

Direktionens budgetforslag 2025-2028

I dette notat beskrives forudsætningerne for direktionens budgetforslag, som vil blive gennemgået grundigt på Byrådets budseminar.

1. Resultat af direktionens budgetforslag – økonomisk politik

Resultatoversigten viser konsekvenserne af direktionens budgetforslag. Den økonomiske politik indebærer at:

1. Der skal være et resultat af ordinær drift på minimum 75 mio. kr. som kan finansiere anlæg og udgifter til afdrag samt evt. kasseopbygning
2. Der skal være et anlægsbudget på mellem 60-90 mio. kr.
3. Kommunens gæld skal falde i budgetperioden
4. Der skal være en gennemsnitlig likviditet på 75 mio. kr. forstået som likviditeten gennemsnitligt over 12 mdr. (fremgår af afsnit 2)
5. Der må samlet set ikke være et kassetræk i budgetperioden

Direktionens budgetforslag lever ikke op til økonomisk politikens krav om et resultat af ordinær drift på 75 mio. kr., i 2025. Afvigelsen er markeret med rød i resultatoversigten og forklares nedenfor.

Herudover efterlever budgetforslaget økonomisk politik:

Der vil over hele perioden ske en kasseopbygning med 60,7 mio. kr. Sammenholdes dette med det vedtagne budget for 2024 - 2027, så er det en forværring af kasseopbygningen med 37,6 mio. kr. Forværringen skal tilskrives et fald i forventningen til indtægter fra skatter, tilskud og udligning, som vil blive beskrevet i nærværende notat.

Der sker i budgetperioden en gældsafvikling med 174,6 mio. kr. Sammenholdes dette med det vedtagne budget for 2024-27, så afdrages der 11,2 mio. kr. mindre. Dette skyldes, at der forventes at optages mindre lån i budgetperioden 2025 – 2028.

Den gennemsnitlige likviditet vil med direktionens budgetforslag være på 127,3 mio. kr. i 2025 og herefter stigende.

Tabel 1: Resultatet af direktionens budgetforslag

I mio. kr.	Mål/ årstal	2025	2026	2027	2028
Indtægter (skatter og generelle tilskud)		-1.945.120	-2.017.173	-2.115.371	-2.190.703
Driftsudgifter inkl. renter mv.		1.880.470	1.935.975	1.990.966	2.045.931
A: Resultat af ordinær drift	-75 mio. kr.	-64.650	-81.198	-124.405	-144.772
Anlæg		64.784	49.903	79.275	73.700
Anlæg - jordforsyning		-4.050	-4.050	-3.800	-3.630
B: Anlæg i alt netto		60.734	45.853	75.475	70.070
B1: Anlæg i alt brutto	Mellem 60-90 mio. kr.	67.414	60.225	87.225	74.200
C: Balanceforskydninger		-35.419	-547	-537	-530
D: Lån og afdrag	Netto afdrag = uden fortegn	39.172	31.656	43.685	24.745
I alt tilgang til kassen (A+B+C+D)	minus = tilgang kassen	-163	-4.235	-5.781	-50.487

Hvorfor lever budgetforslaget ikke op til økonomisk politik i 2025?

Det uventede tab af indtægter i 2025 og overslagsår vurderes ikke at kunne indhentes fuldt ud gennem besparelser på driften i 2025.

Der er i budgetforslaget, jf. resultatoversigten ovenfor, forudsat gennemført besparelser på driften i 2025 for 18,2 mio. kr. gennem brug af omstillingspuljen og 11 mio. kr. gennem supplerende besparelser, i alt 29,2 mio. kr. i 2025. I 2026 er forudsat en stigning i de supplerende besparelser med 4 mio. kr. således at der samlet set er indlagt besparelser for 33,2 mio. kr. i 2026 og de følgende år. Yderligere er der i Budget 2024, overslagsår 2025 vedtaget en yderligere besparelse på 2,6 mio. kr. på (decentral) administration.

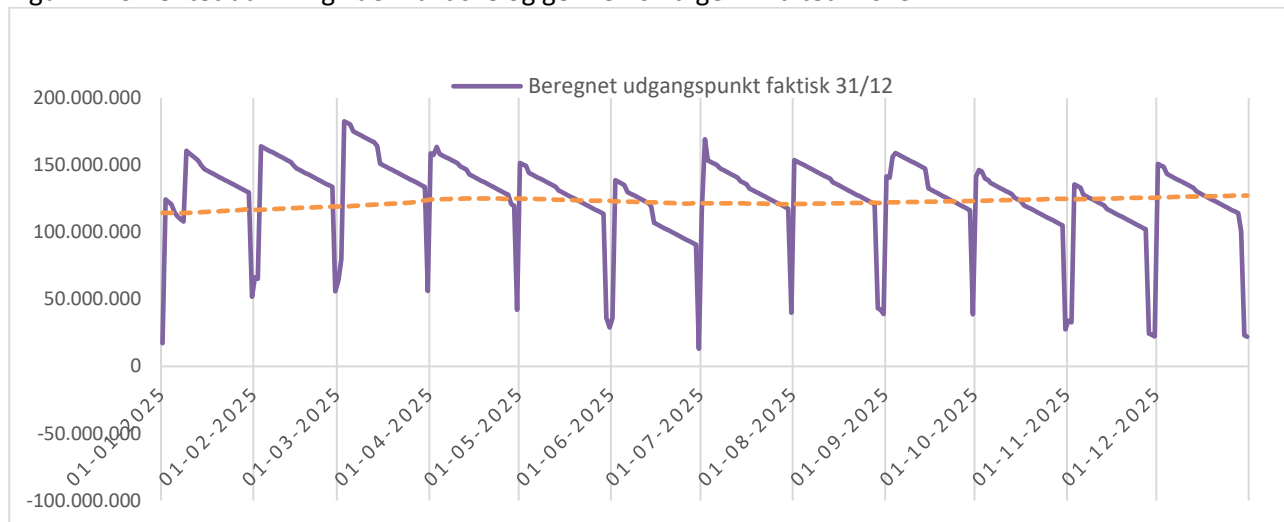
Hvis resultatet af ordinær drift i 2025 skal være på 75 mio. kr., jf. økonomisk politik, skal der indarbejdes for yderligere 10 mio. kr. besparelser i 2025, og det kan direktionen ikke anbefale. Derfor går budgetforslaget på kompromis med økonomisk politik på dette ene kriterie, og derfor ligger anlægsniveauet i 2025 og 2026 på et minimum i forhold til økonomisk politik.

2. Likviditetsmæssige konsekvenser af budgetforslaget

De likviditetsmæssige konsekvenser af direktionens budgetforslag vil blive præsenteret på byrådets budgetseminar.

Resultatet for 2025 kan imidlertid ses nedenfor.

Figur 1: Forventet udvikling i den faktiske og gennemsnitlige likviditet i 2025



Med de indlagte forudsætninger, vil den gennemsnitlige likviditet være 127,3 mio. kr. ultimo 2025. De væsentlige forudsætninger er:

- Samlet budgetoverholdelse i regnskab 2024
- Midtvejsreguleringen forventes at tilføre kassen 9,6 mio. kr.
- Samlet på driften forventes ingen overførsel fra 2024 til 2025. Det betyder, at der forventes at blive overført lige så store underskud som overskud fra 2024 til 2025
- Indtægter på 5 mio. kr. fra udbud vedr. ladestandere i 2024
- Salgsindtægt fra salg af jord i Langeskov på 22 mio. kr. Indtægten forudsættes at falde ultimo 2024.
- Der overføres 5 mio. kr. i uforbrugte anlægsmidler fra 2024 til 2025 samt i overslagsårene
- Salgsindtægt på 12 mio. kr. forskydes fra 2024 til hhv. 2025 og 2026
- Direktionens budgetforslag er lagt til grund med den deraf afledte kasseopbygning, jf. ovenfor

3. Udviklingen fra det oprindeligt vedtagne budget 2025 til det foreslåede budget 2025

Direktionens budgetforslag omfatter en række ændringer til det oprindeligt vedtagne budget. De beskrives i hovedtræk nedenfor som en overordnet læsevejledning til de mange ændringsforslag som fremgår af bilag 2 til 14.

Nedenfor er de indarbejdede ændringer kort beskrevet.

Indtægter

Skatter

Ved sidste års budgetvedtagelse budgetterede vi med et overskud på 20,7 mio. kr. som følge af de nye midlertidige ejendomsvurderinger. Allerede ved budgetvedtagelsen var der klarhed over, at de ekstra indtægter var forbundet med stor risiko, da ejendomsvurderingerne ville blive opdateret igen. De seneste vurderinger på ejendomme og selskabsskat medfører, at vi skal tilbagebetale cirka 22,5 mio. kr. igen i 2025. Under skatter modsvares de tabte indtægter næsten af stigende indtægter fra indkomstskatter. Samlet for skatteområdet mangler Kerteminde Kommune 1,3 mio. kr.

Tilskud og udligning

Som følge af de stigende skatteindtægter taber Kerteminde Kommune på udligningen, da vi nærmer os landsgennemsnittet for den gennemsnitlige indkomst pr. borger. Dertil kommer tabet i bloktilskuddet som følge af selvbudgetterende kommuner og en højere indkomst fra indkomstskatter på landsplan. Når kommunerne under et får flere indtægter end forventet nedjusteres bloktilskuddet.

Indtægtssiden vil blive grundigt gennemgået på Byrådets budgetseminar.

Driftsudgifter

Der er indarbejdet tekniske korrektioner i form af:

- **Pris og lønregulering** er blevet justeret med KL's skøn fra juni 2024. Her er den forventede pris- og lønregulering blevet nedjusteret. Oprindeligt blev budgetterne opjusteret med 78,7 mio. kr. Det nye PL skøn betyder, at vi kan sænke budgetterne i 2025 med 17,6 mio. kr. da velfærdsinstitutioner m.v., grundet den lavere inflation, forventes at kunne købe varer og tjenesteydelser lidt billigere end forudsat ved budgetvedtagelsen for budget 2024-27 (overslagsår 2025). I stedet for de oprindelige 78,7 mio. kr. tilføres driften 61,1 mio. kr. i 2025 i pris- og lønreguleringen.
- **Befolkningsprognosen** danner grundlag for en demografiregulering af budgettet på de områder, hvor budgetbehovet har en tæt sammenhæng med befolkningsudviklingen. Det drejer sig om tandpleje, dagtilbud, skole, hjemmepleje og sygepleje samt sundhed og træning. Der reduceres samlet med 5,5 mio. kr., jf. bilag 3. Der er også sammenhæng mellem budgetbehov og befolkningsudvikling, f.eks. på udsatte børn og unge, handicappede, plejeboliger, arbejdsmarked m.v., men her bygger budgetforslaget på konkrete budgetforudsætninger og gennemgang af visiterede borgere m.v., jf. særskilt afsnit om arbejdsmarked nedenfor.
- **Lov- og cirkulærepragrammet (LCP)** udmønter – eller fjerner – midler fra kommunerne baseret på den indgåede økonomaftale. I direktionens budgetforslag er lagt til grund, at beløb under 25.000 kr. ikke er medtaget i udmøntning af LCP, og herudover er der foretaget en konkret, ledelsesmæssig vurdering af, om nye opgaver kan eller ikke kan løses inden for rammen. I alt udmøntes med forslaget 1,248 mio. kr. Heri indgår blandt andet midler til det specialiserede børneområde vedr. lettillægeligt behandlingstilbud til børn og unge i mistrivsel. Alle ændringer fremgår af bilag 4.

Arbejdsmarkedsområdet - retvisende budgetter

Arbejdsmarkedsområdet er omfattet af budgetgarantien, da der er tale om udgifter, som er særligt følsomme over for ændringer i konjunkturerne. Budgetgarantien sikrer finansiering til kommunerne under ét via bloktilskuddet. Det betyder dog også, at den enkelte kommune ikke er garanteret at få den tilstrækkelige finansiering tilført, hvis kommunen har for mange borgere på offentlig forsørgelse ift. landsniveauet. I 2025 modtager Kerteminde Kommune 452 mio. kr. ifm. budgetgarantien og øvrige overførelser. KL laver hvert år, på baggrund af regnskabstallene, et skøn over kommunernes forventede udgiftsudvikling fordelt på forskellige målgrupper. KL's skøn for Kerteminde Kommune i 2025 udgør en samlet udgift på ca. 490 mio. kr. Kerteminde Kommune budgetterer med udgangspunkt i KL's samlede skøn over udgiftsudviklingen dog med en vurdering af den lokale udvikling i målgrupperne. Med Direktionens budgetforslag tilføres arbejdsmarkedsområdet i 2025 ca. 24 mio. kr. sammenlignet med niveau for overslagsårene fastlagt i budget 2024, og svarende til et samlet budget i 2025 på 483,9 mio. kr. Ændringerne på målgruppeniveau er beskrevet i bilag 2 Andre tekniske korrektioner. Den tekniske korrektion kan hovedsageligt forklares med udgangspunkt i udviklingen i antal førtidspensioner og fleksjob samt seniorpensionsordningen, hvor andelen af borgere i Kerteminde Kommune i disse ordninger er højere end på landsplan.

Omstillingspuljen

I Direktionens budgetforslag er medtaget stort set hele omstillingspuljens besparelsesmuligheder, dog med to ændringer:

Det vedrører en nedjustering af *forslag 107 Nedlæggelse af elevpladser*. Forslaget er halveret fra 0,7 mio. kr. til 0,350 mio. kr., så der fortsat er mulighed for én elevstilling i administrationen, og dermed at uddanne ny fremtidig arbejdskraft.

Derudover nedjusteres *forslag 110 Ungdomsskole til lovpligtige aktiviteter* fra 2,480 til 2 mio. kr. Forudsætning for at kunne lykkedes med at omlægge Ungdomsskolen fra nuværende til fremtidens Ungdomsskole finder direktionen ikke at være tilstede, såfremt der ikke er midler hertil. Derfor nedjustere Direktionen forslaget med 480 t.kr. til omlægning af ungdomsskolen og dennes aktiviteter.

Øvrige tekniske korrektioner på driften – retvisende budgetter

Udover ovenstående, er der indlagt tekniske korrektioner for ca. 20 mio. kr. Det vedrører primært:

- Tilpasning af de mellemkommunale områder og indtægter fra den centrale refusionsordning på samlet 5,3 mio. kr., da der tidligere har været budgetlagt for lavt med den konsekvens, at øvrige bevillinger reelt har måttet spare for at kunne finansiere dette.
- Budgetmidler til Pleje og Sundhedsområdet i form af Pulje til Flere Hænder samt driftsmidler til 20 plejehjemspladser i Rynkeby på samlet 4,7 mio. kr. Disse midler blev i forbindelse med budget 2025-27 forudsat nedlagt, hvilket alligevel ikke er muligt, i det der fortsat er behov for pladserne.
- Tilretning af budget til betalinger til de private institutioner på dagtilbudsområdet. Tilretningen sker som følge af implementeringen af minimumsnormeringer og de dermed stigende takster. Løftet er 4,4 mio. kr.
- Midler til den kommunale medfinansiering. Kerteminde Kommune modtager hvert år opkrævningen for det kommende år som er 1 mio. kr. højere end forventet i 2025.
- Opnormering i team Job og Rekruttering som giver et budgetløft på 1 mio. kr. som følge af Byrådsbeslutning d. 25.4.2024
- Tilpasning af budgettet til Orange Planet på 2,2 mio. kr. som følge af flere visiterede børn til institutionen
- Stigende antal elever til Særligt Tilrettelagt Ungdomsuddannelse (STU). Udviklingen kræver et løft af budgettet på 1,5 mio. kr.

Samlet er driftsbudgetterne løftet med 25,791 mio. kr. i 2025 inklusiv omstillingspuljen og de supplerende besparelser. De supplerende besparelser på -11 mio. kr. er placeret midlertidigt under Tværgående Administration sammen med regnskabsværet på +12,9 mio. kr. Regnskabsværet har til formål at løfte den ramme for 2025, som Kerteminde Kommune har til at afholde serviceudgifter. Regnskabsværet påvirker ikke kassen.

I driftsudgifterne indgår også tidligere besluttede administrative besparelser som har en samlet effekt på 20 mio. kr. i 2025 hvoraf 2,6 mio. kr. p.t. er u-udmøntet. Det er direktionens plan at udmøntningen sker gennem ledelseeffektivisering i forbindelse med organisationsudviklingens fase 2, jf. politisk beslutning om ændringer i opgavefordelingen.

Der er i Direktionens budgetoplæg ikke indarbejdet midler til større udviklingstiltag og events med mindre de er kontraktbundne.

Tabel 2: Oversigt over ændringer på driften i 2025

	LCP	Øvrige tekniske	Demografi	Omstillingspuljen	I alt
Børn-, Unge og Uddannelsesudvalget	1.189	7.628	-8.585	-4.243	-4.011
Dagtilbud, uddannelse og unge		8.948	-8.333	-3.043	-2.428
Børn og Familie	1.189	-1.320	-252	-1.200	-1.583
Plan- og Teknikudvalget	0	1.702	0	-1.030	672
Plan og teknik		1.702		-1.030	672
Kultur- og Fritidsudvalget	0	750	0	-300	450
Kultur og fritid		750		-300	450
Ældre-, Handicap- og Sundhedsudvalget	202	8.658	3.082	-7.815	4.127
Pleje og sundhed	202	6.084	3.082	-5.530	3.838
Handicap og psykiatri		2.574		-2.285	289
Arbejdsmarkedsudvalget	0	25.979	0	-257	25.722
Arbejdsmarked		3.547		-257	3.290
Førtidspension og fleksjob		22.432			22.432
Økonomiudvalget	249	2.647	0	-3.193	-297
Politisk org., beredskab, landsbyudvikl.		0			0
Tværgående administration	249	2.647		-3.193	-297
Erhvervs- og Vækstudvalget	0	0	0	-140	-140
Erhverv og vækst		0		-140	-140
Klima- og Bæredygtighedsudvalget	-392	550	0	-890	-732
Klima og bæredygtighed	-392	550		-890	-732
Total	1.248	47.914	-5.503	-17.868	25.791

Anlæg

Direktionens budgetforslag indeholder en del ændringer til den oprindelige investeringsoversigt for overslagsår 2025, og disse forklares i korte træk nedenfor. Direktionens budgetforslag er baseret på følgende forudsætninger:

- Kerteminde Kommunes anlægsloft på 69,4 mio. kr. i 2025 overholdes. Det oprindelige bruttoanlægsbudget for 2025 var på 75,8 mio. kr. Der lægges med direktionens budgetforslag op til omprioriteringer på anlæg svarende til 8,4 mio. kr. i 2025
- Flere af de oprindelige anlæg er skubbet til overslagsårene for at skabe plads til kritiske, større renoveringsopgaver på kommunens bygninger

Med udgangspunkt i forudsætningerne har Direktionen prioriteret og ændret i budgetterede anlæg samt indarbejdet nye anlæg i anlægsbudgettet.

Væsentlige ændringer til budgetterede anlæg

Nedenfor fremhæves udvalgte budgetterede anlæg, der i Direktionens budgetforslag er blevet ændret. Listen er ikke udtømmende for alle ændringer, men fremhæver de væsentligste. En udtømmende liste kan findes i bilag 14 Anlæg.

- Renovering af faglokaler og atletikbaner (5 mio. kr.) er udskudt fra 2025 til 2027. Renoveringen vurderes ikke at være kritisk for eksisterende konstruktioner og der kan laves midlertidige løsninger
- Renovering af 6 tage på Nyvangsskolen (6,35 mio. kr.) gennemføres ikke i 2026 men projektet fordeles med ca. 2 mio. kr. pr. år over årene 2026, 2027 og 2028
- Projektet "Dagtilbud Marslev" var budgetteret med 13,6 mio. kr. i 2026. Der bruges 1,2 mio. kr. af anlægssummen i 2025 til at flytte en pavillon fra Marslev til Langeskov. Pavillon skal fjernes fra Marslev, og der er kapacitetsmangel i Langeskov. De resterende 12,5 mio. kr. flyttes fra 2026 til 2027, da det først er fra 2028, at befolkningsprognosen viser en markant kapacitetsmangel
- Anlægget "Pulje Trafiksikkerhed/Cykelsti" med 1 mio. kr. i 2025, 4 mio. kr. i 2026 og 1 mio. kr. i 2027 fjernes og midlerne anvendes til medfinansiering af de to konkrete cykelstiprojekter (Kerteminde-Ladby og Ladby-Nymarken), hvor Kerteminde Kommune har fået tilsagn om 50% medfinansiering

Nye budgetterede anlæg

Nedenfor fremhæves udvalgte anlæg som er indarbejdet som nye anlægsprojekter i Direktionens budgetforslag. Listen er ikke udtømmende, men fremhæver de væsentligste.

- To nye cykelstiprojekter (Kerteminde-Ladby og Ladby-Nymarken) til samlet 25 mio. kr. Kerteminde Kommune får 50% statslig medfinansiering. Projekterne gennemføres i perioden 2025-2027
- Nyt tag over fagfløjen på Kerteminde Byskole, idet der er tale om et asbesttag, som smuldre og som skal udskiftes for at undgå store vedligeholdelsesudgifter samt skader på konstruktioner. Projektet budgetteres til 5 mio. kr. i 2026
- Nyt tagpap på Langeskov Skove afd. Pilen. Udskiftes i 2027 til 3,2 mio. kr. Taget er nedslidt og skal udskiftes for at undgå store vedligeholdelsesudgifter samt skader på konstruktioner
- Nyt tagpap på Marslev Skole. Taget er nedslidt og utæt flere steder. Projektet gennemføres i 2028 og er budgetteret til 4,2 mio. kr.
- Nyt tag og ny ventilation på Orange Planet, Langeskov. Taget er fra 1970 samt aldrende ventilation er udtjent (tag porøst og utæt), og skal udskiftes for at undgå store vedligeholdelsesudgifter samt skader på konstruktionen. Projektet er budgetteret til 1,3 mio. kr. i 2028

- Udskiftning af tag på Strandgården i Kerteminde. Taget er utæt flere steder og medfører store vedligeholdelsesudgifter, skader på konstruktioner samt potentiel udvikling af skimmel. Projektet er budgetteret til 1,2 mio. kr. i 2025
- Renovering af broer baseret på vurdering af eksterne eksperter samt Vejdirektoratet. Renoveringsprojekterne er budgetteret som følgende: Bro 64 i Mesinge til 0,5 mio. kr. i 2025, Langebro til 2,7 mio. kr. i 2026 og Bro 67 Bycentervej i Langeskov til 1,2 mio. kr. i 2028
- Vedligeholdelseefterslæb på havne og marina. En ekstern analyse af konstruktioner over og under vand har vist et stort og kritisk vedligeholdelseefterslæb. Analysen viser et vedligeholdelsesbehov på ca. 50 mio. kr. inden 2030. I Direktionens budgetforslag er indarbejdet 5,3 mio. kr. i 2025, 8 mio. kr. i 2026 og 25 mio. kr. i 2028
- Klimasikring af Kerteminde By. I budgettet er afsat 0,5 mio. kr. i 2025, 1,5 mio. kr. i 2026 og 0,5 mio. kr. i 2027 til processtøtte til klimasikring af Kerteminde by. Midler skal allokeres til juridisk og ekstern bistand samt processtøtte til blandt andet inddragelse af borgere og interessenter. Klimasikring af Kerteminde by er et af de højst prioriterede klimasikringsprojekter i Kerteminde Kommunes klimasikringsplan/DK2020-plan

En udtømmende gennemgang af alle ændringer i eksisterende anlæg samt nye anlæg findes i bilag 14 Anlæg.

Der er i 2028 indarbejdet en pulje på 34 mio. kr. udover de eksisterende anlæg til politisk prioritering.

Afdrag på lån og renter

Med Direktionens budgetforslag øges forventningerne til lånoptagelse med udgangspunkt i det korrigerede anlægsbudget således, at der i 2025 optages lån for 12 mio. kr., svarende til et løft på 6 mio. kr. begrundet i Økonomiudvalgets beslutning vedr. optagelse af lån til kran d. 21.8.2024. I overslagsårene 2026, 2027 og 2028 er forudsat et låneoptag på hhv. 10,5 mio. kr. i 2026 faldende til 6,5 mio. kr. i 2027 og 2028.

Der er i Direktionens budgetforslag indarbejdet anlægsforslag vedrørende Kerteminde Marina for 38,3 mio. kr. i hele budgetperioden. Disse vil kunne lånefinansieres, men denne mulighed er ikke indarbejdet i Direktionens budgetforslag.

Der er endvidere i Direktionens budgetforslag en anbefaling om at prioritere større renoveringsprojekter i bygningsmassen (tage). Der vil, hvis dette indgår i budgetvedtagelsen, forventeligt kunne opnås et højere niveau for lån til energirenovering. Dette er heller ikke indarbejdet i Direktionens budgetforslag.

Service og anlægsrammen

Direktionens budgetforslag holder sig inden for de udmeldte rammer for anlæg og service i 2025.

Serviceammen for Kerteminde Kommune er på 1.340 mio. kr. Kommunen skal sigte mod at holde serviceudgifterne inden for dette beløb. I Direktionens budgetforslag er der i 2025 indarbejdet serviceudgifter for 1.293 mio. kr. Dette er inklusiv regnskabsværn på 12,9 mio. kr. Det betyder, at Direktionens oplæg ligger 47 mio. kr. under den udmeldte serviceammen.

Anlægsrammen for Kerteminde Kommune er på 69,4 mio. kr. i 2025. Det er en bruttoanlægsramme, og omfatter både jordkøb og øvrige anlægsudgifter. I Direktionens budgetforslag er der i 2025 indarbejdet anlægsudgifter for 67,4 mio. kr.

4. Sammenfattende vurdering

Med Direktionens budgetforslag overholdes den økonomiske politik ikke for så vidt angår resultat af ordinær drift i 2025, men herudover overholdes politikken.

Likviditeten vil med budgetforslaget fortsat udvikle sig positivt, og under de *givne forudsætninger* nå over 120 mio. kr. ultimo 2025. Det bemærkes, at nogle af forudsætningerne er forbundet med usikkerhed (salgsindtægter).

Anlægsniveauet er i 2025 og 2026 i den lave ende af økonomisk politik, og Direktionens lægger med budgetforslaget op til at prioritere større renoveringsarbejder i bygningsmassen og marina for at forebygge yderligere skader.

Kommunerne står over for en række store implementeringsopgaver som følge af nationale reformer inden for sundhed, beskæftigelse, folkeskole, ældre og klima (*grøn trepart*). Der er ikke i Direktionens budgetforslag afsat midler til implementeringsopgaverne, og de forudsættes derfor prioriteret inden for eksisterende rammer. Der er tilsvarende ikke afsat ekstra midler til større politisk besluttede udviklingsopgaver.

Det er Direktionens vurdering, at topledelsen – den politiske (Byrådet) og den administrative (Direktion og Strategisk Ledergruppe) – må tage et fælles ansvar for at prioritere i opgaverne, og afstemme forventninger med borgerne i lyset af de besparelser, som Kerteminde Kommune står over for som følge af et uventet indtægtstab.