

Jyväskylän kaupungin konsernitilinpäätösanalyysi 2014

Versio : 28.5.2015

Bo-Erik Ekström & Rudolf Ekström / B&MANs

Sisältö

- **Tausta ja tavoitteet**
- **Jyväskylän kaupunki 2010-2014**
- **Jyväskylän kaupunkikonserni 2014**
- **Jyväskylän kaupunkikonserni - yhteenveto**

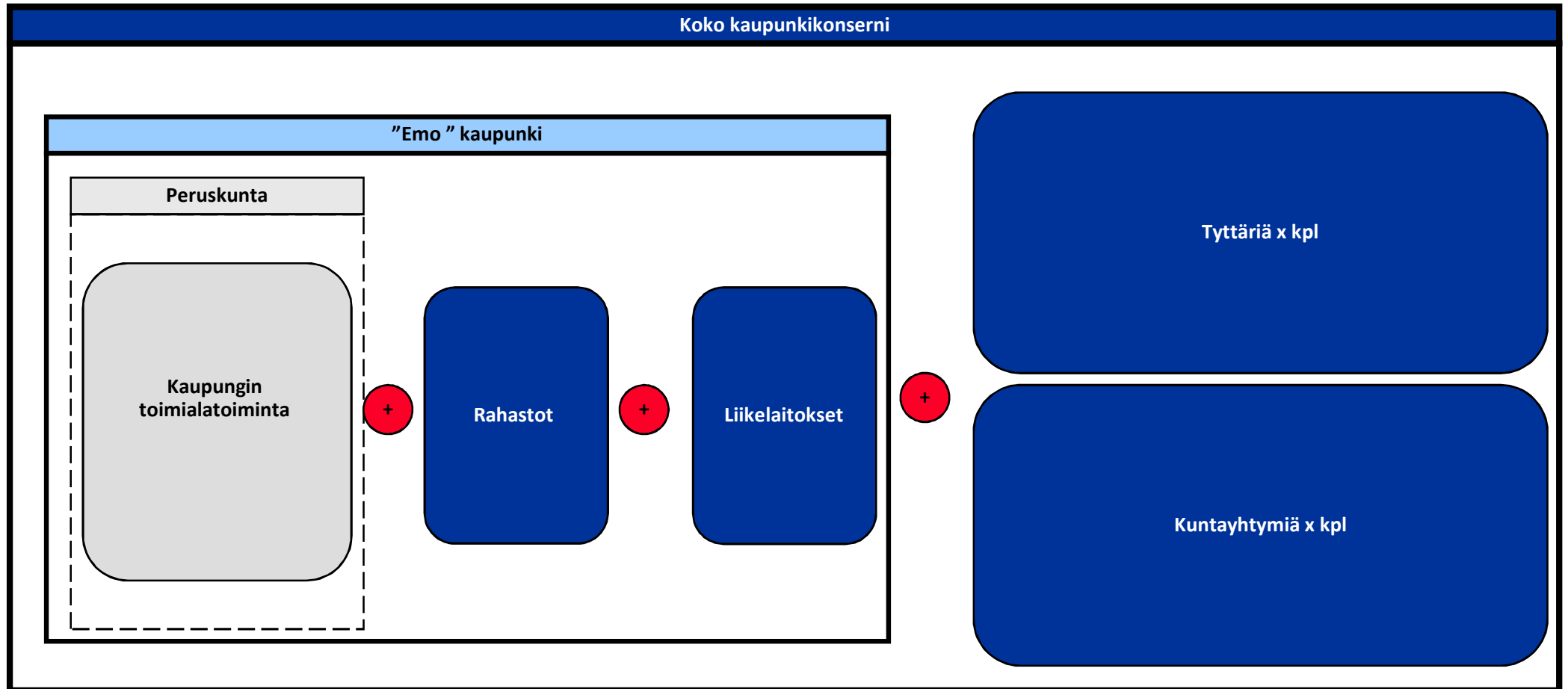
Kuntien konsernitilipäätösanalyysit

- *Kuntien tilipäätösanalyysien* tavoite on rakentaa kaupunkien taloudellisen tilan seurannalle uutta välinettä jo aiemmin lanseerattujen *Kuntakonserniansalyysien* oheen.

Seurannan kehittäminen helpottaa kuntien toiminnan ymmärtämistä sekä lisää sen läpinäkyvyyttä. Kuntatalouden tarkempi analysointi edesauttaa myös kuntataloudesta käytävän keskustelun tason ja kiinnostuksen kohenemistä. Analyysit on tehty yritystaloudellisesta näkökulmasta, mutta malli on kuitenkin räätälöity kuntataloudelle soveltaen olemassa olevia yritysanalyysityökaluja.

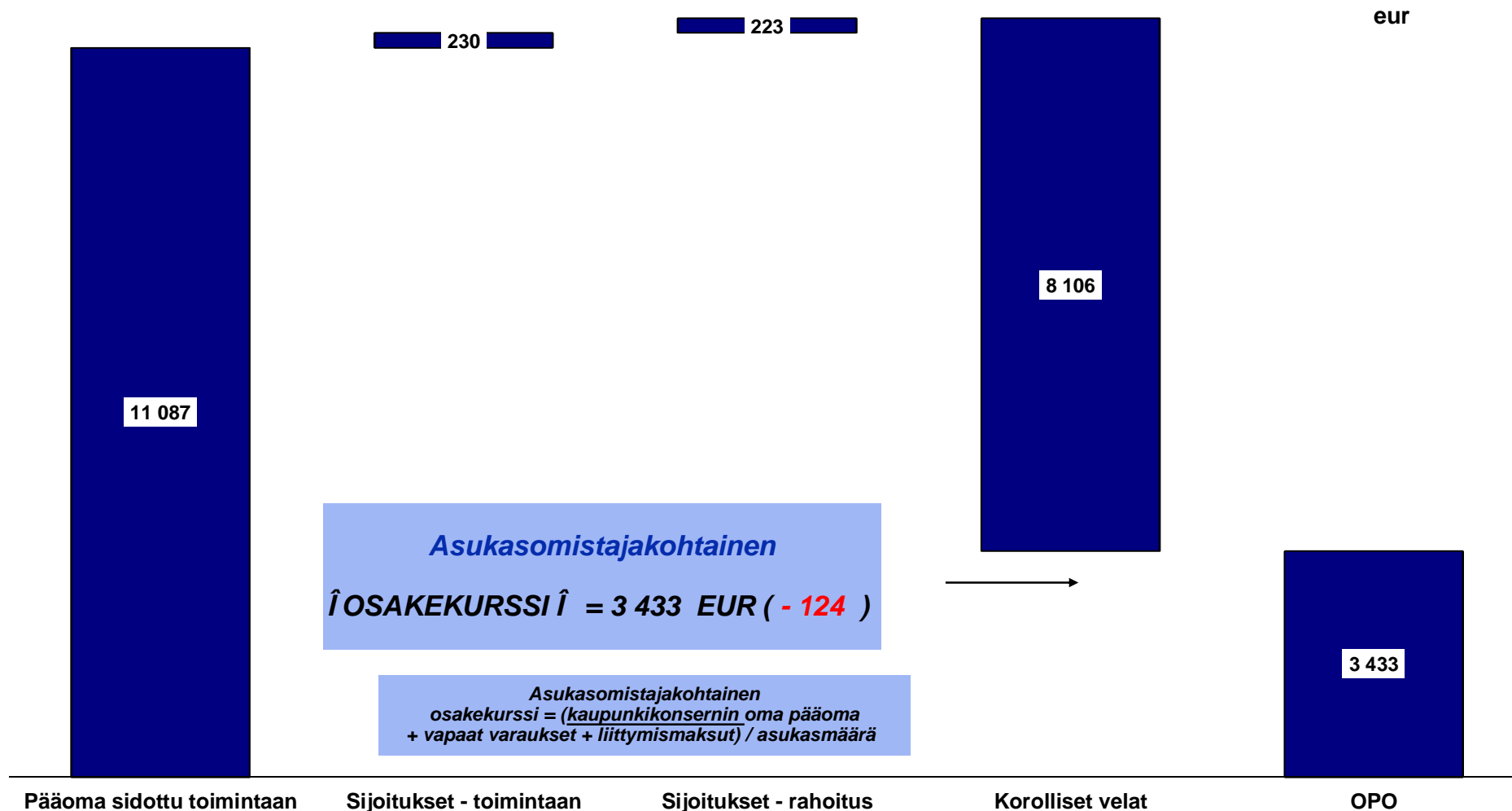
- Kuntakeskustelu on käynnistänyt lukuisia hankkeita. Näistä useimmat ovat julkisten tahojen omia strategisia tai poliittisia hankkeita. Yksityisen sektorin ja elinkeinoelämän osallistuminen keskusteluun on ollut vähäisempää. Yksi näistä avauksista on ollut Elinkeinoelämän Valtuuskunta EVAn vuonna 2003 käynnistämä *Kaupunkitalous – hanke*, jonka yksi kantava ajatus oli, että kuntataloudesta käytävää keskustelua tulisi pyrkiä laajentamaan ja siirtämään uusille raiteille.
- Hankkeen *Pelastakaa Helsinki* – raportissa todettiin muun muassa, että kuntien talous tarvitsee riippumattoman analytikkotahon, joka seuraisi kuntien taloudellista kehitystä aiempaa tarkoituksenmukaisimmilla, tarkemmilla ja vertailukelpoisimmilla mittareilla. Raportissa todettiin myös, että median tulisi seurata ainakin suurimpien kaupunkien taloutta aiempaa laajemmin.
- Nämä *Kuntien tilipäätösanalyysit* yrittävät omalta osaltaan vastata tähän haasteeseen. Kutsumme kuntien asukkaita **asukasomistajiksi** soveltaen kuluttajaosuuskuntien asiakasomistaja-käsitettä, sillä kunnallisella toiminnalla on monia yhtäläisyyksiä juuri kuluttajaosuuskuntien kanssa. Kuntatalouden tarkasteleminen omistajan näkökulmasta avaa myös uusia vaihtoehtoja kuntien ongelmien ratkaisemiseksi muun muassa kehittämällä ja jalostamalla kuntakonsernien laajoja omaisuusmassoja.
- Verkkosivuille www.asukasomistajat.fi lisätään tilipäätösanalyysien *suppeat* versiot suurimmista kuntakonserneista sitä mukaa kun ne valmistuvat.

Suurkaupunkien konsernirakenne – B&MANs analyysi tehdään konserninäkökulmasta



Jyväskylän *asukasomistajan* nettovarallisuus oli vuoden 2014 lopussa 3 433 eur – korollisia velkoja oli 8 106 eur /asukas (+ 145 eur) kaupunkikonsernitasolla – konsernitasolla kaupunki sitoo pääomia yhteensä 11 540 eur/asukas

31.12.2014



Sisältö

- Tausta ja tavoitteet
- **Jyväskylän kaupunki 2010-2014**
- Jyväskylän kaupunkikonserni 2014
- Jyväskylän kaupunkikonserni - yhteenveto

Verotulot olivat vuonna 2014 yhteensä 483,7 meur – *kunnallisverokertymä oli samalla tasolla kuin vuonna 2013* – tuloverot kasvoivat yhteensä ainoastaan 5,6 meur ja vuotuinen kasvuvauhti hiipumassa

Jyväskylän kaupungin tuloslaskelma 2014	Tulovero	20,00 %	20,00 %	19,50 %	19,00 %	19,00 %	ERO	ERO %	5v
		2014	2013	2012	2011	2010	2014/2013	2014/2013	CAGR
Kunnan tulovero		423 866	422 619	388 335	369 013	367 400	1 247	0,30 %	3,64 %
Osuus yhteisöveron tuotoista		20 441	18 165	16 975	24 412	21 500	2 276	12,53 %	-1,25 %
Kiinteistövero		39 399	37 347	35 176	34 057	32 700	2 052	5,49 %	4,77 %
Muut verot		0	0	0	0	0	0		
Verotulot yhteensä		483 706	478 131	440 486	427 482	421 600	5 575	1,17 %	3,50 %



1 kunnallisveroprosentin tuotto oli vuonna 2013 = 21,1 meur

Valtionosuudet 145,1 meur olivat lähes samalla tasolla kuin vuonna 2013

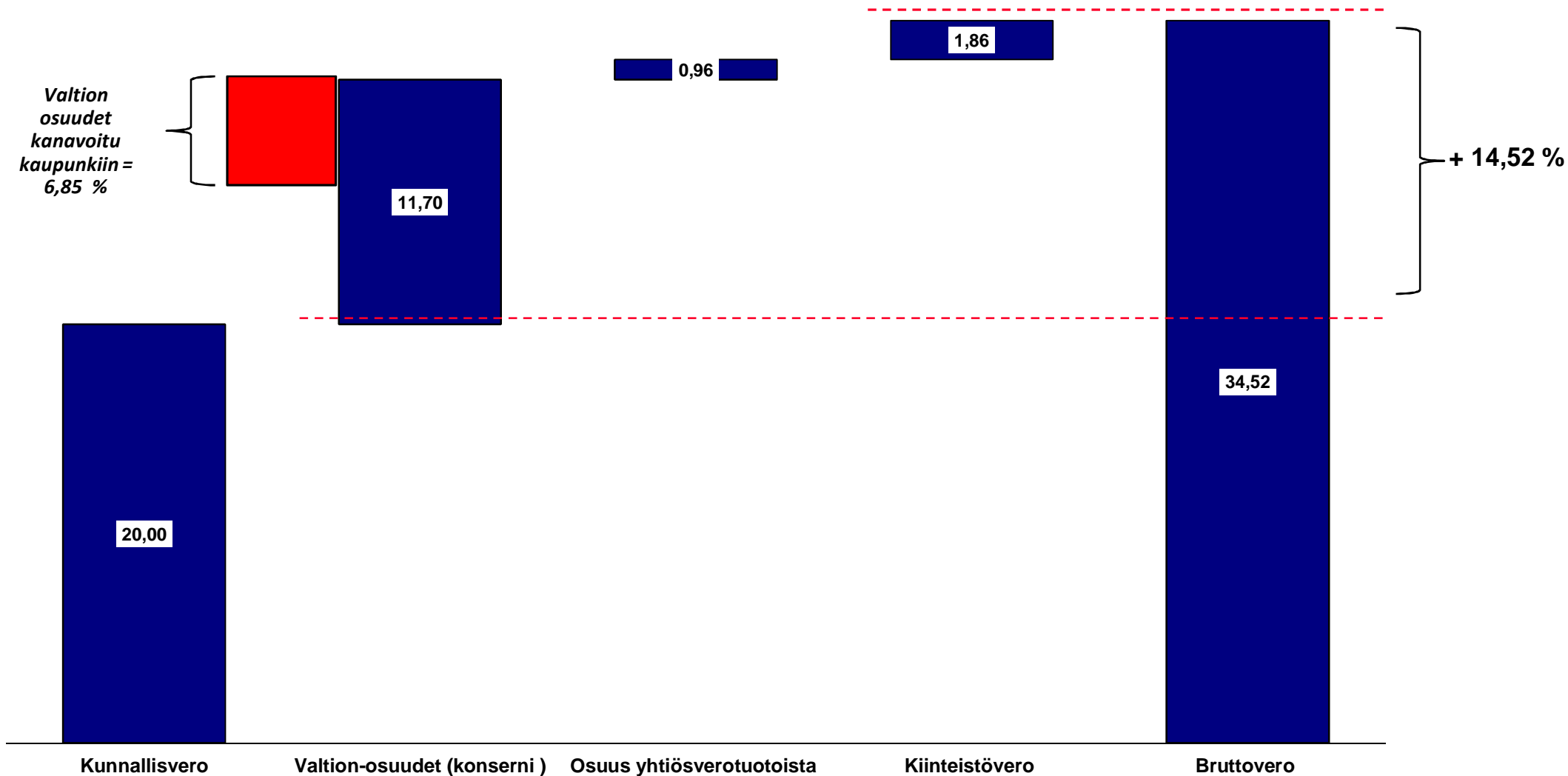
JYVÄSKYLÄN KAUPUNKI 2014	2010	2011	2012	2013	2014	Muutos
Asukkaita	Jyväskylä	Jyväskylä	Jyväskylä	Jyväskylä	Jyväskylä	2013/2012
	131 149	132 062	133 405	134 658	135 780	1 253
	19,00 %	19,00 %	19,50 %	20,00 %	20,00 %	0,50 %
<i>Peruspalveluiden valtionosuus</i>	157 167	165 007	173 051	174 765	172 357	-2 408
<i>Yleinen</i>						
<i>Sosiaali- ja terveydenhuolto</i>						
<i>Opetus- ja kulttuuritoimi</i>	-24 259	-33 434	-35 739	-34 984	-33 421	1 563
<i>v2010 järjestelmämuutoksen tasaus</i>	1 194	1 486	1 194	1 194	1 194	0
Valtionosuudet brutto	134 102	133 059	138 506	140 975	140 130	-845
<i>Verotulojen tasaus</i>	-1 642	-1 501	-358	3 301	4 948	1 647
Valtionosuudet netto	132 460	131 558	138 148	144 276	145 078	802

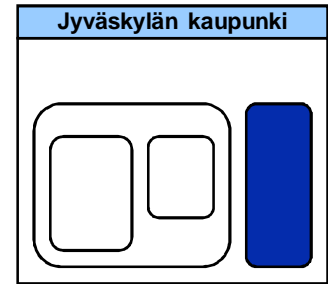
Kun 1 kunnallisveroprosentin tuotto oli 21,1 meur edustavat valtionosuudet jotka kanavoitiin kaupunkiin 6,85 kunnallisvero prosenttia – konsernitasolla kaupunki sai yhteensä valtionosuuksia 247,9 meur edestä joka edustaa 11,70 % kunnallisveroprosenttia – tasaus ainoastaan 0,25 % Jyväskylässä kun se Espoossa oli

AsukasOmistajat

Jyväskylän kaupungin bruttoveroprosentti vuonna 2014 oli 33,74 % -
suhteessa edelliseen vuoteen + 0,76 % ,

Bruttoveroprosentti vastaa sitä verotasoa, jota kunnat joutuisivat kantamaan asukkailtaan ilman valtion ja kunnan välisiä tulonsiirtoja missä myös kiinteistövero peritään osana kunnallisveroa



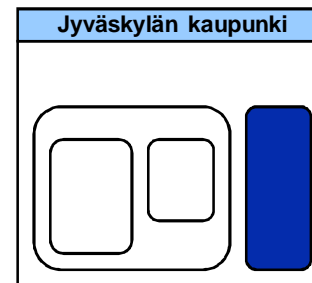


Jyväskylän kaupungilla on 6 liikelaitosta, joiden liikevaihto vuonna 2014 oli 174,7 meur – toiminnan nettotulos 19,4 meur (11,1 %).

keur

Liikelaitokset 2014	Jyväskylän Tilapalvelu	Jyväskylän Seudun Työterveys	Talousohjelma- keskus	Atek Aluetekniikka	Kylän Kattaus	Keski-Suomen Pelastuslaitos	Yhteensä
Tulot	92 163	7 105	7 435	19 146	18 524	30 364	174 737
Menot	52 647	6 735	6 123	17 437	17 956	28 637	129 535
Toimintakate	39 516	370	1 312	1 709	568	1 727	45 202
Poistot	24 034	0	219	192	0	1 327	25 772
Liikevoitto	15 482	370	1 093	1 517	568	400	19 430
	16,80 %	5,21 %	14,70 %	7,92 %	3,07 %	1,32 %	11,12 %
Rahoituskulut	-13	0	0	4	0	-28	-37
Rahoitustuotot	17	1	0	0	0	1	19
Verot	0	0	0	0	0	0	0
Nettotulos	15 486	371	1 093	1 521	568	373	19 412
	16,80 %	5,22 %	14,70 %	7,94 %	3,07 %	1,23 %	11,11 %
Peruspääomakorvaus	15 000	0	0	0	0	0	15 000
Tulos	486	371	1 093	1 521	568	373	4 412
	0,53 %	5,22 %	14,70 %	7,94 %	3,07 %	1,23 %	2,52 %

Jyväskylän Kaupungin liikelaitokset sitovat toimintaansa 388,6 meur
 –tilapalvelut siitä suurimman osan - liikelaitostoimintaan ei ole allkoitu
 velkaa , eli kokonaan omalla pääomalla rahoitettu



keur	Liikelaitokset 2014	Jyväskylän Tilapalvelu	Jyväskylän Seudun Työterveys	Talousohjelma- keskus	Atek Aluetekniikka	Kylän Kattaus	Keski-Suomen Pelastuslaitos	Yhteensä
Sidottu toimintaan		365 617	393	1 517	4 779	132	3 051	375 489
Sijoitukset		13 067	0	0	0	0	0	13 067
Kassa		0	0	0	0	0	0	0
Sidottu pääoma		378 684	393	1 517	4 779	132	3 051	388 556
Lainat kaupungilta/kunnalta		0	0	0	0	0	0	0
Muut rahottajat		25	0	0	0	0	0	25
Korolliset velat		25	0	0	0	0	0	25
Oma pääoma		378 659	393	1 517	4 779	132	3 051	388 531
Peruspääoma		377 700	0	0	2 058	0	0	379 758
		3,97 %	ei korvausta	ei korvausta	ei korvausta	ei korvausta	ei korvausta	3,95 %

Velaton

Kokonaisuudessaan tuloja kertyi vuonna 2014 kaupunkitasolla 801,3 meur – liikevaihtoa kertyi 9,4 meur enemmän - verotulojen osuus 6,7 meur (tulojen kasvu hiipumassa)

Jyväskylän kaupungin tuloslaskelma	2014	2013	2012	2011	2010	ERO 2014/2013	ERO % 2014/2013	5v CAGR
<i>Myyntituotot</i>	71 436	64 313	58 671	55 176	37 653	7 123	11,08 %	17,36 %
<i>Maksutuotot</i>	44 593	44 732	43 767	42 746	38 792	-139	-0,31 %	3,55 %
<i>Tuet ja avustukset</i>	24 232	28 530	26 707	28 347	26 894	-4 298	-15,06 %	-2,57 %
<i>Vuokratuotot</i>	0	14 200	12 928	2 220	0	-14 200	-100,00 %	0,00 %
<i>Muut tuotot</i>	32 270	17 725	18 810	40 042	32 276	14 545	82,05 %	0,00 %
Toimintatuotot	172 531	169 501	160 883	168 531	135 615	3 030	1,79 %	6,20 %
Valmistus omaan käyttöön	0	0	0	52	25	0		
<i>Verotulot</i>	483 706	478 131	440 487	427 482	421 620	5 575	1,17 %	3,49 %
<i>Valtionosuudet</i>	145 078	144 276	138 148	131 558	132 908	802	0,56 %	2,21 %
<i>ALV:n takaisinperintä</i>	0	0	0	0	0			
Verot ja valtionosuudet	628 784	622 407	578 635	559 040	554 528	6 377	1,02 %	3,19 %
<i>Satunnaiset tuotot</i>	0	0	0	157	0	0		
<i>Satunnaiset kulut</i>	0	0	0	-102	0	0		
Myyntivoitot/tappiot	0	0	0	55	0	0		
" Liikevaihto "	801 315	791 908	739 518	727 678	690 168	9 407	1,19 %	3,80 %

Vuoden 2014 liikevoitto oli 23,6 meur negatiivinen - palveluiden ostot 9,2 meur suuremmat suhteessa vuoteen 2013– myös poistokäytäntöä on taas muutettu (- 19,2 meur)

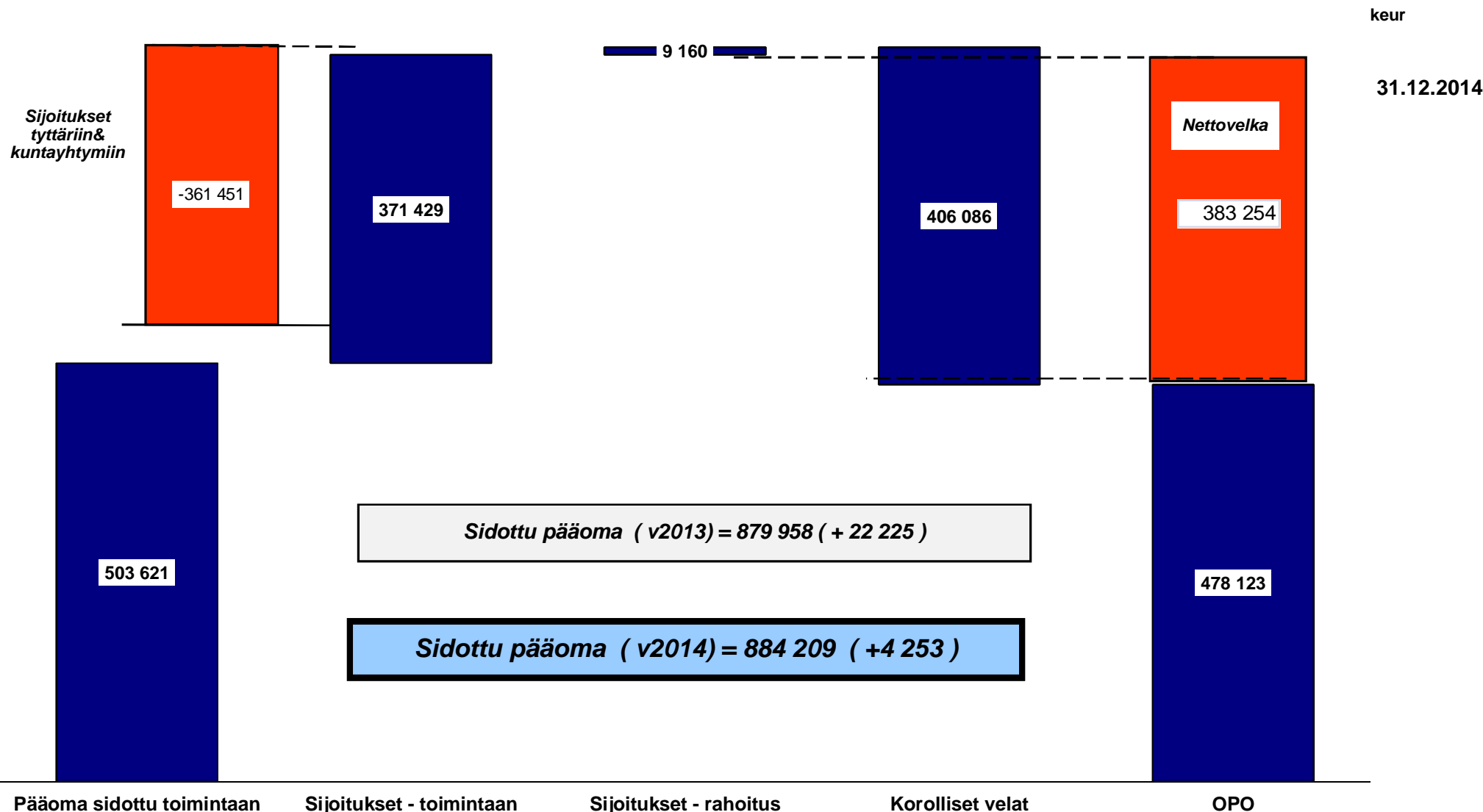
Jyväskylän kaupungin tuloslaskelma	2014	2013	2012	2011	2010	ERO 2014/2013	ERO % 2014/2013	5v CAGR
" Liikevaihto "	801 315	791 908	739 518	727 678	690 168	9 407	1,19 %	3,80 %
<i>Palkat ja palkkiot</i>	254 431	255 453	256 998	249 224	217 649	-1 022	-0,40 %	3,98 %
<i>Eläkekulut</i>	64 364	64 492	63 627	61 925	56 032	-128	-0,20 %	3,53 %
<i>Muut hlö sivukulut</i>	15 949	15 083	16 932	14 901	12 996	866	5,74 %	5,25 %
Henkilöstökulut yhteensä	334 744	335 028	337 557	326 050	286 677	-284	-0,08 %	3,95 %
Palvelujen ostot	302 030	292 862	274 729	262 727	262 594	9 168	3,13 %	3,56 %
Aineet,tarvikkeet ja tavarat	37 835	37 939	38 153	38 279	33 382	-104	-0,27 %	3,18 %
Avustukset	70 742	73 450	71 800	64 487	61 866	-2 708	-3,69 %	3,41 %
Vuokratkulut	0	23 164	20 572	18 867	0	-23 164	-100,00 %	
Muut toimintakulut	26 778^a	6 927	2 391	2 969	19 256	19 851	286,60 %	8,59 %
Toiminnankustannukset	772 129	769 370	745 202	713 379	663 775	2 759	0,36 %	3,85 %
Toimintakate	29 186	22 538	-5 684	14 299	26 393	6 648		
Poistot	52 763	72 005	49 969	38 208	38 842	-19 242	-26,72 %	7,96 %
Liikevoitto	-23 577	-49 467	-55 653	-23 909	-12 449	25 890		
s massa (toimintakulut+poistot)	824 892	841 375	795 171	751 587	702 617	-16 483	-1,96 %	4,09 %
Ulkoistamisaste (kaupunki)	36,61 %	34,81 %	34,55 %	34,96 %	37,37 %			
Henkilöstö	6 707	6 782	6 865	6 755	5 571			
Henkilöstökulut/hlö	49 910	49 400	49 171	48 268	51 459			

Rahoitustoiminnan tulos oli 10,4 meur ylijäämäinen (korkotuotto sisältävät 16,7 meur edestä energiатыryhtiöstä perittyjä korkoa) mutta kaupungin nettotulos oli 13,6 meur negatiivinen

Jyväskylän kaupungin tuloslaskelma	2014	2013	2012	2011	2010	ERO 2014/2013	ERO % 2014/2013	5v CAGR
Liikevoitto	-23 577	-49 467	-55 653	-23 909	-12 449	25 890		
<i>Korkotuotot</i>	12 672	16 493	16 709	17 005	17 071	-3 821	-23,17 %	-7,18 %
<i>Muut rahoitustuotot</i>	4 646	2 455	2 212	2 166	1 536	2 191	89,25 %	31,88 %
<i>Korkokulut</i>	-6 715	-7 028	-6 877	-6 837	-5 406	313	-4,45 %	5,57 %
<i>Muut rahoituskulut</i>	-199	-51	-27	-49	-58	-148	290,20 %	36,10 %
Netto korot	10 404	11 869	12 017	12 285	13 143	-1 465	-12,34 %	-5,68 %
Arvon alentumiset	-419	-754	-2 500	-1 200	-588	335		
Netto tulos	-13 592	-38 352	-46 136	-12 824	106	24 760		

**Kun 1 kunnallisveroprosentin tuotto oli 21,1 meur – niin kaupunkitasolla olisi
20,50 % kunnallisveroprosentilla tehty nolla tulosta**

Jyväskylän kaupungin kaupungin yhtiöittämisaste on erittäin korkea verrattuna moneen suurkaupunkiin – tämä johtuu ennen muuta siitä, että kaupungin energiatoiminta toimii yhtiömuodossa – nettovelkaa on 396,9 meur – lähes saman verran varoja sijoitettu tyttäriin



Data : Jyväskylän kaupunki Analyysi : B&MANs

keur

Investointien määrä oli yhteensä 40,4 meur. jota rahoitettiin toiminnan kassavirralla.

Vuoden 2013 lukuun sisältyy Jyväskylän Energia Oy:n kanssa toteutettu lainajärjestely (SVOP : kaupungin sisäisiä lainoja konvertoitiin omaksi pääomaksi , sisäisiä lainoja kirjataan antosaamisina kun taas osakepääoma sijoituksia investointeina , joka lisäsi investointien määrää 53,8 meur, antolainojen määrä väheni samalla summalla. Eli kassavirta vaikutus oli +/- nolla.

Ilman tätä järjestelyä investointien määrä oli vuonna 2013 58,7 miljoonaa, ja tänä vuonna siis 18,3 meur pienemmät.

Jyväskylän kaupunki			Muutos
Rahoituslaskelma	2014	2013	2014/2013
Vuosikate	39 590	34 407	5 183
Satunnaiset erät	0	0	0
Tulorahoituksen korjauserät	-11 492	-9 673	-1 819
Toiminnan rahavirta	28 098	24 734	3 364
Investointimenot	-40 358	-112 558	72 200
Rahoitusosuudet inv.menoihin	566	1 734	-1 168
Pysyvien vastaavien luovutustulot	12 501	13 179	-678
Investointien rahavirta	-27 291	-97 645	70 354
Toiminnan ja investointien rahavirta	807	-72 911	73 718
Antolainasaamisten lisäykset	-73	-215	
Antolainasaamisten vähennykset	504	55 796	
Antolainauksen muutokset	431	55 581	
Pitkäaikaisten lainojen lisäys	30 000	30 000	
Pitkäaikaisten lainojen vähennys	-23 798	-19 796	
Lyhytaikaisten lainojen muutos	2 945	4 931	
Lainakannan muutokset	9 147	15 135	
Oman pääoman muutokset	0	0	
Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset	-7	-80	
Vaihto-omaisuuden muutos	-174	-797	
Saamisten muutos	-5 201	9 578	
Korottomien velkojen muutos	-335	-4 655	
Muut maksuvalmiuden muutokset	-5 717	4 046	
Rahoituksen rahavirta	3 861	74 762	
Rahavarojen muutos	4 668	1 851	
Rahavarat 31.12.	9 160	4 492	
Rahavarat 1.1.	4 492	2 776	

Data : Jyväskylän kaupunki Analyysi : B&MANs

Konsolidoimalla peruskunta ja liikelaitokset syntyy Jyväskylän kaupunki – kaupungin nettotulos oli 13,6 meur negatiivinen ja kaupunki sitoo toimintaansa 884,2 meur.

keur

Jyväskylän kaupunki 2014	Perus kunta	Rahastot (+ myynti voitot)	Like- laitokset	Eli- minoinnit	Jyväskylän Kaupunki
Tulot	774 956	0	174 737	-148 378	801 315
Menot	790 973	0	129 535	-148 379	772 129
Toim.kate	-16 017	0	45 202	1	29 186
Poistot	26 991	0	25 772		52 763
Liikevoitto	-43 008	0	19 430		-23 577
	-5,55 %		11,12 %		-2,94 %
Rahoituskulut	-6 899	0	-37	23	-6 914
Rahoitustuotot	32 323	0	19	-15 023	17 318
Peruspääomakorvaus			-15 000	15 000	0
Korjauserät	0	0	0	-419	-419
Nettotulos	-17 585	0	4 412	-419	-13 592

Jyväskylän kaupunki 2014	Perus kunta	Rahastot (+ myynti voitot)	Like- laitokset	Eli- minoinnit	Jyväskylän Kaupunki
Sidottu toimintaan	128 132	0	375 489		503 621
Sijoitukset	738 095	0	13 067	-379 733	371 429
Kassa	9 160	0	0		9 160
Sidottu pääoma	875 387	0	388 556		884 209
Korolliset velat	406 036	0	25	25	406 086
Oma pääoma	469 350	0	388 531	-379 758	478 123
Peruspääoma			379 758		

Sisältö

- Tausta ja tavoitteet
- Jyväskylän kaupunki 2010-2014
- **Jyväskylän kaupunkikonserni 2014**
- Jyväskylän kaupunkikonserni - yhteenveto

Jyväskylän kaupungin tytäryhtiötoiminta – kuusi laajempaa kokonaisuutta

Jyväskylän kaupunkikonserni

Jyväskylän kaupunki

ARAVA

1 3000u Jyväskylän Vuokra-asunnot Oy

KIINTEISTÖT

1 3150u Ki Oy Jkl:n Huhtasuon koulukeskus
 2 3080u As Oy Pehtorinharju
 3 3100u Kiinteistö Oy Lääkäritalo
 4 3130u As Oy Norolankuja 1
 5 3041u Kortepohjan matkailualue Oy
 6 3131u Ki Oy Tikkakosken Terveysasema
 7 3132u Ki Oy Palokan Palvelukeskus
 8 3133u Ki Oy Haapaniemen Palvelukeskus
 9 3142u Ki Oy Korpilahden Raharanta
 10 3040u Jykes Kiinteistöt Oy
 11 3043u KOy Konekeskus
 12 3044u KOy Terässammon yrityskeskus
 13 3046u KOy Yrityspaja
 14 3047u KOy Jykeskeljo
 15 3048u KOy Konttisentie 2
 16 3049u KOy Palokärjentie 2
 17 3050u KOy Asekatu 3
 18 3051u KOy Muuramen Virastotie
 19 3053u KOy Muuramen Punasilta
 20 3054u KOy Härköojantie 7
 21 3055u KOy Härköojantie 5
 22 3056u KOy Tikkakosken Mekaanikontie
 23 3057u KOy Muuramen Keljonportti
 24 3058u KOy Jyväskylän Tourula

ENERGIA

1 3010u Jyväskylän Energia Oy

KUNTAYHTYMÄT

1 3059u Käenpesän Sijoituskiinteistö Ky
 2 3999u Jyki Eliminoituyksikkö
 3 3999 JyKi-konserni eliminoituyksikkö
 4 2001u Jyväskylän Koulutus kuntayhtymä
 5 2002u Keski-Suomen Liitto
 6 2003u K-S Sairaanhoidopiirin Kuntayhtymä

SÄÄTIÖT

1 3900u Jyväskylän Paviljonkisäätiö
 2 3901u Jyväskylän Taide- ja tiedesäätiö
 3 3902u Jyväskylän Asumispalvelusäätiö
 4 3903u Keski-Suomen Sairaskotisäätiö
 5 3904u Jyväskylän Rintamamiesveteraanien asuntosäätiö
 6 3905u Jyväskylän mlk Veteraanien asuntosäätiö
 7 3906u Korpilahden veteraanien asuntosäätiö

LIIKETOIMINTAA HARJOITAVAT

1 3019u Uusi Total Korjausrakentaminen
 2 3018u Uusi Total Kiinteistöpalvelut
 3 3020u JyväS-Parkki Oy
 4 3030u Jykes Oy
 5 3060u Jyväskylän Ammattikorkeakoulu Oy
 6 3001u Total Kiinteistöpalvelut Oy
 7 3070u Education Facilities Oy
 8 3110u Jyväskylän Laajavuori Oy
 9 3120u Jyväskylän Jäähalli Oy
 10 3090u Jyväskylän Seudun Puhdistamo Oy
 11 3135u Tikkakosken Teollisuustalo Oy
 12 3140u Korpilahden Virastokeskus Oy
 13 3041u Kortepohjan matkailualue Oy

Jyväskylän kaupungin konsernituloslaskelma – kaupunki teki konsernitasolla 11,2 meur tappiota

Jyväskylän kaupunki 2014	Perus kunta	Rahastot (+ myynti voitot)	Like- laitokset	Eli- minoinnit	Jyväskylän Kaupunki	Arava toiminta	Jyväskylän Energiä Oy	Liiketoim. harjoittavat	Kiinteistö toiminta	Säätö toiminta	Kunta yhtymät	Eli- minoinnit	Jyväskylän Kaupunki (konserni)
Tulot	774 956	0	174 737	-148 378	801 315	51 372	189 136	103 511	14 905	6 783	258 714	-154 724	1 270 112
Menot	790 973	0	129 535	-148 379	772 129	29 707	141 551	88 831	8 549	6 110	242 538	-155 790	1 133 641
Toim.kate	-16 017	0	45 202	1	29 186	21 665	47 586	14 680	6 356	673	16 176	1 066	136 471
Poistot	26 991	0	25 772		52 763	9 082	39 895	10 816	4 755	267	13 911	-7 829	123 659
Liikevoitto	-43 008	0	19 430		-23 577	12 583	7 691	3 864	1 601	406	2 266	8 894	12 812
	-5,55 %		11,12 %		-2,94 %	24,49 %	4,07 %	3,73 %	10,74 %	5,99 %	0,88 %		1,01 %
Rahoituskulut	-6 899	0	-37	23	-6 914	-4 391	-18 997	-1 650	-1 873	-94	-1 155	13 992	-21 083
Rahoitustuotot	32 323	0	19	-15 023	17 318	276	108	143	520	5	72	-17 292	1 150
Peruspääomakorvaus			-15 000	15 000	0								
Korjauserät	0	0	0	-419	-419	0	0	0	0	0	0	-4 104	-4 104
Nettotulos	-17 585	0	4 412	-419	-13 592	8 467	-11 197	2 357	248	317	1 182	1 490	-11 224



Data : Jyväskylän kaupunki Analyysi : B&MANs

Konsernitasolla liikevaihtoa kertyi 1 270,1 meur (- 3,1 meur) – valtionosuuksia kanavoidaan myös tyttäriin ja kaupungin kuntayhtymiin suoraan 102, 8 meur edestä

Jyväskylän kaupunginkonsernin tuloslaskelma	2014	2013	2012	Muutos 2014/2013	Konserni vs kaupunki
<i>Myyntituotot</i>	414 014	420 284	454 200	-6 270	342 578
<i>Maksutuotot</i>	46 286	46 453	44 589	-166	1 693
<i>Tuet ja avustukset</i>	28 866	31 102	29 579	-2 236	4 634
<i>Vuokratuotot</i>	13 215	12 815	11 785	400	13 215
<i>Muut tuotot</i>	34 450	33 863	35 267	587	2 180
Toimintatuotot	536 832	544 516	575 421	-7 685	364 301
Valmistus omaan käyttöön	18	59	33	-41	18
<i>Osuus osakkuusyhteisöjen voitosta</i>	816	438	1 729	378	816
<i>Verotulot</i>	483 706	478 131	440 487	5 576	0
<i>Valtionosuudet</i>	247 877	250 150	197 712	-2 273	102 799
Verot ja valtionosuudet	732 400	728 719	639 927	3 681	103 616
<i>Satunnaiset tuotot</i>	907	-39	1 215	945	907
<i>Satunnaiset kulut</i>	-26	0	0	-26	-26
Myyntivoitot/tappiot	881	-39	1 215	919	881
" Liikevaihto "	1 270 130	1 273 255	1 216 596	-3 126	468 815

102,8 meur edestä kanavoidaan valtionosuuksia kaupungin tyttäriin/kuntayhtymiin



Konsernitason kustannusmassa oli 1 257,3 meur (- 27,1 meur) – palveluostojen osuus oli 19,71 % koko kustannusmassasta (ulkoistamisaste) – konserni työllistää 9 027 henkilöä siitä 2 320 välillisesti tytäryhtiöiden ja kuntayhtymiensä kautta.

Jyväskylän kaupunginkonsernin tuloslaskelma	2014	2013	2012	Muutos 2014/2013	Konserni vs kaupunki
" Liikevaihto "	1 270 130	1 273 255	1 216 596	-3 126	468 815
<i>Palkat ja palkkiot</i>	348 045	350 918	352 308	-2 873	93 614
<i>Eläkekulut</i>	81 641	81 925	80 847	-284	17 277
<i>Muut hlö sivukulut</i>	20 826	20 502	22 907	324	4 877
Henkilöstökulut yhteensä	450 513	453 346	456 062	-2 833	115 769
Palvelujen ostot	247 868	239 167	225 010	8 701	-54 162
Aineet,tarvikkeet ja tavarat	130 464	153 403	144 952	-22 939	92 629
Avustukset	70 335	73 920	72 302	-3 585	-407
Vuokrakulut	26 543	26 667	29 085	-124	26 543
Muut toimintakulut	207 935	201 342	184 514	6 593	181 157
Toiminnankustannukset	1 133 659	1 147 845	1 111 925	-14 186	361 530
Toimintakate	136 471	125 410	104 671	11 061	107 285
Poistot	123 659	136 544	111 072	-12 886	70 896
Tilikauden yli/alipariarvot	4 104	8	98	4 096	4 104
Liikevoitto	8 708	-11 142	-6 499	19 850	32 285

Data : Jyväskylän kaupunki Analyysi : B&MANs

Konserni teki jo 11,2 meur edestä tappiota konsernitasolla – tappiota kertyi suhteessa viime vuoteen 21,7 meur vähemmän

Jyväskylän kaupunginkonsernin tuloslaskelma	2014	2013	2012	Muutos 2014/2013	Konserni vs kaupunki
Liikevoitto	8 708	-11 142	-6 499	19 850	32 285
<i>Korkotuotot</i>	471	474	760	-3	-12 201
<i>Muut rahoitustuotot</i>	679	574	1 116	105	-3 967
<i>Korkokulut</i>	-20 109	-21 322	-25 006	1 213	-13 394
<i>Muut rahoituskulut</i>	-974	-751	-545	-223	-775
Netto korot	-19 933	-21 025	-23 676	1 092	-30 337
Arvonalentumiset	0	-763		763	419
Netto tulos	-11 224	-32 929	-30 175	21 705	2 368

Data : Jyväskylän kaupunki Analyysi : B&MANs

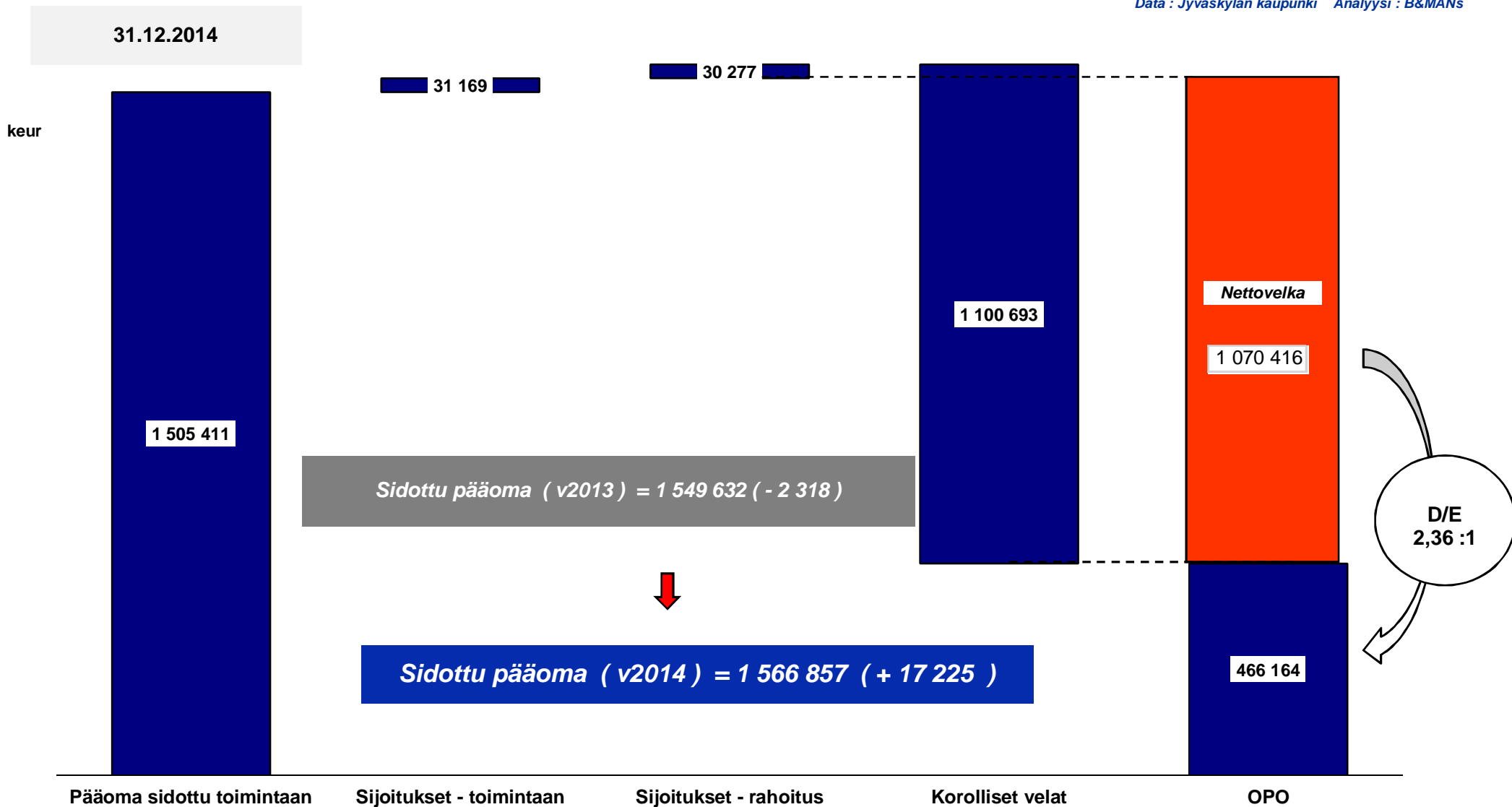
Jyväskylän kaupungin konsernin sidottu pääoma oli 1 566,9 meur – tyttäriin on sidottu 1 263,3 meur – lähes 50% kaupunkikonsernin lainakannasta on JYV Energiassa joka ei ole tuottanut mitään tulosta

Jyväskylän kaupunki 2014	Perus kunta	Rahastot (+ myynti voitot)	Like- laitokset	Eli- minoinnit	Jyväskylän Kaupunki	Arava toiminta	Jyväskylän Energi Oy	Liiketoim. harjoittavat	Kiinteistö toiminta	Säätö toiminta	Kunta yhtymät	Eli- minoinnit	Jyväskylän Kaupunki (konserni)
<i>Sidottu toimintaan</i>	128 132	0	375 489		503 621	210 426	560 853	180 735	135 102	9 366	124 535	-219 226	1 505 411
<i>Sijoitukset</i>	738 095	0	13 067	-379 733	371 429	8 824	2 015	1 953	5 113	10	3 277	-361 451	31 169
<i>Kassa</i>	9 160	0	0		9 160	434	2 422	182	1 891	898	15 289	0	30 277
<i>Sidottu pääoma</i>	875 387	0	388 556		884 209	219 685	565 290	182 870	142 106	10 274	143 101	-580 677	1 566 857
<i>Korolliset velat</i>	406 036	0	25	25	406 086	204 499	490 772	127 966	99 987	6 292	63 324	-298 232	1 100 693
<i>Oma pääoma</i>	469 350	0	388 531	-379 758	478 123	15 186	74 518	54 904	42 120	3 982	79 776	-282 445	466 164



Jyväskylän kaupunkikonsernilla on nettovelkaa jo yli 1 mrd eur – kuten jo viime vuonna todettiin myös yrityspuolen mittareilla ” kriisiyhtiö ”

Data : Jyväskylän kaupunki Analyysi : B&MANs



Jyväskylän kaupunkikonserni

Rahoituslaskelma

	2014	2013	Muutos 2014/2013	Konserni vs kaupunki
Vuosikate	115 657	104 424	11 233	76 067
Satunnaiset erät	881	-39	920	881
Tulorahoituksen korjauserät	-10 163	-7 541	-2 622	1 329
Toiminnan rahavirta	106 375	96 844	9 531	78 277
Investointimenot	-125 800	-176 228	50 428	-85 442
Rahoitusosuudet inv.menoihin	598	1 795	-1 197	32
Pysyvien vastaavien luovutustulot	20 616	55 616	-35 000	8 115
Investointien rahavirta	-104 586	-118 817	14 231	-77 295
Toiminnan ja investointien rahavirta	1 789	-21 973	23 762	982
Antolainasaamisten lisäykset	-73	-215		
Antolainasaamisten vähennykset	554	170		
Antolainauksen muutokset	481	-45		
Pitkäaikaisten lainojen lisäys	54 485	98 647		
Pitkäaikaisten lainojen vähennys	-60 778	-58 095		
Lyhytaikaisten lainojen muutos	34 956	-12 055		
Lainakannan muutokset	28 663	28 497		
Oman pääoman muutokset	54	155		
Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset	18	173		
Vaihto-omaisuuden muutos	-15 373	1 284		
Saamisten muutos	2 343	6 724		
Korottomien velkojen muutos	-9 699	-14 984		
Muut maksuvalmiuden muutokset	-22 711	-6 803		
Rahoituksen rahavirta	6 487	21 804		
Rahavarojen muutos	8 276	-169		
Rahavarat 31.12.	30 277	22 001		
Rahavarat 1.1.	22 001	22 170		

Jyväskylän kaupunkikonsernin investoinnit vuonna 2014 olivat 125,8 meur, siitä 85,4 meur investoinneista tehtiin kaupungin tyttäriin.

Toiminnan kassavirta investointien jälkeen oli 1,8 meur positiivinen, uutta lainaa otettiin 28,7 meur edestä josta 22,7 meur sidottiin käyttö-pääomiin ja loput jäivät kassaan.

Data : Jyväskylän kaupunki Analyysi : B&MANs

Sisältö

- Tausta ja tavoitteet
- Jyväskylän kaupunki 2010-2014
- Jyväskylän kaupunkikonserni 2014
- **Jyväskylän kaupunkikonserni - yhteenveto**

Jyväskylän kaupunkikonserni - Jyväskylän Energia-konsernista on tullut Jyväskylän kaupunkikonsernin taseen kiviriippa.

- **Energia-konserni on tehnyt tappiota vuodesta 2009 lähtien, kun samaan aikaan suurissa kaupungeissa energiayhtiöt ovat olleet voittoa tuottavia rahasampoja.**
- **Jyväskylän Energian liikevaihto oli viime vuonna 189,1 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan laajentamisesta ja omistajan määrittelemästä konsernin pääomarakenteesta johtuvat 39,9 miljoonan euron vuosipoistot sekä emokaupungin lainalle maksettavat korkeat korkokulut painoivat nettotuloksen 11,1 miljoonaa euroa pakkaselle.**
- **Emokaupunki on myöntänyt Energia-konsernille korkeakorkoista lainaa, jolla yhtiöstä on imetty vuosien varrella 124,4 miljoonan euron verran ”piilo-osinkoa” emokaupunkiin.**
- **Viime vuonna korkotuloja kotoutettiin 12,5 miljoonaa euroa.**
- **Kaupunki on ottanut Energia-konsernille myönnetystä sisäisestä velasta jopa seitsemän prosentin korkotuottoa.**
- **Järjestely on sinänsä täysin laillinen. Verosopimusten mukaan konsernin sisäinen laina on hinnoiteltava markkinaehtoisesti. Korkotason pitää olla sellainen, jollaista konserniyhtiö joutuisi maksamaan, jos se ottaisi samanlaisen rahoituksen riippumattomalta rahoittajalta.**
- **Emokaupunki toteutti vuonna 2013 Jyväskylän Energian kanssa 53,8 miljoonan euron lainajärjestelyn SVOPin, jossa kaupungin sisäisiä lainoja konvertoitiin omaksi pääomaksi. Lainajärjestelyllä katettiin viiden vuoden aikana Energia-konsernista syntyneitä 42,2 miljoonan euron tappioita, jotka olivat pääosin ylikorkotasosta johtuvia.**

Jyväskylän kaupunkikonserni - Jyväskylän Energia-konsernista on tullut Jyväskylän kaupunkikonsernin taseen kiviriippa.

- Emokaupunki keräsi viime vuonna verotuloja 483,7 miljoonaa euroa. Kunnallisverokertymä kasvoi edellisestä vuodesta ainoastaan 0,3 prosenttia.
- Huomionarvoista on myös suhteellisen alhainen yhteisöveron tuotto. Se oli viime vuonna vain 20,4 miljoonaa euroa eli noin viisi prosenttia kokonaisverotuloista. Suurissa kaupungeissa se on keskimäärin jopa kymmenen prosentin luokkaa.
- Kiinteistöveron tuotoista kertyi 40 miljoonan euron potti.
- Yhden kunnallisveroprosentin laskennallinen tuotto Jyväskylässä oli viime vuonna 21,1 miljoonaa euroa.
- Valtionosuuksien tasauksessa kaupunki on vuodesta 2013 asti ollut nettosaaja. Viime vuonna kaupungin kassaan kilahti valtionosuuksia 145,1 miljoonaa euroa, 102,8 meur edestä kanavoidaan valtionosuuksia kaupungin tyttäriin/kuntayhtymiin ja yhteensä konsernitasolla 247,9 meur, joten valtionosuudet vastaavat 6,85 prosentin kunnallisvero-osuutta mutta konsernitasolla jo 11,70 %
- Tämän johdosta Jyväskylän bruttovoaste nousee 34,52 prosenttiin, joka on vertailukaupungeista neljänneksi korkein.
- Emokaupunki on tehnyt negatiivista nettotulosta jo neljänä perättäisenä vuotena. Viime vuonna tappiota kertyi 13,6 miljoonaa euroa.

Jyväskylän kaupunkikonserni - Jyväskylän Energia-konsernista on tullut Jyväskylän kaupunkikonsernin taseen kiviriippa.

- **Jyväskylän kaupunkikonsernin tase on vääntynyt velkavoittoiseksi.**
- **Kaupunkikonsernin viime vuoden liikevoitto oli 8,7 miljoonaa euroa. Rahoituskulujen jälkeen tulos painui kuitenkin 11,2 miljoonaa euroa negatiiviseksi.**
- **Ilman murheenkryyniksi noussutta Energia-yhtiötä kaupunki siis pääsisi nollatulokseen.**
- **Omaa pääomaa kaupunkikonsernilla on 466,2 miljoonaa euroa. Nettovelkaa on yli kaksinkertaisesti – 1 070,4 miljoonaa.**
- **Yritysmittareilla tämä tarkoittaisi sitä, että jos Jyväskylä olisi yritys, se olisi kriisiyhtiö.**
- **Kaupunkikonserni investoi viime vuonna 125,8 miljoonalla eurolla, joista 85,4 miljoonaa investoitiin kaupungin tytäryhtiöihin.**
- **Jyväskylän kaupunki ei käytä toiminnassaan rahastoja eli niin sanottuja korvamerkittyjä voittovaroja.**
- **Jyväskylässä on kuusi liikelaitosta, joiden yhteenlaskettu liikevaihto oli viime vuonna 174,7 miljoonaa euroa. Yli puolet liikevaihdosta tulee Jyväskylän Tilapalveluiden toiminnasta.**
- **Liikelaitokset tekivät viime vuonna 19,4 miljoonan euron nettotuloksen ja ovat täysin velattomia**

Energiatoiminnan liite

Kaupungin energiatoiminnan a) liikevoittotaso on alhainen suhteessa muihin kaupunkeihin (=ongelma investointi) ja b) sisäiselle velalle korkea korko , imetty 124,4 meur kaupunkiin ”tulosta” => ylikorko on vetänyt tulokset pakkaselle (vero-optimointi) , v2014 sisäisiä korkoja on alennettu 3,8 meur

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	
Jyväskylän kaupunki energia toiminta	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia yhteensä 6v
Tulot	131 673	171 482	186 378	208 013	199 830	189 136	1 086 512
Menot	88 557	122 520	142 469	156 720	159 191	141 551	811 007
Toim.kate	43 116	48 962	43 910	51 294	40 639	47 586	275 505
Poistot	32 938	32 498	32 058	33 844	34 473	39 895	205 706
Liikevoitto	10 177	16 464	11 852	17 449	6 166	7 691	69 800
	7,73 %	9,60 %	6,36 %	8,39 %	3,09 %	4,07 %	6,42 %
Rahoituskulut	-18 856	-19 413	-22 281	-22 177	-22 454	-18 997	-124 178
Rahoitustuotot	310	125	194	93	83	108	913
Peruspääomakorvaus							
Korjauserät						0	
Nettotulos	-8 368	-2 825	-10 235	-4 635	-16 205	-11 197	-53 465

Jyväskylä 2014	Kaupunki	Sisäiset rahoituserät	
<i>Korkotuotot</i>	12 672	-12 886	
<i>Muut rahoitustuotot</i>	4 646	-4 406	
<i>Korkokulut</i>	-6 715	12 885	
<i>Muut rahoituskulut</i>	-199	1 107	
Rahoitus netto	10 404	-3 300	-3,8 meur

Jyväskylä 2013	Kaupunki	Sisäiset rahoituserät	
<i>Korkotuotot</i>	16 493	-16 560	
<i>Muut rahoitustuotot</i>	2 455	-2 184	
<i>Korkokulut</i>	-7 028	16 557	
<i>Muut rahoituskulut</i>	-51	1 008	
Rahoitus netto	11 869	-1 179	

Kaupungin energiatoiminnan liikevoittotaso ja sitä kautta sidotun pääomantuotto on huono (2,6 % keskimäärin 6v) ja b) sisäiselle velalle korko peräti 7 % - ulkoisten lainojen korko oli 2,5 % => **keskikorko 4,32 % (6v keskiarvo)**

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	
Jyväskylän kaupunki	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia Oy	Jyväskylän Energia keskiarvo 6v
Sidottu toimintaan	535 343	539 569	525 456	539 374	538 049	560 853	450 550
Sijoitukset	1 203	1 978	2 279	1 552	1 747	2 015	1 795
Kassa	788	1 016	745	3 966	1 427	2 422	1 727
Sidottu pääoma	537 334	542 563	528 480	544 892	541 223	565 290	543 297
Korolliset velat	472 403	480 588	475 588	496 513	455 509	490 772	478 562
Oma pääoma	64 931	61 975	52 891	48 379	85 714	74 518	64 735
Sidotun pääoman tuotto %	1,95 %	3,06 %	2,28 %	3,22 %	1,15 %	1,38 %	2,60 %
Korkokustannus %	3,99 %	4,04 %	4,68 %	4,47 %	4,93 %	3,87 %	4,32 %
OPO %	-2,04 %	-0,98 %	-2,41 %	-1,25 %	-3,77 %		-1,72 %

"Jyväskylän Energia Oy:n kanssa toteutettu lainajärjestely v 2013 (SVOP), joka lisäsi investointien määrää 53,8 miljoonalla eurolla, antolainojen määrä väheni samalla summalla" => konvertoimalla sisäisiä lainoja omaksi pääomaksi katettiin syntyneitä tappioita (42,2 meur 5v) jotka pääosin olivat "ylikorko tasosta" johtuvia. Tämä on myös tarkoittanut että kaupunki on "kikkaillut" kaupungin vuosikatella koska katteeseen sisältyy tyttäriltä perimiä sisäisiä korkoja. Eli kaupunki on ottanut markkinoilta lainaa (markkinahintaan) siirtänyt lainoja energiatoimintaan (ylikorolla) , nostanut sillä vuosikatettaan – nyt 54 meur konvertoidaan omaksi pääomaksi .