KÓPAVOGSBÆR

FJÁRHAGSÁÆTLUN 2026

Bæjarstjórn - seinni umræða
þriðjudagur, 25. nóvember 2025

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

Bls.

A HLUTA SJÓÐIR OG STOFNANIR

REKSTRARYFIRLIT A OG B HLUTA..... 2

REKSTRARREIKNINGUR A-HLUTA..... 3

EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA..... 4 - 5

SJÓÐSTREYMI A-HLUTA..... 6

A OG B HLUTA SJÓÐIR OG STOFNANIR - SAMSTÆÐUREIKNINGUR

REKSTRARREIKNINGUR A OG B HLUTA..... 7

EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA:

EIGNIR..... 8

SKULDIR..... 9

SJÓÐSTREYMI A OG B HLUTA..... 10

LYKILTÖLUR A OG B HLUTA..... 11

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

ÁÆTLAÐ REKSTRARYFIRLIT KÓPAVOGSBÆJAR 2026

	0 Heildar- tekjur	1 Laun og launat. gjöld	2+4 Annar rekstrar- kostnaður	7 (fjárm.tek) og fjármagnsgj.	8 Afskriftir	Samtals gjöld	Niður- staða	Áætlun 2025 m/viðaukum	Mismunur ísl.kr.	2025/ 2024
Aðalsjóður:										
Skatttekjur	51.291.926		72.069			72.069	51.219.857	48.237.238	2.982.619	106%
Félagsþjónusta	972.577	5.430.064	5.442.200			10.872.264	(9.899.687)	(9.042.436)	(857.251)	109%
Heilbrigðismál			2.834			2.834	(2.834)	(2.699)	(135)	105%
Fræðslu- og uppeldismál	1.430.215	17.992.192	11.135.835			29.128.027	(27.697.812)	(26.219.430)	(1.478.382)	106%
Menningarmál	160.424	450.929	569.011			1.019.940	(859.516)	(788.204)	(71.312)	109%
Æskulýðs- og íþróttamál	3.379.833	2.597.634	5.984.613			8.582.247	(5.202.413)	(4.848.543)	(353.871)	107%
Brunamál og almannavarnir			539.658			539.658	(539.658)	(516.913)	(22.745)	104%
Hreinlætismál	1.113.165		1.149.471			1.149.471	(36.306)	(45.262)	8.956	80%
Skipulags- og byggingamál	420.518	643.503	231.504			875.007	(454.489)	(425.782)	(28.708)	107%
Umferðar-og samgöngumál			1.800.729			1.800.729	(1.800.729)	(1.686.181)	(114.548)	107%
Umhverfismál	2.018	714	677.418			678.133	(676.114)	(634.527)	(41.587)	107%
Atvinnumál			80.045			80.045	(80.045)	(79.027)	(1.017)	101%
Framlög til B-hluta fyrirtækja			94.500			94.500	(94.500)	(94.500)	( )	
Sameiginlegur kostnaður	1.151.906	2.061.710	1.749.550			3.811.260	(2.659.354)	(2.366.233)	(293.121)	112%
Lífeyrisskuldb. - breyting		1.528.020				1.528.020	(1.528.020)	(1.678.020)	150.000	91%
Fjármagnsliðir	0		21.233	(847.806)		(826.573)	826.573	1.160.129	(333.555)	71%
Aðalsjóður samtals	59.922.582	30.704.767	29.550.668	(847.806)		59.407.629	514.953	969.609	(454.656)	53%
Aðrir sjóðir og stofnanir A-hluta:										
Eignasjóður	6.583.948		2.573.985	2.510.003	1.640.883	6.724.871	(140.923)	(542.797)	401.874	26%
Byggingarsjóður M.K.	27.486			5.130	8.683	13.812	13.674	10.596	3.078	129%
Þjónustustöð	775.370	670.092	157.346	111.153	43.373	981.963	(206.593)	(174.014)	(32.579)	119%
Aðrir sjóðir og stofnanir samtals	7.386.804	670.092	2.731.330	2.626.286	1.692.939	7.720.646	(333.842)	(706.215)	372.373	47%
Millifærslur	(11.827.846)		(11.827.846)			(11.827.846)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR A HLUTA	**55.481.541**	**31.374.859**	**20.454.153**	**1.778.479**	**1.692.939**	**55.300.430**	**181.111**	**263.395**	**(82.283)**	
Sjóðir í B-hluta:										
Fráveita	1.042.915		901.910	(9.459)	42.647	935.097	107.818	116.986	(9.169)	92%
Vatnsveita	1.148.601	106.315	908.123	(3.630)	97.380	1.108.189	40.412	27.067	13.345	149%
Hafnarsjóður	87.725	14.537	25.563	35.802	18.637	94.538	(6.813)	(7.506)	693	91%
Bílastæðasjóður	13.591		19.672			19.672	(6.081)	(6.401)	320	
Húsnæðisnefnd	1.077.176		601.857	431.894	79.211	1.112.963	(35.787)	(68.700)	32.912	52%
Hlutdeildarfélög	5.149.392	1.828.030	3.023.648	56.056	148.893	5.056.627	92.765	82.851	9.914	112%
Tónlistarhús	85.802	45.059	45.457	12.970	12.566	116.053	(30.251)	(41.515)	11.263	73%
Millifærslur	(1.383.118)		(1.383.118)			(1.383.118)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR	**62.703.625**	**33.368.801**	**24.597.265**	**2.302.112**	**2.092.273**	**62.360.451**	**343.174**	**366.178**	**(23.005)**	
						Afgangur A-hluta í hlutfalli við skatttekjur	**0%**	**1%**		
						Rekstrarafgangur samstæðu í hlutfalli við skatttekjur	**1%**	**1%**		

Skjal sótt af 'pppppppppp' dags: 10.11.2026

ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A-HLUTA BÆJARSJÓÐS 2026

	Aðal-sjóður	Eigna-sjóður	Byggingar-sjóður M.K.	Þjónustu-miðstöð	Milli-færslur	A - hluti samtals	Áætlun 2025 m/viðaukum	Ársreikn. 2024
Tekjur:								
Skatttekjur	51.291.926				(928.169)	50.363.757	47.290.497	44.138.417
Aðrar tekjur	8.630.656	6.583.948	27.486	775.370	(10.899.677)	5.117.784	5.436.660	8.946.699
	59.922.582	6.583.948	27.486	775.370	(11.827.846)	55.481.541	52.727.157	53.085.116
Gjöld:								
Laun og launatengd gjöld	29.176.747			670.092		29.846.839	28.588.904	26.599.094
Annar rekstrarkostnaður	29.550.668	2.573.985		157.346	(11.827.846)	20.454.153	18.697.388	17.666.097
	58.727.415	2.573.985		827.437	(11.827.846)	50.300.992	47.286.291	44.265.191
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, og breytingu á lífeyrisskuldbindingu	1.195.167	4.009.964	27.486	(52.067)		5.180.549	5.440.866	8.819.925
Breyting lífeyrisskuldbindingar	(1.528.020)					(1.528.020)	(1.678.020)	(599.104)
Afskriftir		(1.640.883)	(8.683)	(43.373)		(1.692.939)	(1.702.587)	(1.724.440)
Söluhagnaður								
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	847.806	(2.510.003)	(5.130)	(111.153)		(1.778.479)	(1.796.864)	(2.308.122)
REKSTRARNIÐURSTAÐA	**514.953**	**(140.923)**	**13.674**	**(206.593)**		**181.111**	**263.395**	**4.188.260**

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA 2026

	Aðal-sjóður	Eigna-sjóður	Byggingar-sjóður M.K.	Þjónustu-miðstöð	Milli-færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2025 m/viðaukum og hlutd.fél.	Ársreikn. 2024
EIGNIR:								
FASTAFJÁRMUNIR:								
Varanlegir rekstrarfjármunir:								
Fasteignir		41.943.824	197.048	389.370		42.530.243	40.471.865	36.692.434
Götur og lóðir		21.743.057				21.743.057	24.940.194	21.258.148
Vélar, áhöld og tæki	256.213			146.731		402.944	1.242.773	172.709
	256.213	63.686.881	197.048	536.101		64.676.244	66.654.831	58.123.290
Áhættufjármunir og langtímakröfur:								
Eignarhlutir í félögum	2.378.715					2.378.715	3.134.928	1.756.506
Fyrirframgreiddur kostnaður	2.449.444					2.449.444	1.527.866	2.520.511
Langtímakröfur	243.771					243.771	329.494	353.507
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	52.890.899				(51.158.886)	1.732.013	1.470.483	1.657.926
	57.962.830				(51.158.886)	6.803.944	6.462.771	6.288.451
Fastafjármunir	58.219.043	63.686.881	197.048	536.101	(51.158.886)	71.480.188	73.117.602	64.411.741
VELTUFJÁRMUNIR:								
Skammtímakröfur:								
Óinnheimtar tekjur	3.646.182					3.646.182	3.752.510	5.673.368
Næsta árs afborganir langtímakrafna	68.113					68.113	71.569	36.637
Kröfur á eigin fyrirtæki	1.875.222				(1.764.331)	110.891	110.891	84.224
Aðrar skammtímakröfur	1.310.966					1.310.966	2.061.514	1.354.847
Skammtímakröfur	6.900.483				(1.764.331)	5.136.152	5.996.484	7.149.076
Handbært fé	305.658					305.658	511.397	129.069
Veltufjármunir	7.206.141				(1.764.331)	5.441.810	6.507.882	7.278.145
EIGNIR SAMTALS	**65.425.183**	**63.686.881**	**197.048**	**536.101**	**(52.923.216)**	**76.921.998**	**79.625.484**	**71.689.887**

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA 2026

	Aðal-sjóður	Eigna-sjóður	Byggingar-sjóður M.K.	Þjónustu-miðstöð	Milli-færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2025 m/viðaukum og hlutd.fél.	Ársreikn. 2024
SKULDIR:								
Eigið fé	13.499.051	13.158.541	121.958	(1.783.684)		24.995.866	20.609.308	21.085.726
Skuldbindingar:								
Lífeyrisskuldbindingar	12.705.347					12.705.347	13.064.709	11.341.171
Aðrar skuldbindingar							3.409.296	
	12.705.347					12.705.347	16.474.004	11.341.171
Langtímaskuldir:								
Skuldir við lánastofnanir	26.856.250					26.856.250	29.026.498	24.456.206
Leiguskuldir	214.865					214.865		252.002
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki		48.836.031	72.175	2.250.679	(51.158.886)		0	0
	27.071.115	48.836.031	72.175	2.250.679	(51.158.886)	27.071.115	29.026.498	24.708.208
Skammtímaskuldir:								
Skuldir við lánastofnanir	1.390.487					1.390.487	2.307.064	4.903.154
Næsta árs afborgun leiguskuldar	41.348					41.348	35.223	38.340
Næsta árs afborganir langtímaskulda	1.940.483					1.940.483	1.869.047	1.771.504
Næsta árs afborganir lífeyrisskuldbindingar	814.136					814.136	814.136	770.037
Skuldir við eigin fyrirtæki		1.692.309	2.915	69.107	(1.764.331)	0	0	
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður	7.963.216					7.963.216	8.490.203	7.071.746
	12.149.670	1.692.309	2.915	69.107	(1.764.331)	12.149.670	13.515.673	14.554.781
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	39.220.785	50.528.341	75.090	2.319.786	(52.923.216)	38.406.649	41.728.036	38.492.952
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	51.926.132	50.528.341	75.090	2.319.786	(52.923.216)	51.926.132	59.016.176	50.604.160
SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS	**65.425.183**	**63.686.881**	**197.048**	**536.101**	**(52.923.216)**	**76.921.998**	**79.625.484**	**71.689.886**
					Veltufjárhlutfall	**0,45**	**0,48**	**0,50**
					Íbúafjöldi	**41.229**	**36.598**	**40.040**
					Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	**932**	**1.140**	**961**
					Nettóskuld (peningaleg staða) pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	**692**	**871**	**666**

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A-HLUTA 2026

	Aðal-sjóður	Eigna-sjóður	Byggingar-sjóður M.K.	Þjónustu-miðstöð	Milli-færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2025 m/viðaukum	Ársreikn. 2024
Rekstrarhreyfingar:								
Niðurstaða ársins	514.953	(140.923)	13.674	(206.593)		181.111	368.723	4.188.260
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:								
Reiknaðar afskriftir		1.640.883	8.683	43.373		1.692.939	1.882.397	1.724.440
Verðbætur og gengismunur	873.173					873.173	845.655	955.061
Vextir og verðbætur - eigin fyrirtæki	(2.472.881)	2.510.003	5.130	111.153		153.404	(212.453)	(261.545)
Hagnaður/tap af sölu lóða og fasteigna								(3.690.083)
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi								
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.528.020					1.528.020	1.681.572	667.110
Veltufé frá (til) rekstri	443.266	4.009.964	27.486	(52.067)		4.428.648	4.565.894	3.583.243
Breytingar á skammtímaliðum:								
Óinnheimtar tekjur, (hækkun)								(2.081.643)
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun)							(5.426)	(388.190)
Skammtímaskuldir, hækkun/(lækkun)	(613.718)					(613.718)	915.670	3.207.701
Breytingar	(613.718)					(613.718)	910.244	737.868
Handbært fé frá (til)	(170.453)	4.009.964	27.486	(52.067)		3.814.930	5.476.138	4.321.111
Fjárfestingarhreyfingar:								
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum		(4.531.000)		(45.000)		(4.576.000)	(6.045.973)	(5.378.412)
Seldir rekstrarfjármunir								715.353
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld								3.558.955
Fjárfest í eignarhlutum (nettó)							(89.892)	
Langtímakröfur, breyting (hækkun), lækkun	70.046					70.046	36.498	(248.525)
Fjárfestingarhreyfingar	70.046	(4.531.000)		(45.000)		(4.505.954)	(6.099.367)	(1.352.630)
Fjármögnunarhreyfingar:								
Tekin ný langtímalán	3.426.305					3.426.305	4.052.877	2.555.000
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána	(1.875.254)					(1.875.254)	(3.332.343)	(3.805.943)
Eigin fyrirtæki - Breyting	(595.369)	521.036	(27.486)	97.067		(4.751)	(59.669)	(44.411)
Annað	(800.000)					(800.000)		(1.612.308)
Fjármögnunarhreyfingar	155.683	521.036	(27.486)	97.067		746.301	660.865	(2.907.662)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	55.276			0		55.276	37.636	60.819
Handbært fé í byrjun tímabils	250.382					250.382	473.761	68.250
Handbært fé í lok tímabils	**305.658**			**0**		**305.658**	**511.397**	**129.069**

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A OG B HLUTA 2026

	A-hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Hlutdeildar-félög	Milli-færslur	Áætlun 2026	Áætlun 2025 m/viðaukum	Ársreikn. 2024
Tekjur:												
Skatttekjur	50.363.757								(121.801)	50.241.956	47.191.191	44.020.768
Aðrar tekjur	5.117.784	1.042.915	1.148.601	87.725	13.591	1.077.176	85.802	5.149.392	(1.261.317)	12.461.669	11.722.070	15.172.086
	55.481.541	1.042.915	1.148.601	87.725	13.591	1.077.176	85.802	5.149.392	(1.383.118)	62.703.625	58.913.262	59.192.854
Gjöld:												
Laun og launatengd gjöld	29.846.839		106.315	14.537			45.059	1.828.030		31.840.780	30.418.543	28.306.721
Annar rekstrarkostnaður	20.454.153	901.910	908.123	25.563	19.672	601.857	45.457	3.023.648	(1.383.118)	24.597.265	21.985.538	20.736.312
	50.300.992	901.910	1.014.438	40.100	19.672	601.857	90.517	4.851.678	(1.383.118)	56.438.046	52.404.081	49.043.033
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, fjármagnsliði og br.á lífeyrisskuldb.	5.180.549	141.005	134.163	47.625	(6.081)	475.319	(4.715)	297.714		6.265.579	6.509.181	10.149.821
Breyting lífeyrisskuldbindingar	(1.528.020)									(1.528.020)	(1.678.020)	(599.104)
Afskriftir	(1.692.939)	(42.647)	(97.380)	(18.637)		(79.211)	(12.566)	(148.893)		(2.092.273)	(2.110.537)	(2.142.187)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(1.778.479)	9.459	3.630	(35.802)		(431.894)	(12.970)	(56.056)		(2.302.112)	(2.354.446)	(2.949.285)
Söluhagnaður												
REKSTRARNIÐURSTAÐA	**181.111**	**107.818**	**40.412**	**(6.813)**	**(6.081)**	**(35.787)**	**(30.251)**	**92.765**		**343.174**	**366.178**	**4.459.245**

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2026

	A- hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Hlutdeildar-félög	Milli-færslur	Áætlun 2026	Áætlun 2025 m/viðaukum	Ársreikn. 2024
EIGNIR:												
FASTAFJÁRMUNIR:												
Varanlegir rekstrarfjármunir:												
Fasteignir	42.530.243					26.470.224	284.709	1.861.612		71.146.787	66.249.269	64.596.911
Götur, lóðir, veitukerfi og hafnarmannvirki	21.743.057	1.216.110	2.153.841	549.391						25.662.399	28.853.244	24.900.891
Vélar, áhöld og tæki	402.944		186	70.199				457.056		930.385	1.243.676	567.451
	64.676.244	1.216.110	2.154.027	619.590		26.470.224	284.709	2.318.668		97.739.571	96.346.189	90.065.254
Áhættufjármunir og langtímakröfur:												
Eignarhlutir í félögum	2.378.715							47.337	(1.638.959)	787.093	634.165	632.856
Fyrirframgreiddur kostnaður	2.449.444							103.361		2.552.805	1.527.866	2.629.176
Langtímakröfur	243.771					225.177		30.269		499.218	493.292	597.058
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	1.732.013	1.983.926	666.023						(4.381.962)			
	6.803.944	1.983.926	666.023			225.177		180.966	(6.020.921)	3.839.116	2.655.323	3.859.090
Fastafjármunir	71.480.188	3.200.037	2.820.049	619.590		26.695.401	284.709	2.499.634	(6.020.921)	101.578.687	99.001.512	93.924.343
VELTUFJÁRMUNIR:												
Skammtímakröfur:												
Óinnheimtar tekjur	3.646.182									3.646.182	3.752.510	5.673.368
Næsta árs afborganir langtímakrafna	68.113					1.636				69.749	73.140	36.637
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki	110.891	63.952	22.097						(196.940)			
Aðrar skammtímakröfur	1.310.966			2.442		34.316		244.471		1.592.195	2.091.613	1.629.084
Skammtímakröfur	5.136.152	63.952	22.097	2.442		35.952		244.471	(196.940)	5.308.126	5.917.264	7.339.089
Handbært fé	305.658					7.188	78	450.277		763.200	522.508	500.151
Veltufjármunir	5.441.810	63.952	22.097	2.442		43.140	78	694.748	(196.940)	6.071.326	6.439.772	7.839.240
EIGNIR SAMTALS	**76.921.998**	**3.263.988**	**2.842.147**	**622.032**		**26.738.541**	**284.787**	**3.194.382**	**(6.217.861)**	**107.650.013**	**105.441.284**	**101.763.583**

Skjal sótt af '0000000000' dags. 10.11.2026

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2026

	A- hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Hlutdeildar-félög	Milli-færslur	Áætlun 2026	Áætlun 2025 m/viðaukum	Ársreikn 2024
SKULDIR:												
Eigið fé	24.995.866	3.263.988	2.842.147	(102.266)	(8.582)	16.472.532	45.163	1.777.131	(1.704.703)	47.581.276	39.834.444	43.584.092
Hlutdeild minnihluta:												
Hlutdeild minnihluta í dótturfélögum									65.744	65.744	65.744	65.744
									65.744	65.744	65.744	65.744
Skuldbindingar:												
Lífeyrisskuldbinding	12.705.347							119.310		12.824.657	13.064.709	11.386.187
Aðrar skuldbindingar											3.409.296	77.915
	12.705.347							119.310		12.824.657	16.474.004	11.464.103
Langtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir	26.856.250					6.148.318		836.483		33.841.051	35.061.854	30.810.679
Leiguskuldir	214.865									214.865		252.002
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki				699.664	8.244	3.501.952	228.959		(4.438.819)		0	
	27.071.115			699.664	8.244	9.650.270	228.959	836.483	(4.438.819)	34.055.916	35.061.854	31.062.681
Skammtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir	1.390.487									1.390.487	2.307.064	4.903.154
Næsta árs afborgun leiguskuldar	41.348									41.348	35.223	
Næsta árs afborgun lífeyrisskuldbindingar	814.136									814.136	814.136	770.037
Næsta árs afborganir langtímaskulda	1.940.483					396.250				2.336.733	2.235.474	2.191.886
Skuldir við eigin fyrirtæki				24.634	338	104.447	10.664		(140.083)			
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður	7.963.216					115.043		461.458		8.539.717	8.613.339	7.721.886
	12.149.670			24.634	338	615.740	10.664	461.458	(140.083)	13.122.420	14.005.237	15.586.963
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	38.406.649			724.298	8.582	10.266.009	239.623	1.297.941	(4.578.902)	46.364.200	48.252.955	45.879.607
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	51.926.132			724.298	8.582	10.266.009	239.623	1.417.251	(4.578.902)	60.002.993	65.541.095	58.113.747
SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS	**76.921.998**	**3.263.988**	**2.842.147**	**622.032**		**26.738.541**	**284.787**	**3.194.382**	**(6.217.861)**	**107.650.013**	**105.441.284**	**101.763.583**
									Veltufjárhlutfall	**0,46**	**0,46**	**0,50**
									Íbúafjöldi	**41.229**	**40.440**	**40.040**
									Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	**1.125**	**1.193**	**1.146**
									Nettóskuld pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	**965**	**1.022**	**935**

Skjal sótt af 'Ø0000000' dags. 10.11.2026

YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A OG B HLUTA

	A- hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Hlutdeild í hlutd.fél.	Milli-færslur	Áætlun 2026	2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2024
Rekstrarhreyfingar:												
Niðurstaða ársins	181.111	107.818	40.412	(6.813)	(6.081)	(35.787)	(30.251)	92.765		343.174	314.855	4.459.245
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:												
Reiknaðar afskriftir	1.692.939	42.647	97.380	18.637		79.211	12.566	148.893		2.092.273	2.123.834	2.142.187
Verðbætur og gengism. langtímaskulda/-krafna	873.173					148.473		13.705		1.035.352	1.025.749	1.216.071
Sölutap eigna/(-hagnaður)												(131.129)
Vextir og verðbætur vegna eigin fyrirtækja	153.404	(9.459)	(3.630)	36.206		(189.491)	12.970					
Hagnaður af sölu lóða og fasteigna												(3.558.954)
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi								12.226		12.226		(5.597)
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.528.020							5.484		1.533.504	1.681.572	681.965
Veltufé frá (til) rekstrar	4.428.648	141.005	134.162	48.030	(6.081)	2.406	(4.715)	273.073		5.016.529	5.146.011	4.803.787
Breytingar á skammtímaliðum:												
Óinnheimtar tekjur, (hækkun)												(2.081.643)
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun)								184.359		184.359	(5.426)	(344.508)
Skammtímaskuldir, hækkun	(613.718)							(18.378)		(632.096)	930.670	3.135.040
Breytingar	(613.718)							165.981		(447.737)	925.244	708.889
Handbært fé frá (til) rekstrar	3.814.930	141.005	134.162	48.030	(6.081)	2.406	(4.715)	439.054		4.568.791	6.071.255	5.512.676
Fjárfestingarhreyfingar:												
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(4.576.000)		(180.000)	(20.000)		(250.000)		(268.614)		(5.294.614)	(6.805.973)	(6.137.092)
Seldir rekstrarfjármunir												761.567
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld												3.558.955
Fjárfest í eignarhlutum											(38.392)	(38.998)
Verðbréf, breyting	70.046					422				70.468	38.070	(294.905)
Fjárfestingarhreyfingar	(4.505.954)		(180.000)	(20.000)		(249.578)		(268.614)		(5.224.146)	(6.806.295)	(2.150.473)
Fjármögnunarhreyfingar:												
Tekin ný langtímalán	3.426.305					515.260		88.149		4.029.714	4.462.877	2.561.560
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána	(1.875.254)					(382.889)		(72.197)		(2.330.339)	(3.694.363)	(4.209.464)
Framlög												
Eigin fyrirtæki, breyting	(4.751)	(141.005)	45.838	(28.030)	6.081	120.792	1.076					
Annað	(800.000)									(800.000)		(1.612.308)
Fjármögnunarhreyfingar	746.301	(141.005)	45.838	(28.030)	6.081	253.163	1.076	15.952		899.375	768.514	(3.260.211)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	55.276	0	0	0	0	5.992	(3.639)	186.392		244.021	33.474	101.991
Handbært fé í byrjun tímabils	250.382					1.196	3.717	263.885		519.180	489.034	398.159
Handbært fé í lok tímabils	**305.658**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7.188**	**78**	**450.277**		**763.201**	**522.508**	**500.151**

Skjal sótt af 1000000000.pdf: 10.11.2026

ÁÆTLAÐAR LYKILTÖLUR 2026

FORSENDUR:

Rekstrarreikningur:	Áætlun 2026	2025 m/viðaukum	Ársreikn. 2024
Skatttekjur	50.241.956	47.191.191	44.020.768
Heildartekjur	62.703.625	58.913.262	59.192.854
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði og afskriftir	6.265.579	6.509.181	10.149.821
Breyting á lífeyrisskuldbindingu	(1.528.020)	(1.678.020)	(599.104)
Afskriftir	(2.092.273)	(2.110.537)	(2.142.187)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	(2.302.112)	(2.354.446)	(2.949.285)
Rekstrarniðurstaða	343.174	366.178	4.459.245
Efnahagsreikningur:			
Varanlegir rekstrarfjármunir	97.739.571	96.346.189	90.065.254
Eignarhlutir í félögum	787.093	634.165	632.856
Langtímakröfur	499.218	493.292	597.058
Veltufjármunir	6.071.326	6.439.772	7.839.240
Eignir samtals	107.650.013	105.441.284	101.763.583
Eigið fé (ásamt hlutdeild minnihluta)	47.647.020	39.900.188	43.649.836
Skuldbindingar	13.638.792	17.288.140	12.234.140
Langtímaskuldir	34.055.916	35.061.854	31.062.681
Skammtímaskuldir	13.122.420	14.005.237	15.586.963
Skuldir og eigið fé samtals	107.650.013	106.255.419	102.533.620
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar	39.793.657	41.319.892	37.443.309
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu	53.432.449	58.608.032	49.677.449
Sjóðstreymi:			
Veltufé frá rekstri	5.016.529	5.146.011	4.803.787
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum (brúttó)	5.294.614	6.844.365	6.176.090
Íbúafjöldi:			
Í ársbyrjun (2024 og 2025 samkvæmt Hagstofu)	40.440	40.040	39.335
Breyting á árinu	789	400	705
Í árslok (2025 og 2026 áætlað)	41.229	40.440	40.040

Í HLUTFALLI VIÐ HEILDARTEKJUR:

		Endurreiknað	
Skatttekjur	80%	80%	74%
Rekstrarniðurstaða	1%	1%	8%
Veltufé frá rekstri	8%	9%	8%
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar	74%	82%	78%
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu	96%	111%	98%
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar	63%	70%	63%
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu	85%	99%	84%

Í ÞÚSUNDUM KRÓNA Á HVERN ÍBÚA:

		Endurreiknað	
Heildartekjur	1.521	1.457	1.478
Skatttekjur	1.219	1.167	1.099
Rekstrarniðurstaða	8	9	111
Veltufé frá rekstri	122	127	120
Fjárfestingar (brúttó)	128	169	154
Eignir	2.611	2.607	2.542
Eigið fé	1.156	987	1.090
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar	1.125	1.193	1.146
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu	1.455	1.621	1.451
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar	965	1.022	935
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu	1.296	1.449	1.241

AÐRAR LYKILTÖLUR:

		Endurreiknað	
Veltufjárhlutfall	0,46	0,46	0,50
Eiginfjárhlutfall	44,3%	37,8%	42,9%
Skuldahlutfall (heildarskuldir og skuldb/heildartekjum)	95,7%	111,3%	98,2%
Áætlað skuldaviðmið skv. skilgreiningu	78,4%	92,4%	77,2%
Fjárfestingarhreyfingar (brúttó) í hlutfalli við veltufé	106%	133%	129%
Nettóskuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri	7,9	8,0	7,8

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026