

# KUUKAUSIRAPORTTI 1–8/2026

## Sisällysluettelo

|                                                    |   |
|----------------------------------------------------|---|
| Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–8/2026..... | 3 |
| Toimintakatsaus 1–8/2026.....                      | 3 |
| Tuloslaskelma 1–8/2026.....                        | 5 |
| Rahoituslaskelma 1–8/2026.....                     | 6 |

## Naantalin kaupungin talouden toteuma 1–8/2026

### Toimintakatsaus 1–8/2026

Vuosi 2026 on jatkunut talouden osalta vaihtelevissa tunnelmissa. Suomen talous on ollut alkuvuonna hienoisessa kasvussa, mutta maailmalla jatkuvat konfliktit 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 merkittävään kasvuun - tosin elokuussa työllisyys Naantalissa parani 13% eli työttömyysprosentti laski 8,3 %:iin heinäkuun 9,5 %:sta. Tämä tarkoitti 114 henkilön vähennystä. Osa siirtyi opintojen pariin kuten elokuussa yleensä, mutta kuukausittaisena muutos on suuri. Muutos positiiviseen suuntaan edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna on 3,0 %.

Elokuun lopussa keskimääräinen toteutumaprosentti talouden luvuissa on 66,7 %.

#### Toimintatuotot

Toimintatuotot ovat toteutuneet elokuun lopussa 68,7 % 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 elokuun lopulla 62,2 %, ja se alittaa keskimääräisen toteutuman 4,5 %-yksikköä. Kulujen toteutumaprosentti on samaa suuruusluokkaa kuin viime vuonna vastaavaan aikaan.

Palkankorotukset kuluvalle vuodelle realisoituvat pääosin 1.8.2026, joten niiden vaikutus alkaa elokuussa näkyä. Opetuspuolen syyskausi on vasta käynnistynyt, joten sen kehitys tarkentuu myöhemmin. 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 54,1 % eli yli 10-prosenttiyksikköä alle keskimääräisen toteutuman. Palvelujen ostot tulevat alittamaan talousarvion kuluvanakin vuonna reilusti.

Aineiden ja tarvikkeiden ostojen toteutuma alittaa myös keskimääräisen toteutuman (toteutuma 62,5 %). Avustukset ovat toteutuneet lähes keskimääräisen toteutuman tahtiin, toteutuma on 66,1 %. Avustuksiin tulee vaikuttamaan nostavasti TE-palveluihin liittyvä sakkomaksu, koska työllisyystilanne ei ole merkittävästi parantunut. Vuokratulot ja muut kulut ovat toteutuneet etupainotteisesti ja ylittävät keskimääräisen toteutuman reilusti, mutta eurot ovat näissä erissä pieniä.

Toimintakate on elokuun lopussa -32,2 miljoonaa euroa, mikä on 59,3 % koko vuoden toteutumasta.

#### Verotulot ja valtionosuudet

Elokuun raportissa verotulojen toteutuma on vain hieman keskimääräistä toteutumaa pienempi. Heinäkuun verotilitys on suuri, koska siihen sisältyy reilu kolmasosa koko vuoden kiinteistöverotilityksistä, ja elokuussa kiinteistöveron tilitykset jatkuvat. Tuore veroennuste syyskuulta jää kuitenkin talousarviosta 0,7 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, ja ne ovat jo saavuttaneet talousarvion tason. Korkokuluja on alkanut syntyä, kun lainanotto on alkanut.

## Vuosikate

Vuosikate on elokuun lopun toteutumassa 9,1 miljoonaa euroa.

## Poistot

Suunnitelmapoistot ovat toteutuneet 59,2 %. Luvuista puuttuu syksyllä mukaan tulevat valmistuvien hankkeiden 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 elokuun lopun toteutumassa on +2,0 miljoonaa euroa. Poistoeron vähennys tehdään tilinpäätöksessä, joten tammi-elokuun ylijäämä on myös +2,0 miljoonaa euroa.

## Investoinnit

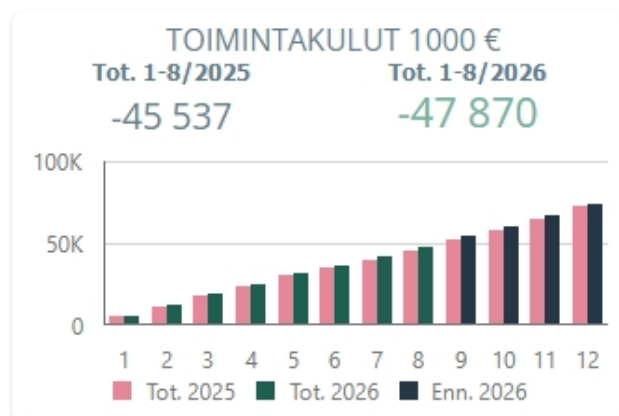
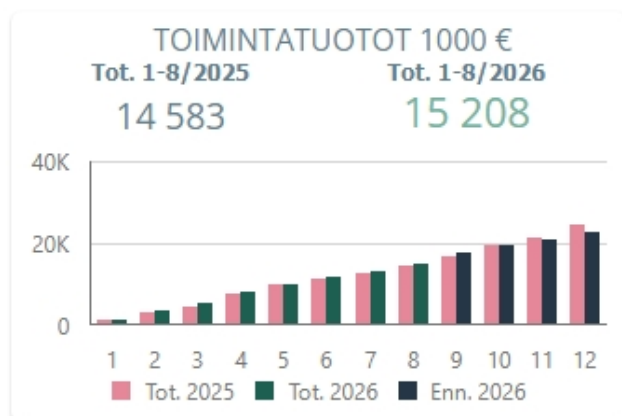
Investointimenojen toteutuma talousarvioon (MTA) verrattuna on elokuun lopussa 66,4 % eli 16,2 miljoonaa euroa. Kokonaisuutena alkuperäisen talousarvion investoinnit ovat 24,4 miljoonaa euroa.

## Investointien rahoitus

Vuoden 2026 lainanotto jouduttiin aloittamaan heti tammikuussa, sillä kassavarat oli syöty vähiin vuoden 2025 aikana. Rahoituslaskelmassa näkyy syyskuun tilanne eli lainaa on 11,0 miljoonaa euroa.

## Tuloslaskelma 1–8/2026

| Tuloslaskelma (Ulkoinen)              | TP<br>2025         | Tot.<br>8/2025     | MTA<br>2026        | Tot.<br>8/2026     | Poik. €            | Tot. %         | Tot.%<br>8/2025 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|-----------------|
| <b>TOIMINTATUOTOT</b>                 | <b>24 623 937</b>  | <b>14 582 998</b>  | <b>22 134 528</b>  | <b>15 208 239</b>  | <b>-6 926 289</b>  | <b>68,7 %</b>  | <b>59,2 %</b>   |
| Myyntituotot                          | 9 761 752          | 6 022 088          | 9 012 865          | 7 008 364          | -2 004 501         | 77,8 %         | 61,7 %          |
| Maksutuotot                           | 3 353 609          | 1 492 817          | 2 468 528          | 1 475 690          | -992 838           | 59,8 %         | 44,5 %          |
| Tuet ja avustukset                    | 828 707            | 460 230            | 435 900            | 370 904            | -64 996            | 85,1 %         | 55,5 %          |
| Vuokratuotot                          | 9 471 628          | 5 912 589          | 8 440 135          | 5 416 562          | -3 023 573         | 64,2 %         | 62,4 %          |
| Muut tuotot                           | 1 208 241          | 695 274            | 1 777 100          | 936 718            | -840 382           | 52,7 %         | 57,5 %          |
| Valmistus omaan käyttöön              | 798 878            | 469 313            | 503 500            | 430 477            | -73 023            | 85,5 %         | 58,7 %          |
| <b>TOIMINTAKULUT</b>                  | <b>-72 428 063</b> | <b>-45 536 819</b> | <b>-76 987 635</b> | <b>-47 869 848</b> | <b>29 117 787</b>  | <b>62,2 %</b>  | <b>62,9 %</b>   |
| Henkilöstökulut                       | -41 548 671        | -26 491 110        | -42 793 925        | -27 877 039        | 14 916 886         | 65,1 %         | 63,8 %          |
| Palvelujen ostot                      | -17 466 595        | -10 166 425        | -19 775 285        | -10 691 778        | 9 083 507          | 54,1 %         | 58,2 %          |
| Aineet, tarvikkeet ja tavarat         | -8 586 967         | -5 738 498         | -9 546 470         | -5 966 115         | 3 580 355          | 62,5 %         | 66,8 %          |
| Avustukset                            | -3 147 843         | -1 952 400         | -3 179 616         | -2 102 242         | 1 077 374          | 66,1 %         | 62,0 %          |
| Vuokratulot                           | -1 399 180         | -986 927           | -1 593 100         | -1 073 417         | 519 683            | 67,4 %         | 70,5 %          |
| Muut kulut                            | -278 807           | -201 458           | -99 239            | -159 256           | -60 017            | 160,5 %        | 72,3 %          |
| <b>TOIMINTAKATE</b>                   | <b>-47 005 249</b> | <b>-30 484 509</b> | <b>-54 349 607</b> | <b>-32 231 132</b> | <b>22 118 474</b>  | <b>59,3 %</b>  | <b>64,9 %</b>   |
| <b>Verotulot</b>                      | <b>49 498 327</b>  | <b>32 382 722</b>  | <b>50 605 000</b>  | <b>33 524 421</b>  | <b>-17 080 579</b> | <b>66,2 %</b>  | <b>65,4 %</b>   |
| <b>Valtionosuudet</b>                 | <b>11 234 779</b>  | <b>7 448 942</b>   | <b>10 649 650</b>  | <b>6 887 170</b>   | <b>-3 762 480</b>  | <b>64,7 %</b>  | <b>66,3 %</b>   |
| <b>Rahoitustuotot ja -kulut</b>       | <b>2 251 243</b>   | <b>1 249 388</b>   | <b>1 590 000</b>   | <b>958 095</b>     | <b>-631 905</b>    | <b>60,3 %</b>  | <b>55,5 %</b>   |
| Korkotuotot                           | 904 449            | 150 585            | 1 100 000          | 104 011            | -995 989           | 9,5 %          | 16,6 %          |
| Muut rahoitustuotot                   | 1 375 479          | 1 050 715          | 900 000            | 904 219            | 4 219              | 100,5 %        | 76,4 %          |
| Korkokulut                            | -28 685            | 48 089             | -380 000           | -50 135            | 329 865            | 13,2 %         | -167,6 %        |
| Muut rahoituskulut                    | 0                  | 0                  | -30 000            | 0                  | 30 000             | 0,0 %          | 0,0 %           |
| <b>VUOSIKATE</b>                      | <b>15 979 101</b>  | <b>10 596 544</b>  | <b>8 495 043</b>   | <b>9 138 553</b>   | <b>643 510</b>     | <b>107,6 %</b> | <b>66,3 %</b>   |
| Poistot ja arvonalentumiset           | -11 787 513        | -7 098 923         | -12 042 624        | -7 127 011         | 4 915 613          | 59,2 %         | 60,2 %          |
| <b>TILIKAUDEN TULOS</b>               | <b>4 191 588</b>   | <b>3 497 621</b>   | <b>-3 547 581</b>  | <b>2 011 542</b>   | <b>5 559 123</b>   | <b>-56,7 %</b> | <b>83,4 %</b>   |
| Poistoeron lis.(-)/väh.(+)            | 191 653            | 0                  | 354 000            | 0                  | -354 000           | 0,0 %          | 0,0 %           |
| <b>TILIKAUDEN YLIJÄÄMÄ / ALIJÄÄMÄ</b> | <b>4 383 241</b>   | <b>3 497 621</b>   | <b>-3 193 581</b>  | <b>2 011 542</b>   | <b>5 205 123</b>   | <b>-63,0 %</b> | <b>79,8 %</b>   |



## Rahoituslaskelma 1–8/2026

| Rahoituslaskelma                               | TP 2025            | MTA 2026           | Tot. 1-8/2026      | Tot. %       |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|
|                                                |                    |                    |                    |              |
| Toiminnan rahavirta                            |                    |                    |                    |              |
| Vuosikate                                      | 16 324 101         | 8 535 000          | 9 138 553          | 107,1%       |
| Tulorahoituksen korjauserät                    | -903 738           | -900 000           | -1 135 914         | 126,2%       |
| Toiminnan rahavirta yhteensä                   | 15 420 362         | 7 635 000          | 8 002 640          | 104,8%       |
|                                                |                    |                    |                    |              |
| Investointien rahavirta                        |                    |                    |                    |              |
| <b>Investointimenot</b>                        | <b>-22 839 657</b> | <b>-24 424 000</b> | <b>-16 221 251</b> | <b>66,4%</b> |
| Rahoitusosuudet investointimenoihin            | 19 590             | 336 000            | 0                  | 0,0%         |
| Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot | 1 042 146          | 1 100 000          | 1 190 299          | 108,2%       |
| Investointien rahavirta yhteensä               | -21 777 921        | -22 988 000        | -15 030 952        | 65,4%        |
|                                                |                    |                    |                    |              |
| <b>Toiminnan ja investointien rahavirta</b>    | <b>-6 357 559</b>  | <b>-15 353 000</b> | <b>-7 028 312</b>  | <b>45,8%</b> |
|                                                |                    |                    |                    |              |
| Rahoituksen rahavirta                          |                    |                    |                    |              |
| Antolainauksen muutokset                       | 0                  | 0                  | 0                  |              |
| Antolainasaamisten lisäys                      | 0                  | -30 000            | 0                  | 0%           |
| Antolainasaamisten vähennys                    | 363 000            | 350 000            | 373 966            | 107%         |
| Antolainauksen muutokset yhteensä              | 363 000            | 320 000            | 373 966            | 117%         |
|                                                |                    |                    |                    |              |
| Lainakannan muutokset                          | 0                  | 15 033 000         | 11 000 000         | 73%          |
| Lainakannan muutokset yhteensä                 | 0                  | 15 033 000         | 11 000 000         | 73,2%        |
|                                                |                    |                    |                    |              |
| Muut maksuvalmiuden muutokset                  | 0                  | 0                  | 0                  |              |
| Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset  | -21 124            | 0                  | -1 305             |              |
| Vaihto-omaisuuden muutos                       | 8 397              | 0                  | -5 285             |              |
| Saamisten muutos                               | -30 877            | 0                  | 1 589 407          |              |
| Korottomien velkojen muutos                    | 137 571            | 0                  | -2 779 513         |              |
| Muut maksuvalmiuden muutokset yhteensä         | 456 968            | 0                  | -1 196 695         |              |
|                                                |                    |                    |                    |              |
| <b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>          | <b>456 968</b>     | <b>15 353 000</b>  | <b>10 177 272</b>  | <b>66,3%</b> |
|                                                |                    |                    |                    |              |
| Rahavarojen muutos                             | -590 591           | 0                  | 3 148 960          |              |
|                                                |                    |                    |                    |              |
| Rahavarojen muutos taseessa                    |                    |                    |                    |              |
| Rahavarat 31.12.                               | 2 304 264          | 0                  | 5 453 224          |              |
| Rahavarat 1.1.                                 | 8 204 855          | 0                  | 2 304 264          |              |