



LOIMAA

Talousarvio 2025 TS 2026-2027

Kaupunginvaltuusto 9.12.2024



Talousarviovalmistelun lähtökohdat

Talousarvion laadinnan lähtökohdat ovat haastavat, sillä useamman vahvan vuoden jälkeen kaupungilla näyttää olevan edessä selvästi alijäämäisiä vuosia. Yleisen kuntatalouden tulojen ja menojen välillä on epätasapaino, joka syvenee lähivuosina muun muassa nopeasti kasvavien kustannusten, investointipaineiden sekä sote-uudistukseen liittyvien valtionosuuksien täsmäytysten ja takaisinperinnän seurauksena.

Kaupungin vuoden 2025 talousarvio ja vuosien 2026-2027 taloussuunnitelma on valmisteltu kaupunginvaltuuston hyväksymien periaatteiden ja linjausten mukaisesti. Valtuustoseminaarissa 30.9.2024 käsiteltiin talousarvion laadinnan etenemistä ja lautakunnat tekivät esityksensä talousarviosta 30.9.2024 mennessä.

Yleisenä huomiona on ettei kaupunginhallitus ole ohjeistanut sopeutustoimien käynnistämistä, eikä verojen korotusta alijäämän kattamiseksi. Kehyksen hyväksymisen yhteydessä oli tiedossa alijäämäiset vuodet 2025-2027. Kaupunginhallitus palautti 21.10.2024 kokouksessaan vesiliikelaitoksen maksukorotukset uudelleen valmisteluun. Lopullinen talousarviokirja käsiteltiin kh:n kokouksessa vasta kun vesiliikelaitoksen johtokunta on uudelleenkäsitellyt maksukorotukset 2025-2027.



LOIMAAN
TULEVAISUUSKUVA

Visio 2030: Menestystarinoiden Loimaa

VALTUUSTOKAUDEN STRATEGISET TAVOITTEET



Elinvoima ja asuminen

1. Edistämme osaavan työvoiman saatavuutta ja työllisyyttä
2. Tarjoamme houkuttelevan ja saavutettavan asuin- ympäristön. Edistämme eri asumisvaihtoehtoja
3. Luomme kilpailukykyisen toimintaympäristön elinkeinoille ja edistämme vihreää siirtymää



Hyvinvointi ja osallisuus

1. Panostamme ihmisten hyvinvointiin ja ennalta- ehkäisemme syrjäytymistä kaikissa ikäryhmissä
2. Tarjoamme lapsille ja nuorille viihtyisän ja turvallisen kasvun ja oppimisen paikan
3. Vahvistamme yhteisöllisyyttä ja osallisuutta



Johtaminen ja talous

1. Olemme hyvä työnantaja
2. Suunnittelemme ja johdamme taloutta ja investointeja ennakoivasti ja pitkäjänteisesti
3. Toimimme aktiivisesti ja vuorovaikutteisesti yhteistyössä ja verkostoissa

ARVOT

Asukas-
lähtöinen

Uudistava



Vastuullinen

Yhteistyö-
kykyinen

VALTUUSTOKAUDEN STRATEGISET KÄRKIHANKKEET



**Houkuttelevat
asuin ympäristöt**



**Osaavan työvoiman
Loimaa**



**Lasten ja nuorten
Loimaa**

Talousarvio 2025 ja ts 2026-2027 / Kaupunginjohtajan esitys



Talouden luvut (Kehys ollut 06/2024 alijäämäinen)

- **Vuonna 2025 alijäämää – 0,8 milj. euroa**
- Vuonna 2026 alijäämää - 0,6 milj. euroa
- Vuonna 2027 alijäämää – 2,1 milj. euroa

v. 2025

Toimintatuotot 12,2 milj. euroa

Toimintakulut -51,7 milj. euroa

Toimintakate – 39,5 milj. euroa

Vuosikate 3,9 milj. euroa

Poistot 4,8 milj. euroa

Talousarvio 2025 TS 2026-2027 / verotulot 23.9.2024 ja valtionosuudet



Yhteenveto						
TILIVUOSI	2022	2023	2024**	2025**	2026**	2027**
Verolaji						
Kunnallisvero	50 120	25 117	24 994	25 209	26 525	27 161
<i>Muutos %</i>	-0,3	-49,9	-0,5	0,9	5,2	2,4
Yhteisövero	6 047	4 047	3 206	3 129	3 326	3 508
<i>Muutos %</i>	7,5	-33,1	-20,8	-2,4	6,3	5,5
Kiinteistövero	4 409	4 434	4 959	4 939	4 939	4 939
<i>Muutos %</i>	5,8	0,6	11,8	-0,4	0,0	0,0
VEROTULOKSI KIRJATTAVA	60 577	33 598	33 158	33 277	34 791	35 609
<i>Muutos %</i>	0,9	-44,5	-1,3	0,4	4,5	2,3

Verotulot

v. 2025 33,2 milj. euroa
v. 2026 34,8 milj. euroa
v. 2027 35,6 milj. euroa

Valtionosuudet on ennusteen (09/2024) mukaisesti:

v. 2025 10,8 milj. euroa
v. 2026 10,9 milj. euroa
v. 2027 11,1 milj. euroa

Huomioitavaa on valtionosuusvähennykset!

Verrattuna 2024 vuoteen, valtionosuustulot 9,5 milj.€

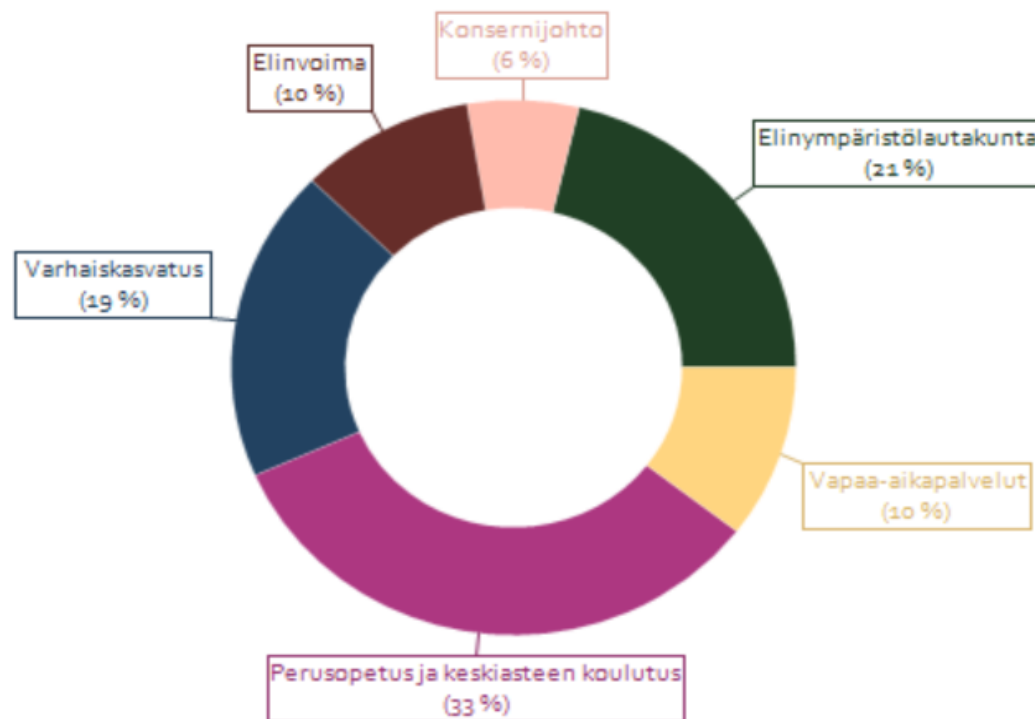
Kuntien rahoitusjärjestelmäuudistus siirtyi
vuodelle 2027

Talousarvio 2025 TS 2026-2027



3.2. Loimaan kaupungin talous

Loimaan kaupungin toimintakulujen jakautuminen % TA2025 palvelualoittain



Toimintakulut	TA2025	TA2024
Konsernijohto	-3 468 666,00	-3 405 671,00
Elinvoima	-5 471 057,00	-2 973 600,00
Varhaiskasvatus	-9 112 772,00	-9 116 888,00
Perusopetus ja keskiasteen koulutus	-15 105 751,00	-14 785 271,00
Vapaa-aikapalvelut	-3 272 079,00	-3 324 241,00
Elinympäristölautakunta	-11 550 714,00	-11 112 108,00

Loimaan kaupunki ja vesilaitos

(Ulkoinen, keskinäinen)	TP2023	TA2024	TA2025	Muutos% 2025/ 2024	TS2026	TS2027
Toimintatuotot	11 712 823	11 697 989	12 203 853	4,32 %	12 273 457	10 566 957
Myyntituotot	5 085 191	5 564 843	6 627 258	19,09 %	7 096 862	7 480 062
Maksutuotot	1 087 189	1 033 000	973 900	-5,72 %	973 900	973 900
Tuet ja avustukset	1 900 525	1 684 270	1 065 495	-36,74 %	1 065 495	1 065 495
Muut toimintatuotot	3 639 918	3 415 876	3 537 200	3,55 %	3 137 200	1 047 500
Valmistus omaan käyttöön	0	0	0	0,00 %	0	0
Toimintakulut	-47 307 907	-48 086 618	-51 718 088	7,55 %	-52 899 864	-54 015 163
Henkilöstökulut	-24 762 444	-26 446 296	-27 340 369	3,38 %	-28 131 746	-28 707 182
Palkat ja palkkiot	-19 878 592	-21 447 879	-22 573 246	5,25 %	-23 226 465	-23 701 730
Henkilösivukulut	-4 883 852	-4 998 417	-4 767 123	-4,63 %	-4 905 281	-5 005 452
Eläkekulut	-4 226 945	-4 309 846	-4 217 183	-2,15 %	-4 339 426	-4 428 045
Muut henkilösivukulut	-656 907	-688 571	-549 940	-20,13 %	-565 855	-577 407
Palvelujen ostot	-12 835 187	-12 133 637	-13 864 557	14,27 %	-14 141 846	-14 543 708
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-5 799 122	-5 502 326	-5 612 173	2,00 %	-5 724 417	-5 838 907
Avustukset	-2 059 285	-2 212 650	-2 972 723	34,35 %	-2 972 723	-2 972 723
Muut toimintakulut	-1 851 869	-1 791 709	-1 928 266	7,62 %	-1 929 132	-1 952 643
Toimintakate	-35 595 084	-36 388 629	-39 514 235	8,59 %	-40 626 407	-43 448 206
Verotulot	33 598 386	32 432 542	33 209 000	2,39 %	34 800 000	35 600 000
Valtionosuudet	10 288 226	9 571 128	10 847 871	13,34 %	10 955 000	11 174 000
Rahoitustuotot ja -kulut	-367 923	-637 790	-557 801	-12,54 %	-768 252	-789 252
Vuosikate	7 923 605	4 977 251	3 984 835	-19,94 %	4 360 341	2 536 542
Poistot ja arvonalentumiset	-4 428 162	-4 448 015	-4 800 512	7,92 %	-5 025 311	-4 645 547
Satunnaiset erät	0	0	0	0,00 %	0	0
Tilikauden tulos	3 495 443	529 236	-815 677	-254,12 %	-664 970	-2 109 005
Poistoeron lisäys (+) tai vähennys (-)	51 749	56 403	55 464	-1,66 %	54 009	30 531
Varausten lisäys (+) tai vähennys (-)	0	0	0	0,00 %	0	0
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	3 547 192	585 639	-760 213	-229,81 %	-610 961	-2 078 474



Loimaan peruskaupunki



(Ulkoinen)	TP2023	TA2024	TA2025	Muutos% 2025/ 2024	TS2026	TS2027
Toimintatuotot	8 691 969	7 978 820	8 111 057	1,66 %	7 691 057	5 601 357
Myyntituotot	2 072 069	1 845 674	2 534 462	37,32 %	2 514 462	2 514 462
Maksutuotot	1 087 189	1 033 000	973 900	-5,72 %	973 900	973 900
Tuet ja avustukset	1 900 525	1 684 270	1 065 495	-36,74 %	1 065 495	1 065 495
Muut toimintatuotot	3 632 185	3 415 876	3 537 200	3,55 %	3 137 200	1 047 500
Valmistus omaan käyttöön	0	0	0	0,00 %	0	0
Toimintakulut	-44 417 177	-45 188 452	-48 514 185	7,36 %	-49 647 155	-50 713 170
Henkilöstökulut	-24 039 325	-25 635 563	-26 488 702	3,33 %	-27 263 046	-27 821 108
Palkat ja palkkiot	-19 295 768	-20 795 479	-21 880 446	5,22 %	-22 519 809	-22 980 941
Henkilösivukulut	-4 743 558	-4 840 084	-4 608 256	-4,79 %	-4 743 237	-4 840 167
Eläkekulut	-4 104 821	-4 173 062	-4 075 124	-2,35 %	-4 194 526	-4 280 247
Muut henkilösivukulut	-638 737	-667 022	-533 132	-20,07 %	-548 711	-559 920
Palvelujen ostot	-12 136 300	-11 545 937	-13 160 148	13,98 %	-13 423 349	-13 811 341
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-5 030 655	-4 742 126	-4 727 946	-0,30 %	-4 822 505	-4 918 955
Avustukset	-2 059 285	-2 212 650	-2 972 723	34,35 %	-2 972 723	-2 972 723
Muut toimintakulut	-1 151 611	-1 052 176	-1 164 666	10,69 %	-1 165 532	-1 189 043
Toimintakate	-35 725 208	-37 209 632	-40 403 128	8,58 %	-41 956 098	-45 111 813
Verotulot	33 598 386	32 432 542	33 209 000	2,39 %	34 800 000	35 600 000
Valtionosuudet	10 288 226	9 571 128	10 847 871	13,34 %	10 955 000	11 174 000
Rahoitustuotot ja -kulut	-381 513	-581 428	-456 652	-21,46 %	-641 652	-641 652
Vuosikate	7 779 890	4 212 610	3 197 091	-24,11 %	3 157 250	1 020 535
Poistot ja arvonalentumiset	-3 716 734	-3 690 136	-3 913 512	6,05 %	-4 057 593	-3 590 734
Satunnaiset erät	0	0	0	0,00 %	0	0
Tilikauden tulos	4 063 156	522 474	-716 421	-237,12 %	-900 343	-2 570 199
Poistoeron lisäys (+) tai vähennys (-)	32 282	38 400	38 802	1,05 %	38 579	16 231
Varausten lisäys (+) tai vähennys (-)	0	0	0	0,00 %	0	0
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	4 095 438	560 874	-677 619	-220,81 %	-861 764	-2 553 968

LOIMAAN VESI-LIIKELAITOKSEN TULOSLASKELMA

	TP2023	TA2024	TA2025	TS2026	TS2027
Liikevaihto	3 034 316	3 747 869	4 122 896	4 612 500	4 995 700
Valmiiden ja kesk.er.tuott varastomuut.	0	0	0	0	0
Valmistus omaan käyttöön	0	0	0	0	0
Liiketoiminnan muut tuotot	7 733	0	0	0	0
Tuet ja avustukset kunnalta	0	0	0	0	0
Tuet ja avustukset muilta	0	0	0	0	0
Materiaalit ja palvelut	-1 488 548	-1 376 600	-1 618 736	-1 650 509	-1 682 419
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-768 467	-760 200	-884 227	-901 912	-919 952
Varastojen lisäys/vähennys	0	0	0	0	0
Palvelujen ostot	-720 081	-616 400	-734 509	-748 597	-762 467
Henkilöstökulut	-723 118	-810 733	-851 667	-868 700	-886 074
Palkat ja palkkiot	-582 824	-652 400	-692 800	-706 656	-720 789
Henkilösivukulut	-140 294	-158 333	-158 867	-162 044	-165 285
Eläkekulut	-122 125	-136 784	-142 059	-144 900	-147 798
Poistot ja arvonalentumiset	-711 428	-757 879	-887 000	-967 718	-1 054 813
Suunnitelman mukaiset poistot	-711 428	-757 879	-887 000	-967 718	-1 054 813
Liiketoiminnan muut kulut	-700 258	-739 533	-763 600	-763 600	-763 600
Liikely-/Alijäämä	-581 303	63 124	1 893	361 973	608 794
Rahoitustuotot ja -kulut	13 591	-56 362	-101 149	-126 600	-147 600
Korkotuotot	9 088	0	0	0	0
Rahoitusavustus kunnalta	0	0	0	0	0
Muut rahoitustuotot	4 623	3 500	3 600	3 600	3 600
Kunnalle maksetut korkokulut	0	0	0	0	0
Muille maksetut korkokulut	0	0	-25 000	-50 000	-71 000
Korvaus peruspääomasta	0	-59 662	-79 549	-80 000	-80 000
Muut rahoituskulut	-120	-200	-200	-200	-200
Yli-/Alijäämä enenn sat.eriä	-567 713	6 762	-99 256	235 373	461 194
Poistoeron lisäys (+) tai vähennys (-)	19 467	18 003	16 662	15 430	14 300
Poistoeron lisäys (-)	0	0	0	0	0
Poistoeron vähennys (+)	19 467	18 003	16 662	15 430	14 300
Vapaaehtoiseten var. lisäys/vähennys	0	0	0	0	0
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	-548 246	24 765	-82 594	250 803	475 494



Talousarvio 2025



TULOSLASKELMAN PERUSTELUT

Vuoden 2025 osalta eriteltynä:

Toimintatuotot: Vuokratuotoissa arvioituna 2,5 milj. euroa sote-kiinteistöjen vuokratulo Varsinais-Suomen hyvinvointialueelta.

Vesiliikelaitoksen liikevaihdossa huomioituna 11 % maksujen korotus vuodelle 2025.

Toimintakulut: Henkilöstökulut: Palkkojen sopimuskorotus 3 %.

Konsernijohto

IT-tukihenkilö, lisäys 1 työntekijä



Talousarvio 2025

Elinvoima

Loimaan seudun TE-lähipalvelujen henkilöresursseiksi 2025 vuodelle on mitoitettu 20 htv:ta. Lisäystä tulee 16 htv. (4 htv:ta siirtyy kaupungin nykyisistä elinvoimapalveluista.)

Markkinoinnin ja viestinnän resurssit: 2 markkinointi ja viestintäsuunnittelijaa (2024 TA) -> 1 markkinointi- ja viestintäsuunnittelija; 0,5 palvelusihteeri (viestintä); 0,2 projektityöntekijä

Sivistystoimi

varhaiskasvatus -5 htv (opettajat, lastenhoitajat/lapsimäärän väheneminen), vähennys

perusopetus -3 htv (opettajat/tuntikehyksen pieneneminen, oppilasmäärän väheneminen), vähennys

vapaa-aikapalvelut +1,3 htv (hanketyöntekijä, ostopalvelujen korvaaminen omalla työllä), lisäys



Ta 2025, TS 2026-2027

Suunnitelmavuosien 2026 ja 2027 osalta eriteltyinä:

2026

Sote-kiinteistöjen vuokratuotot 2,1 milj. euroa

Inflaation vaikutus kustannuksiin 2 %

Palkkojen sopimuskorotukset 3 %.

2027

Sote-kiinteistöjen yhtiöittäminen, vuokratuotot 0 €

Käyttökuluista vähennetty 700 000 €

Poistoista vähennetty 620 000 €, sote, pela-kiinteistöjen poistojen osuus

Vuodelle 2027 palkkojen sopimuskorotukset 3 %

Kiinteistöjen alaskirjauksia budjetoitu talousarvio vuodelle 2025 yhteensä 165 000 €. Sekä vuodelle 2026 lisäys 200 000 € sekä vuodelle 2027 yhteensä 200 000 €.



Ta 2025, TS 2026-2027

Rahoituserät 2025

Loimaan Kaukolämpö Oy maksaa osinkoa 200 000 euroa. Korkokuluihin vaikuttaa lainamäärän kehitys sekä korkotason ennakoitu kehitys. Lainaa otetaan suunnitelmakaudella investointien rahoittamiseksi.

Vesiliikelaitos maksaa peruspääoman korkoa 79 549 euroa



Investoinnit 2025-2030

Investoinnit yhteensä	TA 2025	TS 2026	TS 2027	TS 2028	TS 2029	TS 2030	Yhteensä
Investoinnit Loimaan kaupunki ja Vesilaitos							
Menot	-6 750 000	-7 388 000	-6 787 000	-3 295 000	-2 370 000	-570 000	-27 160 000
Tulot	100 000	100 000	100 000	0	0	0	300 000
Netto	-6 650 000	-7 288 000	-6 687 000	-3 295 000	-2 370 000	-570 000	-26 860 000
Kaupungin investoinnit							
Menot	-4 850 000	-5 450 000	-4 810 000	-3 295 000	-2 370 000	-570 000	-21 345 000
Tulot	100 000	100 000	100 000	0	0	0	300 000
Netto	-4 750 000	-5 350 000	-4 710 000	-3 295 000	-2 370 000	-570 000	-21 045 000
Vesilaitoksen investoinnit							
Menot	-1 900 000	-1 938 000	-1 977 000	0	0	0	-5 815 000
Tulot	0	0	0	0	0	0	0
Netto	-1 900 000	-1 938 000	-1 977 000	0	0	0	-5 815 000



Lainakannan nykytilanne ja kehitys

Vuonna 2025 pitkäaikaisia lainoja nostetaan lisää 6,3 miljoonaa euroa. Lainoja maksetaan pois 4 miljoonaa euroa, jolloin lainakannan muutos on 2,3 miljoonaa euroa lisäystä.

Vuoden 2025 lopulla lainoja arvioidaan olevan 27,8 milj. euroa. Sisältäen lyhytaikaiset kuntatodistuslainat.

Leasing-vastuita kaupungilla on yhteensä 4,6 milj. euroa (12/2023). Hirvimetsän päiväkodin osuus 2,7 milj. euroa ja puistometsän päiväkodin osuus 1,5 milj. euroa. Loimaan veden leasing-vastuu velka on yhteensä 11,8 milj. euroa. IT-laitteet ja kopiokoneet 0,6 milj. euroa. Leasing-vastuut yhteensä 16,6 milj. euroa.

Loimaan kaupungin lainakanta ja leasingvastuut 31.12.2024 ovat (25,5 milj. e + 16,6 milj. e) yhteensä 42,1 milj. euroa.