

10.10.2025

Budget 2026 / Stadsdirektörens förslag

Utsikterna för den finländska ekonomin ser ljusare ut, men kommunernas ekonomiska situation förblir stram

Efter flera svåra år visar den finländska ekonomin tecken på måttlig tillväxt. Den avtagande inflationen och sjunkande räntenivån stödjer hushållens köpkraft, och tillväxtutsikterna stärks särskilt av investeringar som drivs av projekt som hänför sig till grön omställning och försvaret

Enligt finansministeriets prognos förväntas bruttonationalprodukten växa med ca en procent per år under de närmaste åren, men den höga skuldsättningen och geopolitiska osäkerheten utgör fortfarande betydande risker. Underskottet i de offentliga finanserna minskar gradvis, men trycket på den offentliga skuldkvoten ökar till följd av stigande försvarsutgifter.

Kommunernas ekonomiska situation förblir däremot ansträngd. Årsbidragen räcker inte till för att täcka växande investeringsutgifter, och lånebeståndet fortsätter att växa under hela granskningsperioden. Skatteinkomsterna förväntas öka kraftigt från och med 2026, men de positiva effekterna från inkomstökningen planas snabbt ut av de stigande kostnaderna, särskilt stigande arbetskraftskostnader och sociala utgifter. Kommunernas ekonomi pressas ytterligare av utdragen arbetslöshet och växande utgifter för utkomststöd. I det stora hela bedöms det att obalansen i den kommunala ekonomin kvarstår och skuldsättningen fortsätter att öka fram till slutet av 2020-talet.

Resultatet för staden och affärsverket visar överskott

Stadens och affärsverkets överskott för räkenskapsperioden beräknas uppgå enligt förslaget till 0,1 miljoner euro. Budgeten visar ett underskott på 0,7 miljoner euro för staden och ett överskott på 0,8 miljoner euro för affärsverket.

Verksamhetsbidraget och årsbidraget uppnår inte de mål som stadsstyrelsen har fastställt. Det föreslagna budgetmålet kan endast uppnås om anpassningsåtgärderna genomförs enligt plan. Om anpassningsåtgärderna inte godkänns i beslutsfattandet kommer underskottet i stadens ekonomi att fördjupas. Även om stadens och affärsverkets gemensamma resultat är svagt positivt, uppvisar stadens resultat ett klart underskott.

Driftsekonomin

För stadens och affärsverket (externa) verksamhetsintäkter har budgeterats sammanlagt 39,5 miljoner euro för 2026. Verksamhetsintäkterna ökar under nästa år med ca 5,8 procent, dvs. ca 2,2 miljoner euro, jämfört med årets budget.

Försäljningsintäkterna ökar med sammanlagt 11,3 procent. Ökningen i försäljningsintäkterna beror i huvudsak på att vatten- och avloppsvattenavgifterna höjts och att utkomstersättningarna för integration har ökat. I sin helhet minskar avgiftsintäkterna med 0,11 procent jämfört med det här året. Verksamhetsintäkternas understöd och bidrag förväntas dock öka med ca 3,5 procent.

I budgeten för 2026 beräknas stadens verksamhetskostnader uppgå till 192,4 miljoner euro, vilket innebär en ökning på ca 10,9 miljoner euro eller 6,0 procent. Kostnaderna ökar i alla kostnadsgrupper, men framför allt i fråga om personalkostnaderna.

Som en följd av löneuppgörelserna från 2023 och 2025 har stadens personalkostnader stigit avsevärt. I budgeten har reserverats sammanlagt 115,3 miljoner euro för personalkostnaderna. Personalkostnaderna förväntas öka med ca 12 procent under de kommande tre åren till följd av löneuppgörelsen år 2025.

Anslaget som reserverats för köp av tjänster ökar till 30,9 miljoner euro. Ökningen beror bl.a. på de totala kostnaderna för servicesedeldaghem samt på de ökade utgifterna för skoltransporter och dataförvaltningstjänster. Kostnaderna för anskaffning av material, förnödenheter och varor kommer däremot att minska med fyra procent och uppgå till 15,1 miljoner euro.

Anslag som reserverats för bidrag stiger till 14,0 miljoner euro, vilket framför allt beror på att utgifterna för kommunandelen av arbetsmarknadsförmånen ökar. Bötesavgifterna förväntas stiga till över fem miljoner euro. Övriga verksamhetskostnader beräknas stiga med närmare en tredjedel och för dem har reserverats 17,2 miljoner euro. Den största enskilda ökningen beror på Karleby Idrottspark Ab:s hyreskostnader för köptjänster.

Inga förändringar föreslås i inkomst- och fastighetsskatten

Karleby stads skatteinkomster beräknas uppgå till 135 miljoner euro nästa år. Ökningen beror främst på ökade intäkter från inkomstskatter, som stöds av en eventuell förbättring av sysselsättningsläget. Intäkterna från samfundsskatter förväntas öka med nästan en femtedel, trots den osäkerhet som råder till följd av det globala ekonomiska läget och förändringarna i tullpolitiken. Intäkterna från fastighetsskatter hålls på nuvarande nivå, och skattesatserna föreslås förbli oförändrade under 2026.

Statsandelarna beräknas uppgå till 35,5 miljoner euro. Ökningen på 4,9 miljoner euro beror främst på ökade statsandelar för basservice samt utjämnningar på basis av skatteinkomsterna och kompensationer relaterade till skattebortfall. De permanenta nedskärningarna på grund av social- och hälsovårdsreformen minskar dock stadens finansieringsandel med ca 17 miljoner euro 2026.

På lång sikt ser utvecklingen av statsandelar svag ut eftersom finansieringsbasen försvagas av en minskande befolkning och ett minskat antal barn. Förnyandet av statsandelssystemet, som skjutits fram till 2027, innebär

ingen tilläggsfinansiering för kommunerna, utan bedöms vara kostnadsneutral ur statens synvinkel. Stadens ekonomiska balans blir därför allt mer beroende av hur de egna skatteinkomsterna utvecklas.

Finansiella intäkter och kostnader

Nettoresultatet av stadens och affärsverkets finansiella intäkter och kostnader uppvisar ett litet underskott och uppgår till ca -0,2 miljoner euro.

Ränteintäkterna beräknas till 0,4 miljoner euro och utdelningar och övriga finansiella intäkter till 4,2 miljoner euro, medan räntekostnaderna växer till 4,8 miljoner euro. Ökningen av räntekostnaderna har kunnat hållas under kontroll tack vare den höga skyddsnivån, men den nuvarande räntenivån och den växande lånestocken kommer att leda till att kostnaderna stiger under kommande år. Enligt nuvarande uppskattning kan stadens årliga räntekostnader överstiga åtta miljoner euro före 2030, vilket understryker behovet av att balansera driftsekonomin.

Utdelningsintäkterna förväntas ligga kvar på ungefär samma nivå som i år. Bedömningen grundar sig på de utdelningar som bolagen förväntas betala under 2025 samt på de centrala bolagens resultatprognoser, där inga större förändringar väntas.

Årsbidrag

Karleby stads årsbidrag är bättre i budgeten 2026 än i prognosen för i år och uppgår till 17,4 miljoner euro. Utvecklingen stöds av de anpassningsåtgärder som ingår i ekonomiprogrammet och av de förbättrade prognoserna för skatteintäkter och statsandelar. Årsbidraget uppnår inte det fastslagna målet enligt vilket årsbidraget borde täcka avskrivningar till 120 procent. Utfallet uppgår till 96,8 procent, vilket innebär att driftsbidraget inte räcker till för att täcka investeringsutgifterna, utan investeringarna måste finansieras i sin helhet med lån. Situationen har förbättrats något från tidigare år, men ligger klart under målnivån.

Investeringar och finansieringsanalys

I budget 2026 uppgår Karleby stads och affärsverkets nettoinvesteringar till 42,9 miljoner euro, vilket överensstämmer med budgetramen.

Investeringstrycket kvarstår även under kommande år. För investeringar har reserverats 53,3 miljoner euro för 2027 och 47,2 miljoner euro för 2028. Den treåriga investeringsplanens totala omfattning uppgår till ca 143,4 miljoner euro, vilket i nuläget överstiger den uppskattade investeringsramen på 120 miljoner euro som stadsstyrelsen har fastställt för granskningsperioden.

Centrala investeringar för 2026:

- Kapitalinvestering av Karleby Idrottspark Ab, och Idrottsparkens utomhusområden
- Halkokari skol- och daghemsprojekt
- Trafikleder och andra investeringar i infrastruktur
- Renovering av Kokkolan suomalainen lukio
- Renovering av Lataamos gamla del och uppförande av en ny tillbyggnad
- Underfart och parkeringsarrangemang på stationsområdet
- Lokaler för teknisk slöjd vid Mäntykankaan koulu
- Ändringsarbeten i stadsbiblioteket
- Maringais daghem

Verksamhetens och investeringarnas kassaflöde i finansieringsanalysen uppgår till -27,5 miljoner euro. De långfristiga lånen ökar med 60,0 miljoner euro. Långfristiga lån beräknas minska med 34,0 miljoner euro nästa år. Stadens lånestock ökar till 291,4 miljoner euro vid utgången av 2026.

Med beaktande av affärsverket beräknas finansieringens kassaflöde uppgå till 26,0 miljoner euro år 2026, medan förändringen av likvida medel är -1,5 miljoner euro.

I balansräkningen i bokslutet 2024 för staden och affärsverket var överskottet från tidigare räkenskapsperioder, och med hänsyn till tidigare års underskott, sammanlagt ca 47,3 miljoner euro. Enligt bokslutsprognosen för 2025 kommer stadens och affärsverkets resultat att visa underskott. Om budgeten 2026 utfaller enligt förslaget beräknas överskottet i balansen från stadens räkenskapsperioder uppgå till ca 45,5 miljoner euro.

Staden utvecklas målmedvetet, utan att bortse från de ekonomiska realiteterna

Budgeten 2026 och ekonomiplanen 2026–2027 har utarbetats på ett ansvarsfullt och realistiskt sätt. De utgår från nuvarande uppfattning om det ekonomiska läget och sannolika utvecklingsriktningar.

Utmaningar väntas även under de kommande åren och de bidrar till stor osäkerhet i verksamhetsmiljön. Staden utvecklas dock målmedvetet och med beaktande av de ekonomiska realiteterna. Vi har en bredare horisont

Stina Mattila
stadsdirektör

Mikko Tornikoski
ekonomidirektör

Resultaträkning 2026, staden och affärsverket (externa)

(1 000)	BS 2024	BG 2025 (urspr.)	BG 2026	2025/2026 förändring	2025/2026 förändring i %
VERKSAMHETSINTÄKTER	38 592 €	37 342 €	39 520 €	2 178 €	5,8 %
VERKSAMHETSKOSTNADER	-170 907 €	-181 541 €	-192 392 €	-10 851 €	6,0 %
VERKSAMHETSBIDRAG	-132 315 €	-144 199 €	-152 872 €	-8 674 €	6,0 %
SKATTEINKOMSTER	122 685 €	128 867 €	134 978 €	6 111 €	4,7 %
STATSANDELAR	26 308 €	30 577 €	35 485 €	4 907 €	16,0 %
FINANSIELLA INTÄKTER OCH KOSTNADER	1 502 €	-410 €	-205 €	205 €	-50,0 %
ÅRSBIDRAG	18 179 €	14 836 €	17 385 €	2 549 €	17,2 %
AVSKRIVNINGAR OCH NEDSKRIVNINGAR	-20 359 €	-17 150 €	-17 966 €	-816 €	4,8%
EXTRAORDINÄRA INTÄKTER OCH KOSTNADER					
RESULTAT	-2 179 €	-2 314 €	-580 €	1 734 €	-74,9 %
FÖRÄNDRING AV AVSKRIVNINGSDIFFERENS	-7 981 €	381 €	664 €	283 €	74,4 %
FÖRÄNDRING AV RESERVER	8 690 €	0 €	0 €	0 €	0,0 %
FÖRÄNDRING AV FONDER	71 €	0 €	0 €	0 €	0,0 %
ÖVER-/UNDERSKOTT	-1 399 €	-1 933 €	84 €	2 017 €	-104,3 %

Resultaträkning 2026, staden och affärsverket (extern)

Resultaträkning BG 2026	Staden utan affärsverket	Affärsverket Karleby Vatten	Totalt, inkl. interna poster	Totalt, avdrag för interna poster
Försäljningsinkomster	40 577 337	9 562 100	50 139 437	19 370 055
Avgiftsinkomster	4 279 650	5 000	4 284 650	4 284 650
Understöd och bidrag	1 386 530	0	1 386 530	1 386 530
Hysesinkomster	42 012 189	0	42 012 189	10 368 199
Övriga inkomster	2 763 670	0	2 763 670	2 056 300
Tillverkning för eget bruk	1 999 000	55 000	2 054 000	2 054 000
VERKSAMHETSINTÄKTER:	93 018 376	9 622 100	102 640 476	39 519 734
Löner och arvoden	-92 310 615	-1 895 700	-94 206 315	-94 206 315
Pensionsutgifter	-18 033 645	-358 037	-18 391 682	-18 391 682
Övriga lönebiutgifter	-2 599 907	-71 711	-2 671 618	-2 671 618
Personautgifter	-112 944 167	-2 325 448	-115 269 615	-115 269 615
Köp av tjänster	-60 341 348	-1 639 812	-61 981 160	-30 947 828
Material, förnödenheter och varor	-14 295 433	-1 214 000	-15 509 433	-15 066 013
Bidrag	-13 953 400	-1 200	-13 954 600	-13 954 600
Hysesutgifter	-46 915 127	-145 640	-47 060 767	-15 416 777
Övriga verksamhetsutgifter	-1 730 145	-7 000	-1 737 145	-1 737 145
VERKSAMHETSUTGIFTER	-250 179 619	-5 333 100	-255 512 719	-192 391 978
VERKSAMHETSBIDRAG	-157 161 244	4 289 000	-152 872 244	-152 872 244
Skatteinkomster	134 978 000	0	134 978 000	134 978 000
Statsandelar	35 484 500	0	35 484 500	35 484 500
Ränteinkomster	377 000	40 000	417 000	377 000
Ersättning för grundkapital	500 000	-500 000	0	0
Övriga finansiella inkomster	4 200 000	18 000	4 218 000	4 218 000
Ränteutgifter	-4 740 000	-90 000	-4 830 000	-4 790 000
Övriga finansiella utgifter	-10 100	0	-10 100	-10 100
FINANSIELLA INTÄKTER OCH KOSTNADER	326 900	-532 000	-205 100	-205 100
ÅRSBIDRAG	13 628 156	3 757 000	17 385 156	17 385 156
Avskrivningar	-14 852 633	-3 113 000	-17 965 633	-17 965 633
RESULTAT	-1 224 477	644 000	-580 477	-580 477
Förändring av avskrivningsdifferens	474 813	189 500	664 313	664 313
Förändring av reserver	0	0	0	0
ÖVER-/UNDERSKOTT	-749 664	833 500	83 836	83 836

Finansieringsanalys 2026, staden och affärsverket (extern)

KARLEBY STAD OCH KARLEBY VATTEN FINANSIERINGSANALYS	Staden utan affärsverket	Affärsverket Karleby Vatten	Totalt, avdrag för interna poster	EP 2027 (‘000)	EP 2028 (‘000)
KASSAFLÖDET I VERKSAMHETEN					
Årsbidrag	13 628 156	3 757 000	17 385 156	19 723	20 006
Extraordinära poster					
Korrektivposter till internt tillförda medel	-2 000 000	0	-2 000 000	-2 000	-2 000
	11 628 156	3 757 000	15 385 156	17 723	18 006
INVESTERINGARNAS KASSAFLÖDE					
Investeringsutgifter	-41 629 000	-2 750 000	-44 379 000	-54 894	-48 735
Finansieringsandelar för investeringsutgifter	15 000	0	15 000	53	0
Försäljningsintäkter av tillgångar bland bestående aktiva	1 500 000	0	1 500 000	1 500	1 500
	-40 114 000	-2 750 000	-42 864 000	-53 341	-47 235
Verksamhetens och investeringarnas kassaflöde	-28 485 844	1 007 000	-27 478 844	-35 618	-29 229
FINANSIERINGENS KASSAFLÖDE					
Förändringar i utlåningen					
Ökning av lånefordringar	0	0	0	0	0
Minskning av lånefordringar	0				0
	0	0	0	0	0
Förändringar i lånebeståndet					
Ökning av långfristiga lån	60 000 000	0	60 000 000	70 000	65 000
Minskning av långfristiga lån	-34 007 000	0	-34 007 000	-35 606	-36 357
Ökning/minskning av kortfristiga lån					
	25 993 000	0	25 993 000	34 394	28 643
Övriga förändringar i likviditeten					
Förändring av förvaltade medel och förvaltad kapital	0	0	0	0	0
Förändring av omsättningstillgångar					
Förändring av långfristiga fordringar					
Förändring av fordringar					
Förändring av räntefria skulder					
	0	0	0	0	0
Finansieringens kassaflöde	25 993 000	0	25 993 000	34 394	28 643
Förändring av likvida medel	-2 492 844	1 007 000	-1 485 844	-1 224	-586