

Aðalsjóður Kópavogsbæjar

ÁRSREIKNINGUR 2025



Skýrsla og áritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra

Ársreikningur Aðalsjóðs Kópavogsbæjar er gerður í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga og auglýsingar ráðuneytis sveitarstjórnarmála um reikningsskil sveitarfélaga. Ársreikningurinn er í meginatriðum gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Rekstrartekjur Aðalsjóðs Kópavogsbæjar á árinu námu 57.223 m.kr. samkvæmt ársreikningi 2025 en fjárhagsáætlun með viðaukum, samþykktum af bæjarstjórn, gerði ráð fyrir rekstrartekjum að fjárhæð 57.046 m.kr. Rekstrarniðurstaða Aðalsjóðs var jákvæð um 1.031 m.kr. en samkvæmt fjárhagsáætlun með viðaukum var gert ráð fyrir 970 m.kr. jákvæðri rekstrarniðurstöðu. Eigið fé Aðalsjóðs í árslok 2025 nam 13.408 m.kr. en var í ársbyrjun 12.344 m.kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Laun og launatengd gjöld á árinu, að undanskildri hækkun lífeyrisskuldbindinga, námu alls 27.543 m.kr., þar af námu laun og launatengd gjöld bæjarstjórnar og bæjarstjóra 198,2 m.kr. á árinu 2025. Fjöldi á launaskrá í árslok 2025 var 3.098 í 2.036 stöðugildum þegar undanskilin er sumarvinna og nefndarstörf.

Íbúar Kópavogsbæjar þann 1. desember 2025 voru 41.630 og fjölgaði þeim um 279 frá fyrra ári eða um 0,67%.

Bæjarstjórn og bæjarstjóri Kópavogsbæjar staðfesta hér með ársreikning Aðalsjóðs Kópavogsbæjar fyrir árið 2025 með undirritun sinni.

Kópavogi, 12. maí 2026

Áritun endurskoðenda

Til bæjarstjórnar Kópavogsbæjar

Við höfum aðstoðað við gerð ársreiknings Aðalsjóðs Kópavogsbæjar fyrir árið 2025 og við vinnu okkar byggt á þeim upplýsingum sem stjórnendur sjóðsins hafa lagt fram. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu bæjarstjóra, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Við höfum skipulagt og hagað vinnu okkar í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRS 4410, sem fjallar um aðstoð við gerð og framsetningu ársreiknings.

Við höfum notað sérfræðipækkingu okkar á sviði reikningsskila og ársreikningagerðar til að aðstoða sjóðinn við gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Við höfum fylgt fyrirmælum siðareglna, þar á meðal grundvallarreglum um heilindi, hlutlægni, faglega hæfni og varkárni.

Ársreikningurinn, þar á meðal nákvæmni og heild undirliggjandi gagna, er á ábyrgð bæjarstjórnar og bæjarstjóra.

Þar sem aðstoð við gerð ársreiknings er ekki staðfestingarverkefni er þess ekki krafist að við staðfestum nákvæmni eða heild þeirra upplýsinga sem stjórnendur hafa lagt fram. Þar af leiðandi veitum við hvorki álit byggt á endurskoðun né ályktun byggða á könnun um hvort ársreikningurinn sé gerður í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Kópavogi, 12. maí 2026

Grant Thornton endurskoðun ehf.

Davíð Arnar Einarsson
löggiltur endurskoðandi

Sif Jónsdóttir
löggiltur endurskoðandi

Skjal sótt af '00000000000' dags: 19.08.2026

Rekstrarreikningur ársins 2025

	Skýr.	Ársreikningur 2025	Áætlun m/viðaukum 2025	Ársreikningur 2024
Rekstrartekjur:				
Skatttekjur.....		43.551.699	43.674.076	40.589.814
Framlög jöfnunarjóðs.....		4.885.585	4.626.276	4.389.982
Aðrar tekjur.....		8.785.902	8.745.275	8.813.002
	12	57.223.186	57.045.627	53.792.798
Rekstrargjöld:				
Laun og launatengd gjöld.....	13	27.543.413	28.198.140	26.044.203
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	8,13,21	2.080.535	1.678.020	599.104
Annar rekstrarkostnaður.....		28.070.858	27.359.945	25.884.017
		57.694.806	57.236.106	52.527.324
Hagnaður án fjármagnsliða.....		(471.620)	(190.479)	1.265.474
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld:				
Fjármunatekjur	14	1.337.020	1.160.089	1.340.688
		1.337.020	1.160.089	1.340.688
Hagnaður ársins.....	15	865.400	969.609	2.606.161

Skjal sótt af '0000000000' dags: 19.08.2026

Efnahagsreikningur 31. desember 2025

Eignir

	Skýr.	Ársreikningur 2025	Ársreikningur 2024
Varanlegir rekstrarfjármunir:			
Leigð eign.....	9,24	618.488	290.342
		618.488	290.342
Áhættufjármunir og langtímakröfur:			
Eignahlutir í félögum	4,16	2.452.702	2.378.715
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	22	1.352.205	1.423.272
Langtímakröfur.....	17	278.113	353.507
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	18	51.514.212	49.930.693
		55.597.232	54.086.188
Fastafjármunir samtals		56.215.720	54.376.530
Veltufjármunir:			
Óinnheimtar tekjur.....	5,19	4.779.143	5.673.368
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	17	70.623	36.637
Eigin fyrirtæki - næsta árs afborganir.....	18	1.528.434	1.377.713
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	22	71.067	71.067
Aðrar skammtímakröfur.....		1.091.373	1.283.780
Handbært fé.....	6	107.134	129.429
Veltufjármunir samtals		7.647.773	8.571.994
Eignir samtals		63.863.493	62.948.524

Eignir utan efnahags..... 7

Efnahagsreikningur 31. desember 2025

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	Ársreikningur 2025	Ársreikningur 2024
Eigið fé:			
Eigið fé.....		13.242.490	12.344.004
Eigið fé samtals	20	13.242.490	12.344.004
Skuldbindingar:			
Lífeyrisskuldbinding.....	8, 21	12.476.178	11.341.171
Langtímaskuldbindingar samtals		12.476.178	11.341.171
Langtímaskuldir:			
Langtímaskuldir við lánastofnanir.....	23	23.320.335	24.456.206
Leiguskuldir.....	24	528.872	252.002
Langtímaskuldir samtals		23.849.206	24.708.208
Skammtímaskuldir:			
Skuldir við lánastofnanir.....		4.303.156	4.903.154
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	23	1.890.261	1.771.504
Næsta árs afborganir lífeyrisskuldbindingar.....	8, 21	861.168	770.037
Næsta árs afborganir leiguskuldar.....	9, 24	89.617	38.340
Skammtímaskuldir.....		7.151.418	7.072.105
Skammtímaskuldir samtals		14.295.620	14.555.141
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga		38.144.826	39.263.349
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum		50.621.003	50.604.520
Skuldir og eigið fé samtals		63.863.493	62.948.524

Skuldbindingar og ábyrgðir utan efnahags

25-27

Yfirlit um sjóðstreymi

	Skýr.	Ársreikningur 2025	Áætlun m/viðaukum 2025	Ársreikningur 2024
Handbært fé frá rekstri:				
Hagnaður ársins.....	15	865.400	969.609	2.606.161
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:				
Verðbætur og gengismunur.....		789.070	809.580	955.061
Eigin fyrirtæki - vextir og verðbætur.....		(3.565.663)	(3.190.639)	(3.910.355)
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	8,21,22	2.151.602	1.678.020	667.110
Veltufé (til)/frá rekstri		240.409	266.570	317.979
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum:				
Óinnheimtar tekjur, (hækkun) / lækkun.....		984.868	0	(2.081.643)
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun) / lækkun.....		192.407	0	(388.190)
Aðrar skammtímaskuldir.....		(611.329)	955.578	3.207.701
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum		565.947	955.578	737.868
Handbært fé (til)/frá rekstri		806.355	1.222.148	1.055.847
Fjárfestingarhreyfingar:				
Fjárfesting í eignarhlutum, nettó.....		0	(106.900)	0
Verðbréf, breyting.....	17,22	(40.900)	36.498	(248.525)
Varanlegir rekstrarfj. - breyting.....		54.912	0	0
Fjárfestingarhreyfingar		14.012	(70.402)	(248.525)
Fjármögnunarhreyfingar:				
Tekin ný langtímalán.....		0	4.000.000	2.555.000
Afborgun langtímalána og uppgreiðslur.....		(1.819.689)	(3.263.064)	(3.805.943)
Afborgun lífeyrisskuldbindinga.....		(854.397)	0	(735.937)
Eigin fyrirtæki, breyting.....		1.831.424	(1.889.811)	1.240.378
Fjármögnunarhreyfingar		(842.662)	(1.152.875)	(746.502)
Hækkun / (lækkun) á handbæru fé.....		(22.295)	(1.129)	60.819
Handbært fé í ársbyrjun.....		129.429	244.822	68.250
Handbært fé í árslok.....		107.134	243.694	129.069

Skjal sótt af '0000000000' dags: 19.08.2026

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir:

1. Grundvöllur reikningsskilanna.

Ársreikningurinn er gerður samkvæmt kostnaðarverðsreglu og í samræmi við sveitastjórnarlög, lög um ársreikninga, reglugerð um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitafélaga og auglýsingar ráðuneytis sveitastjórnarmála um reikningshald sveitafélaga. Ársreikningurinn byggir í meginatriðum á sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

2. Innlaun tekna

Skatttekjur eru færðar til tekna við álagningu þeirra en til lækkunar er færð reiknuð niðurfærsla vegna óinnheimtra skatttekna. Til skatttekna teljast útsvör, fasteignaskattur og framlag úr Jöfnunarsjóði sveitarfélaga, auk annarra tekna sem hafa ígildi skatta, svo sem lóðarleiga.

Tekjur af sölu þjónustu og vöru eru færðar þegar afhending hefur farið fram.

3. Verðags- og gengisviðmið

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2025. Eignir og skuldir sem bundnar eru verðlagsvísitölu eru færðar í ársreikninginn miðað við verðlag í ársbyrjun 2026. Áfallinn gengismunur, vextir og verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í rekstrarreikninginn.

4. Eignarhlutir í félögum

Eignarhlutir í félögum, byggðasamlögum og eigin fyrirtækjum eru færðir til eignar á upphaflegu kaupverði. Eignarhluti í Tónlistarhúsi Kópavogs er metið sem 77,85% af fasteignamati Hamraborgar 6. Frá framlagi til Betri samgangna ohf. en sagt nánar frá í skýringu 16.

5. Óinnheimtar skatttekjur og aðrar kröfur

Óinnheimtar skatttekjur og aðrar kröfur eru færðar niður til að mæta almennt áhættu sem fylgir kröfueign bæjarfélagsins, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Annars vegar er um að ræða niðurfærslu vegna krafna sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar niðurfærslu til að mæta almennt áhættu. Niðurfærslan er dregin frá viðkomandi liðum í efnahagsreikningi.

6. Handbært fé

Sjóður og bankainnstæður teljast til handbærs fjár í efnahagsreikningi og við gerð sjóðsstreymis.

7. Eignir utan efnahags

Fjárfesting sem átti sér stað fyrir ársbyrjun 2002 í landi sem ekki er leigt út og umferðarmannvirkjum er ekki færð til eignar í efnahagsreikningi. Varanlegir rekstrarfjármunir í eigu sveitarfélagsins eru ekki eignfærðir hjá Aðalsjóði heldur hjá viðkomandi A og B hluta stofnunum.

8. Lífeyrisskuldbinding

Áætluð lífeyrisskuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna bæjarfélagsins hjá Lífeyrissjóði starfsmanna Kópavogsbæjar er færð sem langtímaskuld í efnahagsreikningi í árslok 2025. Breyting á skuldbindingunni er gjaldfærð í rekstrareikningi sbr. skýringu 21. Varðandi uppgjör á fyrirframgreiðslu á lífeyrisskuld við Brú, lífeyrissjóð er vísað í skýringu 22.

9. Leiguskuldir

Í febrúar 2024 var gerður leigusamningur um húsnæði að Vallakór 4 og í desember 2025 voru gerðir tveir leigusamningar um viðbótarhúsnæði í Vallakór 4. Allir samningarnir eru með lokagjaldþaga í febrúar 2034. Samningarnir eru færðir til eignar og skuldar á núvirði lágmarksleigugreiðslna vegna hans út leigutímann. Við útreikning á núvirði leigugreiðslna er miðað við þá ávöxtunarkröfu sem sem notuð er til að meta verðmæti lóða og lendna sbr. skýringu 24.

10. Skuldbindingar og ábyrgðir utan efnahagsreiknings

Yfirlit um ábyrgðir og aðrar skuldbindingar bæjarfélagsins utan efnahagsreiknings er birt í skýringum 25-27.

11. Fjárhagsáætlun

Fjárhagsáætlun fyrir árið 2025 er hluti ársreikningsins og er birt í rekstrarreikningi, yfirliti um sjóðsstreymi og skýringum. Um er að ræða fjárhagsáætlun með viðaukum sem bæjarstjórn hefur samþykkt.

12. Rekstrartekjur

Rekstrartekjur greinast þannig:

Skatttekjur

Útsvar.....	
Fasteignaskattur.....	
Lóðarleiga.....	
Skatttekjur samtals	

Ársreikningur 2025	Áætlun 2025	Ársreikningur 2024
37.179.479	37.259.932	34.509.808
5.960.267	5.916.323	5.691.840
411.953	497.821	388.165
43.551.699	43.674.076	40.589.814

Aðrar tekjur

Jöfnunarsjóður

Framlög vegna grunnskóla.....	
Framlög vegna sérþarfa fatlaðra.....	
Framlög vegna nýbúa.....	
Framlög vegna tónlistaskóla.....	
Önnur framlög.....	

990.269	982.745	1.125.933
203.304	187.669	192.503
191.672	164.541	140.984
69.615	61.152	59.068
3.430.725	3.230.170	2.871.494
4.885.585	4.626.276	4.389.982

Þjónustutekjur o.fl.....	
--------------------------	--

8.785.902	8.745.275	8.813.002
-----------	-----------	-----------

Aðrar tekjur samtals

8.785.902	8.745.275	8.813.002
------------------	------------------	------------------

Rekstrartekjur samtals

57.223.186	57.045.627	53.792.798
-------------------	-------------------	-------------------

13. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun.....	
Launatengd gjöld.....	
Laun og launatengd gjöld samtals.....	
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	
Samtals.....	

Ársreikningur 2025	Áætlun 2025	Ársreikningur 2024
21.962.657	22.639.316	20.941.293
5.580.756	5.558.824	5.102.910
27.543.413	28.198.140	26.044.203
2.080.535	1.678.020	599.104
29.623.948	29.876.160	26.643.306

Laun og launatengd gjöld bæjarstjórnar, bæjarráðs og bæjarstjóra námu 198,2 millj. kr. á árinu 2025. Fjöldi á launaskrá í árslok 2025 var 3.098 í 2.036 stöðugildum. Varðandi breytingu á lífeyrisskuldbindingu er vísað í skýringar 21 og 22.

14. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld greinast þannig:

Vaxtatekjur.....	
Vaxtagjöld.....	
Vextir af eigin fyrirtækjum.....	
Önnur verðbóttagjöld.....	
Gengishagnaður/(tap).....	
Tekjur af eignarhlutum.....	

Ársreikningur 2025	Áætlun 2025	Ársreikningur 2024
292.209	41.160	211.374
(1.755.084)	(1.264.430)	(1.817.507)
3.565.663	3.190.639	3.910.355
(802.950)	(809.580)	(964.621)
2.004	0	(3.415)
35.177	2.300	4.502
1.337.020	1.160.089	1.340.688

15. Heildaryfirlit um rekstur

Rekstur málaflokka Aðalsjóðs greinist þannig:

	Ársreikningur 2025			Áætlun 2025	Ársreikningur 2024
	Gjöld	Tekjur	Mismunur		
Skatttekjur.....	69.159	48.437.284	48.368.125	48.237.238	44.917.182
Félagsþjónusta.....	10.299.640	1.311.530	(8.988.110)	(9.042.436)	(7.942.230)
Heilbrigðismál.....	2.699	0	(2.699)	(2.699)	(2.571)
Fræðslumál.....	28.333.692	1.415.366	(26.918.326)	(26.219.430)	(23.858.219)
Menningarmál.....	975.063	192.072	(782.991)	(788.204)	(749.000)
Æskulýðs- og íþróttamál.....	7.942.082	3.205.274	(4.736.808)	(4.848.543)	(4.648.629)
Brunamál og almannavarnir.....	549.438	0	(549.438)	(516.913)	(427.508)
Hreinlætismál.....	1.121.592	1.073.057	(48.535)	(45.262)	(32.269)
Skipulags- og byggingarmál.....	763.786	418.095	(345.690)	(425.782)	(324.068)
Umferðar- og samgöngumál.....	1.862.160	11.910	(1.850.250)	(1.686.181)	(1.918.302)
Umhverfismál.....	692.594	1.944	(690.650)	(634.527)	(606.817)
Atvinnumál.....	35.598	0	(35.598)	(79.027)	(30.885)
Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	94.500	0	(94.500)	(94.500)	(94.500)
Sameiginlegur kostnaður.....	2.872.267	1.156.653	(1.715.614)	(2.366.233)	(2.417.608)
Lífeyrisskuldbindingar, breyting.....	2.080.535	0	(2.080.535)	(1.678.020)	(599.104)
Fjármagnsliðir nettó.....	(1.337.020)	0	1.337.020	1.160.129	1.340.688
Aðalsjóður samtals:	56.357.786	57.223.186	865.400	969.609	2.606.161

16. Áhættufjármunir og langtímakröfur

Eignarhlutir í félögum greinast þannig:

		2025	2024
Dótturfélög:	Eignarhluti	Bókfært verð	Bókfært verð
Tónlistarhús Kópavogs.....	77,85%	708.458	675.372
Húsnæðisnefnd Kópavogs.....	100,00%	491.917	491.917
		1.200.375	1.167.289
Önnur félög:			
Lánasjóður sveitarfélaga ohf.....	5,52%	488.254	488.254
Betri samgöngur.....	0,001%	163	163
Strætó bs.....	14,60%	96.563	96.563
Sorpa bs.....	15,40%	290.022	290.022
Slökkvilið höfuðborgarsvæðisins, stofnframlag.....	14,43%	235.624	235.624
Vatni ehf.....	100,00%	30.800	30.800
Músik og saga ehf.....	100,00%	4.000	4.000
Leikskólinn Undarland ehf.....	100,00%	0	66.000
Almenningssamgöngur á höfuðborgarsvæðinu ohf.....	10,60%	106.900	0
		1.252.326	1.211.426
Eignarhlutir í félögum samtals:		2.452.702	2.378.715

Á árinu 2020 var félagið Betri samgöngur ohf. stofnað með kr. 4 milljónir í hlutafé. Stofnendur eru Ríkissjóður og sveitarfélögin á höfuðborgarsvæðinu. Á árinu var hlutafé aukið um 15.000 m.kr. með viðbótar framlagi ríkissjóðs. Félagið er stofnað til að halda utan um samgönguframkvæmdir á höfuðborgarsvæðinu fyrir allt að kr. 120.000 milljónir samkvæmt samkomulagi á milli eigenda. Samkvæmt samkomulaginu verður heildarframlag Kópavogsbæjar samtals um 2.428 m.kr., sem greiðist með jöfnum greiðslum á tímabilinu 2019 til 2033 en ræðst annars vegar af svonefndri "vegagerðarvísitölu" og hins vegar af íbúafjölda. Í ágúst 2024 var undirritaður viðauki við samninginn, þar sem framlög hækka og samningstíminn lengist um 7 ár, eða til 2040. Samkvæmt viðaukanum hækka framlag Kópavogsbæjar um 383 m.kr. Auk ofangreinds hlutafjár hefur Kópavogsbær greitt um 1.412 m.kr. til verkefnisins vegna árunna 2019 - 2025. Hefur sú fjárhæð verið færð með langtímakröfum í efnahagsreikningi hjá aðalsjóði, en við endurmat á stöðu verkefnisins hefur hún nú verið færð á eignasjóð og er færð þar sem verk í vinnslu. Áætlað er að eftir því sem Betri samgöngur ohf. afhenda verkefni sín til sveitarfélaganna verði hið afhenta bókað sem varanleg eign í götum og meðhöndluð sem slík.

*) Tónlistarhús: Á árinu 2024 var eiginfjárframlag til Tónlistarhúss lækkað þannig að það endurspegli hlutfall fasteignamat á Hamraborg 6 og er því haldið áfram hér.

17. Langtímakröfur í árslok 2025 sundurliðast þannig:

Verðbréfaeign.....
Næsta árs afborganir.....
Samtals.....

2025	2024
348.736	390.144
(70.623)	(36.637)
278.113	353.507
278.113	353.507

Langtímakröfur samtals:

Afborganir af verðbréfaeign í árslok greinast þannig á næstu ár:

Árið 2025.....
Árið 2026.....
Árið 2027.....
Árið 2028.....
Árið 2029.....
Árið 2030.....
síðar.....

2025	2024
0	36.637
70.623	71.840
72.934	69.976
65.222	66.248
65.222	66.248
65.222	0
9.513	79.194
348.736	390.144

18. Langtímakröfur á eigin fyrirtæki

Afborganir af langtímakröfum á eigin fyrirtæki greinast þannig á næstu ár:

Árið 2025.....
Árið 2026.....
Árið 2027.....
Árið 2028.....
Árið 2029.....
Árið 2030.....
síðar.....

2025	2024
0	1.377.713
1.528.434	1.377.713
1.528.434	1.377.713
1.528.434	1.377.713
1.528.434	1.377.713
1.528.434	0
45.400.477	44.419.839
53.042.646	51.308.406

Langtímakröfur á eigin fyrirtæki samtals:**19. Niðurfærsla krafna**

Niðurfærsla skattkrafna greinist þannig:

Niðurfærsla í ársbyrjun.....
Niðurfærsla ársins.....
Niðurfærsla í árslok.....

2025	2024
2.140.000	1.850.000
480.000	290.000
2.620.000	2.140.000

20. Eigið fé

Yfirlit um eigið fé:

Eigið fé 1.1.....
Rekstrarniðurstaða ársins.....
Tónlistarhús hækkun á fasteignamati.....
Eigið fé 31.12.....

2025	2024
12.344.004	9.693.203
865.400	2.606.163
33.086	44.639
13.242.490	12.344.004

21. Lífeyrisskuldbinding

Samkvæmt mati á áunnum lífeyrisréttindum sjóðfélaga í Lífeyrissjóði starfsmanna Kópavogsbæjar nam skuldbinding aðalsjóðs 12.627 millj.kr. í árslok 2025 miðað við 2% ársvexti og hækkaði hún um nettó um 1.060 millj.kr. á árinu . Framlög bæjarins til A-hluta Brúar lífeyrissjóðs hækkar nettó um 0,5 m.kr. Breyting á lífeyrisskuldbindingunni á árinu 2025 greinist þannig:

	2025	2024
Lífeyrisskuldbinding LSK 1.1.	11.567.085	11.717.175
Framlag til lífeyrissjóðs.....	(812.412)	(700.514)
Breyting lífeyrisskuldbindinga á árinu.....	2.038.111	550.424
Lífeyrisskuldbinding A-hluti1.1.	544.124	533.927
Framlag til A-hluta Brúar.....	(41.985)	(38.483)
Vegna endurmats á A-hluta Brúar 2023.....	42.424	48.680
Lífeyrisskuldbinding 31.12.	<u>13.337.346</u>	<u>12.111.208</u>
Skammtímalhuti A-hluta Brúar (næsta ár).....	43.717	42.467
Skammtímalhuti LSK (næsta ár).....	817.451	727.570
Langtímalhuti lífeyrisskuldbindinga.....	<u>12.476.178</u>	<u>11.341.171</u>
Lífeyrisskuldbinding 31.12.	<u>13.337.346</u>	<u>12.111.208</u>
Til greiðslu næstu 1 til 5 árin	4.044.113	3.646.784
Til greiðslu næstu 6 til 10 árin	3.310.815	3.042.795
Til greiðslu næstu 11 til 15 árin	<u>2.530.548</u>	<u>2.367.087</u>
	9.885.476	9.056.666
Til greiðslu næstu 16 árin og síðar.....	<u>3.451.870</u>	<u>3.054.542</u>
Lífeyrisskuldbinding 31.12	<u>13.337.346</u>	<u>12.111.208</u>

Samkvæmt reglugerð um Lífeyrissjóð starfsmanna Kópavogsbæjar greiðir bæjarsjóður árlega aukaframlag til lífeyrissjóðsins miðað við lífeyrisgreiðslur til sjóðfélaga. Á árinu 2025 nam þetta aukaframlag bæjarsjóðs 812 millj.kr.

Á árinu 2016 ákvað Alþingi að samræma lífeyrisréttindi á opinbera markaðnum við það sem gerist á almenna markaðnum. Í lögum var ákveðið að áunnin réttindi þeirra sem höfðu náð sextugsaldri við gildistöku laganna eða höfðu hafði töku lífeyris skyldi tryggð og myndi hvorki hækka né lækka upp frá því. Í takt við markmið laganna um að hver kynslóð stæði undir sínum eigin lífeyri kváðu lögin á um að það kæmi í hlut launagreiðenda, ríkis og sveitarfélaga, að standa undir tryggingunni, frekar en annarra sjóðfélaga. Í framhaldi af því varð til uppgjör lífeyrisskuldbindinga sem sá má hér í skýringu 22.

Með hækkingu lífaldri þjóðarinnar og eftir slaka ávöxtun sjóðsins árið 2022 lá fyrir að halli á tryggingafræðilegri stöðu Brúar lífeyrissjóðs væri umfram 10% lögbundin viðmið. Af þessum sökum hefur sjóðurinn hafið innheimtu framlaga frá sveitarfélögum vegna þess hóps lífeyrisþega eða launamanna sem undir regluna falla. Þess vegna eru færðar til gjalda 530 m.kr. og bókuð á móti jafn há skuldbinding, sem svo verður greidd niður eins og hvert annað lán.

22. Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóð vegna A deildar LSK

Fyrirframgreidd framlög vegna uppgjors við Brú lífeyrissjóð á árinu 2018 eru færð til eignar í efnahagsreikningi á meðal langtímakrafna sem fyrirframgreiddur kostnaður. Sá hluti sem verður gjaldfærður á árinu 2026 er færður á meðal veltufjármuna en það sem kemur til greiðslu síðar er færð á meðal fastafjármuna. Gjaldfærslur vegna ársins 2025 eru færðar meðal launa og launatengdra gjalda í rekstrarreikningi.

Gjaldfærslur vegna uppgjorsins og staða fyrirframgreiðslunnar greinast svona:

Aðalsjóður	Jafnvægis-sjóður	Lífeyrisauka-sjóður	Varúðarsjóður	Samtals
Upphaflega uppgert við Brú, lífeyrissjóð.....	597.400	1.835.768	197.497	2.630.666
Gjaldfært á árunum 2017-2024.....	-597.400	-464.041	-74.884	-1.136.326
Fært á langtímaskuldbinding.....	0	1.371.727	122.613	1.494.340
Gjaldfært á árinu 2025.....	0	-61.192	-9.875	-71.067
Staða fyrirframgreiðslu 31.12.2025.....	0	1.310.534	112.738	1.423.272
Fyrirframgreiðsla greinist þannig í efnahagsreikningi:				
Næsta árs gj.f. færð meðal veltufjármuna.....	0	61.192	9.875	71.067
Langtíma hluti fyrirframgreiðslu.....	0	1.249.342	102.863	1.352.205
Samtals í efnahagsreikningi.....	0	1.310.534	112.738	1.423.272

Við útreikning á skuldaviðmiði er heimilt að draga frá skuldum bókfært virði fyrirframgreiðslu vegna framlaga í lífeyrisaukasjóð og varúðarsjóð til Brúar.

Fyrirframgreiddur kostnaður:

Fyrirframgreiddur kostnaður meðal veltufjármuna er vegna uppgjors við Brú lífeyrissjóð 71 m.kr.

23. Langtímaskuldir

Breyting langtímalána á árinu greinist þannig:

	Óverðtryggð lán	Verðtryggð lán	Samtals	2024
Staða lána í ársbyrjun.....	4.028.313	22.199.397	26.227.710	26.504.647
Ný lán.....	0	0	0	2.555.000
Afborganir af lánum.....	(186.667)	(1.633.022)	(1.819.689)	(3.805.943)
Verðbætur	0	802.574	802.574	974.007
Langt.sk. samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir.....	3.841.646	21.368.949	25.210.595	26.227.710
Næsta árs afborgun.....	(186.667)	(1.715.542)	(1.902.208)	(1.771.504)
	3.654.979	19.653.407	23.308.387	24.456.206
Meðalvextir í árslok.....	9,24%	3,53%		

Afborganir af langtímaskuldum í árslok greinast þannig á næstu ár:

	Óverðtryggð lán	Verðtryggð lán	Samtals	2024
Árið 2026.....	186.667	1.715.542	1.902.208	1.771.504
Árið 2027.....	186.667	1.711.869	1.898.535	1.808.719
Árið 2028.....	186.667	1.684.636	1.871.302	1.804.666
Árið 2029.....	3.201.646	1.728.717	4.930.363	4.793.546
Árið 2030.....	66.667	1.734.388	1.801.055	1.700.457
Afborganir síðar.....	13.333	12.793.799	12.807.132	14.348.817
Samtals:.....	3.841.646	21.368.949	25.210.596	26.227.710

24. Leigusamningar

Sveitarfélagið hefur gert leigusamninga um fasteign sem er færðir til skuldar í árslok 2025 sbr. skýringu 9.

	2025	2024
Staða samnings í ársbyrjun.....	290.342	0
Nýjir samningar.....	424.081	294.392
Verðbætur samninga.....	(95.935)	(4.050)
Samtals.....	618.488	290.342
Afborgun/næsta árs afborgun.....	(89.617)	(38.340)
Langtímahluti samninga.....	528.872	252.002
Núvirtar leigugreiðslur samnings:		
Árið 2025.....	0	38.340
Árið 2026.....	89.617	36.514
Árið 2027.....	85.349	34.775
Árið 2028.....	81.285	33.119
Árið 2029.....	77.414	31.542
Árið 2030.....	73.728	0
Afborganir síðar.....	211.095	116.051
	618.488	290.342

Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

Eins og fram kemur í skýringu 16, þá tóku sveitarfélög á höfuðborgarsvæðinu og ríkissjóður ákvörðun um að setja í gang svokallaðan Samgöngusáttmála um samgönguframkvæmdir á höfuðborgarsvæðinu. Á árinu 2020 var félagið Betri samgöngur ohf. stofnað með kr. 4 milljónir í hlutafé og voru stofnendur Ríkissjóður og sveitarfélögin á höfuðborgarsvæðinu. Á árinu 2022 var hlutafé aukið um 15.000 m.kr. með viðbótar framlagi ríkissjóðs. Félagið var stofnað til að halda utan um samgönguframkvæmdir á höfuðborgarsvæðinu fyrir allt að kr. 120.000 milljónir samkvæmt samkomulagi á milli eigenda sem þá var ákveðið. Samkvæmt samkomulaginu var heildarframlag Kópavogsbæjar samtals um 2.428 m.kr., sem greiðast skyldi með jöfnum greiðslum á tímabilinu 2019 til 2033 og ráðast annars vegar af svonefndri "vegagerðarvísitölu" og hins vegar af íbúafjölda. Í ágúst 2024 var undirritaður viðauki við samninginn, þar sem framlög voru aukin og samningstíminn lengdur um 7 ár, eða til 2040. Samkvæmt viðaukanum hækkar framlag Kópavogsbæjar um 383 m.kr. og er ógreidd skuldbinding vegna samgöngusáttmálans utan efnahags. Auk ofangreinds hlutafjár hefur Kópavogsbær greitt um 1.412 m.kr. til verkefnisins vegna áranna 2019 - 2025 og er sú fjárhæð færð á eignasjóð sem verk í vinnslu. Áætlað er að eftir því sem Betri samgöngur ohf. afhenda verkefni sín til sveitarfélaganna verði hið afhenta bókað sem varanleg eign í götum og meðhöndluð sem slík.

Bæjarfélagið er auk þess í hlutfallslegri ábyrgð vegna eignaraðildar að ýmsum byggðasamlögum, svo sem vegna Sorpu bs., Strætó bs. og Slökkviliðs höfuðborgarsvæðisins, sjá töflu.

Heiti verkefnis:	Slökkvilið höfuðborgar- svæðisins bs.	Sorpa bs.	Strætó bs.	Samtök sveitarfélaga á höfuðborgar- svæðinu	Heilbrigðiseftirlit Kópavogs og Hafnarfjarðar
Reiknings skiladagur - uppgjörsár	2025	2025	2025	2025	2025
Form rekstrar	Bygðasamlag	Bygðasamlag	Bygðasamlag	Samstarf	Samstarf
Aðrir eignar- eða rekstraraðilar	Reykjavík, Hafnarfjarðarbær, Garðabær, Mosfellsbær og Seltjarnarnes	Reykjavík, Hafnarfjarðarbær, Garðabær, Mosfellsbær og Seltjarnarnes	Reykjavík, Hafnarfjarðarbær, Garðabær, Mosfellsbær og Seltjarnarnes	Reykjavík, Hafnarfjarðarbær, Garðabær, Mosfellsbær og Seltjarnarnes	Hafnarfjarðarbær, Garðabær, Mosfellsbær og Seltjarnarnes
Ábyrgð á rekstri og skuldum	Já	Já	Já	Já	Já
Fjárhæð hlutfallslega veittrar ábyrgðar	m.v. íbúafjölda	m.v. íbúafjölda	m.v. íbúafjölda	m.v. íbúafjölda	m.v. íbúafjölda

Fjárhagsupplýsingar úr ársreikningum viðkomandi byggðasamlags eða samstarfsverkefnis - í þús. kr.

Tekjur	819.185	1.330.067	1.962.657	93.919	113.925
Gjöld	-791.826	-1.212.544	-1.946.125	-98.188	-114.175
Fjármunatekjur/ (fjármagnsgjöld)	6.505	-30.911	-14.603	4.056	250
Aðrir liðir	0				0
Rekstrarniðurstaða	33.864	86.612	1.929	-213	0
Fastafjármunir	492.155	1.377.501	231.519	0	0
Veltufjármunir	194.770	420.961	262.876	19.219	15.112
Eignir samtals	686.925	1.798.462	494.395	19.219	15.112
Eigið fé	505.216	1.052.547	-23.803	5.190	0
Skuldbindingar		77.441	34.920	0	2.754
Langtímaskuldir	31.636	496.028	257.245	0	
Skammtímaskuldir	150.073	172.446	226.033	14.029	12.358
Skuldir og skuldbindingar samtals	181.709	745.915	518.198	14.029	15.112
Skuldir og eigið fé samtals	686.925	1.798.462	494.395	19.219	15.112
Veltufé frá rekstri	64.805	209.865	51.266	-34	126
Handbært fé frá rekstri	83.999	139.615	73.081	1.680	-3.187
Fjárfestingarhreyfingar	-97.990	-238.226	-9.931	0	0
Fjármögnunarhreyfingar	-3.151	144.223	-18.945	0	0
Breyting á handbæru fé	-17.142	45.612	44.205	1.680	-3.187
Handbært fé í ársbyrjun	166.940	81.384	58.789	15.518	7.622
Handbært fé í árslok	149.798	126.996	102.994	17.198	4.435

Samkvæmt reglugerð nr. 1212/2015 um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga skulu sveitarfélög árlega útþúa ábyrgðar- og skuldbindingayfirlir og skal það staðfest samhliða staðfestingu ársreiknings hvers árs.

26 Dómsmál:

Vatnsendahvarf

Á fundi bæjarstjórnar Kópavogs 26. mars 2024 var ákveðið að bjóða út byggingarrétt á sex lóðum í Roðahvarfi 2-36 og 1-2. Lóðunum var úthlutað til hæstbjóðenda með samþykkt bæjarráðs 11. júní 2024. Byggingarréttargjöld voru greidd í kjölfarið af lóðarhöfum.

Einn þeirra bjóðenda sem ekki fékk úthlutað byggingarrétti kærði lóðaúthlutunina til innviðaráðuneytisins hinn 24. júní 2024. Krafðist kærandi þess að réttaráhrifum hinnar kærðu ákvörðunar yrði frestað og að ákvörðunin yrði ógilt. Innviðaráðuneytið kvað upp úrskurð þann 29. júlí 2024 þar sem kröfu kæranda um frestun réttaráhrifa var hafnað með vísan til mats á hagsmunum aðila málsins.

Í janúarmánuði 2025 voru undirritaðir lóðarleigusamningar milli Kópavogsbæjar og þeirra sem fengu úthlutað lóðum í júní 2024.

Með úrskurði innviðaráðuneytisins uppkveðnum 2. maí 2025 var ákvörðun um úthlutun lóða og byggingarréttar að Roðahvarfi 2-36 og 1-21 felld úr gildi í heild sinni. Niðurstaða ráðuneytisins byggði á því að stefnandi hefði kallað eftir frekari gögnum og skýringum frá tilboðsgjöfum eftir að tilboðsfresti lauk þann 21. maí 2024.

Kópavogsbær felldi sig ekki við úrskurð innviðaráðuneytis og leitaði til dómstóla til að fá úrskurðinn felldan úr gildi. Búast má við niðurstöðu héraðsdóms undir lok árs 2026.

Barnaskóli Kársness

Kópavogsbær hefur í kjölfar riftunar verksamnings við Rizzani De Eccher (RdE) í maí 2023 lagt í stórfelldan kostnað við að gera við galla á verki RdE, skipta um gallaða glugga, auk þess sem verulegur kostnaður hefur fallið til við að reka verkið í mun lengri tíma en upphaflegur samningur gerði ráð fyrir (fjögur ár í stað tveggja). Þá hefur óhagræði við verktakaskipti kostað mikið. Ákveðið hefur verið að sækja bætur frá RdE og er markmiðið að endurheimta allan viðbótarkostnað. Nú þegar hefur gengið gerðardómur sem viðurkenndi að heimilt hefði verið að rifta verksamningnum vegna vanefnda verktakans en eftir er seinni hluti gerðardómsmeðferðarinnar sem snýr að einstökum kröfum. Það mál hefst vorið 2026. Fyrri hluti gerðardómsins hefur verið viðurkenndur af ítölskum dómstólum og unnið er að því að tryggja fullnustu kröfunnar sem dæmd kann að verða.