Aðalsjóður Kópavogsbæjar

ÁRSREIKNINGUR 2024

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

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 53.793 m.kr. samkvæmt ársreikningi 2024 en fjárhagsáætlun með viðaukum, samþykktum af bæjarstjórn, gerði ráð fyrir rekstrartekjum að fjárhæð 52.727 m.kr. Rekstrarniðurstaða Aðalsjóðs var jákvæð um 2.606 m.kr. en samkvæmt fjárhagsáætlun með viðaukum var gert ráð fyrir 1.101 m.kr. jákvæðri rekstrarniðurstöðu. Eigið fé Aðalsjóðs í árslok 2024 nam 12.344 m.kr. en var í ársbyrjun 9.693 m.kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Laun og launatengd gjöld á árinu, að undanskildri hækkun lífeyrisskuldbindinga, námu alls 26.044 m.kr., þar af námu laun og launatengd gjöld bæjarstjórnar og bæjarstjóra 159,6 m.kr. á árinu 2024. Fjöldi á launaskrá í árslok 2024 var 3.291 í 2.023 stöðugildum þegar undanskilin er sumarvinna og nefndarstörf.

Íbúar Kópavogsbæjar þann 1. desember 2024 voru 41.351 og fjölgaði þeim um 781 frá fyrra ári eða um 1,92%.

Bæjarstjórn og bæjarstjóri Kópavogsbæjar staðfesta hér með ársreikning Aðalsjóðs Kópavogsbæjar fyrir árið 2024 með undirritun sinni.

Kópavogi, 13. maí 2025

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

Fagleg aðstoð við gerð ársreiknings

Til bæjarstjórnar Kópavogsbæjar

Endurskoðandi sveitarfélagsins mun árita ársreikninginn samhliða áritun bæjarstjórnar við seinni umræðu.

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

Rekstrarreikningur ársins 2024

	Skýr.	Ársreikningur 2024	Áætlun m/viðaukum 2024	Ársreikningur 2023
Rekstrartekjur:				
Skatttekjur		**40.589.814**	**40.228.505**	**38.125.914**
Framlög jöfnunarsjóðs		**4.389.982**	**3.815.738**	**3.188.715**
Aðrar tekjur		**8.813.002**	**8.682.721**	**8.350.104**
	12	**53.792.798**	**52.726.964**	**49.664.732**
Rekstrargjöld:				
Laun og launatengd gjöld	13	**26.044.203**	**25.408.502**	**23.785.063**
Breyting lífeyrisskuldbindingar	8,13,21	**599.104**	**1.587.700**	**1.911.136**
Annar rekstrarkostnaður		**25.884.017**	**26.006.920**	**23.927.121**
		52.527.323	**53.003.122**	**49.623.321**
Hagnaður án fjármagnsliða		**1.265.474**	**(276.158)**	**41.411**
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld:				
Fjármunatekjur	14	**1.340.688**	**1.377.157**	**1.457.699**
		1.340.688	**1.377.157**	**1.457.699**
Hagnaður ársins	15	**2.606.162**	**1.100.999**	**1.499.111**

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

Efnahagsreikningur 31. desember 2024

Eignir

	Skýr.	Ársreikningur 2024	Ársreikningur 2023
Varanlegir rekstrarfjármunir:			
Leigð eign	9,24	**290.342**	**0**
		290.342	**0**
Áhættufjármunir og langtímakröfur:			
Eignahlutir í félögum *)	4,16	**2.378.715**	**2.334.076**
Fyrirframgreiddur kostnaður	22	**2.520.511**	**2.376.051**
Langtímakröfur	17	**353.507**	**88.302**
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	18	**48.833.454**	**46.236.332**
		54.086.188	**51.034.761**
Fastafjármunir samtals		**54.376.530**	**51.034.761**
Veltufjármunir:			
Óinnheimtar tekjur	5,19	**5.673.368**	**3.591.725**
Næsta árs afborganir langtímakrafna	17	**36.637**	**34.370**
Eigin fyrirtæki - næsta árs afborganir	18	**1.377.713**	**1.304.859**
Fyrirframgreiddur kostnaður	22	**71.067**	**71.067**
Aðrar skammtímakröfur		**1.283.780**	**1.111.009**
Handbært fé	6	**129.069**	**68.250**
Veltufjármunir samtals		**8.571.635**	**6.181.280**
Eignir samtals		**62.948.165**	**57.216.042**

Eignir utan efnahags **7**

*) Framsetningu á eignarhlutum í félögum er breytt 2024 og 2023 lagað hér til samræmis við það, sjá skýr. 4 og 16

Skjal sótt af '000000000000' dags: 10.11.2026

Efnahagsreikningur 31. desember 2024

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	Ársreikningur 2024	Ársreikningur 2023
Eigið fé:			
Eigið fé		**12.344.004**	**9.693.203**
Eigið fé samtals	20	**12.344.004**	**9.693.203**
Skuldbindingar:			
Lífeyrisskuldbinding	8, 21	**11.298.704**	**11.525.717**
Langtímaskuldbindingar samtals		**11.298.704**	**11.525.717**
Langtímaskuldir:			
Langtímaskuldir við lánastofnanir	23	**24.456.206**	**22.888.615**
Leiguskuldir	24	**252.002**	**0**
Langtímaskuldir samtals		**24.708.208**	**22.888.615**
Skammtímaskuldir:			
Skuldir við lánastofnanir		**4.903.154**	**1.878.337**
Næsta árs afborganir langtímaskulda	23	**1.771.504**	**3.616.030**
Næsta árs afborganir lífeyrisskuldbindingar	8, 21	**812.504**	**725.384**
Næsta árs afborganir leiguskuldar	9, 24	**38.340**	**0**
Skammtímaskuldir:		**7.071.746**	**6.888.754**
Skammtímaskuldir samtals		**14.597.249**	**13.108.506**
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga		**39.305.457**	**35.997.121**
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum		**50.604.160**	**47.522.838**
Skuldir og eigið fé samtals		**62.948.165**	**57.216.042**
Skuldbindingar og ábyrgðir utan efnahags	**25-27**		

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

Yfirlit um sjóðstreymi

	Skýr.	Ársreikningur 2024	Áætlun m/viðaukum 2024	Ársreikningur 2023
Handbært fé frá rekstri:				
Hagnaður ársins	15	**2.606.162**	**1.100.998**	**1.499.111**
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:				
Verðbætur og gengismunur		**955.061**	**989.890**	**1.578.790**
Eigin fyrirtæki - vextir og verðbætur		**(3.910.355)**	**(3.580.850)**	**(4.377.758)**
Breyting lífeyrisskuldbindinga	8,21,22	**667.110**	**1.550.700**	**1.982.203**
Veltufé (til)/frá rekstri		**317.979**	**60.738**	**682.347**
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum:				
Óinnheimtar tekjur, (hækkun) / lækkun		**(2.081.643)**	**0**	**(484.170)**
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun) / lækkun		**(388.190)**	**0**	**(439.924)**
Aðrar skammtímaskuldir		**3.207.701**	**512.217**	**(1.465.267)**
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum		**737.868**	**512.217**	**(2.389.361)**
Handbært fé (til)/frá rekstri		**1.055.847**	**572.955**	**(1.707.015)**
Fjárfestingarhreyfingar:				
Fjárfesting í eignarhlutum, nettó		**0**	**(51.500)**	**(51.500)**
Verðbréf, breyting	17,22	**(248.525)**	**35.301**	**253.967**
Varanlegir rekstrarfj. - breyting		**0**	**0**	**0**
Fjárfestingarhreyfingar		**(248.525)**	**(16.199)**	**202.467**
Fjármögnunarhreyfingar:				
Tekin ný langtímalán		**2.555.000**	**4.759.183**	**3.930.000**
Afborgun langtímalána og uppgreiðslur		**(3.805.943)**	**(2.023.895)**	**(2.466.311)**
Afborgun lífeyrisskuldbindinga		**(735.937)**	**(465.790)**	**(660.158)**
Eigin fyrirtæki, breyting		**1.240.378**	**(2.309.725)**	**231.877**
Fjármögnunarhreyfingar		**(746.502)**	**(607.640)**	**1.035.408**
Hækkun / (lækkun) á handbæru fé		**60.820**	**(50.884)**	**(469.140)**
Handbært fé í ársbyrjun		**68.250**	**191.795**	**537.390**
Handbært fé í árslok		**129.069**	**140.911**	**68.250**

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

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. Innlausn 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 2024. Eignir og skuldir sem bundnar eru verðlagsvísitölu eru færðar í ársreikninginn miðað við verðlag í ársbyrjun 2025. 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. Framlögum til Tónlistarhúss Kópavogs var breytt á árinu þannig að það var niðurfært í 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 almennri 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 almennri 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 2024. 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 viðbótarleigusamningnur um húsnæði að Vallakór 4 og er samningurinn upphaflega til 10 ára. Samningurinn er færður til eignar og skuldar á núvirði lágmarksleigugreiðslna vegna hans út leigutímann. Við útreikning á núvirði leigugreiðslna er miðað við áætlaða ávöxtunarkröfu leigusala, eða aðra ávöxtunarkröfu sem notuð er til að meta verðmæti eignar út frá sjóðstreymi hennar.

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

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 2024 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:

	Ársreikningur 2024	Áætlun 2024	Ársreikningur 2023
Skatttekjur			
Útsvar	34.509.808	34.193.683	32.459.695
Fasteignaskattur	5.691.840	5.667.001	5.299.079
Lóðarleiga	388.165	367.821	367.139
Skatttekjur samtals	40.589.814	40.228.505	38.125.914
Aðrar tekjur			
Jöfnunarsjóður			
Framlög vegna grunnskóla	1.125.933	1.227.964	703.985
Framlög vegna sérþarfa fatlaðra	192.503	183.936	193.409
Framlög vegna nýbúa	140.984	141.191	114.815
Framlög vegna tónlistaskóla	59.068	49.152	46.975
Önnur framlög	2.871.494	2.213.496	2.129.531
	4.389.982	3.815.738	3.188.715
Þjónustutekjur o.fl.	8.813.002	8.682.721	8.350.104
Aðrar tekjur samtals	8.813.002	8.682.721	8.350.104
Rekstrartekjur samtals	53.792.798	52.726.964	49.664.732

13. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	Ársreikningur 2024	Áætlun 2024	Ársreikningur 2023
Laun	20.941.293	20.434.757	19.112.802
Launatengd gjöld	5.102.910	4.973.745	4.672.261
Laun og launatengd gjöld samtals	26.044.203	25.408.502	23.785.063
Breyting lífeyrisskuldbindingar	599.104	1.587.700	1.911.136
Samtals	26.643.306	26.996.202	25.696.199

Laun og launatengd gjöld bæjarstjórnar, bæjarráðs og bæjarstjóra námu 159,6 millj. kr. á árinu 2024. Fjöldi á launaskrá í árslok 2024 var 3.291 í 2.023 stöðugildum. Varðandi breytingu á lífeyrisskuldbindingu er vísað í skýringar 21 og 22.

14. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld greinast þannig:

	Ársreikningur 2024	Áætlun 2024	Ársreikningur 2023
Vaxtatekjur	211.374	39.568	209.800
Vaxtagjöld	(1.817.507)	(1.255.671)	(1.554.468)
Vextir af eigin fyrirtækjum	3.910.355	3.580.850	4.377.758
Önnur verðbótagjöld	(964.621)	(989.890)	(1.578.790)
Gengishagnaður/(tap)	(3.415)	0	(1.093)
Tekjur af eignarhlutum	4.502	2.300	4.493
	1.340.688	1.377.157	1.457.699

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

15. Heildaryfirlit um rekstur

Rekstur málaflokka Aðalsjóðs greinist þannig:

	Gjöld	Ársreikningur 2024 Tekjur	Mismunur	Áætlun 2024	Ársreikningur 2023
Skatttekjur	62.613	44.979.795	44.917.182	44.044.242	41.193.228
Félagsþjónusta	9.362.345	1.420.115	(7.942.230)	(7.892.462)	(7.398.941)
Heilbrigðismál	2.571	0	(2.571)	(2.571)	(2.365)
Fræðslumál	25.538.547	1.680.328	(23.858.219)	(23.832.047)	(21.763.312)
Menningarmál	924.067	175.067	(749.000)	(737.707)	(789.446)
Æskulýðs- og íþróttamál	7.618.149	2.969.521	(4.648.629)	(4.704.459)	(4.144.964)
Brunamál og almannavarnir	427.508	0	(427.508)	(454.789)	(435.876)
Hreinlætismál	1.075.546	1.043.277	(32.269)	(44.848)	(174.907)
Skipulags- og byggingarmál	719.775	395.706	(324.068)	(390.146)	(288.875)
Umferðar- og samgöngumál	1.922.465	4.164	(1.918.302)	(1.737.694)	(1.750.156)
Umhverfismál	610.140	3.324	(606.817)	(593.310)	(485.101)
Atvinnumál	48.971	18.087	(30.885)	(76.148)	(48.374)
Framlög til B-hluta fyrirtækja	94.500	0	(94.500)	(43.000)	(43.000)
Sameiginlegur kostnaður	3.521.022	1.103.415	(2.417.608)	(2.260.559)	(1.916.745)
Lífeyrisskuldbindingar, breyting	599.104	0	(599.104)	(1.550.700)	(1.911.136)
Endurgreiddur VSK frá síðasta ári	0	0	0	0	0
Fjármagnsliðir nettó	(1.340.688)	0	1.340.688	1.377.197	1.459.081
Aðalsjóður samtals:	51.186.636	53.792.798	2.606.162	1.100.999	1.499.111

16. Áhættufjármunir og langtímakröfur

Eignarhlutir í félögum greinast þannig:

Dótturfélög:	Eignarhluti	2024 Bókfært verð	2023 Bókfært verð
Tónlistarhús Kópavogs	77,85%	675.372	630.733
Húsnæðisnefnd Kópavogs	100,00%	491.917	491.917
		1.167.289	1.122.650
Önnur félög:			
Lánasjóður sveitarfélaga ohf	5,52%	488.254	488.254
Betri samgöngur	4,07%	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%	66.000	66.000
		1.211.426	1.211.426
Eignarhlutir í félögum samtals:		2.378.715	2.334.076

- Á árinu 2020 var félagið Betri samgöngur ohf. stofnað með kr. 4 milljónir í hlutafé. Stofnendur eru Ríkissjóður og sveitarfélögin á höfuðborgarsvæðinu. 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 2019-2033 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 hækkar framlag Kópavogsbæjar um 383 m.kr. Auk ofangreinds hlutafjár hefur Kópavogsbær greitt um 1.097 m.kr. til verkefnisins vegna áranna 2019 - 2024 og er sú fjárhæð færð með langtímakröfum í efnahagsreikningi. Áætlað er að kröfunni verði breytt eftir því sem Betri samgöngum ohf. afhenda verkefni sín til sveitarfélaganna.
- Á árinu 2024 er mati á Tónlistarhúsi Kópavogs breytt þannig að nú er það fært inn sem 77,85% af fasteignamati Hamraborgar 6. Er viðmiðunartölum fyrir 2023 breytt hér til samræmis við þá framsetningu.

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

17. Langtímakröfur í árslok 2024 sundurliðast þannig:

	2024	2023
Verðbréfaeign	390.144	122.672
Næsta árs afborganir	(36.637)	(34.370)
Samtals	353.507	88.302
Langtímakröfur samtals:	353.507	88.302

Afborganir af verðbréfaeign í árslok greinast þannig á næstu ár:

	2024	2023
Árið 2024	0	34.370
Árið 2025	36.637	34.968
Árið 2026	71.840	11.754
Árið 2027	69.976	9.975
Árið 2028	66.248	6.416
Árið 2029	66.248	0
síðar	79.194	25.189
	390.144	122.672

18. Langtímakröfur á eigin fyrirtæki

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

	2024	2023
Næsta árs afborgun	1.377.713	1.304.859
Árið 2025	0	1.304.859
Árið 2026	1.377.713	1.304.859
Árið 2027	1.377.713	1.304.859
Árið 2028	1.377.713	1.304.859
Árið 2029	1.377.713	0
síðar	43.322.600	41.016.897
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki samtals:	50.211.167	47.541.191

19. Niðurfærsla krafna

Niðurfærsla skattkrafna greinist þannig:

	2024	2023
Niðurfærsla í ársbyrjun	1.850.000	1.600.000
Niðurfærsla ársins	290.000	250.000
Niðurfærsla í árslok	2.140.000	1.850.000

20. Eigið fé

Yfirlit um eigið fé:		2024	2023
Eigið fé 1.1		9.693.203	8.848.860
Rekstrarniðurstaða ársins		2.606.162	1.499.111
Breyting frá fyrra ári *)	4, 16	44.639	(654.767)
Eigið fé 31.12		12.344.003	9.693.203

*) Breyting frá fyrra ári kemur til vegna niðurfærslu Hamraborgar 6 í fasteignamat, en mótbókun þeirrar færslu fer um óráðstafað eigið fé. Breyting á framsetningu er látin sjást hér fyrir árið 2023 til að samræma framsetningu.

Skjal sótt af '000000000' dags: 10.11 2026

21. Lífeyrisskuldbinding

Samkvæmt mati á áunnum lífeyrisréttindum sjóðfélaga í Lífeyrissjóði starfsmanna Kópavogsbæjar nam skuldbinding aðalsjóðs 11.596 millj.kr. í árslok 2024 miðað við 2% ársvexti og lækkaði hún um 121 millj.kr. á árinu og greiddar voru af henni 701 m.kr. Breyting á lífeyrisskuldbindingunni á árinu 2024 greinist þannig:

	2024	2023
Lífeyrisskuldbinding LSK 1.1.	11.717.175	11.000.024
Lífeyrisskuldbinding A-hluti1.1.	533.927	
Framlag til lífeyrissjóðs	(700.514)	(660.159)
Framlag til A-hluta Brúar	(38.483)	
Vegna endurmats á A-hluta Brúar 2023	48.680	533.927
Breyting lífeyrisskuldbindinga á árinu	550.424	1.377.310
Lífeyrisskuldbinding 31.12.	12.111.208	12.251.102
Skammtímahluti lífeyrissskuldbindinga (næsta ár)	42.467	0
	727.570	685.077
Langtímahluti lífeyrisskuldbindinga	11.341.171	11.566.025
Lífeyrisskuldbinding 31.12.	12.111.208	12.251.102
Til greiðslu næstu 1 til 5 árin	3.646.784	3.435.498
Til greiðslu næstu 6 til 10 árin	3.042.795	2.954.837
Til greiðslu næstu 11 til 15 árin	2.367.087	2.340.937
	9.056.666	8.731.272
Til greiðslu næstu 16 árin og síðar	3.054.542	3.519.829
Lífeyrisskuldbinding 31.12	12.111.208	12.251.102

Samkvæmt reglugerð um Lífeyrissjóð starfsmanna Kópavogsbæjar greiðir bæjarsjóður árlega aukaframlag til lífeyrissjóðsins miðað við lífeyrisgreiðslur til sjóðfélaga. Á árinu 2024 nam þetta aukaframlag bæjarsjóðs 701 millj.kr.

Á árinu 2016 ákvað Alþingi að samræma lífeyrisréttindi á opinbera markaðnum við það sem gerist á almenna markaðnum. Í lögunum 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 sjóðsfélaga. Í framhaldi af því varð til uppgjör lífeyrisskuldbindinga sem sá má hér í skýringu 22.

Með hækkandi 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 sveitarfélögunum 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.

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

22. Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóð vegna A deildar LSK

Fyrirframgreidd framlög vegna uppgjörs 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 2024 er færður á meðal veltufjármuna en það sem kemur til greiðslu síðar er fært á meðal fastafjármuna. Gjaldfærslur vegna ársins 2023 eru færðar meðal launa og launatengdra gjalda í rekstrarreikningi.

Gjaldfærslur vegna uppgjörsins 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 2017-2020	-597.400	-402.849	-65.010	-1.065.259
Fært á langtímaskuldbinding	0	1.432.919	132.488	1.565.407
Gjaldfært á árinu 2021	0	-61.192	-9.875	-71.067
Staða fyrirframgreiðslu 31.12.2021	0	1.371.727	122.613	1.494.340
Fyrirframgreiðsla greinist þannig í efnahagsreikningi:				
Næsta árs gj.f. færð meðal veltufjármuna	0	61.192	9.875	71.067
Langtíma hluti fyrirframgreiðslu	0	1.310.534	112.738	1.423.272
Samtals í efnahagsreikningi	0	1.371.727	122.613	1.494.340

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 uppgjörs við Brú lífeyrissjóð 71 m.kr.

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

23. Langtímaskuldir

Breyting langtímalána á árinu greinist þannig:

	Óverðtryggð lán	Verðtryggð lán	Samtals	2023
Staða lána í ársbyrjun	5.765.000	20.739.646	26.504.647	23.455.836
Ný lán	0	2.555.000	2.555.000	3.930.000
Afborganir af lánum	(1.736.687)	(2.069.256)	(3.805.943)	(2.466.311)
Verðbætur	0	974.007	974.007	1.585.122
Langt.sk. samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir	4.028.313	22.199.397	26.227.710	26.504.646
Næsta árs afborgun	(186.667)	(1.584.837)	(1.771.504)	(3.616.030)
	3.841.646	20.614.560	24.456.206	22.888.615
Meðalvextir í árslok	10,88%	3,53%		

Afborganir af langtímaskuldum í árslok greinast þannig á næstu ár:

	Óverðtryggð lán	Verðtryggð lán	Samtals	2023
Árið 2025	186.667	1.584.837	1.771.504	3.616.030
Árið 2026	186.667	1.622.053	1.808.719	1.649.512
Árið 2027	186.667	1.617.999	1.804.666	1.683.318
Árið 2028	3.201.646	1.591.900	4.793.546	1.677.774
Árið 2029	66.667	1.633.791	1.700.457	4.666.432
Afborganir síðar	200.000	14.148.817	14.348.817	13.211.580
Samtals:	4.028.313	22.199.397	26.227.710	26.504.646

24. Leigusamningar

Sveitarfélagið hefur gert leigusamning um fasteign sem er færður til skuldar í árslok 2024 sbr. skýringu 9.

	2024	2023
Staða samnings í ársbyrjun	0	0
Nýr samningur	294.392	0
Verðbætur samnings	(4.050)	0
Samtals	290.342	0
Afborgun/næsta árs afborgun	(38.340)	0
Langtímahluti samnings	252.002	0
Núvirtar leigugreiðslur samnings:		
Árið 2025	38.340	0
Árið 2026	36.514	0
Árið 2027	34.775	0
Árið 2028	33.119	0
Árið 2029	31.542	0
Afborganir síðar	116.051	0
	290.342	0

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026

Skuldbindindingar utan efnahagsreiknings

25 Í árslok 2020 hvíldu á Aðalsjóði Kópavogsbæjar ábyrgðarskuldbindingar gagnvart félagasamtökum sem þau greiddu upp á árinu 2021. Ekki hefur verið stofnað til nýrra svona skuldbindinga.

Í árslok 2020 hvíldu á bæjarsjóði ábyrgðir vegna seldra verðbréfa vegna lóðaúthlutana. Þessi verðbréf voru greidd upp á árinu 2021 og þar með féll ábyrgð bæjarins niður. Ekki hefur verið stofnað til nýrra svona ábyrgða.

26 Bæjarsjóður ber 100% ábyrgð á skuldbindingum allra þeirra rekstrareininga sem falla undir samstæðu Kópavogsbæjar nema vegna Tónlistarhúss Kópavogs, þar sem bæjarsjóður ábyrgist 77,85% af skuldbindingum félagsins.

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

rkefnis:	Slökkvilið höfuðborgar-svæðisins bs.	Sorpa bs.	Strætó bs.	Samtök sveitarfélaga á höfuðborgar-svæðinu	Heilbrigðiseftirlit Kópavogs og Hafnarfjarðar
gsskiladagur - uppgjörsár	2024	2024	2024	2024	2024
kstrar	Byggðasamlag	Byggðasamlag	Byggðasamlag	Samstarf	Samstarf
gnar- 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
á rekstri og skuldum	Já	Já	Já	Já	Já
ð hlutfallslega veittrar ábyrgðar	m.v. íbúafjölda	m.v. íbúafjölda	m.v. íbúafjölda	m.v. íbúafjölda	m.v. íbúafjölda
supplýsingar úr ársreikningum viðkomandi byggðasamlags eða samstarfsverkefnis - í þús. kr.					
kjur	778.134	1.244.476	1.760.445	7.321	93.532
öld	-748.712	-1.169.098	-1.711.056	-6.684	-93.870
rmunatekjur/ (fjármagnsgjöld)	8.349	-33.371	-16.819	384	338
rir liðir	0				0
ekstrarniðurstaða	37.771	42.007	32.570	1.021	0
stafjármunir	423.906	1.250.085	262.554	0	0
ltufjármunir	216.032	270.921	225.780	18.248	14.218
ignir samtals	639.938	1.521.006	488.334	18.248	14.218
jið fé	471.352	965.935	-25.732	5.224	0
uldbindingar		77.915	42.389	0	2.628
ngtímaskuldir	33.586	342.435	269.535	0	
ammtímaskuldir	135.000	134.721	202.143	13.024	11.590
uldir og skuldbindingar samtals	168.586	555.071	514.067	13.024	14.218
kuldir og eigið fé samtals	639.938	1.521.006	488.335	18.248	14.218
ltufé frá rekstri	63.855	163.482	80.387	1.022	-117
ndbært fé frá rekstri	97.558	150.575	47.996	1.565	2.933
rfestingarhreyfingar	-95.686	-83.664	-31.200	0	0
rmögnunarhreyfingar	-2.936	-33.165	-17.263	0	0
reyting á handbæru fé	-1.064	33.746	-467	1.565	2.933
ndbært fé í ársbyrjun	168.004	47.637	59.256	13.953	4.689
landbært fé í árslok	166.940	81.383	58.789	15.518	7.622

mkvæmt reglugerð nr. 1212/2015 um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga skulu sveitarfélög árlega útbúa ábyrgðar- og skuldbindingayfirlit og skal það öðfest samhliða staðfestingu ársreiknings hvers árs.

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11.2026

27 Dómsmál, Vatnsendi

Hinn 28. maí 2018 var Kópavogsbæ birt stefna af hálfu Þorsteins Hjaltested, þáverandi ábúanda Vatnsenda. Í málinu gerði Þorsteinn þær dómkröfur að Kópavogsbær greiddi honum frekari eignarnámsbætur vegna eignarnáms bæjarins á landi úr jörðinni Vatnsenda árið 2007.
Upphafleg dómkrafa í málinu var að fjárhæð kr. 5.631.000.000. Til viðbótar gerði Þorsteinn kröfu um viðurkenningu á tilteknum réttindum sem byggt var á að leiddi af eignarnámssátt frá 30. janúar 2007. Málið var þingfest 30. maí 2018 og krafðist Kópavogsbær sýknu af öllum kröfum Þorsteins. Þorsteinn Hjaltested lést hinn 12. desember 2018. Í framhaldinu tóku Magnús Pétur Hjaltested og dánarbú Þorsteins Hjaltested við aðild málsins til sóknar. Magnús Pétur er núverandi ábúandi Vatnsenda. Undir rekstri málsins var bókað um þá afstöðu aðila að ekki væri ágreiningur um að dánarbú Þorsteins Hjaltested ætti á grundvelli tilvitnaðrar eignarnámssáttar rétt til 11% af öllum byggingarrétti sem úthlutað verður úr hinu eignarnumda landi. Í kjölfarið var málið einungis rekið milli Magnúsar Péturs og Kópavogsbæjar.
Héraðsdómur Reykjaness kvað upp dóm í málinu hinn 7. júlí 2023. Var Kópavogsbær dæmdur til að greiða Magnúsi Pétri kr. 1.400.000.000 ásamt vöxtum samkvæmt 1. mgr. 8. gr. laga nr. 38/2001 um vexti og verðtryggingu frá 9. janúar 2013 til 7. júlí 2023 en með dráttarvöxtum samkvæmt 1. mgr. 6. gr. sömu laga frá þeim degi til greiðsludags. Þá var viðurkennd skylda Kópavogsbæjar til að greiða skaðabætur vegna tapaðra árlegra leigutekna af 300 lóðum undir sérbýli innan Vatnsenda. Loks var viðurkennd skylda Kópavogsbæjar til að inna af hendi tiltekna skipulagsvinnu innan Vatnsendajarðarinnar.
Magnús Pétur áfrýjaði málinu til Landsréttar. Í kjölfarið gagnáfrýjaði Kópavogsbær málinu til réttarins.
Með dómi Landsréttar 6. febrúar 2025 var Kópavogsbær sýknaður af öllum fjárkröfum Magnúsar Pétur Hjaltested. Þá var Kópavogsbær sýknaður af viðurkenningarkröfu um að bærinn væri skyldugur til að greiða skaðabætur vegna tapaðra leigutekna. Á hinn bóginn var lagt til grundvallar að Kópavogsbæ yrði að inna af hendi tiltekna skipulagsvinnu og gatnagerð innan Vatnsendajarðarinnar. Eru þær skyldur óumdeildar með aðilum.
Magnús Pétur Hjaltested hefur óskaði eftir leyfi Hæstaréttar til að áfrýja dómi Landsréttar. Fyrir Hæstarétti gerði Magnús Pétur fjárkröfu á hendur Kópavogsbæ að fjárhæð kr. 1.746.333.333 með skaðabótavöxtum frá 9. janúar 2013 en dráttarvöxtum frá 17. mars 2017. Þá krefðist Magnús Pétur til viðbótar viðurkenningar á bótaskyldu Kópavogsbæjar vegna tapaðra leigutekna af 100 lóðum undir sérbýli.

Með ákvörðun sinni 4. apríl 2025 hafnaði Hæstiréttur Íslands beiðni Magnúsar Péturs Hjaltested um leyfi til að áfrýja dómi Landsréttar frá 6. febrúar 2025. Umræddu dómsmáli er því endanlega lokið.
Kópavogsbær á því ekki aðild að neinum dómsmálum er snerta jörðina Vatnsenda í Kópavogsbæ.

Skjal sótt af '0000000000' dags: 10.11 2026