaikaista rahalaitoslainaa ja 73 miljoonaa euroa toukokuussa 2024 erääntyvää joukkovelkakirjalainaa. Lainoista 54,7% on tällä hetkellä suojattu. Kuntatodistuslainaa käytetään tarvittaessa maksuvalmiuden varmistamiseen. Tällä hetkellä kuntatodistuksia ei ole avoinna.

Erääntyvä joukkovelkakirjalaina tullaan jälleenrahoittamaan kevään 2024 aikana nostamalla rahalaitoslainaa. Nostettavia lainoja on jo osin suojattu korkean korkotason vuoksi syksyllä 2023 ja keväällä 2024. Kaupungin muista lainoista erääntyä maksettavaksi noin 15 miljoonaa euroa vuoden 2024 aikana, minkä lisäksi



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

talousarvion mukaisten investointien rahoittamiseksi joudutaan ottamaan uutta lainaa. Investointihankkeiden aikatauluviipeiden vuoksi lisärahoitustarpeet ajoittunevat loppuvuodelle.

Ehdotus

Esittelijä: Iiris Laukkanen, kaupunginjohtaja

Talousjaosto päättää merkitä asian tiedoksi.

Kokouskäsitely

Talusojohtaja Kirsi Rinne selosti asiaa.

Päätös

Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.

Talousjaosto, 29.08.2024, § 23

Valmistelijat / lisätiedot:

Kirsi Rinne

kirsi.rinne@jarvenpaa.fi

talusojohtaja

Oheismateriaali

1 Oheismateriaali / Lainat ja rahoitusjärjestelyt 2024 08

Kaupunginvaltuusto hyväksyi 12.2.2024 § 43 kaupungin varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteet. Periaatteiden mukaisesti talusojohtaja vastaa varainhankinnan raportoinnista kaupunginhallitukselle ja valtuustolle vuosittain sekä silloin, kun lainojen ja niitä suojaavien johdannaisten yhteenlasketun nettoposition ja markkinakorkojen potentiaalisten muutosten vaikutuksesta aiheutuu merkittäviä muutoksia rahoitusmenoihin ja tuloslaskelmaan.

Kaupungin korkean lainamäärän vuoksi korko- ja rahoitusriskejä on tarkoituksenmukaista seurata aktiivisesti ja tehdä markkinatilanteen mukaan suojauksia korkojohdannaisilla korkoriskien hallitsemiseksi. Läpinäkyvyyden lisäämiseksi kaupungin laina- ja rahoitusjärjestelyistä raportoidaan jatkossa säännöllisesti talusojoistolle.

Raporttiin on sisällytetty tiedot kaupungin lainasalkusta ja suojauksista sekä tehdyistä ja suunnitelluista rahoitusjärjestelyistä. Raportointia jatkojalostetaan tarpeiden mukaisesti käytäntöjen vakiintuessa.

Yhteenveto tilanteesta

Raportin laadintahetkellä 6.8.2024 kaupungilla on lainaa 245,8 miljoonaa euroa. Lainoista 233 miljoonaa on pitkäaikaista rahalaitoslainaa, minkä lisäksi avoinna on 12 miljoonaa euroa kuntatodistuksia. Kuntatodistuslainaa käytetään tarvittaessa maksuvalmiuden varmistamiseen. Lainasalkun suojausaste on syksyllä 2023 ja



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

keväällä 2024 lisättyjen korkosuojausten ja odotettua pienemmän lainasalkun seurauksena 79%.

Elokuun lainamäärä on noin 9 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuoden vaihteen tilanteessa. Alkuvuoden poikkeuksellisten maksuvirtojen ansiosta (esimerkiksi pelastuslaitoksen myynti ja Keusoten kassavarojen lopputilitykset) uutta lainaa on tarvittu taloussuunnitelma-arviota ja jopa eräänntyneiden lainojen uudelleen rahoitusta vähemmän. Toukokuussa eräänntyi 73 miljoonan euron joukkovelkakirjalaina, minkä lisäksi muita lainoja eräänntyy yhteensä maksettavaksi noin 15 miljoonaa euroa vuoden 2024 aikana. Talousarvion mukaisten investointien rahoittamiseksi jouduttaneen ottamaan uutta lainaa, mutta investointihankkeiden aikatauluviipeiden vuoksi lisärahoitustarpeet ajoittuvat loppuvuodelle.

Ehdotus

Esittelijä: Iiris Laukkanen, kaupunginjohtaja

Talous- ja konsernijaosto päättää merkitä asian tiedoksi.

Kokouskäsittely

Talousjohtaja Kirsi Rinne selosti asiaa.

Päätös

Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.

Talous- ja konsernijaosto, 01.11.2024, § 8

Valmistelijat / lisätiedot:

Sanna Raatikainen

sanna.raatikainen@jarvenpaa.fi

Laskentapäällikkö

Kaupunginvaltuusto hyväksyi 12.2.2024 § 43 kaupungin varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteet. Periaatteiden mukaisesti talousjohtaja vastaa varainhankinnan raportoinnista kaupunginhallitukselle ja valtuustolle vuosittain sekä silloin, kun lainojen ja niitä suojaavien johdannaisten yhteenlasketun nettoposition ja markkinakorkojen potentiaalisten muutosten vaikutuksesta aiheutuu merkittäviä muutoksia rahoitusmenoihin ja tuloslaskelmaan.

Kaupungin korkean lainamäärän vuoksi korko- ja rahoitusriskejä on tarkoituksenmukaista seurata aktiivisesti ja tehdä markkinatilanteen mukaan



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

suojauksia korkojohdannaisilla korkoriskien hallitsemiseksi. Läpinäkyvyyden lisäämiseksi kaupungin laina- ja rahoitusjärjestelyistä raportoidaan jatkossa säännöllisesti talousjaostolle.

Raporttiin on sisällytetty tiedot kaupungin lainasalkusta ja suojauksista sekä tehdyistä ja suunnitelluista rahoitusjärjestelyistä. Raportointia jatkojalostetaan tarpeiden mukaisesti käytäntöjen vakiintuessa.

Yhteenveto tilanteesta

Raportin laadintahetkellä 17.10.2024 kaupungilla on lainaa 252,8 miljoonaa euroa. Lainoista 233 miljoonaa on pitkäaikaista rahalaitoslainaa, minkä lisäksi avoinna on 19 miljoonaa euroa kuntatodistuksia. Kuntatodistuslainaa käytetään tarvittaessa maksuvalmiuden varmistamiseen. Lainasalkun suojausaste on lisättyjen korkosuojausten ja odotettua pienemmän lainasalkun seurauksena tällä hetkellä 85%.

Lokakuun lainamäärä on noin 2 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuoden vaihteen tilanteessa. Alkuvuoden poikkeuksellisten maksuvirtojen ansiosta (esimerkiksi pelastuslaitoksen myynti ja Keusoten kassavarojen lopputilitykset) uutta lainaa on tarvittu taloussuunnitelma-arviota ja jopa erääntyneiden lainojen uudelleen rahoitusta vähemmän. Toukokuussa erääntyi 73 miljoonan euron joukkovelkakirjalaina, minkä lisäksi muita lainoja erääntyy yhteensä maksettavaksi noin 15 miljoonaa euroa vuoden 2024 aikana. Talousarvion mukaisten investointien rahoittamiseksi jouduttaneen ottamaan uutta lainaa, mutta investointihankkeiden aikatauluviipeiden vuoksi lisärahoitustarpeet ovat selvästi talousarviota vähäisemmät ja ajoittuvat loppuvuodelle.

Ehdotus

Esittelijä: Iiris Laukkanen, kaupunginjohtaja

Talous- ja konsernijaosto päättää merkitä asian tiedoksi.

Käsittely

Talousjohtaja Kirsi Rinne selosti asiaa.

Päätös

Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.

Talous- ja konsernijaosto, 29.01.2025, § 4

Valmistelija / lisätiedot:

Sanna Raatikainen

sanna.raatikainen@jarvenpaa.fi

Laskentapäällikkö

Kaupunginvaltuusto hyväksyi 12.2.2024 § 43 kaupungin varainhankinnan ja sijoitustoiminnan periaatteet. Periaatteiden mukaisesti talousjohtaja vastaa



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

varainhankinnan raportoinnista kaupunginhallitukselle ja valtuustolle vuosittain sekä silloin, kun lainojen ja niitä suojaavien johdannaisten yhteenlasketun nettoposition ja markkinakorkojen potentiaalisten muutosten vaikutuksesta aiheutuu merkittäviä muutoksia rahoitusmenoihin ja tuloslaskelmaan.

Kaupungin korkean lainamäärän vuoksi korko- ja rahoitusriskejä on tarkoituksenmukaista seurata aktiivisesti ja tehdä markkinatilanteen mukaan suojaus- ja korkojohdannaisilla korkoriskien hallitsemiseksi. Läpinäkyvyyden lisäämiseksi kaupungin laina- ja rahoitusjärjestelyistä raportoidaan jatkossa säännöllisesti talous- ja konsernijaostolle. Raporttiin on sisällytetty tiedot kaupungin lainasalkusta ja suojauksista sekä tehdyistä ja suunnitelluista rahoitusjärjestelyistä.

Yhteenveto tilanteesta 31.12.2024

Vuoden lopussa kaupungilla oli Apollon lainasalkku- ja konsernitilitietojen mukaan lainaa 249,1 miljoonaa euroa. Lainoista 227 miljoonaa oli pitkäaikaista rahalaitoslainaa, minkä lisäksi avoinna oli 22 miljoonaa euroa kuntatodistuksia. Kuntatodistuslainaa on käytetty tarvittaessa maksuvalmiuden varmistamiseen. Lainasalkun suojausaste ylitti vuoden aikana tehtyjen lisäsuojausten ja odotettua pienemmän lainatarpeen seurauksena tavoitellun suojaustason ollen 84 %.

Lainamäärä on noin 1 miljoonaa euroa vähemmän kuin 31.12.2023. Alkuvuoden poikkeuksellisten maksuvirtojen ansiosta (esimerkiksi pelastuslaitoksen myynti ja Keusoten kassavarojen lopputilitykset) ja investointien jäädessä suunniteltua vähäisemmiksi uutta lainaa tarvittiin vuoden aikana arvioitua vähemmän. Toukokuussa erääntyi 73 miljoonan euron joukkovelkakirjalaina, minkä lisäksi muita lainoja erääntyi maksettavaksi yhteensä 15,7 miljoonaa euroa vuoden 2024 aikana.

Vuoden vaihteen tiedot voivat vielä muuttua lopulliseen tilinpäätökseen, kun kaikki konsernierät huomioidaan laskelmissa.

Ehdotus

Esittelijä: Iiris Laukkanen, kaupunginjohtaja

Talous- ja konsernijaosto päättää merkitä asian tiedoksi.

Kokouskäsitely

Taloustaloudenjohtaja Kirsi Rinne selosti asiaa.

Päätös

Hyväksyttiin päätösehdotuksen mukaisesti.



JÄRVENPÄÄ

Tämä asiakirja on sähköisesti hyväksytty Järvenpään asianhallintajärjestelmässä

Muutoksenhakukielto

§1, §2, §3, §4

Muutoksenhakukielto

Oikaisuvaatimusta tai kunnallisvalitusta ei saa tehdä päätöksestä, joka koskee:

- vain valmistelua tai täytäntöönpanoa (KuntaL136 §)
- virka- tai työehtosopimuksen tulkintaa tai soveltamista ja viranhaltija on jäsenenä viranhaltijayhdistyksessä, jolla on oikeus panna asia vireille työtuomioistuimessa (KVhl 50 § 2 mom.)
- etuosto-oikeuden käyttämättä jättämistä (EtuostoL 22 §).