

KUUKAUSIRAPORTTI 1–5/2026

Sisällysluettelo

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

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–5/2026

Toimintakatsaus 1–5/2026

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

Toukokuun lopussa keskimääräinen toteutumaprosentti talouden luvuissa on 41,7 %.

Toimintatuotot

Toimintatuotot ovat toteutuneet toukokuun lopussa 45,6 % eli yli keskimääräisen toteutuman. Myyntituotot sekä tuet ja avustukset ovat toteutuneet etupainotteisesti talousarvion keskimääräistä toteutumaa paremmin. Vuokratuotot kertyvät maanvuokrien laskutussyklin mukaisesti keväällä ja syksyllä. Maksutuotot ja muut tuotot sen sijaan ovat alle keskimääräisen toteutuman.

Toimintakulut

Toimintakulujen toteutuma on toukokuun lopulla 41,4%, ja se alittaa keskimääräisen toteutuman 0,3 %-yksikköä. Kulujen toteutumaprosentti on samaa suuruusluokkaa kuin viime vuonna vastaavaan aikaan.

Palkankorotukset kuluvalle vuodelle realisoituvat pääosin 1.8.2026, joten niiden vaikutus näkyy luvuissa vasta kesän jälkeen. Henkilöstökustannusten toteutuma on selvästi yli keskimääräisen toteutuman, mutta kesäaika tasoittanee ylitystä jonkin verran. Tästä huolimatta henkilöstökustannuksiin sisältyy jonkin verran ylitysuuhkaa.

Palvelujen ostoissa toteutuma on 36,4 % eli reilusti alle keskimääräisen toteutuman. Palvelujen ostot toteutuvat normaalisti etupainotteisesti, kun alkuvuonna maksetaan esim. tietojärjestelmien käyttömaksuja koko vuoden ajalta.

Aineiden ja tarvikkeiden ostojen toteutuma ylittää keskimääräisen toteutuman (toteutuma 42,4 %). Avustusten kehitys on alle keskimääräisen toteutuman, 35,4 %. Avustuksiin tulee vaikuttamaan nostavasti TE-palveluihin liittyvä sakkomaksu, koska työllisyystilanne ei ole parantunut. Vuokratulot ja muut kulut ovat toteutuneet etupainotteisesti ja ylittävät keskimääräisen toteutuman reilusti, mutta eurot ovat näissä erissä pieniä.

Toimintakate on toukokuun lopussa -21,5 miljoonaa euroa, mikä on 39,6% koko vuoden toteutumasta.

Verotulot ja valtionosuudet

Toukokuun toteutumassa verotulot ja valtionosuudet ovat toteutuneet alle keskimääräisen toteutuman. Viimeisin verotuloennuste jää talousarviosta 0,6 miljoonaa euroa ja valtionosuuspäätökset olivat 0,3 miljoonaa euroa pienemmät kuin talousarviossa ennakoitu summa. Toteutuma noudattaa näiden tasoa.

Rahoitus

Rahoituksen erät kertyvät epätasaisesti vuoden aikana painottuen loppuvuoteen etenkin korkotuottojen osalta. Muut rahoitustuotot ovat kertyneet kevään aikana pääosin. Korkokuluja on alkanut syntyä, kun lainanotto on alkanut.

Vuosikate

Vuosikate on toukokuun lopun toteutumassa 3,5 miljoonaa euroa.

Poistot

Suunnitelmapoistot ovat toteutuneet 37,0 %. Luvuista puuttuu syksyllä mukaan tulevat valmistuvan hankkeen poistot sekä vuoden aikana tehtävä kertapoisto.

Tilikauden tulos

Tilikauden tulos toukokuun lopun toteutumassa on -0,9 miljoonaa euroa. Poistoeron vähennys tehdään tilinpäätöksessä, joten tammi-toukokuun alijäämä on myös -0,9 miljoonaa euroa.

Investoinnit

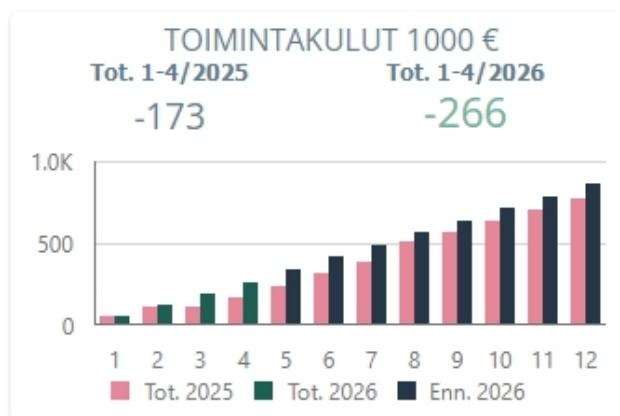
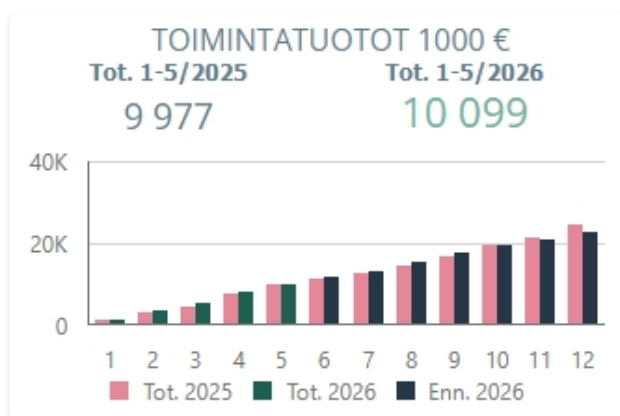
Investointimenojen toteutuma talousarvioon (MTA) verrattuna on toukokuun lopussa 38,1% eli 9,3 miljoonaa euroa. Kokonaisuutena investoinnit kohoavat 24,4 miljoonaan euroon.

Investointien rahoitus

Vuoden 2026 lainanotto jouduttiin aloittamaan heti tammikuussa, sillä kassavarat oli syöty vähiin vuoden 2025 aikana. Rahoituslaskelmassa näkyy toukokuun lopun tilanne eli lainaa on 8,0 miljoonaa euroa. Mikäli käyttötalous ja investoinnit etenevät suunnitellusti, lainaa tulee olemaan vuoden lopussa 15,0 miljoonaa euroa.

Tuloslaskelma 1–5/2026

Tuloslaskelma (Ulkoinen)	TP 2025	Tot. 5/2025	MTA 2026	Tot. 5/2026	Poik. €	Tot. %	Tot.% 5/2025
TOIMINTATUOTOT	24 623 937	9 977 242	22 134 528	10 098 637	-12 035 891	45,6 %	40,5 %
Myyntituotot	9 761 752	3 961 758	9 012 865	4 441 139	-4 571 726	49,3 %	40,6 %
Maksutuotot	3 353 609	951 459	2 468 528	915 587	-1 552 941	37,1 %	28,4 %
Tuet ja avustukset	828 707	413 186	435 900	315 177	-120 723	72,3 %	49,9 %
Vuokratuotot	9 471 628	4 217 544	8 440 135	3 934 211	-4 505 924	46,6 %	44,5 %
Muut tuotot	1 208 241	433 294	1 777 100	492 522	-1 284 578	27,7 %	35,9 %
Valmistus omaan käyttöön	798 878	273 718	503 500	244 978	-258 522	48,7 %	34,3 %
TOIMINTAKULUT	-72 428 063	-30 272 762	-76 947 635	-31 843 310	45 104 324	41,4 %	41,8 %
Henkilöstökulut	-41 548 671	-17 808 480	-42 793 925	-18 635 950	24 157 974	43,5 %	42,9 %
Palvelujen ostot	-17 466 595	-6 871 774	-19 735 285	-7 183 540	12 551 745	36,4 %	39,3 %
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-8 586 967	-3 759 267	-9 546 470	-4 046 922	5 499 548	42,4 %	43,8 %
Avustukset	-3 147 843	-1 058 090	-3 179 616	-1 124 710	2 054 906	35,4 %	33,6 %
Vuokrakulut	-1 399 180	-675 665	-1 593 100	-731 289	861 811	45,9 %	48,3 %
Muut kulut	-278 807	-99 486	-99 239	-120 899	-21 660	121,8 %	35,7 %
TOIMINTAKATE	-47 005 249	-20 021 802	-54 309 607	-21 499 695	32 809 911	39,6 %	42,6 %
Verotulot	49 498 327	19 026 699	50 605 000	19 999 480	-30 605 520	39,5 %	38,4 %
Valtionosuudet	11 234 779	4 651 640	10 649 650	4 297 420	-6 352 230	40,4 %	41,4 %
Rahoitustuotot ja -kulut	2 251 243	1 019 951	1 590 000	733 709	-856 291	46,1 %	45,3 %
Korkotuotot	904 449	80 872	1 100 000	36 035	-1 063 965	3,3 %	8,9 %
Muut rahoitustuotot	1 375 479	913 982	900 000	767 572	-132 428	85,3 %	66,4 %
Korkokulut	-28 685	25 096	-380 000	-69 898	310 102	18,4 %	-87,5 %
Muut rahoituskulut	0	0	-30 000	0	30 000	0,0 %	0,0 %
VUOSIKATE	15 979 101	4 676 487	8 535 043	3 530 913	-5 004 130	41,4 %	29,3 %
Poistot ja arvonalentumiset	-11 787 513	-4 440 151	-12 042 624	-4 454 667	7 587 957	37,0 %	37,7 %
TILIKAUDEN TULOS	4 191 588	236 336	-3 507 581	-923 753	2 583 827	26,3 %	5,6 %
Poistoeron lis.(-)/väh.(+)	191 653	0	354 000	0	-354 000	0,0 %	0,0 %
TILIKAUDEN YLIJÄÄMÄ / ALIJÄÄMÄ	4 383 241	236 336	-3 153 581	-923 753	2 229 827	29,3 %	5,4 %



Rahoituslaskelma 1–5/2026

Rahoituslaskelma	TP 2025	MTA 2026	Tot. 1-5/2026	Tot. %
Toiminnan rahavirta				
Vuosikate	16 324 101	8 535 000	3 530 913	41,37%
Tulorahoituksen korjauserät	-903 738	-900 000	-755 115	83,90%
Toiminnan rahavirta yhteensä	15 420 362	7 635 000	2 775 798	36,36%
Investointien rahavirta				
Investointimenot	-22 839 657	-24 424 000	-9 297 830	38,07%
Rahoitusosuudet investointimenoihin	19 590	336 000	0	0,00%
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	1 042 146	1 100 000	549 471	49,95%
Investointien rahavirta yhteensä	-21 777 921	-22 988 000	-8 748 359	38,06%
Toiminnan ja investointien rahavirta	-6 357 559	-15 353 000	-5 972 560	38,90%
Rahoituksen rahavirta				
Antolainauksen muutokset	0	0	0	
Antolainasaamisten lisäys	0	-30 000	0	0%
Antolainasaamisten vähennys	363 000	350 000	0	0%
Antolainauksen muutokset yhteensä	363 000	320 000	0	0%
Lainakannan muutokset	0	15 033 000	8 000 000	53%
Lainakannan muutokset yhteensä	0	15 033 000	8 000 000	53,22%
Muut maksuvalmiuden muutokset	0	0	0	
Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset	-21 124	0	-1217,8	
Vaihto-omaisuuden muutos	8 397	0	18 891	
Saamisten muutos	-30 877	0	1 258 854	
Korottomien velkojen muutos	137 571	0	970 187	
Muut maksuvalmiuden muutokset yhteensä	456 968	0	2 246 715	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	456 968	15 353 000	10 246 715	66,74%
Rahavarojen muutos	-590 591	0	4 274 154	
Rahavarojen muutos taseessa				
Rahavarat 31.12.	2 304 264	0	6 578 418	
Rahavarat 1.1.	8 204 855	0	2 304 264	