

KUUKAUSIRAPORTTI 1–8/2025

Sisällysluettelo

Naantalin kaupungin talouden toteuma 01-08/2025	3
Toimintakatsaus 01-08/2025.....	3
Tuloslaskelma 01-08/2025	5
Rahoituslaskelma 01-08/2025	6

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–8/2025

Toimintakatsaus 1–8/2025

Vuosi 2025 käynnistyi tahmeasti. Maailmanlaajuisilla rahamarkkinoilla on runsasta epävarmuutta; sota Ukrainassa jatkuu, uusia konfliktipesäkkeitä on aktivoitunut ja Yhdysvaltojen presidentin vaihtelevalle tullipolitiikka ovat aiheuttaneet markkinoilla hämmennystä ja heiluntaa. Epävarmuus hillitsee investointihalukkuutta edelleen. 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 jatkuu, ja 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.

Elokuun lopussa keskimääräinen toteutumaprosentti talouden luvuissa on 66,7%.

Toimintatuotot

Toimintatuotot ovat toteutuneet elokuun lopussa 64,1% eli jonkin verran alle keskimääräisen toteutuman. Tuet ja avustukset ovat toteutuneet jo lähes talousarvion tasolla, mutta ovat viime vuoden vastaavaan ajankohtaan nähden lähes 40 % pienemmät. Tukien ja avustusten taso jää kuluvana vuonna reilusti alle edellisten vuosien toteutumien. Muut tuloerät ovat toteutuneet alle keskimääräisen toteutuman. Maankäyttömaksut tuloutetaan vasta loppuvuonna, joten ne tulevat parantamaan toimintatuottojen lopullista toteutumaa.

Toimintakulut

Toimintakulujen toteutuma on elokuun lopulla edelleen ajankohtaan nähden maltillinen, 60,9%. Palkankorotukset kuluvalle vuodelle realisoituvat vasta 1.10.2025, joten ne eivät vielä luvuissa näy. Niiden jälkeenkin olisi henkilöstökustannusten jäätävä alle keskimääräisen toteutuman, jotta vuodelle 2026 jää palkankorotusvaraa suunnitelman mukaisesti. Elokuussa syyskausi on vasta alkanut, joten henkilöstökustannusten toteutuman todellisuus näkyy luvuissa vasta lokakuussa. Henkilöstökulujen toteutuma on 62,5 %.

Palvelujen ostoissa toteutuma on vain 54,4%. Palvelujen ostot toteutuvat normaalisti etupainotteisesti, kun alkuvuonna maksetaan esim. tietojärjestelmien käyttömaksuja koko vuoden ajalta. Kuluvana vuonna palvelujen ostojen kehitys kuitenkin alittaa keskimääräisen toteutuman reilusti tässä vaiheessa vuotta. Viime vuonna vastaavaan aikaan tämän menolajin toteutuma oli 64,7 %

Aineiden ja tarvikkeiden ostojen kehitys on hieman alle keskimääräisen toteutuman (toteutuma 62,2 %). Avustuksien kehitys on alle keskimääräisen toteutuman, 62,0 %. Vuokrakulut tulevat toteutuman perusteella ylittymään, samoin muut kulut, mutta summat näissä ovat pieniä.

Toimintakate on -30,5 milj. euroa, mikä on 59,1 % koko vuoden toteutumasta.

Verotulot ja valtionosuudet

Verotulojen toteutuma alittaa odotetusti 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. Yhteisövero tulee alittamaan talousarvion kuluvana vuonna, eikä muiden verolajien kehitys riitä kattamaan tätä.

Rahoitus

Rahoituksen erät kertyvät epätasaisesti vuoden aikana. Tuotoista muut tuotot ovat toteutuneet jo lähes 90 %, mutta korkotuotot vain 15,1 %. Korkotuottojen toteutuma painottuu loppuvuoteen. Korkokulut ovat edelleen plusmerkkiset, koska alkuvuoden koronvaihtosopimustuotot ylittävät vielä lainakorot. Korkomenoihin vaikuttaa lainanoton ajoitus sekä tarvittava lainamäärä.

Vuosikate

Vuosikate on elokuun lopun toteutumassa 10,6 miljoonaa euroa.

Poistot

Suunnitelmapoistot toteutuvat hieman alle talousarvion, riippuen siitä miten investointeja loppuvuoden aikana valmistuu ja poistopohjaan tulee uusia kohteita.

Tilikauden tulos

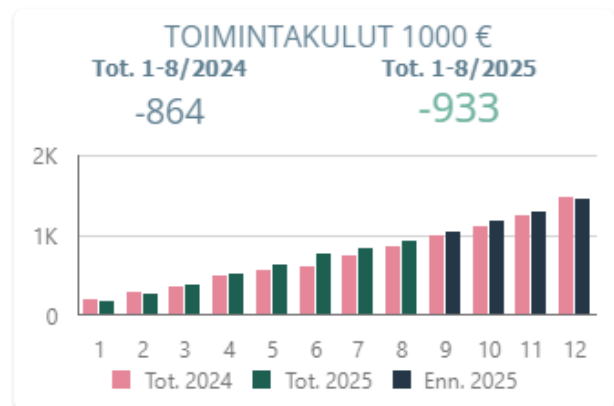
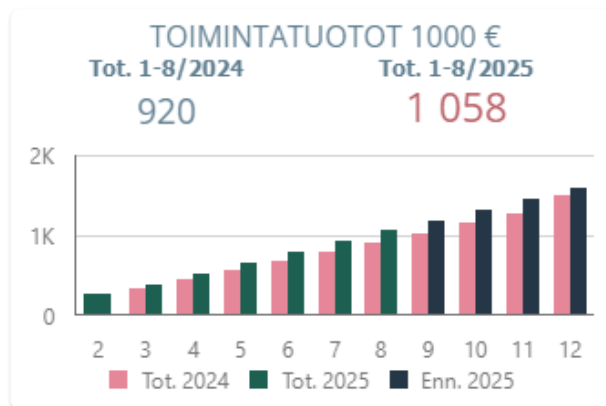
Tilikauden tulos elokuun lopun toteutumassa on +3,5 miljoonaa euroa. Poistoeron vähennys tehdään tilinpäätöksessä, joten tammi-elokuun ylijäämä on myös 3,5 miljoonaa euroa. Seuraava ennuste loppuvuoden kehityksestä tehdään syyskuun lopun tilanteesta.

Investoinnit

Investointimenojen toteutuminen painottuu loppuvuoteen, ja niiden toteutuma muutettuun talousarvioon (MTA) verrattuna on elokuun lopussa 58,9 %. 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). Kesäksi tarvittu lainarahoitus voitiin maksaa pois elokuun lopulla suuren kiinteistöverotilityksen ansiosta. Loppuvuosi tulee vaatimaan lainanottoa, riippuen investointien etenemisestä.

Tuloslaskelma 1–8/2025

Tuloslaskelma (Ulkoinen)	TP 2024	Tot. 8/2024	MTA 2025	Tot. 8/2025	Poik. €	Tot. %	Tot.% 8/2024
TOIMINTATUOTOT	23 537 616	14 209 844	22 741 468	14 582 998	-8 158 470	64,1 %	60,4 %
Myyntituotot	8 962 172	5 744 862	9 054 320	6 022 088	-3 032 232	66,5 %	64,1 %
Maksutuotot	3 386 038	1 542 049	2 367 828	1 492 817	-875 011	63,0 %	45,5 %
Tuet ja avustukset	1 169 047	723 623	474 740	460 230	-14 510	96,9 %	61,9 %
Vuokratuotot	9 083 402	5 567 008	8 977 480	5 912 589	-3 064 891	65,9 %	61,3 %
Muut tuotot	936 957	632 302	1 867 100	695 274	-1 171 826	37,2 %	67,5 %
Valmistus omaan käyttöön	689 805	335 889	503 500	469 313	-34 187	93,2 %	48,7 %
TOIMINTAKULUT	-67 397 989	-43 785 133	-74 799 594	-45 536 819	29 262 775	60,9 %	65,0 %
Henkilöstökulut	-40 146 348	-25 754 010	-42 413 663	-26 491 110	15 922 553	62,5 %	64,2 %
Palvelujen ostot	-15 503 705	-10 031 765	-18 674 492	-10 166 425	8 508 067	54,4 %	64,7 %
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-8 019 452	-5 543 700	-9 124 494	-5 738 498	3 385 996	62,9 %	69,1 %
Avustukset	-2 001 243	-1 299 818	-3 149 316	-1 952 400	1 196 916	62,0 %	65,0 %
Vuokratulot	-1 562 298	-1 051 687	-1 342 000	-986 927	355 073	73,5 %	67,3 %
Muut kulut	-164 942	-104 153	-95 629	-201 458	-105 829	210,7 %	63,1 %
TOIMINTAKATE	-43 170 568	-29 239 400	-51 554 626	-30 484 509	21 070 117	59,1 %	67,7 %
Verotulot	48 868 951	32 599 158	49 874 000	32 382 722	-17 491 278	64,9 %	66,7 %
Valtionosuudet	9 726 075	6 328 439	11 150 000	7 448 942	-3 701 058	66,8 %	65,1 %
Rahoitustuotot ja -kulut	1 699 756	755 378	1 970 000	1 249 388	-720 612	63,4 %	44,4 %
Korkotuotot	1 142 114	164 460	1 000 000	150 585	-849 416	15,1 %	14,4 %
Muut rahoitustuotot	590 669	435 801	1 200 000	1 050 715	-149 285	87,6 %	73,8 %
Korkokulut	-15 595	155 117	-200 000	48 089	248 089	-24,0 %	-994,7 %
Muut rahoituskulut	-17 432	0	-30 000	0	30 000	0,0 %	0,0 %
VUOSIKATE	17 124 214	10 443 575	11 439 374	10 596 544	-842 830	92,6 %	61,0 %
Poistot ja arvonalentumiset	-11 987 274	-7 232 539	-11 189 617	-7 098 923	4 090 694	63,4 %	60,3 %
TILIKAUDEN TULOS	5 136 940	3 211 036	249 757	3 497 621	3 247 864	1 400,4 %	62,5 %
Poistoeron lis.(-)/väh.(+)	191 653	0	152 000	0	-152 000	0,0 %	0,0 %
TILIKAUDEN YLIJÄÄMÄ / ALI- JÄÄMÄ	5 328 593	3 211 036	401 757	3 497 621	3 095 864	870,6 %	60,3 %



Rahoituslaskelma 1–8/2025

Rahoituslaskelma	TP 2024	MTA 2025	Tot. 1-8/2025	Tot. %
Toiminnan rahavirta				
Vuosikate	17 124 214	11 488 854	10 596 544	92,23%
Tulorahoituksen korjauserät	-611 611	-900 000	-596 052	66,23%
Toiminnan rahavirta yhteensä	16 512 602	10 588 854	10 000 492	94,44%
Investointien rahavirta				
Investointimenot	-16 817 750	-22 974 002	-13 539 993	58,94%
Rahoitusosuudet investointimenoihin	68 075	50 000	0	0,00%
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	1 648 053	1 100 000	613 309	55,76%
Investointien rahavirta yhteensä	-15 101 622	-21 824 002	-12 955 224	59,36%
Toiminnan ja investointien rahavirta	1 410 980	-11 235 148	-2 954 732	26,30%
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	7528	
Vaihto-omaisuuden muutos	-30 174	0	-22 916	
Saamisten muutos	773 018	0	2 219 629	
Korottomien velkojen muutos	-1 884 766	0	-2 578 863	
Muut maksuvalmiuden muutokset yhteensä	-1 243 817	0	-374 621	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-424 516	9 635 000	-374 621	-3,89%
Rahavarojen muutos	968 109	0	-3 329 353	
Rahavarojen muutos taseessa				
Rahavarat 31.12.	8 204 855	0	4 875 502	
Rahavarat 1.1.	7 236 746	0	8 204 854	