

KUUKAUSIRAPORTTI 1–5/2025

Sisällysluettelo

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–5/2025.....	3
Toimintakatsaus 1–5/2025.....	3
Tuloslaskelma 1–5/2025.....	5
Rahoituslaskelma 1–5/2025.....	6

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–5/2025

Toimintakatsaus 1–5/2025

Vuosi 2025 käynnistyi tahmeasti. Maailmanlaajuisilla rahamarkkinoilla on runsasta epävarmuutta; sota Ukrainassa jatkuu, uusia konfliktipesäkkeitä on aktivoitunut ja Yhdysvaltojen presidentin vaihteleva tullipolitiikka ovat aiheuttaneet markkinoilla hämmennystä ja heiluntaa. Epävarmuus hillitsee investointihalukkuutta. Euroopassa korot lähtivät alkuvuonna laskuun, ja tämän odotetaan tuovan positiivista virettä talouteen. Lisäksi valtakunnalliset veroratkaisut sekä työehtosopimusneuvottelujen lopputulokset kasvattavat kuluttajien ostovoimaa. Nähtäväksi jää, vaikuttaako tämä talouteen positiivisesti. Työllisyyden heikkeneminen on hieman tasoittunut, mutta työttömyyslukemat sekä etenkin pitkäaikaistyöttömien määrä on edelleen korkealla tasolla.

Kunnat elävät toista uutta normaalia vuotta hyvinvointialueuudistuksen jälkeen, kun kertaluonteiset tulot ja hyvinvointialueuudistuksesta aiheutuneet ”verotulohännät” jäivät aikaisempiin vuosiin. Kuluvan vuoden taloustilanteesta ennakoitiin tiukentuvaa jo talousarviovaiheessa, eli tuloksen ennakoitiin olevan nollan tuntumassa. Verotuloissa alkaa näkyä talouden pitkäaikainen heikko kehitys.

Toimintatuotot

Toimintatuotot ovat toteutuneet toukokuun lopussa 43,9 % (keskimääräinen toteutuma 41,7 %). Myyntituotot, tuet ja avustukset sekä vuokratuotot ovat toteutuneet keskimääräistä toteutumaa suurempina. Maksutuotot sen sijaan laahaavat jäljessä, mikä johtunee maksujen laskutussyklistä. Samoin muut tuotot ovat reilusti alle keskimääräisen toteutuman.

Toimintakulut

Toimintakulujen toteutuma on toukokuun lopulla 40,5 % (keskimääräinen toteutuma 41,7 %). Palkankorotukset kuluvalle vuodelle realisoituvat vasta 1.10.2025, ja lomarahat ovat maksussa kesällä, joten ne eivät toukokuun luvuissa vielä näy. Molempiin eriin on talousarviossa varauduttu. Sen sijaan sivistyspalveluissa on edelleen painetta henkilöstökustannusten ylityksiin, kuten maaliskuun lopun tilanteesta tehdyssä ennusteessa todettiin. Henkilöstökustannusten toteutuma toukokuun lopussa on 42,0%.

Palvelujen ostoissa toteutuma on 36,9 %. Palvelujen ostot tosin toteutuvat normaalisti etupainotteisesti, kun alkuvuonna maksetaan esim. tietojärjestelmien käyttömaksuja koko vuoden ajalta. Kuluvana vuonna palvelujen ostojen kehitys kuitenkin alittaa keskimääräisen toteutuman tässä vaiheessa vuotta.

Aineiden ja tarvikkeiden ostojen kehitys on alkuvuonna lähes keskimääräisen toteutuman mukaista (toteutuma 41,2 %). Avustuksien kehitys on alle keskimääräisen toteutuman (33,6 %). Vuokratulot tulevat toteutuman perusteella ylittymään, samoin muut kulut, mutta summat näissä ovat pieniä. Toimintakate on -20,0 milj. euroa, mikä on 38,9 % koko vuoden toteutumasta.

Verotulot ja valtionosuudet

Verotulojen toteutuma alittaa keskimääräisen toteutuman, valtionosuudet toteutuvat tasaiseen tahtiin keskimääräisen toteutuman kanssa. Toukokuun verotulotilityksiin tehtiin kunnille negatiivinen oikaisu, yhteensä n. 200 miljoonaa euroa. Naantalille sen vaikutus on n. 700 000 euroa. Tämä näkyy verotilitysraportista, joka on liitteenä.

Rahoitus

Rahoituksen erät kertyvät epätasaisesti vuoden aikana. Tuotoista muut tuotot ovat toteutuneet jo 76,2 %, mutta korkotuotot vain 8,1 %. Korkokuluja ei ole vielä muodostunut, koska lainaa ei ole jouduttu nostamaan. Korkomenoihin vaikuttaa lainanoton ajoitus.

Vuosikate

Vuosikate on toukokuun lopun toteutumassa 4,7 miljoonaa euroa.

Poistot

Suunnitelmapoistot toteutuvat lähes talousarvion mukaisina.

Tilikauden tulos

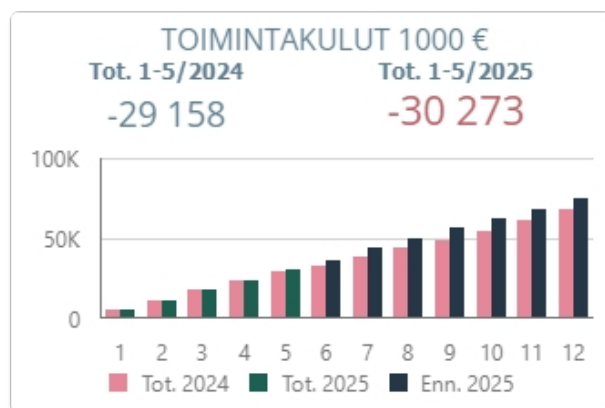
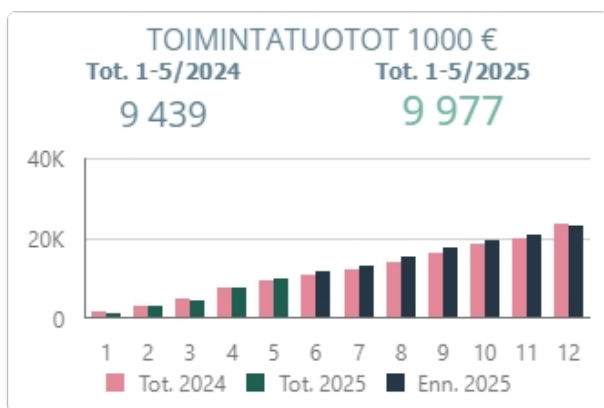
Tilikauden tulos toukokuun lopun toteutumassa on +0,2 miljoonaa euroa. Poistoeron vähennys tehdään tilinpäätöksessä, joten tammi-toukokuun ylijäämä on myös 0,2 miljoonaa euroa. Tuloksen osalta alkuvuosi on toteutunut kuukaudesta toiseen nollan tuntumassa, joko hieman sen yli tai ali. Pääosin talousarvion tahtiin siis edetään.

Investoinnit

Investointimenojen toteutuminen painottuu loppuvuoteen, ja niiden toteutuma muutettuun talousarvioon (MTA) verrattuna on toukokuun lopussa 29,2 %. Investointihankkeisiin on jo haettu lisämäärärahoja 1,6 miljoonaa euroa Luonnonmaalta tehtävän maakaupan vuoksi. Kokonaisuutena investoinnit kohoavat 23,0 miljoonaan euroon (alkup. talousarviossa - 21,4 miljoonaa euroa). Lainaa toukokuun lopussa ei kaupungilla ole, mutta kun investointien toteutuma etenee kohti muutetun talousarvion investointitasoa, tulee kassanhallinta vaatimaan lainanottoa.

Tuloslaskelma 1–5/2025

Tuloslaskelma (Ulkoinen)	TP 2024	Tot. 5/2024	MTA 2025	Tot. 5/2025	Poik. €	Tot. %	Tot.% 5/2024
TOIMINTATUOTOT	23 537 616	9 438 761	22 741 468	9 977 242	-12 764 226	43,9 %	40,1 %
Myyntituotot	8 962 172	3 821 215	9 054 320	3 961 758	-5 092 562	43,8 %	42,6 %
Maksutuotot	3 386 038	775 605	2 367 828	951 459	-1 416 369	40,2 %	22,9 %
Tuet ja avustukset	1 169 047	635 837	474 740	413 186	-61 554	87,0 %	54,4 %
Vuokratuotot	9 083 402	3 836 054	8 977 480	4 217 544	-4 759 936	47,0 %	42,2 %
Muut tuotot	936 957	370 050	1 867 100	433 294	-1 433 806	23,2 %	39,5 %
Valmistus omaan käyttöön	689 805	166 264	503 500	273 718	-229 782	54,4 %	24,1 %
TOIMINTAKULUT	-67 397 989	-29 157 782	-74 750 094	-30 272 762	44 477 332	40,5 %	43,3 %
Henkilöstökulut	-40 146 348	-17 103 203	-42 413 663	-17 808 480	24 605 183	42,0 %	42,6 %
Palvelujen ostot	-15 503 705	-6 877 186	-18 624 992	-6 871 774	11 753 218	36,9 %	44,4 %
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-8 019 452	-3 673 107	-9 124 494	-3 759 267	5 365 227	41,2 %	45,8 %
Avustukset	-2 001 243	-742 694	-3 149 316	-1 058 090	2 091 226	33,6 %	37,1 %
Vuokrakulut	-1 562 298	-682 815	-1 342 000	-675 665	666 335	50,3 %	43,7 %
Muut kulut	-164 942	-78 777	-95 629	-99 486	-3 857	104,0 %	47,8 %
TOIMINTAKATE	-43 170 568	-19 552 757	-51 505 126	-20 021 802	31 483 324	38,9 %	45,3 %
Verotulot	48 868 951	19 792 857	49 874 000	19 026 699	-30 847 301	38,1 %	40,5 %
Valtionosuudet	9 726 075	3 950 615	11 150 000	4 651 640	-6 498 360	41,7 %	40,6 %
Rahoitustuotot ja -kulut	1 699 756	509 812	1 970 000	1 019 951	-950 049	51,8 %	30,0 %
Korkotuotot	1 142 114	50 020	1 000 000	80 872	-919 128	8,1 %	4,4 %
Muut rahoitustuotot	590 669	398 965	1 200 000	913 982	-286 018	76,2 %	67,5 %
Korkokulut	-15 595	60 827	-200 000	25 096	225 096	-12,5 %	-390,0 %
Muut rahoituskulut	-17 432	0	-30 000	0	30 000	0,0 %	0,0 %
VUOSIKATE	17 124 214	4 700 527	11 488 874	4 676 487	-6 812 387	40,7 %	27,4 %
Poistot ja arvonalentumiset	-11 987 274	-4 510 471	-11 193 345	-4 440 151	6 753 194	39,7 %	37,6 %
TILIKAUDEN TULOS	5 136 940	190 055	295 529	236 336	-59 192	80,0 %	3,7 %
Poistoeron lis.(-)/väh.(+)	191 653	0	152 000	0	-152 000	0,0 %	0,0 %
TILIKAUDEN YLIJÄÄMÄ / ALIJÄÄMÄ	5 328 593	190 055	447 529	236 336	-211 192	52,8 %	3,6 %



Rahoituslaskelma 1–5/2025

Rahoituslaskelma	TP 2024	MTA 2025	Tot. 1-5/2025	Tot. %
Toiminnan rahavirta				
Vuosikate	17 124 214	11 488 854	4 676 687	40,71%
Tulorahoituksen korjauserät	-611 611	-900 000	-409 070	45,45%
Toiminnan rahavirta yhteensä	16 512 602	10 588 854	4 098 362	38,70%
Investointien rahavirta				
Investointimenot	-16 817 750	-22 974 002	-6 702 183	29,17%
Rahoitusosuudet investointimenoihin	68 075	50 000	0	0,00%
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	1 648 053	1 100 000		0,00%
Investointien rahavirta yhteensä	-15 101 622	-21 824 002	-6 286 752	28,81%
Toiminnan ja investointien rahavirta	1 410 980	-11 235 148	-2 019 335	17,97%
Rahoituksen rahavirta				
Antolainauksen muutokset				
Antolainasaamisten lisäys		-30 000		
Antolainasaamisten vähennys	819 300	350 000	0	0,00%
Antolainauksen muutokset yhteensä	819 300	320 000	0	0,00%
Lainakannan muutokset				
Lainakannan muutokset yhteensä	0	9 315 000	0	
Muut maksuvalmiuden muutokset		500 000		
Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset	-101 894	0	-775	
Vaihto-omaisuuden muutos	-30 174	0	-21 800	
Saamisten muutos	773 018	0	925 610	
Korottomien velkojen muutos	-1 884 766	0	1 362 506	
Muut maksuvalmiuden muutokset yhteensä	-1 243 817	0	2 265 541	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-424 516	9 635 000	2 265 541	23,51%
Rahavarojen muutos	968 109	0	246 207	
Rahavarojen muutos taseessa				
Rahavarat 31.12.	8 204 855	0	8 451 061	
Rahavarat 1.1.	7 236 746	0	8 204 855	