

12.10.2026

Budgeten 2027 / Stadsdirektörens förslag

Den ekonomiska tillväxten tilltar, men utsikterna för den kommunala ekonomin förblir utmanande

Finlands ekonomi väntas börja växa, men det råder fortfarande betydande osäkerhet kring de ekonomiska utsikterna. Enligt finansministeriets prognos beräknas bruttonationalprodukten växa med 1,6 procent år 2026 och med knappt två procent i genomsnitt under de närmaste åren. Tillväxten stöds särskilt av investeringar i den gröna omställningen, datacentral- och energiprojekt samt försvarsteknologi och teknik med dubbla användningsområden.

Underskottet i de offentliga finanserna och skuldkvoten väntas förbli höga. Sysselsättningsläget försvagas ännu år 2026, men väntas enligt prognoserna börja förbättras från och med 2027. Tillväxten kan dock dämpas av geopolitiska spänningar, handelspolitiska störningar samt osäkerhet kring finansieringen och genomförandet av investeringar.

Situationen vad gäller den kommunala ekonomin kommer att försvagas under 2027. Verksamhetskostnaderna väntas öka till följd av löneförhöjningar, kommunens andelar av arbetslöshetsförmånerna och en fortsatt hög investeringsnivå. Samtidigt minskar statens åtgärder kommunernas finansiering. Verksamhetens och investeringarnas kassaflöde uppvisar ett tydligt underskott i hela landet, vilket innebär att kommunernas lånestock fortsätter att öka.

Stadens och affärsverkets resultat visar underskott

Efter bokslutsdispositioner visar stadens och affärsverkets budget för 2027 ett underskott på ca 2,9 miljoner euro. Resultatet före bokslutsdispositioner uppgår till ca -3,5 miljoner euro. Den ursprungliga budgeten för 2026 uppvisade ett överskott på ca 0,5 miljoner euro.

Det försvagade resultatet beror framför allt på en försvagning av verksamhetsbidraget, minskade statsandelar och ökade finansiella kostnader. Ökningen av skatteinkomsterna dämpar effekterna, men räcker inte till för att täcka den samlade effekten av kostnadsökningen och förändringarna i finansieringsposterna. Årsbidraget är betydligt lägre än avskrivningarna, vilket ökar behovet av lånefinansiering för investeringar.

Driftsekonomi

För stadens och affärsverkets externa verksamhetsintäkter har för 2027 budgeterats sammanlagt 40,5 miljoner euro. Verksamhetsintäkterna ökar med ca 0,8 miljoner euro, dvs. 2,1 procent, jämfört med den ursprungliga budgeten för 2026.

Försäljningsintäkterna kommer framför allt att öka till följd av höjda vatten- och avloppsavgifter samt höjningar av vattenförsörjningens grund- och anslutningsavgifter. Övriga verksamhetsintäkter beräknas minska på grund av lägre hyresintäkter till följd av bolagiseringen av social- och hälsovårdsfastigheterna.

För verksamhetskostnaderna har reserverats sammanlagt 196,3 miljoner euro. Kostnaderna ökar med ca 4,2 miljoner euro, dvs. 2,2 procent, jämfört med den ursprungliga budgeten för 2026. Av kostnadsökningen utgörs ca 3,9 miljoner euro av personalkostnader.

För personalkostnaderna har reserverats sammanlagt 119,2 miljoner euro. Ökningen beror framför allt på avtalsenliga lönejusteringarna och deras effekter på lönerna och lönebikostnaderna. För köp av tjänster har reserverats 31,0 miljoner euro och ökningen hänför sig bland annat till servicesedlar samt it- och programvarutjänster samt undervisnings- och kulturtjänster.

Anslag som reserveras för material, förnödenheter och varor minskar till 14,6 miljoner euro. För understöd har reserverats 14,3 miljoner euro och för övriga verksamhetskostnader 17,3 miljoner euro. Verksamhetsbidraget är -155,8 miljoner euro och det försvagas med ca 3,4 miljoner euro jämfört med den ursprungliga budgeten för föregående år.

Inga ändringar föreslås i inkomstskatten eller fastighetsskatten

Karleby stads skatteinkomster beräknas uppgå till sammanlagt 137,8 miljoner euro år 2027. Skatteinkomsterna ökar med ca 2,8 miljoner euro, dvs. ca 2,1 procent, jämfört med den ursprungliga budgeten för 2026. Ökningen beror huvudsakligen på högre intäkter från samfundsskatten. Inga ändringar förslås i inkomstskattesatsen eller fastighetsskattesatserna. Inkomstskattesatsen är 9,2 procent.

Statsandelarna beräknas uppgå till 32,2 miljoner euro, vilket är ca 3,3 miljoner euro, dvs. 9,2 procent, mindre än i den ursprungliga budgeten 2026. Minskningen beror framför allt på att utjämningen av statsandelarna på basis av skatteinkomsterna minskar. I bedömningen ingår också de nedskärningar som staten riktar mot kommunekonomin 2027.

Det råder stor osäkerhet kring den framtida utvecklingen av statsandelarna. Det minskande antalet småbarn och barn i grundskoleåldern minskar den kalkylerade finansieringen, trots att kostnaderna för servicenätet och personalen inte minskar i samma takt. Stadens finansieringsbas bör därför granskas som en helhet där både skatteinkomster och statsandelar beaktas.

Finansiella intäkter och kostnader

Stadens och affärsverkets finansiella intäkter och kostnader uppgår till sammanlagt ca -0,8 miljoner euro netto i budgeten 2027. För räntekostnader har reserverats 6,0 miljoner euro, medan beloppet som reserverats i den ursprungliga budgeten för 2026 var 4,8 miljoner euro. Den växande

lånestocken bidrar till att ränteutgifterna ökar gradvis i takt med att kostnaderna för ny finansiering ökar.

Dividendintäkterna beräknas som helhet ligga kvar på ungefär samma nivå som 2026. Bedömningen grundar sig på de senaste resultatprognoserna för de centrala koncernbolagen.

Årsbidrag

I budgeten för 2027 uppgår stadens och affärsverkets årsbidrag till ca 13,4 miljoner euro. Årsbidraget försvagas med ca 4,4 miljoner, dvs. 24,6 procent jämfört med den ursprungliga budgeten för 2026 och täcker ca 79 procent av avskrivningarna och nedskrivningarna. Den intern finansieringen räcker därmed inte till för att finansiera investeringarna.

Investeringar och finansieringsanalys

I stadsdirektörens förslag uppgår stadens och affärsverkets nettoinvesteringar till sammanlagt ca 37,7 miljoner euro år 2027. Investeringsnivån sjunker med ca 5,1 miljoner euro jämfört med den ursprungliga budgeten för 2026. Nettoinvesteringarna uppgår till sammanlagt ca 75,5 miljoner euro under åren 2027–2029.

De viktigaste investeringarna 2027:

- Byggnad av skolan och daghemmet i Halkokari
- Daghemmet i Stenängen
- Grundinfrastruktur för trafikleder
- Projekt för stadskärnans livskraft
- Reparationsanslag för husbyggnation
- Renovering av Kokkolan suomalainen lukio
- Lokaler för teknisk slöjd vid Mäntykankaan koulu
- Ändringsarbeten i stadsbiblioteket
- Karleby Vattens nätverks- och anläggningsinvesteringar

Verksamhetens och investeringarnas kassaflöde i finansieringsanalysen uppgår till ca -26,3 miljoner euro. De långfristiga lånen ökar med 55,0 miljoner euro och amorteras med ca 35,1 miljoner euro. Lånestocken växer således med ca 19,9 miljoner euro under året. Finansieringens kassaflöde med affärsverket medräknat uppgår till ca 19,9 miljoner euro. Likvida medel uppskattas minska med ca 6,4 miljoner euro under året.

I balansräkningen i bokslutet 2025 för staden och affärsverket var överskottet från tidigare räkenskapsperioder sammanlagt ca 51,6 miljoner euro. Om det innevarande året utfaller i enlighet med den ursprungliga budgeten och år 2027 i enlighet med budgetförslaget, kommer det ackumulerade överskottet att fortfarande ligga nära 50 miljoner euro vid utgången av år 2027.

Ekonomi balanseras och staden utvecklas på ett kontrollerat sätt

Budgeten för 2027 och ekonomiplanen för 2028–2029 har utarbetats i en verksamhetsmiljö som präglas av osäkerhet. En starkare ekonomisk tillväxt och den stora investeringspotentialen i Karleby erbjuder positiva möjligheter, men det råder osäkerhet kring tidtabellen för och genomförandet av dessa.

För att balansera stadens ekonomi krävs att ökningen av verksamhetsutgifterna dämpas, att åtgärderna i ekonomiprogrammet genomförs och att investeringar prioriteras. Målet är att trygga de lagstadgade och strategiskt viktiga tjänsterna, dämpa skuldsättningen och bevara det ekonomiska handlingsutrymmet för stadens framtida utveckling.

Stina Mattila
stadsdirektör

Mikko Tornikoski
ekonomidirektör

Resultaträkning 2027, staden och affärsverket (externa)

(1 000)	BS 2025	BG 2026 (urspr.)	BG 2027	2026/2027 förändring	2026/2027 förändring i %
VERKSAMHETSINTÄKTER	45 173 €	39 640 €	40 471 €	832 €	2,1 %
VERKSAMHETSKOSTNADER	-182 385 €	-192 057 €	-196 271 €	-4 213 €	2,2 %
VERKSAMHETSBIDRAG	-137 212 €	-152 418 €	-155 799 €	-3 382 €	2,2 %
SKATTEINKOMSTER	125 738 €	134 978 €	137 820 €	2 842 €	2,1 %
STATSANDELAR	31 901 €	35 485 €	32 221 €	-3 264 €	-9,2 %
FINANSIELLA INTÄKTER OCH KOSTNADER	1 924 €	-205 €	-795 €	-590 €	287,6 %
ÅRSBIDRAG	22 351 €	17 840 €	13 446 €	-4 393 €	-24,6 %
AVSKRIVNINGAR OCH NEDSKRIVNINGAR	-18 072 €	-17 966 €	-16 979 €	986 €	-5,5 %
EXTRAORDINÄRA INTÄKTER OCH KOSTNADER	0 €	0 €	0 €	0 €	0,0 %
RESULTAT	4 279 €	-126 €	-3 533 €	-3 407 €	2 703,8 %
FÖRÄNDRING AV AVSKRIVNINGSDIFFERENS	661 €	664 €	622 €	-42 €	-6,3 %
FÖRÄNDRING AV RESERVER	-190 €	0 €	0 €	0 €	0,0 %
FÖRÄNDRING AV FONDER	-71 €	0 €	0 €	0 €	0,0 %
ÖVERSKOTT/UNDERSKOTT	4 679 €	538 €	-2 910 €	-3 449 €	-640,7 %

Resultaträkning 2027, staden och affärsverket (extern)

Resultaträkning BG 2027	Staden utan affärsverket	Affärsverket Karleby Vatten	Totalt, inkl. interna poster	Totalt, avdrag för interna poster
Försäljningsinkomster	41 938 766	10 349 100	52 287 866	20 893 112
Avgiftsinkomster	4 419 587	5000	4 424 587	4 424 587
Understöd och bidrag	1 727 818	0	1 727 818	1 727 818
Hysesinkomster	40 690 524	0	40 690 524	8 921 873
Övriga inkomster	3 004 245	0	3 004 245	2 230 345
Tillverkning för eget bruk	2 218 500	55 000	2 273 500	2 273 500
VERKSAMHETSINTÄKTER	93 999 440	10 409 100	104 408 540	40 471 235
Löner och arvoden	-94 271 934	-1 929 441	-96 201 375	-96 201 375
Pensionsutgifter	-19 075 591	-402 874	-19 478 465	-19 478 465
Övriga lönebikostnader	-3 410 386	-72 933	-3 483 319	-3 483 319
Personalkostnader	-116 757 911	-2 405 248	-119 163 159	-119 163 159
Köp av tjänster	-60 990 351	-1 690 675	-62 681 025	-30 992 611
Material, förnödenheter och varor	-13 781 752	-1 256 000	-15 037 752	-14 600 012
Understöd	-14 255 700	-1 200	-14 256 900	-14 256 900
Hysesutgifter	-47 063 803	-168 200	-47 232 003	-15 420 852
Övriga verksamhetsutgifter	-1 828 080	-9 000	-1 837 080	-1 837 080
VERKSAMHETSUTGIFTER	-254 677 597	-5 530 323	-260 207 919	-196 270 615
VERKSAMHETSBIDRAG	-160 678 157	4 878 777	-155 799 379	-155 799 379
Skatteinkomster	137 820 000	0	137 820 000	137 820 000
Statsandelar	32 220 785	0	32 220 785	32 220 785
Ränteinkomster	400 000	0	400 000	400 000
Ersättning för grundkapital	508 200	-508 200	0	0
Övriga finansiella inkomster	4 800 000	15 000	4 815 000	4 815 000
Ränteutgifter	-6 000 000	0	-6 000 000	-6 000 000
Övriga finansiella utgifter	-10 000	0	-10 000	-10 000
FINANSIELLA INTÄKTER OCH KOSTNADER	-301 800	-493 200	-795 000	-795 000
ÅRSBIDRAG	9 060 828	4 385 577	13 446 406	13 446 406
Avskrivningar	-13 773 361	-3 205 800	-16 979 161	-16 979 161
RESULTAT	-4 712 532	1 179 777	-3 532 755	-3 532 755
Förändring av avskrivningsdifferens	432 766	189 500	622 266	622 266
Förändring av reserver	0	0	0	0
ÖVERSKOTT/UNDERSKOTT	-4 279 766	1 369 277	-2 910 489	-2 910 489

Finansieringsanalys 2027, staden och affärsverket (extern)

KARLEBY STAD OCH KARLEBY VATTEN	Staden utan	Affärsverket	Totalt	Totalt,	EP	EP
FINANSIERINGSANALYS	affärsverk	Karleby Vatten	inkl. interna poster	avdrag för interna poster	2028 1 000 €	2029 1 000 €
VERKSAMHETENS KASSAFLÖDE						
Årsbidrag	9 060 828	4 385 577	13 446 405	13 446 405	16 401	18 566
Extraordinära poster						
Rättelseposter till internt tillförda medel	-2 000 000	0	-2 000 000	-2 000 000	-2 000	-2 000
	7 060 828	4 385 577	11 446 405	11 446 405	14 401	16 566
INVESTERINGARNAS KASSAFLÖDE						
Investeringsutgifter	-35 588 000	-3 650 000	-39 238 000	-39 238 000	-19 735	-21 000
Finansieringsandelar för investeringsutgifter	0	0	0	0	0	0
Inkomster från försäljning av tillgångar bland bestående aktiva	1 500 000	0	1 500 000	1 500 000	1 500	1 500
	-34 088 000	-3 650 000	-37 738 000	-37 738 000	-18 235	-19 500
Verksamhetens och investeringarnas kassaflöde	-27 027 172	735 577	-26 291 595	-26 291 595	-3 834	-2 934
FINANSIERINGENS KASSAFLÖDE						
Förändringar i utlåningen						
Ökning av utlåningen	0	0	0	0	0	0
Minskning av utlåningen	0					0
	0	0	0	0	0	0
Förändringar i lånestocken						
Ökning av långfristiga lån	55 000 000	0	55 000 000	55 000 000	42 000	66 000
Minskning av långfristiga lån	-35 142 000	0	-35 142 000	-35 142 000	-35 226	-61 794
Förändring av kortfristiga lån						
	19 858 000	0	19 858 000	19 858 000	6 774	4 206
Övriga förändringar i likviditeten						
Förändring av förvaltade medel och förvaltad kapital	0	0	0	0	0	0
Förändring av omsättningstillgångar						
Förändring av fordringar						
Förändring av räntefria skulder						
	0	0	0	0	0	0
Finansieringens kassaflöde	19 858 000	0	19 858 000	19 858 000	6 774	4 206
Förändring av likvida medel	-7 169 172	735 577	-6 433 595	-6 433 595	2 940	1 272