

KUUKAUSIRAPORTTI 1–7/2026

Sisällysluettelo

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–7/2026.....	3
Toimintakatsaus 1–7/2026.....	3
Tuloslaskelma 1–7/2026.....	5
Rahoituslaskelma 1–7/2026.....	6

Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–7/2026

Toimintakatsaus 1–7/2026

Vuosi 2026 on jatkunut talouden osalta vaihtelevissa tunnelmissa. Suomen talous on ollut alkuvuonna hienoisessa kasvussa, 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. Positiivisista talousuutisista huolimatta työllisyys ei ole kääntynyt merkittävästi parempaan suuntaan.

Heinäkuun lopussa keskimääräinen toteutumaprosentti talouden luvuissa on 58,3 %.

Toimintatuotot

Toimintatuotot ovat toteutuneet heinäkuun lopussa 59,5 % eli yli keskimääräisen toteutuman. Myyntituotot sekä tuet ja avustukset ovat toteutuneet etupainotteisesti talousarvion keskimääräistä toteutumaa paremmin. Vuokratuotot kertyvät maanvuokrien laskutusrytmin mukaisesti keväällä ja syksyllä. Maksutuotot ja muut tuotot sen sijaan ovat alle keskimääräisen toteutuman.

Toimintakulut

Toimintakulujen toteutuma on heinäkuun lopulla 54,4 %, ja se alittaa keskimääräisen toteutuman 3,9 %-yksikköä. Kulujen toteutumaprosentti on samaa suuruusluokkaa kuin viime vuonna vastaavaan aikaan.

Palkankorotukset kuluvalle vuodelle realisoituvat pääosin 1.8.2026, joten niiden vaikutus ei vielä heinäkuun luvuissa näy. Henkilöstökustannusten toteutuma on hieman alle keskimääräisen toteutuman, mutta kuitenkin hieman yli edellisen vuoden vastaavan ajan toteutuman, joten pientä ylityspainetta henkilöstökuluissa näyttäisi olevan edelleen.

Palvelujen ostoissa toteutuma on 48,0 % eli yli 10-prosenttiyksikköä alle keskimääräisen toteutuman. Palvelujen ostot tulevat alittamaan talousarvion kuluvanakin vuonna.

Aineiden ja tarvikkeiden ostojen toteutuma alittaa myös keskimääräisen toteutuman (toteutuma 53,7 %). Avustukset ylittää keskimääräisen toteutuman, toteutuma on 58,7 %. 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 heinäkuun lopussa -28,3 miljoonaa euroa, mikä on 52,2 % koko vuoden toteutumasta.

Verotulot ja valtionosuudet

Heinäkuu raportissa verotulojen toteutuma on tasan keskimääräisen toteutuman suuruinen. Heinäkuun verotilitys on suuri, koska siihen sisältyy reilu kolmasosa koko vuoden kiinteistöverotilityksistä. Viimeisin, elokuun lopussa saatu verotuloennuste jää kuitenkin talousarviosta 0,8 miljoonaa euroa. Valtionosuudet ovat toteutuneet odotetusti alle keskimääräisen toteutuman, koska valtionosuuspäätökset ovat 0,3 miljoonaa euroa pienemmät kuin talousarviossa ennakoitu summa.

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 heinäkuun lopun toteutumassa 8,0 miljoonaa euroa.

Poistot

Suunnitelmapoistot ovat toteutuneet 51,8 %. Luvuista puuttuu syksyllä mukaan tulevat valmistuvan hankkeen poistot sekä vuoden aikana tehtävä kertapoisto. Kalevanniemen hankkeiden valmistuminen on viivästynyt, joten niistä poistoja tulee kertymään loppuvuonna vähemmän kuin talousarviossa on suunniteltu.

Tilikauden tulos

Tilikauden tulos heinäkuun lopun toteutumassa on +1,8 miljoonaa euroa. Poistoeron vähennys tehdään tilinpäätöksessä, joten tammi-heinäkuun ylijäämä on myös +1,8 miljoonaa euroa.

Investoinnit

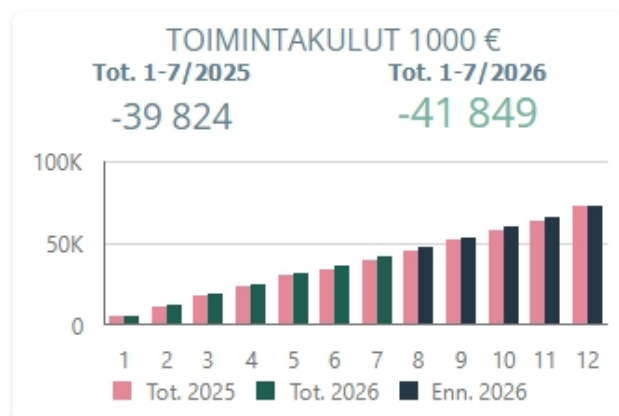
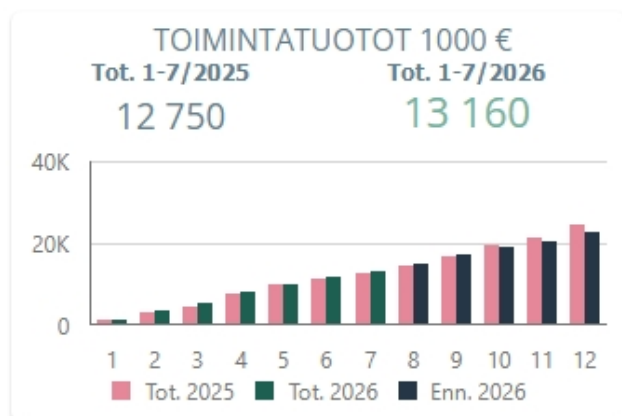
Investointimenojen toteutuma talousarvioon (MTA) verrattuna on heinäkuun lopussa 59,2 % eli 14,5 miljoonaa euroa. Kokonaisuutena alkuperäisen talousarvion investoinnit ovat 24,4 miljoonaa euroa.

Investointien rahoitus

Vuoden 2026 lainanotto jouduttiin aloittamaan heti tammikuussa, sillä kassavarat oli syöty vähiin vuoden 2025 aikana. Rahoituslaskelmassa näkyy heinäkuun lopun tilanne eli lainaa on 10,5 miljoonaa euroa.

Tuloslaskelma 1–7/2026

Tuloslaskelma (Ulkoinen)	TP 2025	Tot. 7/2025	MTA 2026	Tot. 7/2026	Poik. €	Tot. %	Tot.% 7/2025
TOIMINTATUOTOT	24 623 937	12 750 156	22 134 528	13 159 988	-8 974 540	59,5 %	51,8 %
Myyntituotot	9 761 752	5 266 902	9 012 865	6 174 161	-2 838 704	68,5 %	54,0 %
Maksutuotot	3 353 609	1 311 177	2 468 528	1 317 066	-1 151 462	53,4 %	39,1 %
Tuet ja avustukset	828 707	452 222	435 900	350 904	-84 996	80,5 %	54,6 %
Vuokratuotot	9 471 628	5 109 208	8 440 135	4 719 189	-3 720 946	55,9 %	53,9 %
Muut tuotot	1 208 241	610 646	1 777 100	598 668	-1 178 432	33,7 %	50,5 %
Valmistus omaan käyttöön	798 878	449 581	503 500	361 500	-142 000	71,8 %	56,3 %
TOIMINTAKULUT	-72 428 063	-39 824 263	-76 947 635	-41 849 024	35 098 611	54,4 %	55,0 %
Henkilöstökulut	-41 548 671	-23 209 051	-42 793 925	-24 275 293	18 518 632	56,7 %	55,9 %
Palvelujen ostot	-17 466 595	-8 921 971	-19 735 285	-9 470 939	10 264 346	48,0 %	51,1 %
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-8 586 967	-5 021 872	-9 546 470	-5 127 384	4 419 086	53,7 %	58,5 %
Avustukset	-3 147 843	-1 610 609	-3 179 616	-1 866 615	1 313 001	58,7 %	51,2 %
Vuokrakulut	-1 399 180	-882 844	-1 593 100	-965 181	627 919	60,6 %	63,1 %
Muut kulut	-278 807	-177 918	-99 239	-143 613	-44 374	144,7 %	63,8 %
TOIMINTAKATE	-47 005 249	-26 624 527	-54 309 607	-28 327 535	25 982 071	52,2 %	56,6 %
Verotulot	49 498 327	28 293 339	50 605 000	29 486 800	-21 118 200	58,3 %	57,2 %
Valtionosuudet	11 234 779	6 512 296	10 649 650	6 016 396	-4 633 254	56,5 %	58,0 %
Rahoitustuotot ja -kulut	2 251 243	1 123 602	1 590 000	825 971	-764 029	51,9 %	49,9 %
Korkotuotot	904 449	141 229	1 100 000	89 939	-1 010 061	8,2 %	15,6 %
Muut rahoitustuotot	1 375 479	949 380	900 000	781 749	-118 251	86,9 %	69,0 %
Korkokulut	-28 685	32 993	-380 000	-45 716	334 284	12,0 %	-115,0 %
Muut rahoituskulut	0	0	-30 000	0	30 000	0,0 %	0,0 %
VUOSIKATE	15 979 101	9 304 711	8 535 043	8 001 632	-533 412	93,8 %	58,2 %
Poistot ja arvonalentumiset	-11 787 513	-6 212 666	-12 042 624	-6 236 948	5 805 676	51,8 %	52,7 %
TILIKAUDEN TULOS	4 191 588	3 092 045	-3 507 581	1 764 684	5 272 264	-50,3 %	73,8 %
Poistoeron lis.(-)/väh.(+)	191 653	0	354 000	0	-354 000	0,0 %	0,0 %
TILIKAUDEN YLIJÄÄMÄ / ALIJÄÄMÄ	4 383 241	3 092 045	-3 153 581	1 764 684	4 918 264	-56,0 %	70,5 %



Rahoituslaskelma 1–7/2026

Rahoituslaskelma	TP 2025	MTA 2026	Tot. 1-7/2026	Tot. %
Toiminnan rahavirta				
Vuosikate	16 324 101	8 535 000	8 001 632	93,75%
Tulorahoituksen korjauserät	-903 738	-900 000	-819 623	91,07%
Toiminnan rahavirta yhteensä	15 420 362	7 635 000	7 182 009	94,07%
Investointien rahavirta				
Investointimenot	-22 839 657	-24 424 000	-14 465 070	59,22%
Rahoitusosuudet investointimenoihin	19 590	336 000	0	0,00%
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	1 042 146	1 100 000	616 971	56,09%
Investointien rahavirta yhteensä	-21 777 921	-22 988 000	-13 848 099	60,24%
Toiminnan ja investointien rahavirta	-6 357 559	-15 353 000	-6 666 090	43,42%
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	10 500 000	70%
Lainakannan muutokset yhteensä	0	15 033 000	10 500 000	69,85%
Muut maksuvalmiuden muutokset	0	0	0	
Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset	-21 124	0	-1217,8	
Vaihto-omaisuuden muutos	8 397	0	6 364	
Saamisten muutos	-30 877	0	1 662 475	
Korottomien velkojen muutos	137 571	0	-3 060 636	
Muut maksuvalmiuden muutokset yhteensä	456 968	0	-1 393 015	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	456 968	15 353 000	9 106 985	59,32%
Rahavarojen muutos	-590 591	0	2 440 895	
Rahavarojen muutos taseessa				
Rahavarat 31.12.	2 304 264	0	4 745 160	
Rahavarat 1.1.	8 204 855	0	2 304 264	