KÓPAVOGSBÆR

FJÁRHAGSÁÆTLUN 2027

Bæjarstjórn - fyrri umræða
þriðjudagur, 10. nóvember 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

ÁÆTLAÐ REKSTRARYFIRLIT KÓPAVOGSBÆJAR 2027

	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 2026 m/viðaukum	Mismunur ísl.kr.	2027/ 2026
Aðalsjóður:										
Skatttekjur	54.363.240		75.024			75.024	54.288.216	51.245.051	3.043.165	106%
Félagsþjónusta	1.021.051	5.791.417	5.766.964			11.558.381	(10.537.330)	(9.923.867)	(613.463)	106%
Heilbrigðismál			3.033			3.033	(3.033)	(2.834)	(198)	107%
Fræðslu- og uppeldismál	1.451.280	19.215.561	12.350.038			31.565.599	(30.114.319)	(27.697.812)	(2.416.507)	109%
Menningarmál	150.158	486.090	565.950			1.052.040	(901.882)	(859.516)	(42.366)	105%
Æskulýðs- og íþróttamál	3.517.580	2.888.888	6.360.628			9.249.516	(5.731.935)	(5.202.413)	(529.522)	110%
Brunamál og almannavarnir			569.054			569.054	(569.054)	(539.658)	(29.396)	105%
Hreinlætismál	1.136.414		1.181.205			1.181.205	(44.791)	(36.306)	(8.485)	123%
Skipulags- og byggingamál	433.138	685.379	223.856			909.235	(476.097)	(454.489)	(21.608)	105%
Umferðar-og samgöngumál			1.971.231			1.971.231	(1.971.231)	(1.800.729)	(170.502)	109%
Umhverfismál	2.098		717.086			717.086	(714.988)	(676.114)	(38.874)	106%
Atvinnumál			80.762			80.762	(80.762)	(80.045)	(718)	101%
Framlög til B-hluta fyrirtækja			94.500			94.500	(94.500)	(94.500)		
Sameiginlegur kostnaður	1.302.488	2.168.794	1.885.327			4.054.121	(2.751.633)	(2.659.354)	(92.279)	103%
Lífeyrisskuldb. - breyting		1.706.779				1.706.779	(1.706.779)	(1.528.020)	(178.759)	112%
Fjármagnsliðir	0		17.920	(1.478.724)		(1.460.804)	1.460.804	826.573	634.231	177%
Aðalsjóður samtals	63.377.448	32.942.908	31.862.578	(1.478.724)		63.326.761	50.686	515.967	(465.281)	10%
Aðrir sjóðir og stofnanir A-hluta:										
Eignasjóður	7.825.140		2.731.678	2.803.978	1.837.768	7.373.424	451.716	(140.923)	592.639	-321%
Byggingarsjóður M.K.	29.410			4.319	8.683	13.002	16.408	13.674	2.735	120%
Þjónustustöð	778.694	714.392	173.612	143.158	57.293	1.088.454	(309.761)	(206.593)	(103.168)	150%
Aðrir sjóðir og stofnanir samtals	8.633.244	714.392	2.905.290	2.951.456	1.903.743	8.474.880	158.364	(333.842)	492.206	-47%
Millifærslur	(13.246.158)		(13.246.158)			(13.246.158)				
REIKNINGUR A HLUTA	**58.764.533**	**33.657.299**	**21.521.709**	**1.472.731**	**1.903.743**	**58.555.483**	**209.050**	**182.125**	**26.925**	
Sjóðir í B-hluta:										
Fráveita	1.069.111		891.587	(10.130)	42.647	924.104	145.007	107.818	37.189	134%
Vatnsveita	1.180.399	110.207	960.934	(4.741)	103.517	1.169.918	10.482	40.412	(29.931)	26%
Hafnarsjóður	89.821	13.441	24.005	39.954	23.813	101.214	(11.392)	(6.813)	(4.579)	167%
Bílastæðasjóður	19.761		19.761			19.761		(6.081)	6.081	
Húsnæðisnefnd	1.175.718		630.869	528.724	89.135	1.248.729	(73.011)	(35.787)	(37.223)	204%
Hlutdeildarfélög 1)	5.149.392	1.828.030	3.023.648	56.056	148.893	5.056.627	92.765	92.765		100%
Tónlistarhús	85.802	47.358	46.943	17.236	12.566	124.104	(38.302)	(30.251)	(8.051)	127%
Millifærslur	(1.437.719)		(1.437.719)			(1.437.719)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR	**66.096.819**	**35.656.336**	**25.681.739**	**2.099.830**	**2.324.315**	**65.762.221**	**334.598**	**344.187**	**(9.589)**	
						Afgangur A-hluta í hlutfalli við skatttekjur	**0%**	**0%**		
						Rekstrarafgangur samstæðu í hlutfalli við skatttekjur	**1%**	**1%**		

1) Athugið að gögn vegna hlutdeildarfélaga bárust ekki í tæka tíð, þannig að fjárhæðir eru samkvæmt eldri áætlun.

ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A-HLUTA BÆJARSJÓÐS 2026

	Aðal-sjóður	Eigna-sjóður	Byggingar-sjóður M.K.	Þjónustu-miðstöð	Milli-færslur	A - hluti samtals	Áætlun 2026 m/viðaukum	Ársreikn. 2025
Tekjur:								
Skatttekjur	54.363.240				(928.169)	53.435.071	50.388.951	47.545.444
Aðrar tekjur	9.014.207	7.825.140	29.410	778.694	(12.317.989)	5.329.462	5.117.784	10.142.259
	63.377.448	7.825.140	29.410	778.694	(13.246.158)	58.764.533	55.506.735	57.687.703
Gjöld:								
Laun og launatengd gjöld	31.236.129			714.392		31.950.521	29.846.839	28.073.892
Annar rekstrarkostnaður	31.862.578	2.731.678		173.612	(13.246.158)	21.521.709	20.478.333	19.544.356
	63.098.707	2.731.678		888.004	(13.246.158)	53.472.230	50.325.172	47.618.248
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, og breytingu á lífeyrisskuldbindingu	278.741	5.093.462	29.410	(109.310)		5.292.303	5.181.563	10.069.455
Breyting lífeyrisskuldbindingar	(1.706.779)					(1.706.779)	(1.528.020)	(2.080.535)
Afskriftir		(1.837.768)	(8.683)	(57.293)		(1.903.743)	(1.692.939)	(1.778.249)
Söluhagnaður								
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	1.478.724	(2.803.978)	(4.319)	(143.158)		(1.472.731)	(1.778.479)	(1.965.703)
REKSTRARNIÐURSTAÐA	**50.686**	**451.716**	**16.408**	**(309.761)**		**209.050**	**182.125**	**4.244.968**

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA 2027

	Aðal-sjóður	Eigna-sjóður	Byggingar-sjóður M.K.	Þjónustu-miðstöð	Milli-færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2026 m/viðaukum og hlutd.fél.	Ársreikn. 2025
EIGNIR:								
FASTAFJÁRMUNIR:								
Varanlegir rekstrarfjármunir:								
Fasteignir		43.811.478	188.366	399.942		44.399.786	42.420.243	41.397.607
Götur og lóðir		24.253.985				24.253.985	21.743.057	22.177.525
Vélar, áhöld og tæki	466.800			170.843		637.643	402.944	177.652
	466.800	68.065.463	188.366	570.785		69.291.414	64.566.244	63.752.784
Áhættufjármunir og langtímakröfur:								
Eignarhlutir í félögum	2.452.702					2.452.702	2.378.715	2.452.702
Fyrirframgreiddur kostnaður	1.281.138					1.281.138	2.449.444	1.352.205
Langtímakröfur	228.287					228.287	243.771	278.113
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	56.755.235				(53.664.127)	3.091.109	1.842.013	2.652.972
	60.717.362				(53.664.127)	7.053.235	6.913.943	6.735.991
Fastafjármunir	61.184.162	68.065.463	188.366	570.785	(53.664.127)	76.344.649	71.480.187	70.488.775
VELTUFJÁRMUNIR:								
Skammtímakröfur:								
Óinnheimtar tekjur	4.619.212					4.619.212	3.646.182	4.779.143
Næsta árs afborganir langtímakrafna	68.052					68.052	68.113	70.623
Kröfur á eigin fyrirtæki	1.875.222				(1.875.222)		110.891	116.122
Aðrar skammtímakröfur	1.027.082					1.027.082	1.310.966	1.162.440
Skammtímakröfur	7.589.568				(1.875.222)	5.714.346	5.136.152	6.128.328
Handbært fé	291.981					291.981	306.672	107.134
Veltufjármunir	7.881.549				(1.875.222)	6.006.327	5.442.824	6.235.462
EIGNIR SAMTALS	**69.065.710**	**68.065.463**	**188.366**	**570.785**	**(55.539.348)**	**82.350.976**	**76.923.012**	**76.724.237**

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA 2027

	Aðal-sjóður	Eigna-sjóður	Byggingar-sjóður M.K.	Þjónustu-miðstöð	Milli-færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2026 m/viðaukum og hlutd.fél.	Ársreikn. 2025
SKULDIR:								
Eigið fé	13.335.707	15.397.504	137.312	(2.249.551)		26.620.973	24.996.880	26.103.234
Skuldbindingar:								
Lífeyrisskuldbindingar	14.461.485					14.461.485	12.705.347	12.476.178
Aðrar skuldbindingar								
	14.461.485					14.461.485	12.705.347	12.476.178
Langtímaskuldir:								
Skuldir við lánastofnanir	23.704.315					23.704.315	26.856.250	23.320.335
Leiguskuldir	466.800					466.800	214.865	528.872
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki		50.975.650	48.139	2.751.229	(53.775.018)		0	0
	24.171.115	50.975.650	48.139	2.751.229	(53.775.018)	24.171.115	27.071.115	23.849.207
Skammtímaskuldir:								
Skuldir við lánastofnanir	3.577.368					3.577.368	1.390.487	4.303.156
Næsta árs afborgun leiguskuldar						0	41.348	89.617
Næsta árs afborganir langtímaskulda	5.018.723					5.018.723	1.940.483	1.890.261
Næsta árs afborganir lífeyrisskuldbindingar	840.000					840.000	814.136	861.168
Skuldir við eigin fyrirtæki		1.692.309	2.915	69.107	(1.764.331)	0	0	
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður	7.661.313					7.661.313	7.963.216	7.151.418
	17.097.404	1.692.309	2.915	69.107	(1.764.331)	17.097.404	12.149.670	14.295.620
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	41.268.518	52.667.959	51.054	2.820.336	(55.539.348)	40.428.518	38.406.649	37.283.658
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	55.730.003	52.667.959	51.054	2.820.336	(55.539.348)	55.730.003	51.926.132	50.621.004
SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS	**69.065.710**	**68.065.463**	**188.366**	**570.785**	**(55.539.348)**	**82.350.976**	**76.923.012**	**76.724.238**
					Veltufjárhlutfall	**0,35**	**0,45**	**0,44**
					Íbúafjöldi	**41.036**	**40.429**	**40.228**
					Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	**985**	**950**	**927**
					Nettóskuld (peningaleg staða) pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	**727**	**703**	**665**

YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A-HLUTA 2027

	Aðal-sjóður	Eigna-sjóður	Byggingar-sjóður M.K.	Þjónustu-miðstöð	Milli-færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2026 m/viðaukum	Ársreikn. 2025
Rekstrarhreyfingar:								
Niðurstaða ársins	50.686	451.716	16.408	(309.761)		209.050	182.125	4.244.968
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:								
Reiknaðar afskriftir		1.837.768	8.683	57.293		1.903.743	1.692.939	1.778.249
Verðbætur og gengismunur	763.104					763.104	873.173	789.070
Vextir og verðbætur - eigin fyrirtæki	(3.282.200)	2.803.978	4.319	143.158		(330.745)	153.404	(262.941)
Hagnaður/tap af sölu lóða og fasteigna								(4.650.002)
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi								(131.129)
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.777.845					1.777.845	1.528.020	2.151.602
Veltufé frá (til) rekstri	(690.565)	5.093.462	29.410	(109.310)		4.322.997	4.429.662	3.919.818
Breytingar á skammtímaliðum:								
Óinnheimtar tekjur, (hækkun)	300.000					300.000		894.225
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun)								192.407
Skammtímaskuldir, hækkun/(lækkun)	80.905					80.905	(613.718)	(520.686)
Breytingar	380.905					380.905	(613.718)	565.946
Handbært fé frá (til)	(309.660)	5.093.462	29.410	(109.310)		4.703.902	3.815.944	4.485.764
Fjárfestingarhreyfingar:								
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum		(5.572.000)		(50.000)		(5.622.000)	(4.466.000)	(7.719.002)
Seldir rekstrarfjármunir								554.785
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld								5.498.194
Fjárfest í eignarhlutum (nettó)								(40.900)
Langtímakröfur, breyting (hækkun), lækkun	72.148					72.148	70.046	54.912
Fjárfestingarhreyfingar	72.148	(5.572.000)		(50.000)		(5.549.852)	(4.395.954)	(1.652.011)
Fjármögnunarhreyfingar:								
Tekin ný langtímalán	3.000.000					3.000.000	3.426.305	
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána	(2.016.101)					(2.016.101)	(1.875.254)	(1.819.689)
Eigin fyrirtæki - Breyting	(243.620)	478.538	(29.410)	159.310		364.818	(114.751)	(181.963)
Annað	(854.000)					(854.000)	(800.000)	(854.397)
Fjármögnunarhreyfingar	(113.721)	478.538	(29.410)	159.310		494.717	636.300	(2.856.049)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(351.233)	0		0		(351.233)	56.290	(22.295)
Handbært fé í byrjun tímabils	643.213					643.213	250.382	129.429
Handbært fé í lok tímabils	**291.981**	**0**		**0**		**291.981**	**306.672**	**107.134**

ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A OG B HLUTA 2027

	A-hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Hlutdeildar-félög 1)	Milli-færslur	Áætlun 2027	Áætlun 2026 m/viðaukum	Ársreikn. 2025
Tekjur:												
Skatttekjur	53.435.071								(121.801)	53.313.270	50.267.150	47.428.483
Aðrar tekjur	5.329.462	1.069.111	1.180.399	89.821	19.761	1.175.718	85.802	5.149.392	(1.315.917)	12.783.549	12.461.669	16.999.492
	58.764.533	1.069.111	1.180.399	89.821	19.761	1.175.718	85.802	5.149.392	(1.437.719)	66.096.819	62.728.819	64.427.975
Gjöld:												
Laun og launatengd gjöld	31.950.521		110.207	13.441			47.358	1.828.030		33.949.557	31.840.780	29.931.977
Annar rekstrarkostnaður	21.521.709	891.587	960.934	24.005	19.761	630.869	46.943	3.023.648	(1.437.719)	25.681.739	24.621.446	23.059.029
	53.472.230	891.587	1.071.142	37.447	19.761	630.869	94.301	4.851.678	(1.437.719)	59.631.297	56.462.227	52.991.006
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, fjármagnsliði og br.á lífeyrisskuldb.	5.292.303	177.523	109.258	52.375		544.849	(8.499)	297.714		6.465.522	6.266.592	11.436.969
Breyting lífeyrisskuldbindingar	(1.706.779)									(1.706.779)	(1.528.020)	(2.080.535)
Afskriftir	(1.903.743)	(42.647)	(103.517)	(23.813)		(89.135)	(12.566)	(148.893)		(2.324.315)	(2.092.273)	(2.205.171)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(1.472.731)	10.130	4.741	(39.954)		(528.724)	(17.236)	(56.056)		(2.099.830)	(2.302.112)	(2.538.591)
Söluhagnaður												
REKSTRARNIÐURSTAÐA	**209.050**	**145.007**	**10.482**	**(11.392)**		**(73.011)**	**(38.302)**	**92.765**		**334.598**	**344.187**	**4.612.673**

1) Athugið að gögn vegna hlutdeildarfélaga bárust ekki í tæka tíð, þannig að fjárhæðir eru samkvæmt eldri áætlun.

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2027

	A- hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Hlutdeildar-félög 1)	Milli-færslur	Áætlun 2027	Áætlun 2026 m/viðaukum	Ársreikn. 2025
EIGNIR:												
FASTAFJÁRMUNIR:												
Varanlegir rekstrarfjármunir:												
Fasteignir	44.399.786					28.936.755	272.143	1.861.612		75.470.295	71.146.787	72.040.596
Götur, lóðir, veitukerfi og hafnarmannvirki	24.253.985	1.173.381	2.101.928	568.938						28.098.233	25.662.399	25.927.067
Vélar, áhöld og tæki	637.643		186	6.853				457.056		1.101.737	930.385	548.599
	69.291.414	1.173.381	2.102.114	575.791		28.936.755	272.143	2.318.668		104.670.265	97.739.571	98.516.263
Áhættufjármunir og langtímakröfur:												
Eignarhlutir í félögum	2.452.702							47.337	(1.822.590)	677.449	787.093	668.932
Fyrirframgreiddur kostnaður	1.281.138							103.361		1.384.499	2.552.805	1.455.444
Langtímakröfur	228.287					233.015		30.269		491.570	499.218	537.963
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	3.091.109	2.149.769	790.105						(6.030.983)			
	7.053.235	2.149.769	790.105			233.015		180.967	(7.853.573)	2.553.518	3.839.116	2.662.339
Fastafjármunir	76.344.649	3.323.150	2.892.219	575.791		29.169.770	272.143	2.499.635	(7.853.573)	107.223.784	101.578.687	101.178.602
VELTUFJÁRMUNIR:												
Skammtímakröfur:												
Óinnheimtar tekjur	4.619.212									4.619.212	3.646.182	4.779.143
Næsta árs afborganir langtímakrafna	68.052					1.733				69.785	69.749	72.282
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki		63.952	22.097						(86.049)			
Aðrar skammtímakröfur	1.027.082			2.158		34.835		244.470		1.308.545	1.592.195	1.543.636
Skammtímakröfur	5.714.346	63.952	22.097	2.158		36.568		244.470	(86.049)	5.997.543	5.308.126	6.395.061
Handbært fé	291.981					2.440	4.342	450.277		749.040	764.214	552.832
Veltufjármunir	6.006.327	63.952	22.097	2.158		39.008	4.342	694.747	(86.049)	6.746.582	6.072.340	6.947.893
EIGNIR SAMTALS	**82.350.976**	**3.387.102**	**2.914.316**	**577.949**		**29.208.778**	**276.485**	**3.194.382**	**(7.939.622)**	**113.970.366**	**107.651.027**	**108.126.494**

1) Athugið að gögn vegna hlutdeildarfélaga bárust ekki í tæka tíð, þannig að fjárhæðir eru samkvæmt eldri áætlun.

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2027

	A- hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Hlutdeildar-félög 1)	Milli-færslur	Áætlun 2027	Áætlun 2026 m/viðaukum	Ársreikn 2025
SKULDIR:												
Eigið fé	26.620.973	3.387.102	2.914.316	(114.035)		17.980.326	(50.004)	1.777.131	(1.894.415)	50.621.393	47.582.290	49.899.412
Hlutdeild minnihluta:												
Hlutdeild minnihluta í dótturfélögum									65.744	65.744	65.744	65.744
									65.744	65.744	65.744	65.744
Skuldbindingar:												
Lífeyrisskuldbinding	14.461.485							119.310		14.580.795	12.824.657	12.513.851
Aðrar skuldbindingar												77.441
	14.461.485							119.310		14.580.795	12.824.657	12.591.292
Langtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir	23.704.315					5.601.676		836.483		30.142.474	33.841.051	29.663.035
Leiguskuldir	466.800									466.800	214.865	528.872
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki				691.984		5.092.478	326.489		(6.110.952)		0	
	24.171.115			691.984		10.694.154	326.489	836.483	(6.110.952)	30.609.273	34.055.916	30.191.907
Skammtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir	3.577.368									3.577.368	1.390.487	4.303.156
Næsta árs afborgun leiguskuldar											41.348	89.617
Næsta árs afborgun lífeyrisskuldbindingar	840.000									840.000	814.136	861.168
Næsta árs afborganir langtímaskulda	5.018.723					412.269				5.430.992	2.336.733	2.275.813
Skuldir við eigin fyrirtæki												
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður	7.661.313					122.029		461.458		8.244.800	8.539.717	7.848.386
	17.097.404					534.298		461.458		18.093.160	13.122.421	15.378.140
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	40.428.518			691.984		11.228.452	326.489	1.297.941	(6.110.952)	47.862.433	46.364.201	44.708.878
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	55.730.003			691.984		11.228.452	326.489	1.417.251	(6.110.952)	63.283.228	60.002.994	58.161.338
SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS	**82.350.976**	**3.387.102**	**2.914.316**	**577.949**		**29.208.778**	**276.485**	**3.194.382**	**(7.939.622)**	**113.970.366**	**107.651.028**	**108.126.494**

1) Athugið að gögn vegna hlutdeildarfélaga bárust ekki í tæka tíð, þannig að fjárhæðir eru samkvæmt eldri áætlun.

Veltufjárhlutfall	**0,37**	**0,46**	**0,45**
Íbúafjöldi	**41.036**	**40.429**	**40.228**
Sk.á íb.án líf.skb.	**1.166**	**1.147**	**1.111**
Nettóskuld pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	**990**	**984**	**925**

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.1)	Milli-færslur	Áætlun 2027	2026 m/viðaukum	Ársreikn. 2025
Rekstrarhreyfingar:												
Niðurstaða ársins	209.050	145.007	10.482	(11.392)		(73.011)	(38.302)	92.765		334.598	344.187	4.612.673
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:												
Reiknaðar afskriftir	1.903.743	42.647	103.517	23.813		89.135	12.566	148.893		2.324.315	2.092.273	2.205.171
Verðbætur og gengism. langtímaskulda/-krafna	763.104					146.364		25.931		935.398	1.035.352	802.663
Sölutap eigna/(-hagnaður)												(370.565)
Vextir og verðbætur vegna eigin fyrirtækja	(330.745)	(10.130)	(4.741)	39.954		288.845	16.817					
Hagnaður af sölu lóða og fasteigna												(4.650.002)
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi											12.226	
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.777.845							5.484		1.783.329	1.533.504	2.156.554
Veltufé frá (til) rekstrar	4.322.997	177.523	109.258	52.375		451.334	(8.919)	273.073		5.377.641	5.017.542	4.756.494
Breytingar á skammtímaliðum:												
Óinnheimtar tekjur, (hækkun)	300.000									300.000		894.225
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun)								184.359		184.359	184.359	85.448
Skammtímaskuldir, hækkun	80.905							(18.378)		62.527	(632.096)	(435.518)
Breytingar	380.905							165.981		546.886	(447.737)	544.155
Handbært fé frá (til) rekstrar	4.703.902	177.523	109.258	52.375		451.334	(8.919)	439.054		5.924.527	4.569.805	5.300.649
Fjárfestingarhreyfingar:												
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(5.622.000)		(250.000)			(250.000)		(268.614)		(6.390.614)	(5.294.614)	(9.766.973)
Seldir rekstrarfjármunir												1.761.198
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld												5.498.194
Fjárfest í eignarhlutum												(36.076)
Verðbréf, breyting	72.148					1.733				73.881	70.468	38.380
Fjárfestingarhreyfingar	(5.549.852)		(250.000)			(248.267)		(268.614)		(6.316.733)	(5.224.146)	(2.505.276)
Fjármögnunarhreyfingar:												
Tekin ný langtímalán	3.000.000					490.000		88.149		3.578.149	4.029.714	278.315
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána	(2.016.101)					(408.970)		(72.197)		(2.497.268)	(2.330.339)	(2.159.626)
Framlög												
Eigin fyrirtæki, breyting	364.818	(177.523)	140.742	(52.375)		(288.845)	13.183					
Annað	(854.000)									(854.000)	(800.000)	(861.740)
Fjármögnunarhreyfingar	494.717	(177.523)	140.742	(52.375)		(207.815)	13.183	15.952		226.882	899.375	(2.743.051)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(351.232)	0	0	0	0	(4.748)	4.264	186.392		(165.324)	245.034	52.322
Handbært fé í byrjun tímabils	643.213					7.188	78	263.885		914.364	519.180	500.510
Handbært fé í lok tímabils	**291.981**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2.440**	**4.342**	**450.277**		**749.040**	**764.214**	**552.832**

1) Eldri áætlun sbr, fyrr

ÁÆTLAÐAR LYKILTÖLUR 2026

FORSENDUR:

Rekstrarreikningur:	Áætlun 2027	2026 m/viðaukum	Ársreikn. 2025
Skatttekjur	53.313.270	50.267.150	47.428.483
Heildartekjur	66.096.819	62.728.819	64.427.975
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði og afskriftir	6.465.522	6.266.592	11.436.969
Breyting á lífeyrisskuldbindingu	(1.706.779)	(1.528.020)	(2.080.535)
Afskriftir	(2.324.315)	(2.092.273)	(2.205.171)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	(2.099.830)	(2.302.112)	(2.538.591)
Rekstrarniðurstaða	334.598	344.187	4.612.673
Efnahagsreikningur:			
Varanlegir rekstrarfjármunir	104.670.265	97.739.571	98.516.263
Eignarhlutir í félögum	677.449	787.093	668.932
Langtímakröfur	491.570	499.218	537.963
Veltufjármunir	6.746.582	6.072.340	6.947.893
Eignir samtals	113.970.366	107.651.027	108.126.494
Eigið fé (ásamt hlutdeild minnihluta)	50.687.137	47.648.034	49.965.156
Skuldbindingar	15.420.795	13.638.793	13.452.460
Langtímaskuldir	30.609.273	34.055.916	30.191.907
Skammtímaskuldir	18.093.160	13.122.421	15.378.140
Skuldir og eigið fé samtals	113.970.366	108.465.164	108.987.662
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar	40.624.281	39.792.643	37.223.023
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu	56.045.076	53.431.436	50.675.482
Sjóðstreymi:			
Veltufé frá rekstri	5.377.641	5.017.542	4.756.494
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum (brúttó)	6.390.614	5.294.614	9.803.049
Íbúafjöldi:			
Í ársbyrjun (2025 og 2026 samkvæmt Hagstofu)	40.429	40.228	40.009
Breyting á árinu	607	201	219
Í árslok (2026 og 2027 áætlað)	41.036	40.429	40.228

Í HLUTFALLI VIÐ HEILDARTEKJUR:

		Endurreiknað	
Skatttekjur	81%	80%	74%
Rekstrarniðurstaða	1%	1%	7%
Veltufé frá rekstri	8%	8%	7%
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar	72%	74%	69%
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu	96%	96%	90%
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar	61%	63%	58%
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu	85%	85%	79%

Í ÞÚSUNDUM KRÓNA Á HVERN ÍBÚA:

		Endurreiknað	
Heildartekjur	1.611	1.552	1.602
Skatttekjur	1.299	1.243	1.179
Rekstrarniðurstaða	8	9	115
Veltufé frá rekstri	131	124	118
Fjárfestingar (brúttó)	156	131	244
Eignir	2.777	2.663	2.688
Eigið fé	1.235	1.179	1.242
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar	1.166	1.147	1.111
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu	1.542	1.484	1.446
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar	990	984	925
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu	1.366	1.322	1.260

AÐRAR LYKILTÖLUR:

		Endurreiknað	
Veltufjárhlutfall	0,37	0,46	0,45
Eiginfjárhlutfall	44,5%	44,3%	46,2%
Skuldahlutfall (heildarskuldir og skuldb/heildartekjum)	95,7%	95,7%	90,3%
Áætlað skuldaviðmið skv. skilgreiningu	77,7%	77,9%	71,8%
Fjárfestingarhreyfingar (brúttó) í hlutfalli við veltufé	119%	106%	206%
Nettóskuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri	7,6	7,9	7,8