

KUUKAUSIRAPORTTI 1–11/2025

Sisällysluettelo

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1-11/2025	3
Toimintakatsaus 1-11/2025.....	3
Tuloslaskelma 1-11/2025	5
Rahoituslaskelma 1-11/2025	6

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–11/2025

Toimintakatsaus 1–11/2025

Vuosi 2025 on ollut talouden kehityksen osalta huonompi kuin odotettiin. Käännettä parempaan toivottiin koko vuoden, mutta valitettavasti sitä ei vuoden aikana näkynyt. Maailmanlaajuisilla rahamarkkinoilla on ollut runsasta epävarmuutta; sota Ukrainassa jatkuu, uusia konfliktipesäkkeitä on aktivoitunut ja Yhdysvaltojen presidentin vaihteleva tullipolitiikka ovat aiheuttaneet markkinoilla hämmennystä ja heiluntaa. Euroopassa korot laskivat alkuvuonna ja ne ovat pysyneet melko vakaina koko vuoden. Epävarmuus hillitsee investointihalukkuutta edelleen, ja kuluttajien luottamus talouden kehitykseen ei edelleenkään ole vahvaa. Valtakunnalliset veroratkaisut sekä työehtosopimusneuvottelujen lopputulokset kasvattavat kuluttajien ostovoimaa. Toimenpiteet eivät kuitenkaan ole realisoituneet positiiviseksi talouskehitykseksi. Työllisyyden kehitys ei ole parantunut aiemmasta eli 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. Kuluvin vuoden taloustilanteesta ennakoitiin tiukentuvaa jo talousarviovaiheessa, eli tuloksen ennakoitiin olevan nollan tuntumassa. Verotuloissa näkyy talouden pitkäaikainen heikko kehitys.

Marraskuun lopussa keskimääräinen toteutumaprosentti talouden luvuissa on 91,7 %.

Toimintatuotot

Toimintatuotot ovat toteutuneet marraskuun lopussa 93,1 % eli yli keskimääräisen toteutuman. Tuet ja avustukset ovat toteutuneet jo talousarvion tasolla, mutta ovat viime vuoden vastaavaan ajankohtaan nähden 35 % pienemmät. Tukien ja avustusten taso jää siten kuluvin vuonna reilusti alle edellisten vuosien toteutumien tason. Myyntituotot sekä maksutuotot ovat ylittäneet keskimääräisen toteutuman hieman, vuokratuotot reilummin. Maankäyttömaksut tuloutetaan vasta loppuvuonna, joten ne tulevat parantamaan toimintatuottojen lopullista toteutumaa. Marraskuun toteutumassa maankäyttömaksun puuttuminen näkyy muiden toimintatuottojen ajankohtaan nähden pienenä toteutumana.

Valmistus omaan käyttöön on jo ylittänyt talousarvion johtuen reilusta investointitahdistista.

Toimintakulut

Toimintakulujen toteutuma on marraskuun lopulla 85,5 %, ja se alittaa reilusti keskimääräisen toteutuman. Palkankorotukset kuluvin vuodelle realisoituvat vasta 1.10.2025, joten niiden vaikutus näkyy luvuissa vain loppuvuoden osalta. Henkilöstökustannukset jäävät alle keskimääräisen toteutuman, ja vuodelle 2026 jää siten palkankorotusvaraa suunnitelman mukaisesti. Henkilöstökulujen toteutuma on 89,0 %.

Palvelujen ostoissa toteutuma on vain 79,2 %. Palvelujen ostot toteutuvat normaalisti etupainotteisesti, kun alkuvuonna maksetaan esim. tietojärjestelmien käyttömaksuja koko vuoden ajalta. Vuonna 2025 palvelujen ostojen kehitys kuitenkin alittaa keskimääräisen toteutuman reilusti tässäkin vaiheessa vuotta. Työllisyyspalvelujen tasauslasku saadaan vasta tammikuun puolella eli vasta tilinpäätöksessä on nähtävissä työllisyyspalvelujen kokonaiskustannus.

Aineiden ja tarvikkeiden ostojen toteutuma on niin ikään alle keskimääräisen toteutuman (toteutuma 79,8 %). Avustuksien kehitys on alle keskimääräisen toteutuman, 82,3 %. Avustuksiin tulee vaikuttamaan nostavasti TE-palveluihin liittyvä sakkomaksu, jonka taso on noussut lokakuusta lähtien (yhteensä 139 000 euroa/kk). KELA ilmoitti joulukuussa, että se ei ole pystynyt laskuttamaan sakkomaksua ansiosidonnaisista työmarkkinatuista lainkaan alkuvuonna, vaan niiden sakkomaksut realisoituvat vasta aivan vuoden loppuun. Vuokratulot tulevat toteutuman perusteella ylittämään, samoin muut kulut ovat jo ylittäneet talousarvion, mutta summat näissä ovat pieniä.

Toimintakate on marraskuun lopussa -42,4 miljoonaa euroa, mikä on 81,7 % koko vuoden toteutumasta.

Verotulot ja valtionosuudet

Marraskuun toteutumassa verotulot näyttävät toteutuvat talousarvion mukaisina.

Valtionosuudet toteutuvat tasaiseen tahtiin keskimääräisen toteutuman kanssa, ja lopulliset valtionosuudet ylittävät talousarvion 45 000 eurolla.

Rahoitus

Rahoituksen erät kertyvät epätasaisesti vuoden aikana, mutta marraskuun lopussa ne ovat pääosiltaan kertyneet. Tuotoista muut rahoitustuotot ovat toteutuneet yli talousarvion tavoitteen, mutta korkotuotot jäävät alle tavoitteen. Korkokulut ovat edelleen plusmerkkiset, koska alkuvuoden koronvaihtosopimustuotot ylittävät vielä lainakorot. Korkomenojen pienuuteen on vaikuttanut alhainen lainamäärä.

Vuosikate

Vuosikate on marraskuun lopun toteutumassa 15,5 miljoonaa euroa.

Poistot

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

Tilikauden tulos

Tilikauden tulos marraskuun lopun toteutumassa on +5,7 miljoonaa euroa. Poistoeron vähennys tehdään tilinpäätöksessä, joten tammi-marraskuun ylijäämä on myös 5,7 miljoonaa euroa.

Investoinnit

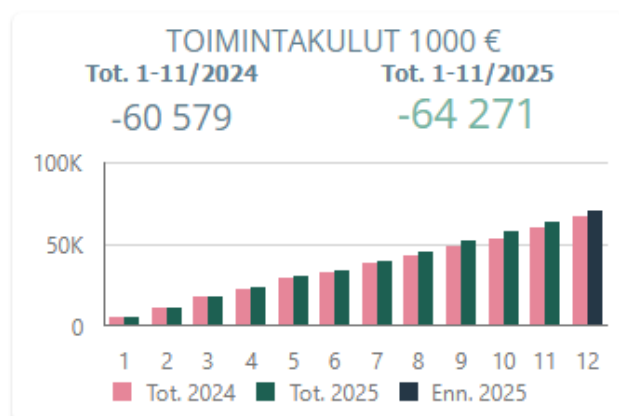
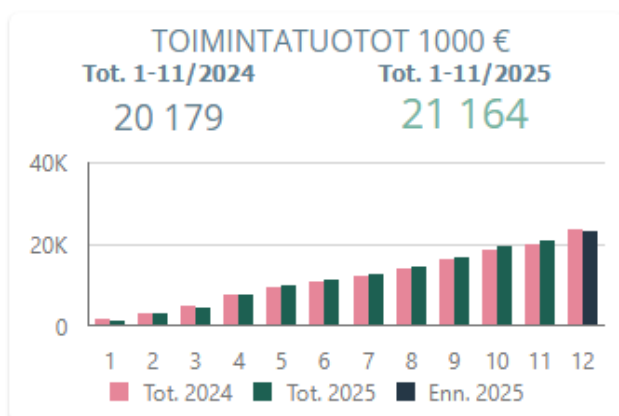
Investointimenojen toteutuma muutettuun talousarvioon (MTA) verrattuna on marraskuun lopussa 85,2 % eli 19,6 miljoonaa euroa. Kokonaisuutena investoinnit kohoavat 23,0 miljoonaan euroon (alkuperäisessä talousarviossa - 21,4 miljoonaa euroa).

Investointien rahoitus

Vuoden 2025 aikana lainaa on ollut vaihtelevasti - kesällä sille oli tarvetta, mutta syyskaudella hyvän tulostekijöiden vuoksi lainaa ei tarvittu. Samalla on käytetty olemassa olevia kassavaroja investointien rahoittamiseen. Tämä näkyy rahoituslaskelman rivillä "rahavarojen muutos", jossa näkyy kassavarojen väheneminen 3,3 miljoonalla eurolla marraskuun loppuun mennessä.

Tuloslaskelma 1–11/2025

Tuloslaskelma (Ulkoinen)	TP 2024	Tot. 11/2024	MTA 2025	Tot. 11/2025	Poik. €	Tot. %	Tot.% 11/2024
TOIMINTATUOTOT	23 537 616	20 179 324	22 741 468	21 163 967	-1 577 501	93,1 %	85,7 %
Myyntituotot	8 962 172	7 821 576	9 054 320	8 396 017	-658 303	92,7 %	87,3 %
Maksutuotot	3 386 038	2 161 902	2 367 828	2 183 945	-183 883	92,2 %	63,8 %
Tuet ja avustukset	1 169 047	759 429	474 740	486 102	11 362	102,4 %	65,0 %
Vuokratuotot	9 083 402	8 621 972	8 977 480	9 016 052	38 572	100,4 %	94,9 %
Muut tuotot	936 957	814 444	1 867 100	1 081 850	-785 250	57,9 %	86,9 %
Valmistus omaan käyttöön	689 805	592 035	503 500	711 427	207 927	141,3 %	85,8 %
TOIMINTAKULUT	-67 397 989	-60 578 889	-75 139 594	-64 271 082	10 868 512	85,5 %	89,9 %
Henkilöstökulut	-40 146 348	-36 514 766	-42 413 663	-37 758 857	4 654 806	89,0 %	91,0 %
Palvelujen ostot	-15 503 705	-13 480 253	-18 604 492	-14 741 403	3 863 089	79,2 %	86,9 %
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-8 019 452	-7 206 284	-9 444 494	-7 537 346	1 907 148	79,8 %	89,9 %
Avustukset	-2 001 243	-1 813 500	-3 239 316	-2 665 900	573 416	82,3 %	90,6 %
Vuokratulut	-1 562 298	-1 423 940	-1 342 000	-1 297 787	44 213	96,7 %	91,1 %
Muut kulut	-164 942	-140 147	-95 629	-269 789	-174 160	282,1 %	85,0 %
TOIMINTAKATE	-43 170 568	-39 807 530	-51 894 626	-42 395 687	9 498 939	81,7 %	92,2 %
Verotulot	48 868 951	44 668 946	49 874 000	45 485 147	-4 388 853	91,2 %	91,4 %
Valtionosuudet	9 726 075	8 784 755	11 150 000	10 258 880	-891 120	92,0 %	90,3 %
Rahoitustuotot ja -kulut	1 699 756	1 485 901	1 970 000	2 167 773	197 773	110,0 %	87,4 %
Korkotuotot	1 142 114	844 787	1 000 000	772 453	-227 547	77,2 %	74,0 %
Muut rahoitustuotot	590 669	484 435	1 200 000	1 362 847	162 847	113,6 %	82,0 %
Korkokulut	-15 595	174 108	-200 000	32 474	232 474	-16,2 %	-1 116,5 %
Muut rahoituskulut	-17 432	-17 429	-30 000	0	30 000	0,0 %	100,0 %
VUOSIKATE	17 124 214	15 132 072	11 099 374	15 516 113	4 416 739	139,8 %	88,4 %
Poistot ja arvonalentumiset	-11 987 274	-9 963 173	-11 189 617	-9 808 838	1 380 779	87,7 %	83,1 %
TILIKAUDEN TULOS	5 136 940	5 168 899	-90 243	5 707 275	5 797 518	-6 324,3 %	100,6 %
Poistoeron lis.(-)/väh.(+)	191 653	0	152 000	0	-152 000	0,0 %	0,0 %
TILIKAUDEN YLIJÄÄMÄ / ALI-JÄÄMÄ	5 328 593	5 168 899	61 757	5 707 275	5 645 518	9 241,5 %	97,0 %



Rahoituslaskelma 1–11/2025

Rahoituslaskelma	TP 2024	MTA 2025	Tot. 1-11/2025	Tot. %
Toiminnan rahavirta				
Vuosikate	17 124 214	11 488 854	15 516 112	135,05%
Tulorahoituksen korjauserät	-611 611	-900 000	-937 212	104,13%
Toiminnan rahavirta yhteensä	16 512 602	10 588 854	14 578 900	137,68%
Investointien rahavirta				
Investointimenot	-16 817 750	-22 974 002	-19 572 353	85,19%
Rahoitusosuudet investointimenoihin	68 075	50 000	7090,31	14,18%
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	1 648 053	1 100 000	960 911	87,36%
Investointien rahavirta yhteensä	-15 101 622	-21 824 002	-18 604 352	85,25%
Toiminnan ja investointien rahavirta	1 410 980	-11 235 148	-4 025 452	35,83%
Rahoituksen rahavirta				
Antolainauksen muutokset				
Antolainasaamisten lisäys		-30 000		
Antolainasaamisten vähennys	819 300	350 000	363000	103,71%
Antolainauksen muutokset yhteensä	819 300	320 000	363000	113,44%
Lainakannan muutokset				
Lainakannan muutokset yhteensä	0	9 315 000	0	
Muut maksuvalmiuden muutokset		500 000		
Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset	-101 894	0	7529	
Vaihto-omaisuuden muutos	-30 174	0	-73 338	
Saamisten muutos	773 018	0	1 021 409	
Korottomien velkojen muutos	-1 884 766	0	-628 062	
Muut maksuvalmiuden muutokset yhteensä	-1 243 817	0	327 538	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-424 516	9 635 000	690 538	7,17%
Rahavarojen muutos	968 109	0	-3 334 913	
Rahavarojen muutos taseessa				
Rahavarat 31.12.	8 204 855	0	4 869 941	
Rahavarat 1.1.	7 236 746	0	8 204 854	