

KUUKAUSIRAPORTTI 1–2/2026

Sisällysluettelo

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1-2/2026	3
Toimintakatsaus 1-2/2026.....	3
Tuloslaskelma 1-2/2026	5
Rahoituslaskelma 1-2/2026.....	6

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–2/2026

Toimintakatsaus 1–2/2026

Vuosi 2026 on alkanut talouden osalta vaihtelevissa tunnelmissa. Alkuvuodesta oli ilmassa pieniä positiivisia merkkejä talouskasvusta, mutta uudet konfliktit maailmalla uhkaavat orastavaa kasvua. Uusi konflikti Lähi-Idässä vaikuttaa öljyn hintaan ja sitä kautta talouteen monin tavoin. Inflaatio uhkaa kiihtyä ja korot nousta. Työllisyys ei ole kääntynyt merkittävästi parempaan.

Helmikuun lopussa keskimääräinen toteutumaprosentti talouden luvuissa on 16,7 %.

Toimintatuotot

Toimintatuotot ovat toteutuneet helmikuun lopussa 16,4% eli hieman alle keskimääräisen toteutuman. Myyntituotot sekä tuet ja avustukset ovat toteutuneet etupainotteisesti talousarvion keskimääräistä toteutumaa paremmin. Maksutuotot sen sijaan ovat reilusti perässä keskimääräistä toteutumaa. Vuokratuotot kertyvät maanvuokrien laskutusrytmin mukaisesti keväällä ja syksyllä. Varhan maksamat vuokratulot tulevat putoamaan alkuvuodelta, kun uudet vuokrasopimukset astuvat voimaan.

Toimintakulut

Toimintakulujen toteutuma on helmikuun lopulla 15,7 %, ja se alittaa keskimääräisen toteutuman 1,0 %-yksikköä. Palkankorotukset kuluvalle vuodelle realisoituvat pääosin 1.8.2026, joten niiden vaikutus näkyy luvuissa vasta kesän jälkeen. Henkilöstökustannukset ovat toteutuneet tasan keskimääräisen prosentin mukaisesti.

Palvelujen ostoissa toteutuma on 13,7 %. Palvelujen ostot toteutuvat normaalisti etupainotteisesti, kun alkuvuonna maksetaan esim. tietojärjestelmien käyttömaksuja koko vuoden ajalta.

Aineiden ja tarvikkeiden ostojen toteutuma on niin ikään alle keskimääräisen toteutuman (toteutuma 14,1 %). Avustuksien kehitys on alle keskimääräisen toteutuman, 14,2 %. Avustuksiin tulee vaikuttamaan nostavasti TE-palveluihin liittyvä sakkomaksu, koska työllisyystilanne ei ole parantunut. Vuokratulot ja muut kulut ovat toteutuneet etupainotteisesti.

Toimintakate on helmikuun lopussa - 8,4miljoonaa euroa, mikä on 15,4 % koko vuoden toteutumasta. Menojen toteutumaprosentti on pienempi kuin viime vuonna vastaavaan aikaan.

Verotulot ja valtionosuudet

Helmikuun toteutumassa verotulot ovat toteutuneet paremmin kuin keskimääräinen toteutuma, mutta ennuste loppuvuodesta ei näytä näin hyvältä, päin vastoin.

Valtionosuudet toteutuvat tasaiseen tahtiin hieman keskimääräistä toteutumaa alhaisempina. Valtionosuuspäätökset olivat 0,3 miljoonaa euroa pienemmät kuin talousarviossa ennakoitu summa.

Rahoitus

Rahoituksen erät kertyvät epätasaisesti vuoden aikana, ja toteutuma tammi-helmikuulta on vielä pieni. Korkokulut ovat edelleen plusmerkkiset, koska alkuvuoden koronvaihtosopimustuotot ylittävät vielä lainakorot.

Vuosikate

Vuosikate on helmikuun lopun toteutumassa 2,6 miljoonaa euroa.

Poistot

Suunnitelmapoistot kirjataan vuodelle 2026 ensimmäisen kerran vasta maaliskuussa. Niinpä helmikuun toteutumassa on mukana laskennalliset suunnitelman mukaiset poistot 1,8 miljoonaa euroa, joista puuttuu vuoden aikana tehtävät kertapoistot.

Tilikauden tulos

Tilikauden tulos helmikuun lopun toteutumassa on +0,8 miljoonaa euroa. Poistoeron vähennys tehdään tilinpäätöksessä, joten tammi-helmikuun ylijäämä on myös +0,8 miljoonaa euroa.

Investoinnit

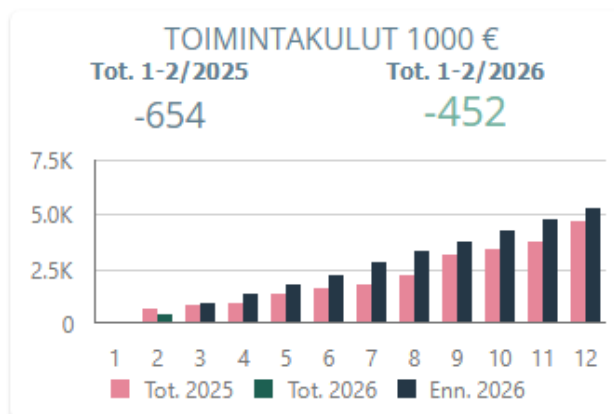
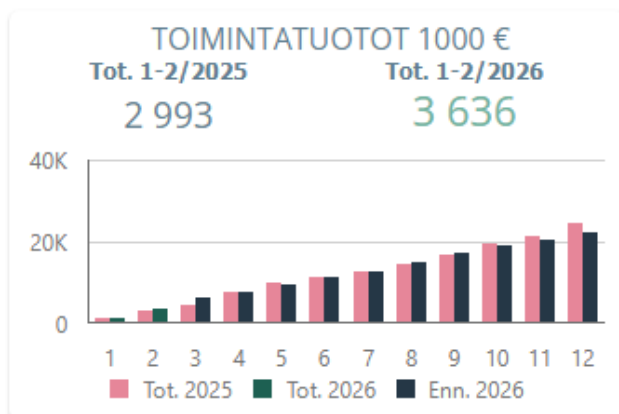
Investointimenojen toteutuma talousarvioon (MTA) verrattuna on helmikuun lopussa 9,1 % eli 2,2 miljoonaa euroa. Kokonaisuutena investoinnit kohoavat 24,4 miljoonaan euroon.

Investointien rahoitus

Vuonna 2026 lainanotto jouduttiin aloittamaan heti tammikuussa, sillä kassavarat oli syöty vähiin vuoden 2025 aikana. Rahoituslaskelmassa lainanotto ei näy, sillä se on tehty 28.2. tilanteesta ja juuri kyseisenä päivänä laina on maksettu pois, ja uusi kuntatodistyslaina on otettu kassaan 2.3.2026. Lainamäärä on vaihdellut kuukausittain 2,5 - 3,0 miljoonan euron välillä. Mikäli käyttötalous ja investoinnit etenevät suunnitellusti, lainaa tulee olemaan vuoden lopussa 15,0 miljoonaa euroa.

Tuloslaskelma 1–2/2026

Tuloslaskelma (Ulkoinen)	TP 2025	Tot. 2/2025	MTA 2026	Tot. 2/2026	Poik. €	Tot. %	Tot.% 2/2025
TOIMINTATUOTOT	24 623 937	2 992 805	22 134 528	3 636 106	-18 498 422	16,4%	12,2%
Myyntituotot	9 761 752	1 522 173	9 012 865	2 084 791	-6 928 074	23,1%	15,6%
Maksutuotot	3 353 609	270 050	2 468 528	232 436	-2 236 092	9,4%	8,1%
Tuet ja avustukset	828 707	227 262	435 900	137 310	-298 590	31,5%	27,4%
Vuokratuotot	9 471 628	821 033	8 440 135	918 062	-7 522 073	10,9%	8,7%
Muut tuotot	1 208 241	152 287	1 777 100	263 507	-1 513 593	14,8%	12,6%
Valmistus omaan käyttöön	798 878	103 463	503 500	63 148	-440 352	12,5%	13,0%
TOIMINTAKULUT	-72 083 063	-11 678 803	-76 947 632	-12 077 708	64 869 924	15,7%	16,2%
Henkilöstökulut	-41 548 671	-6 835 532	-42 793 922	-7 164 416	35 629 506	16,7%	16,5%
Palvelujen ostot	-17 121 595	-2 606 773	-19 735 285	-2 709 965	17 025 320	13,7%	15,2%
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-8 586 967	-1 349 428	-9 546 470	-1 347 243	8 199 227	14,1%	15,7%
Avustukset	-3 147 843	-488 979	-3 179 616	-451 093	2 728 523	14,2%	15,5%
Vuokrakulut	-1 399 180	-353 243	-1 593 100	-326 688	1 266 412	20,5%	25,2%
Muut kulut	-278 807	-44 848	-99 239	-78 303	20 936	78,9%	16,1%
TOIMINTAKATE	-46 660 249	-8 582 536	-54 309 604	-8 378 454	45 931 150	15,4%	18,4%
Verotulot	49 498 327	8 877 641	50 605 000	9 203 739	-41 401 261	18,2%	17,9%
Valtionosuudet	11 234 779	1 860 656	10 649 650	1 718 968	-8 930 682	16,1%	16,6%
Rahoitustuotot ja -kulut	2 251 243	65 971	1 590 000	29 282	-1 560 718	1,8%	2,9%
Korkotuotot	904 449	35 595	1 100 000	14 569	-1 085 431	1,3%	3,9%
Muut rahoitustuotot	1 375 479	2 161	900 000	1 377	-898 623	0,2%	0,2%
Korkokulut	-28 685	28 215	-380 000	13 336	393 336	-3,5%	-98,4%
Muut rahoituskulut	0	0	-30 000	0	30 000	0,0%	#JAKO/0!
VUOSIKATE	16 324 101	2 221 732	8 535 046	2 573 534	-5 961 512	30,2%	13,6%
Poistot ja arvonalentumiset	-11 787 513	-1 771 535	-12 042 624	-1 823 771	10 218 853	15,1%	15,0%
TILIKAUDEN TULOS	4 536 588	450 197	-3 507 578	749 763	4 257 341	-21,4%	9,9%
Poistoeron lis.(-)/väh.(+)	191 653	0	354 000	0	-354 000	0,0%	0,0%
TILIKAUDEN YLIJÄÄMÄ / ALIJÄÄMÄ	4 728 241	450 197	-3 153 578	749 763	3 903 341	-23,8%	9,5%



Rahoituslaskelma 1–2/2026

Rahoituslaskelma	TP 2025	MTA 2026	Tot. 1-2/2026	Tot. %
Toiminnan rahavirta				
Vuosikate	16 324 101	8 535 000	2 566 453	30,07%
Tulorahoituksen korjauserät	-903 738	-900 000	-240 949	26,77%
Toiminnan rahavirta yhteensä	15 420 362	7 635 000	2 325 504	30,46%
Investointien rahavirta				
Investointimenot	-22 839 657	-24 424 000	-2 215 366	9,07%
Rahoitusosuudet investointimenoihin	19 590	336 000	0	0,00%
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	1 042 146	1 100 000	272 910	24,81%
Investointien rahavirta yhteensä	-21 777 921	-22 988 000	-1 942 456	8,45%
Toiminnan ja investointien rahavirta	-6 357 559	-15 353 000	383 048	-2,49%
Rahoituksen rahavirta				
Antolainauksen muutokset				
Antolainasaamisten lisäys		-30 000		
Antolainasaamisten vähennys	363 000	350 000	0	0,00%
Antolainauksen muutokset yhteensä	363 000	320 000	0	0,00%
Lainakannan muutokset				
Lainakannan muutokset yhteensä	0	15 033 000	0	
Muut maksuvalmiuden muutokset		0		
Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset	-21 124	0	0	
Vaihto-omaisuuden muutos	8 397	0	-7 893	
Saamisten muutos	-30 877	0	1 207 063	
Korottomien velkojen muutos	137 571	0	-1 437 718	
Muut maksuvalmiuden muutokset yhteensä	456 968	0	-238 548	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	456 968	15 353 000	-238 548	-1,55%
Rahavarojen muutos	-590 591	0	144 497	
Rahavarojen muutos taseessa				
Rahavarat 31.12.	2 304 264	0	2 448 761	
Rahavarat 1.1.	8 204 855	0	2 304 264	