

Direktionens budgetforslag 2026-2029

I dette notat beskrives forudsætningerne for og indholdet i direktionens budgetforslag for 2026-29.

Indledning

Der er de senere år blevet gennemført betydelige omkostningsreduktioner og effektiviseringer for at skabe balance mellem indtægter og udgifter og bygge kassebeholdningen op til et mere robust niveau. I 2026-27 står Kerteminde Kommune, i lighed med landets øvrige kommuner, overfor store reformer: ældrereform, sundhedsreform, beskæftigelsesreform, grøn trepart, nye rammer på socialområdet og en folkeskoleaftale. Implementeringen af reformerne skal prioriteres inden for nuværende budgetter og kapacitet i organisationen.

Der er derfor - fra direktionens side - lagt vægt på et stabiliserende budgetforslag. Med stabiliserende menes, at de service- og udgiftsniveauer, som Byrådet vedtog med budgettet for 2025-28 fastholdes og der lægges således ikke med budgetforslaget op til store omprioriteringer og reduktioner. På tre områder er der imidlertid stigende omkostninger, og budgetterne bør øges i 2026 og overslagsår for at sikre retvisende budgetter: Arbejdsmarkedsområdet, Børn og unge med særlige behov (Børn & Familie) og Voksne med særlige behov (Handicap og Psykiatri). Der er i direktionens budgetforslag indarbejdet en budgetforøgelse for 31,4 mio. kr. på disse tre områder fordelt med 16,7 mio. kr. på arbejdsmarkedsområdet og 14,7 mio. kr. til børn og voksne med særlige behov. Udvidelserne bliver udover reguleringen på den centrale refusionsordning finansieret af stigende indtægter samt omstillingsbidrag/effektiviseringskrav på 3,4 mio. i 2026, stigende til 7 mio. i 2027 og 10 mio. i 2028.

Det foreslåede anlægsprogram er isoleret set i 2026 og samlet set over den fireårige budgetperiode på ca. samme niveau, som i det budget Byrådet vedtog for 2025-28. I direktionens budgetforslag er der samlet for hele perioden et brutto anlægsbudget på 282,2 mio. kr. og 61,2 mio. kr. i 2026.

Der var i det oprindeligt vedtagne budget for 2025-28 indarbejdet et kassetræk i 2026 og 2027 på 12,8 mio. kr. Med direktionens budgetforslag er dette neutraliseret. Der sker samlet set over perioden en kasseopbygning på 42,2 mio. kr. - hvilket primært skyldes et større overskud i 2029 og mindre overskud i 2026 til 2028.

Det er en risikofaktor i direktionens budgetforslag, at udgiftsudviklingen på arbejdsmarkedsområdet og på de specialiserede socialområder (børn og voksne med særlige behov) forudsættes at stagnere i løbet af 2026, idet budgetforøgelsen på samlet 31,4 mio. kr. er lagt fladt ind i overslagsårene. Endvidere er der ikke fuldt ud taget højde for Beskæftigelsesreformen og Sundhedsreformen, da forudsætningerne ikke er til stede endnu for så vidt angår overslagsår 2027 og frem. Endelig er en fortsat stram økonomisk styring, og budgetoverholdelse i 2025 afgørende.

For at modvirke risikofaktorerne beskrevet ovenfor og i det hele taget sikre en robust økonomi og tilstrækkelig likviditet i de kommende år med reformer, bør det overvejes at revidere økonomisk politik for Kerteminde Kommune for så vidt angår måltal for likviditet. Der vil blive forelagt en beslutningssag herom i Økonomiudvalget og Byrådet samtidig med 1. behandlingen af budget 2026-29.

Direktionens samlede budgetforslag for perioden 2026-2029 fremgår af nedenstående bevillingsoversigt. Denne er også vedlagt som bilag 1. De orange linjer henviser til ændringer foretaget til oprindeligt vedtagne Budget 2025-28 (overslagsår 2026). Disse uddybes yderligere i dette notat og kan ses opdelt på de respektive bilag.

Tabel 1 – Bevillingsoversigt
BEVILLINGSOVERSIGT 2026 - 2029

	Budget 2026	Budget 2027	Budget 2028	Budget 2029
Indtægter				
Skatter	-1.529.177	-1.590.527	-1.656.226	-1.656.226
Tilskud og udligning (inkl. moms)	-487.996	-524.844	-534.477	-534.477
Skatter	2.908	7.904	16.889	-40.732
Tilskud og Udligning	-27.695	6.817	40.254	-3.328
Selvbudgetteringseffekt 2025			-19.000	
Selvbudgetteringseffekt 2024 - regulering		8.000		
Sundhedsreform - Bloktilskud		-17.947	-18.489	-19.048
Sundhedsreform - Tilskud og Udligning		-1.776	-1.916	-2.136
Indtægter i alt	-2.041.960	-2.112.373	-2.172.965	-2.255.947
Børn-, Unge og Uddannelsesudvalget:	464.762	464.694	464.495	464.495
Dagtilbud, uddannelse og unge	357.620	357.355	357.354	357.354
Børn og Familie	107.142	107.339	107.141	107.141
Plan og Teknikudvalget:	44.314	44.417	43.344	43.344
Plan og Teknik	44.314	44.417	43.344	43.344
Kultur og Fritidsudvalget:	34.686	34.685	34.686	34.686
Kultur og Fritid	34.686	34.685	34.686	34.686
Ældre-, Handicap- og Sundhedsudvalget:	605.811	606.955	606.747	606.747
Pleje og Sundhed	463.929	465.110	464.902	464.902
Handicap og Psykiatri	141.882	141.845	141.845	141.845
Arbejdsmarkedsudvalget:	519.892	519.892	519.892	519.892
Arbejdsmarked	180.086	180.086	180.086	180.086
Førtidspension og Fleksjob	339.806	339.806	339.806	339.806
Økonomiudvalget:	207.664	205.375	205.375	205.375
Politisk organisation, Beredskab og Landsbyudvikling	16.775	16.356	16.357	16.357
Tværgående administration	190.889	189.019	189.018	189.018
Erhverv og Vækststudvalget:	8.533	7.918	7.919	7.919
Erhverv og Vækst	8.533	7.918	7.919	7.919
Klima og Bæredygtighedsudvalget:	51.197	51.810	51.808	51.808
Klima og Bæredygtighed	51.197	51.810	51.808	51.808
Pris- og Lønreguleringen	0	60.008	114.122	168.281
Omstillingsbidrag + investeringsmidler	-2.668	-7.000	-10.000	-10.000
Demografi	1.527	1.527	1.527	1.527
LCP	-1.353	163	648	598

Tekniske korrektioner	-818	-3.278	-1.081	-2.132
Udvidelse Arbejdsmarked	16.663	16.663	16.663	16.663
Afledt drift af anlæg	0	0	0	-600
Udvidelse Central refusionsordning	-8.400	-8.400	-8.400	-8.400
Udvidelse Specialiserede Socialområder	14.700	14.700	14.700	14.700
Regnskabsværn	13.400			
Driftsudgifter i alt (ekskl. Forsyningsområdet)	1.969.910	2.010.129	2.062.445	2.114.903
Renter mv.	4.986	4.620	4.243	4.243
Renter	-917	-977	-1.003	-1.343
Resultat af ordinær driftsvirksomhed	-67.981	-98.601	-107.280	-138.144
Anlæg				
Anlægsudgifter	59.777	88.075	73.700	0
Heraf anlæg ældrebøliger (indgår ikke i anlægsramme)	0	0	0	0
Ændringer til Anlæg	520	-14.480	-8.600	80.800
Anlægsudgifter brutto	60.297	73.595	65.100	80.800
Anlægsindtægter	-9.372	-7.000	0	0
Anlæg i alt	50.925	66.595	65.100	80.800
Jordforsyning				
Byggemodning	950	950	500	0
Salg af jord	-5.001	-4.750	-4.130	0
Ændringer til jordforsyning	-100	350	0	-250
Jordforsyning i alt	-4.151	-3.450	-3.630	-250
Anlægsudgifter netto i alt	46.774	63.145	61.470	80.550
Resultat af ordinær drift og anlæg	-21.207	-35.456	-45.810	-57.594
Finansiering				
Låneoptagelse	-10.500	-6.500	-6.500	-6.500
Afdrag på lån	42.156	50.185	31.245	31.245
Ændringer til afdrag	21	-10.355	10.271	-500
Balanceforskydninger	-563	-553	4.055	4.055
Ændringer til balanceforskydninger	-13.400	0	0	0
Finansiering i alt	17.714	32.777	39.071	28.300
ÆNDRING AF LIKVIDE AKTIVER	-3.493	-2.679	-6.739	-29.294

+ = Kasseforbrug

- = Kasse tilgang

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 kassetræk i budgetperioden.

Tabel 2: Resultatet af direktionens budgetforslag

1.000. kr.	Mål/ årstal	2026	2027	2028	2029
Indtægter (skatter og generelle tilskud)		-2.041.960	-2.112.373	-2.172.965	-2.255.947
Driftsudgifter inkl. renter mv.		1.973.979	2.013.772	2.065.685	2.117.803
A: Resultat af ordinær drift	-75 mio. kr.	-67.981	-98.601	-107.280	-138.144
Anlæg		50.925	66.595	65.100	80.800
Anlæg - jordforsyning		-4.151	-3.450	-3.630	-250
B: Anlæg i alt netto		46.774	63.145	61.470	80.550
B1: Anlæg i alt brutto	Mellem 60-90 mio. kr.	61.247	74.545	65.600	80.800
C: Balanceforskydninger		-13.963	-553	4.055	4.055
D: Lån og afdrag	Netto afdrag = uden fortegn	31.677	33.330	35.016	24.245
I alt tilgang til kassen (A+B+C+D)	Minus = tilgang kassen	-3.493	-2.679	-6.739	-29.294
Gennemsnitlig likviditet (mio. kr.)	Min. 75 mio. kr.	132,0	122,8	124,8	134,1

Direktionens budgetforslag opfylder kravene i Økonomisk politik, med undtagelse af resultat af ordinær drift i 2026.

Der vil over hele perioden ske en kasseopbygning med 42,2 mio. kr. Sammenholdes dette med det vedtagne budget for 2025 - 2028 hvor der blev vedtaget en kasseopbygning på 19,7 mio. kr. så er det en forbedring af kasseopbygningen på 22,5 mio. kr. Forbedringen tilskrives højere skatteindtægter, højere udligning, opjustering af forventet indtægt vedr. den centrale refusionsordning, samt indarbejdelse af selvbudgetteringseffekt for 2025.

Der sker i budgetperioden en gældsafvikling med 124,3 mio. kr. Sammenholdes dette med det vedtagne budget for 2025-2028, så afdrages der 16 mio. kr. mindre. Dette skyldes, at der forventes et lavere lånoptag, lavere afdrag på lån i budgetperioden 2026 – 2029.

Den gennemsnitlige likviditet vil med direktionens budgetforslag være på 132 mio. kr. i 2026 faldende til hhv. 122,8 mio. kr. og 124,8 mio. kr. i 2027 og 2028 og herefter stigende til 134,1 mio. kr. Forudsætningerne for dette uddybes i afsnittet vedr. likviditet.

2. Likviditetsmæssige konsekvenser af budgetforslaget

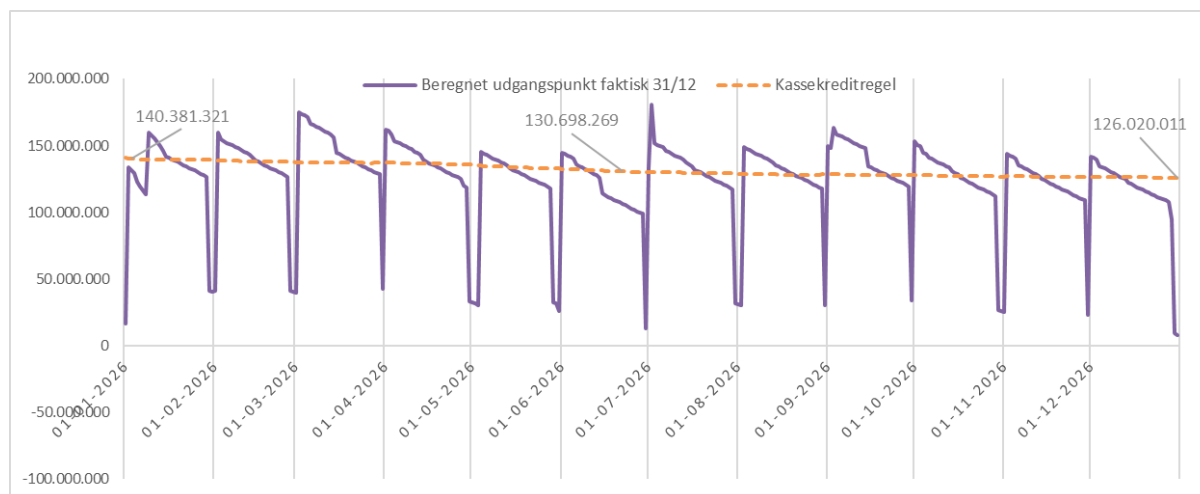
Resultatet for den forventede likviditet for 2026 kan ses nedenfor.

Med de indlagte forudsætninger, vil den gennemsnitlige likviditet være 132 mio. kr. i 2026 og 126 mio. kr. ultimo 2026.

Dette er med udgangspunkt i det foreslåede budget, og at budgettet i 2025 overholdes.

Tidligere har der været indarbejdet engangsforudsætninger i likviditetsprognosen, bl.a. i form af salgsindtægt fra salg af jord i Langeskov på 22 mio. kr. og salgsindtægter fra Filet'en på 12 mio. kr. Dette er ikke en del af denne prognose, ligesom der heller ikke er indarbejdet eventuelle indtægter fra salg af kommunale bygninger.

Figur 1: Forventet udvikling i den faktiske og gennemsnitlige likviditet i 2026



3. Udviklingen fra det oprindeligt vedtagne budget 2026 til det foreslåede budget 2026

Direktionens budgetforslag omfatter en række ændringer til det oprindeligt vedtagne budget. De beskrives i hovedtræk nedenfor som en overordnet læsevejledning til de ændringsforslagene som fremgår af bilag 2 til 12.

Indtægter

Kerteminde Kommunes indtægter består overordnet af to store indtægtskilder, den ene er skatter, mens den anden er tilskud og udligning. Størrelsesforholdet mellem de to indtægtskilder er i overordnede termer, at ca. tre-fjerdele af indtægterne stammer fra skatter, mens en-fjerdedel stammer fra tilskud og udligning.

Samlet for tilskud og udligning øges Kerteminde Kommunes budget 2026 med 27,7 mio. kr., mens skatteindtægterne nedskrives med 2,9 mio. kr.

Kerteminde Kommunes samlede indtægter (Skatter, tilskud og udligning) øges med 24,8 mio. kr.

Skatter

Forudsætningen for direktionens budgetforslag er at der tages udgangspunkt i statsgarantien. I forbindelse med 2. behandlingen af Budget 2026 vil administrationen komme med en endelig indstilling på, om der anbefales selvbudgettering eller statsgaranti i 2026. I 2024 og 2025 har Kerteminde Kommune valgt at selvbudgettere grundet høje forventninger til væksten i de økonomiske redegørelser, efter statsgarantien var udmeldt. Forud for Budget 2026 har regeringen vedtaget en lov, som ændrer vilkårene omkring selvbudgettering, som for flere kommuner gør det mindre attraktivt at vælge selvbudgettering. Dette belyses nærmere i den endelige indstilling omkring valget mellem statsgaranti og selvbudgettering.

I 2026 forventes en højere indtægt fra indkomstskatter på 6,9 mio. kr. set i forhold til forventningen ved budgetlægningen for 2025. Modsat falder forventningen til indtægter vedr. grundskyld med 8 mio. kr. Selskabsskatten forventes at stige fra 25,5 mio. kr. i 2025 til 29,3 mio. kr. i 2026, hvilket er en stigning på 3,8 mio. kr., men dog en stigning der er 1 mio. kr. lavere end hvad der blev forventet i Budget 2025. Udover disse ændringer er der andre mindre ændringer på andre mindre skatteområder.

Dette betyder samlet en nedskrivning af Kerteminde Kommunes forventede indtægtsbudget for skatteområdet med 2,9 mio. kr. i forhold til det forventede i Budget 2025-28 (overslagsår 2026).

Tilskud og udligning

Udligningen beregnes ud fra forskellige parametre, et af de parametre er hvor Kerteminde Kommunes skatteindtægter pr. borger ligger i forhold til landsgennemsnittet. På netop dette parameter ligger Kerteminde Kommune under landsgennemsnittet og modtager derfor nogle midler i udligningen og disse midler er øget siden det forudsatte i Budget 2025.

Et andet parameter er det beregnede samlede udgiftsbehov, som for Kerteminde Kommune er stigende og ligger over landsgennemsnittet. Dette betyder at Kerteminde Kommune modtager mere i udligning.

Samlet set stiger forventningen til udligning for Kerteminde Kommune med 41,5 mio. kr. i forhold til hvad der blev forventet i Budget 2025-28 (overslagsår 2026).

Efter indgåelsen af Økonomiaftalen for 2025 blev der af regeringen vedtaget et ekstra finansieringstilskud, som var etårig i 2025. Dette tilskud er i Økonomiaftalen for 2026 blevet forlænget til og med 2026 og derfor er der indarbejdet 12,6 mio. kr. for 2026.

I overslagsårene 2027 og 2028 falder de forventede indtægter fra tilskud og udligning, hvilket særligt skyldes at kommunerne i 2024 og 2025 stort set alle har valgt selvbudgettering, og den endelige afregning af dette sker i de pågældende år. Derfor er bloktilskuddet allerede nu nedjusteret med den foreløbige forventede regulering. Med dette in mente har direktionen opdateret, hvilken forventet selvbudgetteringsgevinst Kerteminde Kommune forventes at få. Det er uddybet i næste afsnit.

Selvbudgetteringseffekt

I 2024 og 2025 har Kerteminde Kommune valgt at benytte selvbudgettering, hvilket medfører, at der efter tre år endeligt afregnes for valget af dette, og det vil således kunne opgøres, om der har været en gevinst eller et tab for Kerteminde Kommune. Det sker først tre år efter, for det er først der, alle skatteindtægter for det pågældende skatteår er opgjort. For nuværende forventes det, at det har været en gevinst for Kerteminde Kommune at have valgt selvbudgettering i begge år.

I Budget 2025 blev der indarbejdet en selvbudgetteringsgevinst i 2027 på 51 mio. kr. pba. af selvbudgetteringsvalget i 2024. Med baggrund i den seneste opgørelse fra KL, så er der i Budget 2026 i overslagsår 2027 indarbejdet en forventet gevinst på 43 mio. kr. i stedet for. Det er normalt, at dette beløb ændrer sig løbende henimod den endelige afregning. Beløbet beregnes ud fra skattedata, som KL bearbejder. Jo tættere man kommer på afregningsåret, jo mindre ændrer beløbet sig for den endelige afregning. Samtidig er der indarbejdet en forventet gevinst på 19 mio. kr. i 2028. Beløbene vil blive opdateret i næste års budgetproces, da de løbende kan ændre sig henimod den endelig opgørelse. Direktionen følger hermed KL's beregninger.

Driftsudgifter

Tekniske korrektioner

Der er indarbejdet tekniske korrektioner i form af:

- **Pris og lønregulering** er blevet justeret med KL's skøn fra juni 2025. Her er den forventede udvikling blevet nedjusteret. Det betyder, at budgetterne ved budgetvedtagelse i 2025 er fremskrevet med 5,4 mio. kr. for meget. Grundet lavere inflation forventes det, at velfærdsinstitutioner, administration m.v. kan købe varer og tjenesteydelser billigere end forudsat ved budgetvedtagelsen for budget 2025-28 (overslagsår 2026).

- **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. Budgettet øges samlet med 1,527 mio. kr. Der er også sammenhæng mellem budgetbehov og befolkningsudvikling, f.eks. på udsatte børn og unge, handicappede, plejeboliger, arbejdsmarked m.v., men her bygger budgetbehovet på konkrete budgetforudsætninger og gennemgang af visiterede borgere m.v., jf. særskilt afsnit om arbejdsmarked og det specialiserede socialområde nedenfor.
- **Lov- og cirkulæreprogrammet (LCP)** udmønter – eller fjerner – midler fra kommunerne baseret på den indgåede økonomiaftale. I direktionens budgetforslag er der lagt til grund, at beløb under en bagatel grænse på 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 reduceres budgetterne med -1,353 mio. kr.
- **Øvrige tekniske korrektioner på driften**
Udover ovenstående, er der indlagt tekniske korrektioner for -0,82 mio. kr. i 2026. Det vedrører primært tilpasning af budget vedr. fremrykning af budget vedr. strategisk udviklingsplan for Munkebo, regulering af budget til Fynbus, regulering vedr. ældreboliger samt administrationsbidrag til Udbetaling Danmark.
I budgetforliget for 2024 - 2027 blev der skrevet, at der skulle tilføres midler til Fremtidens skole indtil 2026. Administrationen er dog blevet gjort opmærksom på, at der ved en administrativ fejl ifm. budgetvedtagelsen blev indlæst midler efter år 2026 til Fremtidens skole. Det betyder, at der fra 2027 og fremad er afsat 1.860 t. kr. til Fremtidens skole. For at bringe budgettet i overensstemmelse med budgetaftalen og den politiske intention fjernes de afsatte midler fra 2027 og frem.

Beskæftigelsesreform

Kommunerne er underlagt flere store reformer i disse år, herunder beskæftigelsesreformen, som blev vedtaget i 2025. Beskæftigelsesreformen indebærer besparelser på jobcentrene og beskæftigelsesindsatsen i landets kommuner, og indføres gradvist fra 2026 frem mod 2030. I 2026 er der vedtaget nationale besparelser for 960 mio. kr. stigende til 2.730 mio. efter 2030. Beskæftigelsesreformen er den største forenkling i nyere tid med hovedlinjerne "Mere værdighed, større frihed og færre regler".

I Kerteminde Kommune svarer besparelserne til 3,9 mio.kr. i 2026, stigende til 11,1 mio. kr. efter 2030. Besparelserne fordeler sig på tre områder:

- Drift af beskæftigelsesindsatsen (serviceudgifter)
- Indsats (fx vejledning og opkvalificering)
- Øvrige udgifter (ydelse m.m)

De 3,9 mio. kr. i 2026 fordeler sig med ca. 1,5 mio. kr. på drift af beskæftigelsesindsatsen, 1,8 mio. kr. på indsats, samt 0,6 mio. kr. på øvrige udgifter. Besparelsen på øvrige udgifter er der taget højde for i det samlede budgetløft for arbejdsmarkedsområdet for budget 2026 – 2029, da det er en besparelse på forskellige forsørgelsesudgifter.

Drift af beskæftigelsesindsatsen (serviceudgifter) omfatter udgifter til medarbejdere ansat i jobcenteret. Disse udgifter kategoriseres som serviceudgifter. De vedtagne besparelser efter 2030 svarer til 4,7 mio. kr. i Kerteminde Kommune. I 2026 er der indarbejdet ca. 1,5 mio. kr. i besparelser på drift af beskæftigelsesindsatsen, 0,5 mio. kr. i 2027 og 0,9 mio. kr. i 2028. I 2026 vil KL endelige have afklaret hvordan de resterende besparelser skal indarbejdes, og dette forventes endelig udmeldt i Lov- og Cirkulærprogrammet i 2026. Når fordelingen af de endelige besparelser er klarlagt af KL, vil direktionen indarbejde dem, dog senest i budget 2027-2030.

Besparelser på indsats omfatter den kommunale beskæftigelsesindsats. Efter 2030 vil besparelsen på indsats være 5,4 mio. kr. i Kerteminde Kommune. Der er i budget 2026 - 2029 indarbejdet ca. 1,8 mio. kr. i besparelser på indsats som følge af reformen.

Sundhedsreformen

Med forårsaftalen fra den 25. maj 2025 blev sundhedsreformen endelig vedtaget. Sundhedsreformen flytter flere store opgaver fra kommunerne til regionerne den 1. januar 2027. Dette påvirker også kommunernes økonomi. Samlet er det 4,2 mia. kr. som flyttes fra kommunerne til regionerne og ved siden af afskaffes den kommunale medfinansiering på ca. 26 mia. kr. Kommunerne har for de 4,2 mia. kr. løst en række opgaver, og den økonomiske værdi af disse opgaver er svær at opgøre og kan på nuværende tidspunkt ikke opgøres endeligt. Dette kan først ske efter den endelige dialog med regionerne. Med baggrund i dette har direktionen ladet finansieringen og udgifterne vedrørende sundhedsopgaverne blive i Kerteminde Kommunes budget i 2027 og frem.

Hvad angår den kommunale medfinansiering (KMF) ligger denne også fortsat i budgetterne fra 2027 og frem. I løbet af 2026 vil den endelige opgørelse af udgifter, der flyttes til regionerne, kunne opgøres. Dette vil efterfølgende indgå i budgetprocessen for Budget 2027.

I forbindelse med sundhedsreformen kan der også ske overdragelse af bygninger etc. fra kommunerne til regionerne. Dette arbejde pågår også i løbet af 2026.

Ved at fastholde finansieringen vedr. sundhedsreformen i Kerteminde Kommunes økonomi bibeholdes indtægter for 19,723 mio. kr. i 2027. Beløbet stiger lidt i overslagsårene grundet pris og lønregulering. I og med at alle sundhedsudgifter også beholdes i budgettet er det et nulsumsspil, da udgifterne forudsættes at blive reduceret svarende til indtægtstab. Disse korrektioner fremgår af bilag 2.

Retvisende budgetter - Udvidelser

I forbindelse med udarbejdelsen af direktionens budgetforslag er der kigget nærmere på tre strukturelt udfordrede områder, som er mundet i en anbefaling om at tilføje disse områder budgetter. Det er på Børn og Familie, Handicap og Psykiatri samt Arbejdsmarkedsområdet. På Arbejdsmarkedsområdet er det kun på overførsler, der foreslås tilført midler. Disse gennemgås nedenfor og fremgår af bilag 7:

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. Dette er den gældende situation i Kerteminde Kommune, da Kerteminde Kommune ligger dårligere end landsgennemsnittet på overførselsområdet, og derfor ikke modtager tilstrækkelig finansiering til området via Økonomiaftalen.

I 2026 modtager Kerteminde Kommune 474 mio. kr. ifm. budgetgarantien og øvrige overførsler. Med budgetudvidelsen i direktionens budgetforslag på 16,7 mio. kr. vil budgettet i 2026 for Arbejdsmarkedsudvalget vedr. overførsler være 518,9 mio. kr. Ændringerne på målgruppeniveau er beskrevet i bilag 7 - Udvidelser. En række nedslag i budgetudvidelsen er:

- Fortsat stigende udvikling i antallet af førtidspensionister, da tilgangen til ordningen overstiger afgang fra ordningen. Udvidelsen i 2026 ift. opr. budget er 11 mio. kr.
- Retvisende budgetter for områderne A-dagpenge og Sygedagpenge. Budgettet for 2025-2028 blev lagt med en for positiv forventning til området, som ikke har kunne indfries. Budgettet for 2026 udvides derfor med hhv. 5,9 og 5,8 mio. kr., så budgettet stemmer overens med den faktiske andel af borgere på ydelsen.

- Besparelser som følge af beskæftigelsesreformen er indarbejdet i budget 2026-2029. Konkret bliver området Beskæftigelsesindsats reduceret med ca. 1,8 mio. kr. som følge af reformen (besparelse på indsats). Afledte besparelser på 0,6 mio. kr. på ydelserne som følge af reformen er også indarbejdet. Reduktionen på 1,8 mio. kr. skal ses i sammenhængen med besparelsen på ca. 1,5 mio. kr., hvilket er en besparelse på drift af beskæftigelsesindsats (serviceudgifter), som udmøntes via Lov – og Cirkulære programmet. Besparelsen på indsats vil i 2027 stige til 3,9 mio. kr., for yderligere at stige til 5,4 mio. kr. frem mod 2030. De stigende besparelser på indsats fra 2027 og frem er ikke indarbejdet i direktionens budgetforslag. Det skal bemærkes, at selvom besparelsen på indsats er på overførselsområdet, så vil besparelsen i høj grad have personalekonsekvens, da en væsentlig andel af besparelsen på indsats i reformen er tiltænkt Øvrig Vejledning og Opkvalificering samt Mentorere, som er medarbejdere ansat i jobcenteret.

Det Specialiserede Socialområde - Børn & Familie samt Handicap & Psykiatri - retvisende budgetter

Det specialiserede socialområde er udfordret af stigende udgifter, hvilket er en tendens, der ses på tværs af landets kommuner. Enhedspriserne er stigende, når Kerteminde Kommuner køber pladser ved andre kommuner, regionerne eller private leverandører. Områderne har lavet en dybdegående analyse af de kendte sager med fokus på at udarbejde en forventning til udgifterne i 2026, forudsat en fortsat stram udgiftsstyring.

Samlet set forventer administrationen en merudgift ift. opr. budget 2026 på 14,7 mio. kr., heraf udgør Børn & Familie 3,1 mio. kr. og Handicap og Psykiatri udgør 11,6 mio. kr.

I forlængelse af arbejdet med en forventning til udgifterne har områderne også udarbejdet en prognose for de forventede indtægter fra den Centrale Refusionsordning. Prognosen viser, at der ift. opr. budget 2026 kan hjemtages refusion for yderligere 8,4 mio. kr., heraf udgør Børn & Familie 6,0 mio. kr. og Handicap og Psykiatri 2,4 mio. kr.

Ovenstående er indarbejdet som udvidelsesforslag i direktionens budgetforslag og fremgår af bilag 7.

Omstillingsbidrag

I årene, der kommer, skal Kerteminde Kommune gennemgå en større omstilling både i form af implementering af flere reformer, men samtidig skal økonomien og organisationen omstilles til nye krav. Økonomiudvalget har i foråret 2025 besluttet, at der for at udvise rettidig omhu skal udarbejdes omstillingsbidrag på 100 mio. kr. frem mod 2029., d.v.s. handlemuligheder, hvis det viser sig nødvendigt at nedbringe udgifterne for at kunne finansiere stigende udgifter eller tab af indtægter.

I direktionens budgetforslag er der indarbejdet omstillingsbidrag i 2026 på 3,4 mio. kr. stigende i 2027 til 7 mio. kr. og yderligere en stigning til 10 mio. kr. i 2028 og frem. De 3,4 mio. kr. i 2026 og frem udmøntes via omstillingsbidraget med følgende forslag:

- Hjemtagning af fondsmoms fra tilskuddet til Østfyns Museer (0,270 mio. kr.)
- Øge antallet af skærmbesøg (0,2 mio. kr.)
- Implementering af robotstøvsugere (1,0 mio. kr.)
- Matrikelløse tilbud (1,598 mio. kr.)
- Vintertjeneste – reduktion i faste omkostninger (0,35 mio. kr. i 2026, stigende til 0,7 mio. kr. i 2027)

I 2027 og frem vil en andel af de henholdsvis 7 og 10 mio. kr. således allerede være udmøntet i 2026. Arbejdet med omstillingsbidraget fortsætter med udgangspunkt i, at indholdet skal gå fra forskellige mindre omstillinger og justeringer til effektiviseringer. Derfor igangsætter direktionen også et arbejde med en effektiviseringsstrategi, som skal understøtte arbejdet mod de 100 mio. kr. i omstillingsbidrag i 2029 og til at sikre en udmøntning af omstillingsbidraget i 2027 og frem. Der er i direktionens budgetforslag indarbejdet

en investeringspulje i 2026 på 750 t.kr. m.h.p. at kunne iværksætte supplerende analyser og investeringer ifm. effektiviseringsstrategien.

Samlet er driftsbudgetterne i 2026 løftet med netto 19,7 mio. kr. Der er i 2026 indarbejdet et regnskabsværn på 13,4 mio. kr. Regnskabsværnet er indarbejdet for at sikre plads til overførsler fra 2025 til 2026 i forbindelse med regnskabsaflæggelsen.

Tabel 3: Oversigt over ændringer på driften i 2026

	LCP	Øvrige tekniske	Demografi	Omstillingsbidrag	Udvidelser	I alt
Børn-, Unge og Uddannelsesudvalget	1.130	0	-107	0	-2.900	-1.877
Dagtilbud, uddannelse og unge	1.130		-345			785
Børn og Familie			238		-2.900	-2.662
Plan- og Teknikudvalget	0	-82	0	0	0	-82
Plan og teknik		-82				-82
Kultur- og Fritidsudvalget	0	0	0	-270	0	-270
Kultur og fritid				-270		-270
Ældre-, Handicap- og Sundhedsudvalget	-208	0	1.634	-2.797	9.200	7.829
Pleje og sundhed	-208		1.634	-1.200		226
Handicap og psykiatri				-1.597	9.200	7.603
Arbejdsmarkedsudvalget	-1.048	0	0	0	16.665	15.617
Arbejdsmarked	-1.048				10.986	9.938
Førtidspension og fleksjob					5.679	5.679
Økonomiudvalget	-1.414	-736	0	0	750	-1.400
Politisk org., beredskab, landsbyudvikl.						0
Tværgående administration	-1.414	-736			750	-1.400
Erhvervs- og Vækstudvalget	0	0	0	0	0	0
Erhverv og vækst		0				0
Klima- og Bæredygtighedsudvalget	187	0	0	-350	0	-163
Klima og bæredygtighed	187			-350		-163
Total	-1.353	-818	1.527	-3.417	23.715	19.654

Anlæg

Direktionens anlægsbudgetforslag er baseret på følgende forudsætninger:

- Der tages udgangspunkt i det politisk vedtagne anlægsprogram for 2025-28.
- Kerteminde Kommunes anlægsloft i 2026 overholdes
- Der er sikret plads til prioritering af akutte vedligeholdelsesopgaver, herunder Munkebo Skole og kapacitetsudfordringer på dagtilbudsområdet. Dette er gjort ved at foreslå at nogle anlægsprojekter udsættes/omperiodiseres, hvor dette er fagligt forsvarligt.

Forslag til nye budgetterede anlæg

- Tagrenovering og udskiftning af vinduer på Vest fløjen på Munkebo Skole er tilføjet med 7,7 mio. kr. i 2026 grundet presserende behov for at få det udskiftet snarest, herunder håndtering af støjproblematik.
- Pavilloner ved Fjordvangen er tilføjet med 3,97 mio. kr. i 2027 for at løse udfordringen med, at de midlertidige pavilloner ikke må benyttes efter september 2025. I stedet findes finansiering til en busordning i Kerteminde. Samlet set dækker forslaget over fjernelse af eksisterende pavillon, etablering af busordning, klargøring af Fjordvangen til modtagelse af vuggestuebørn samt ibrugtagning af Markhuset som vuggestue.
- Der omprioriteres midler for 3,5 mio. kr. fra ombygning af Lindhøj, således at presserende forhold vedr. Arbejdsmiljøet for ansatte i Madservice håndteres i 2026.
- Grundet stor risiko for, at asfalt placeret på Klinten falder i vandet, er der afsat 1,2 mio. kr. til fjernelse af dette i 2026.
- Der er afsat 6 mio. kr. til renovering af molehoved og etablering af bølgebrydere i 2027, som er en forudsætning for at klimasikre Kerteminde by.
- I 2029 er der afsat 2,5 mio. kr. til etablering af toiletbygning på Nordstranden.
- For at håndtere et stort vedligeholdelsefterslæb på nogle kommunale parkeringspladser afsættes der 7 mio. kr. i 2029 til at påbegynde renoveringen.
- I 2029 afsættes 3,3 mio. kr. til udskiftning af gadebelysning til LED. Efterfølgende vil man kunne forvente en besparelse på driften.

Forslag til omprioritering/ændret periodisering af vedtagne anlæg m.h.p. finansiering af ovenstående:

De væsentligste omprioriteringer er beskrevet nedenfor. En udtømmende liste kan findes i bilag 9 - Anlæg.

- Projekt med dobbeltrettet cykelsti fra Kerteminde-Ladby skubbes lidt og vil blive færdig i 2027. Der er flyttet 5 mio. kr. ud af 10 mio. kr. fra 2026 til 2027. Denne cykelsti bør ses i sammenhæng med cykelsti Nymarken-Ladby, som opstartes i 2027, da denne er en fortsættelse af samme cykelsti. Derfor er det administrationens vurdering, at den foreslåede justering ikke vil have mærkbar betydning, da cykelstierne med fordel kan betragtes som én samlet opgave.
- Renoveringen af Langebro opstartes i 2026 men afsluttes først i 2027, hvorfor 1 mio. kr. er flyttet fra 2026 til 2027.
- Udskiftning af tag på Kerteminde Byskole for 5 mio. kr. udsættes fra 2026 til 2028. Eventuelle udfordringer i den mellemliggende periode prioriteres i det normale vedligeholdelsesbudget.
- Der er flyttet 15 mio. kr. ud af 25 mio. kr. fra 2028 til 2029 vedr. vedligeholdelsefterslæb på havne og marina.
- Afsat budget på 1 mio. kr. til Langeskov Park skubbes fra 2026 til 2027.
- Der ændres i projekteringen vedr. ombygning af Lindhøjvej 2. 3,5 mio. kr. af de afsatte 4,7 mio. kr. i 2026 flyttes til et andet projekt på Lindhøjvej 2 (arbejdsmiljøproblematik i Madservice). De

resterende 1,2 mio. kr. flyttes fra 2026 til 2027 og 31 mio. kr. fra 2027 til 2028. Dette er uden indfrielse af restgæld.

En udtømmende oversigt af alle ændringer i eksisterende anlæg samt nye anlæg findes i bilag 14 - Investeringsoversigt

Der er i 2029 indarbejdet en pulje på 36 mio. kr. udover de eksisterende anlæg til politisk prioritering.

Lånoptagelse

Med direktionens budgetforslag er der ikke væsentlige ændringer til den forventede lånoptagelse. Beløbet til låneoptag i 2026 afhænger af afholdte lånegivende anlægsaktiviteter i 2025. Det budgetterede låneoptag i 2026 er på 10,5 mio. kr. Låneoptaget i 2026 er forudsat, at ansøgning om øget låneoptag via den ordinære lånepulje til anlæg godkendes.

I overslagsårene 2027, 2028 og 2029 er forudsat et låneoptag på 6,5 mio. kr. I opgørelsen af lånerammen er medtalt relevante lånegivende anlægsaktiviteter. Der er fratrasket budgetterede indtægter fra indfrielse af lån til betaling af ejendomsskat samt udligning af indefrysningsordning i forhold til grundskyld.

Med baggrund i udgifterne opgjort i investeringsoversigten vil det være muligt at øge låneoptaget med 3,5 mio. kr. i 2029. Det er ikke indarbejdet i direktionens budgetforslag.

Der er endvidere i direktionens budgetforslag forskellige renoveringer, der kan kategoriseres som energirenovering. En andel af disse projekter vil forventeligt kunne give låneadgang og der kan dermed opnås et højere niveau for lån til energirenovering. Dette er ikke indarbejdet i direktionens budgetforslag.

Ændringer til afdrag på lån og renter fremgår af bilag 11 og 12.

Service og anlægsrammen

Direktionens budgetforslag holder sig inden for de udmeldte rammer for anlæg og service i 2026.

Servicerammen for Kerteminde Kommune er på 1.360 mio. kr. Kommunen skal sigte mod at holde serviceudgifterne inden for dette beløb. I direktionens budgetforslag er der i 2026 indarbejdet serviceudgifter for 1.354 mio. kr. Dette er inklusiv regnskabsværn på 13,4 mio. kr. Det betyder, at direktionens budgetforslag ligger 7,2 mio. kr. under den udmeldte serviceramme.

Anlægsrammen for Kerteminde Kommune er på 73,9 mio. kr. i 2026. Det er en bruttoanlægsramme, og omfatter både jordkøb og øvrige anlægsudgifter. I direktionens budgetforslag er der i 2026 indarbejdet anlægsudgifter for 61,2 mio. kr. hvilket er under den udmeldte ramme.