

KUUKAUSIRAPORTTI 1–10/2025

Sisällysluettelo

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1-10/2025	3
Toimintakatsaus 1-10/2025.....	3
Tuloslaskelma 1-10/2025	5
Rahoituslaskelma 1-10/2025	6

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–10/2025

Toimintakatsaus 1–10/2025

Vuosi 2025 on ollut talouden kehityksen osalta tahmea, vaikka kovasti on odotettu käännettä parempaan. 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 edelleen. Euroopassa korot lähtivät alkuvuonna laskuun, ja tämän odotetaan tuovan positiivista virettä talouteen. Lisäksi valtakunnalliset veroratkaisut sekä työehtosopimusneuvottelujen lopputulokset kasvattavat kuluttajien ostovoimaa. Ainakaan vielä toimien vaikutus ei ole konkretisoitunut selkeiksi kasvunäkymiksi. Työllisyyden kehitys ei ole parantunut aiemmasta eli työttömyyslukemat sekä etenkin pitkäaikaistyöttömien määrä on edelleen korkealla tasolla, ja työpaikkoja on tarjolla vähän.

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 näkyy talouden pitkäaikainen heikko kehitys. Tästä huolimatta vuoden lopputulema näyttää talousarviota paremmalta.

Lokakuun lopussa keskimääräinen toteutumaprosentti talouden luvuissa on 83,3 %.

Toimintatuotot

Toimintatuotot ovat toteutuneet lokakuun lopussa 85,3 % eli yli keskimääräisen toteutuman. Tuet ja avustukset ovat toteutuneet jo talousarvion tasolla, mutta ovat viime vuoden vastaavaan ajankohtaan nähden lähes 40 % pienemmät. Tukien ja avustusten taso jää kuluvana vuonna reilusti alle edellisten vuosien toteutumien. Myyntituotot sekä vuokratuotot ovat ylittäneet keskimääräisen toteutuman, maksutuotot sekä muut tuotot ovat alle keskimääräisen toteutuman. Maankäyttömaksut tuloutetaan vasta loppuvuonna, joten ne tulevat parantamaan toimintatuottojen lopullista toteutumaa.

Toimintakulut

Toimintakulujen toteutuma on lokakuun lopulla edelleen ajankohtaan nähden maltillinen, 77,5 %. Palkankorotukset kuluvalla vuodelle realisoituvat vasta 1.10.2025, joten niiden vaikutus näkyy luvuissa yhden kuukauden verran. Niiden jälkeenkin henkilöstökustannukset jäävät alle keskimääräisen toteutuman, ja vuodelle 2026 jää siten palkankorotusvaraa suunnitelman mukaisesti. Henkilöstökulujen toteutuma on 80,2 %.

Palvelujen ostoissa toteutuma on vain 71,9 %. Palvelujen ostot toteutuvat normaalisti etupainotteisesti, kun alkuvuonna maksetaan esim. tietojärjestelmien käyttömaksuja koko vuoden ajalta. Kuluvana vuonna palvelujen ostojen kehitys kuitenkin alittaa keskimääräisen toteutuman reilusti tässäkin vaiheessa vuotta.

Aineiden ja tarvikkeiden ostojen toteutuma on niin ikään alle keskimääräisen toteutuman (toteutuma 75,0 %). Avustuksien kehitys on alle keskimääräisen toteutuman, 71,3 %. Avustuksiin tulee vaikuttamaan nostavasti TE-palveluihin liittyvä sakkomaksu, jonka taso on noussut lokakuulla 40 000 euroa edellisestä kuukaudesta (yhteensä 139 000 euroa/kk). Lokakuun sakkomaksu maksetaan marraskuussa, ja loppuvuoden kuukaudet lienevät vähintään tätä tasoa, koska parantumista työllisyydessä ei juurikaan ole näkyvissä. Vuokratulot tulevat toteutuman perusteella ylittämään, samoin muut kulut, mutta summat näissä ovat pieniä.

Toimintakate on -38,0 miljoonaa euroa, mikä on 73,7 % koko vuoden toteutumasta.

Verotulot ja valtionosuudet

Verotulojen toteutuma kirii talousarvion keskimääräiselle tasolle lokakuun toteutumassa. Syy tähän

on lokakuussa saatu suuri kiinteistöverotilitys, joka on aiempina vuosina osunut myöhempiin kuukausiin. Ennuste ennusti kuitenkin verotulojen jäävän hieman talousarvion alle, johtuen pääsin yhteisöveron arvioitua huonommasta kehityksestä. Valtionosuudet toteutuvat tasaiseen tahtiin keskimääräisen toteutuman kanssa.

Rahoitus

Rahoituksen erät kertyvät epätasaisesti vuoden aikana. Tuotoista muut tuotot ovat toteutuneet jopa yli talousarvion tavoitteen, mutta korkotuotot vain 16,1 %. Korkotuottojen toteutuma painottuu loppuvuoteen. Korkokulut ovat edelleen plusmerkkiset, koska alkuvuoden koronvaihtosopimustuotot ylittävät vielä lainakorot. Korkomenoihin vaikuttaa lainanoton ajoitus ja tarvittava lainamäärä.

Vuosikate

Vuosikate on lokakuun lopun toteutumassa 14,4 miljoonaa euroa.

Poistot

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

Tilikauden tulos

Tilikauden tulos lokakuun lopun toteutumassa on +5,5 miljoonaa euroa. Poistoeron vähennys tehdään tilinpäätöksessä, joten tammi-lokakuun ylijäämä on myös 5,5 miljoonaa euroa.

Investoinnit

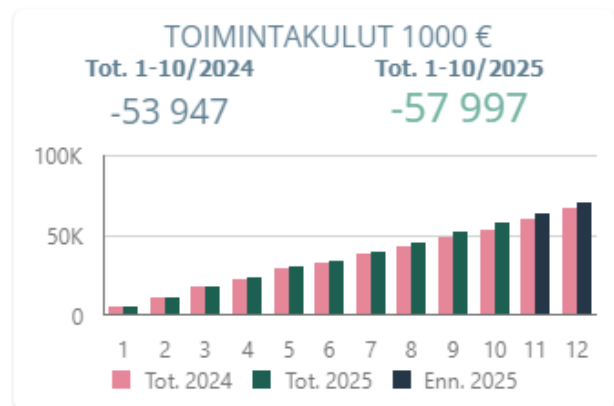
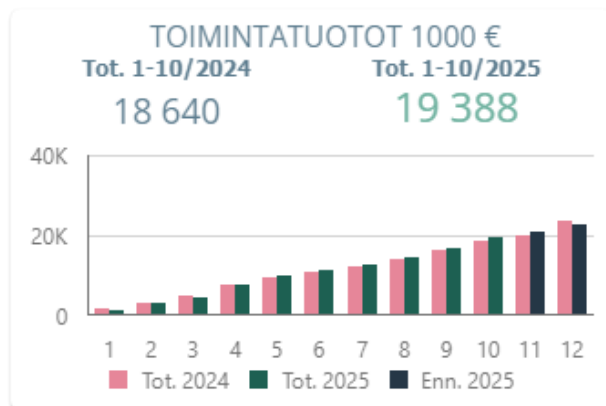
Investointimenojen toteutuma muutettuun talousarvioon (MTA) verrattuna on lokakuun lopussa 77,6 %. Kokonaisuutena investoinnit kohoavat 23,0 miljoonaan euroon (alkup. talousarviossa - 21,4 miljoonaa euroa).

Investointien rahoitus

Vuoden 2025 aikana lainaa on ollut vaihtelevasti - kesällä sille oli tarvetta, mutta syyskaudella hyvän tuloskehityksen vuoksi lainaa ei ole toistaiseksi tarvittu. Samalla on käytetty olemassa olevia kassavaroja investointien rahoittamiseen. Tämä näkyy rahoituslaskelman rivillä "rahavarojen muutos", jossa näkyy kassavarojen väheneminen 3,2 miljoonalla eurolla lokakuun loppuun mennessä. Lainaa otetaan loppuvuoden aikana, mikäli investoinnit etenevät suunnitellusti ja kassatilanne sitä vaatii.

Tuloslaskelma 1–10/2025

Tuloslaskelma (Ulkoinen)	TP 2024	Tot. 10/2024	MTA 2025	Tot. 10/2025	Poik. €	Tot. %	Tot.% 10/2024
TOIMINTATUOTOT	23 537 616	18 640 319	22 741 468	19 387 801	-3 353 667	85,3 %	79,2 %
Myyntituotot	8 962 172	7 091 274	9 054 320	7 616 532	-1 437 788	84,1 %	79,1 %
Maksutuotot	3 386 038	1 974 006	2 367 828	1 915 204	-452 624	80,9 %	58,3 %
Tuet ja avustukset	1 169 047	768 855	474 740	476 220	1 480	100,3 %	65,8 %
Vuokratuotot	9 083 402	7 992 916	8 977 480	8 433 500	-543 980	93,9 %	88,0 %
Muut tuotot	936 957	813 269	1 867 100	946 345	-920 756	50,7 %	86,8 %
Valmistus omaan käyttöön	689 805	506 021	503 500	626 458	122 958	124,4 %	73,4 %
TOIMINTAKULUT	-67 397 989	-53 946 828	-74 799 594	-57 996 941	16 802 653	77,5 %	80,0 %
Henkilöstökulut	-40 146 348	-32 943 022	-42 413 663	-34 020 944	8 392 719	80,2 %	82,1 %
Palvelujen ostot	-15 503 705	-11 660 314	-18 674 492	-13 426 147	5 248 345	71,9 %	75,2 %
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-8 019 452	-6 359 711	-9 124 494	-6 841 599	2 282 895	75,0 %	79,3 %
Avustukset	-2 001 243	-1 554 850	-3 149 316	-2 246 856	902 460	71,3 %	77,7 %
Vuokrakulut	-1 562 298	-1 307 354	-1 342 000	-1 227 259	114 741	91,4 %	83,7 %
Muut kulut	-164 942	-121 577	-95 629	-234 136	-138 507	244,8 %	73,7 %
TOIMINTAKATE	-43 170 568	-34 800 488	-51 554 626	-37 982 682	13 571 944	73,7 %	80,6 %
Verotulot	48 868 951	40 641 554	49 874 000	41 570 781	-8 303 219	83,4 %	83,2 %
Valtionosuudet	9 726 075	7 965 983	11 150 000	9 322 234	-1 827 766	83,6 %	81,9 %
Rahoitustuotot ja -kulut	1 699 756	806 792	1 970 000	1 532 385	-437 615	77,8 %	47,5 %
Korkotuotot	1 142 114	192 367	1 000 000	160 923	-839 077	16,1 %	16,8 %
Muut rahoitustuotot	590 669	464 580	1 200 000	1 354 995	154 995	112,9 %	78,7 %
Korkokulut	-15 595	149 845	-200 000	16 468	216 468	-8,2 %	-960,9 %
Muut rahoituskulut	-17 432	0	-30 000	0	30 000	0,0 %	0,0 %
VUOSIKATE	17 124 214	14 613 841	11 439 374	14 442 719	3 003 345	126,3 %	85,3 %
Poistot ja arvonalentumiset	-11 987 274	-9 047 261	-11 189 617	-8 896 180	2 293 437	79,5 %	75,5 %
TILIKAUDEN TULOS	5 136 940	5 566 581	249 757	5 546 539	5 296 782	2 220,8 %	108,4 %
Poistoeron lis.(-)/väh.(+)	191 653	0	152 000	0	-152 000	0,0 %	0,0 %
TILIKAUDEN YLIJÄÄMÄ / ALI-JÄÄMÄ	5 328 593	5 566 581	401 757	5 546 539	5 144 782	1 380,6 %	104,5 %



Rahoituslaskelma 1–10/2025

Rahoituslaskelma	TP 2024	MTA 2025	Tot. 1-10/2025	Tot. %
Toiminnan rahavirta				
Vuosikate	17 124 214	11 488 854	14 442 719	125,71%
Tulorahoituksen korjauserät	-611 611	-900 000	-805 853	89,54%
Toiminnan rahavirta yhteensä	16 512 602	10 588 854	13 636 865	128,79%
Investointien rahavirta				
Investointimenot	-16 817 750	-22 974 002	-17 820 750	77,57%
Rahoitusosuudet investointimenoihin	68 075	50 000	7 090	14,18%
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	1 648 053	1 100 000	827 100	75,19%
Investointien rahavirta yhteensä	-15 101 622	-21 824 002	-16 986 560	77,83%
Toiminnan ja investointien rahavirta	1 410 980	-11 235 148	-3 349 694	29,81%
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	7 529	
Vaihto-omaisuuden muutos	-30 174	0	-72 963	
Saamisten muutos	773 018	0	1 376 344	
Korottomien velkojen muutos	-1 884 766	0	-1 128 831	
Muut maksuvalmiuden muutokset yhteensä	-1 243 817	0	182 079	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-424 516	9 635 000	182 079	1,89%
Rahavarojen muutos	968 109	0	-3 167 615	
Rahavarojen muutos taseessa				
Rahavarat 31.12.	8 204 855	0	5 037 239	
Rahavarat 1.1.	7 236 746	0	8 204 854	