



Fjárhagsáætlun Kópavogsbæjar árið 2026

Kynning bæjarstjóra, 11 nóvember 2025

Lykilstærðir í samstæðu Kópavogsbæjar



Traustur rekstur:

- Rekstrarniðurstaða (án sölu lóða) jákvæð 290 m.kr.
- Veltufé frá rekstri 4.963 m.kr.
- Kostnaðarhlutfall starfsmanna 51%
- Kostnaðarhlutfall á öðrum rekstrarkostnaði 39%
- Framlegð mælist um 10%

Umfangsmiklar framkvæmdir:

- Framkvæmdir 5.295 m.kr.

Heilbrigð skuldastaða:

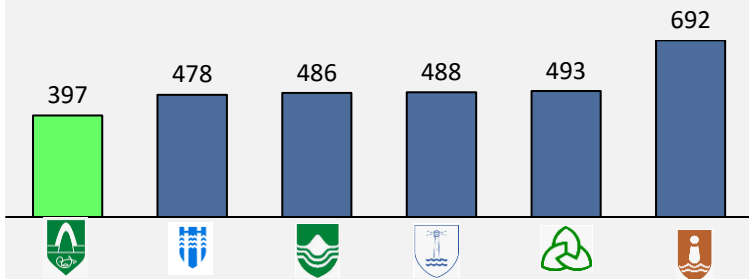
- Skuldahlutfall fer úr 111% í 96%
- Skuldaviðmið fer úr 92% í 79%
- Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindinga fer úr 82% í 74%
- Langtímaskuldir sem hlutfall af veltufé frá rekstri lækkar í 6,8

Áfram lágir skattar á íbúa



Fasteignagjöld á íbúðarhúsnæði 2025

- þús.kr. meðal fasteignagjöld ólíkra hverfa skv. Bygðastofnun

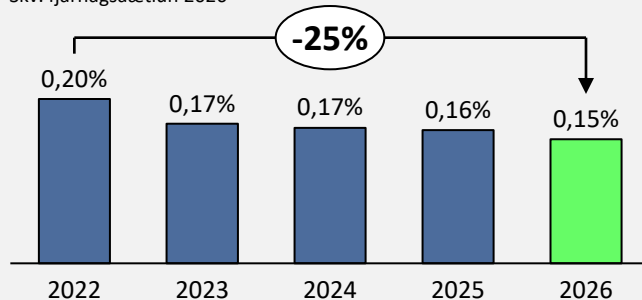


Útsvarsprósentan

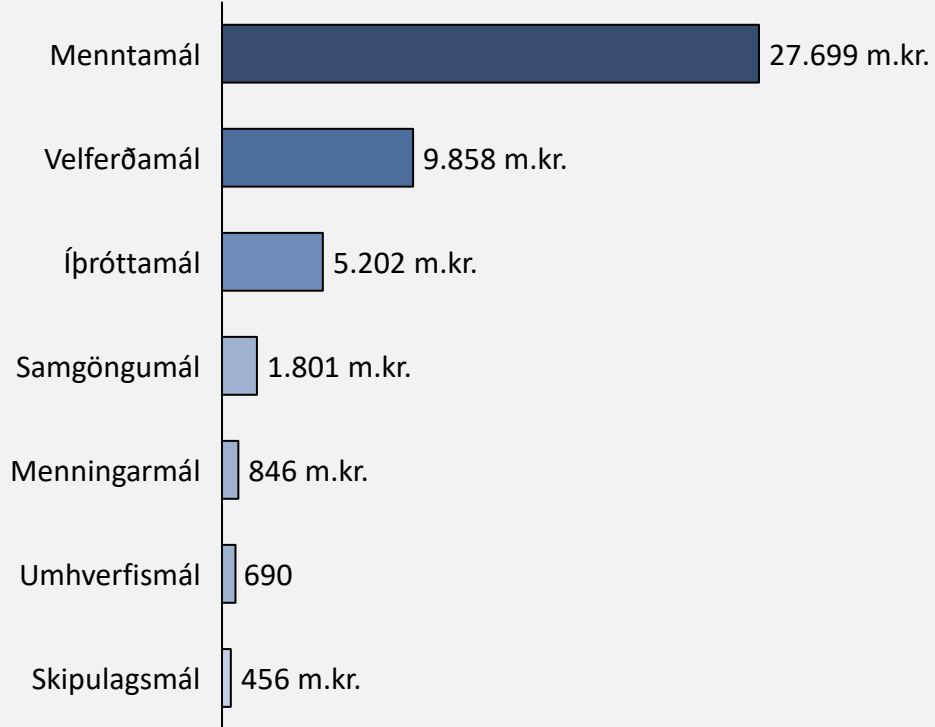


Kópavogur: Lækkun fasteignaskatta á kjörtímabilinu

Skv. fjárhagsáætlun 2026



Helstu málaflokkar Kópavogsbæjar

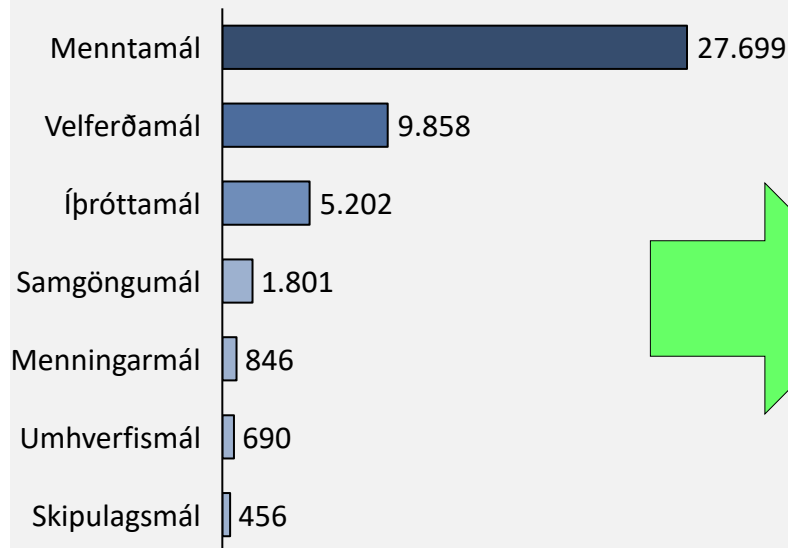




Áherslur á árinu 2026

Framlög til málaflokka

Framlög á árinu 2026 til mismunandi málaflokka - milljónir króna



Fjármunum er forgangsraðað í grunnþjónustu fyrir barnafjölskyldur og eldri borgara

Aukin framlög milli áranna 2025-2026

Menntamál: +1.480 m.kr. (+6%)

Velferðarmál: +816 m.kr. (+9%)

Íþróttamál: + 353 m.kr. (+7%)

Samgöngumál: +116 m.kr. (+7%)

Menningarmál: +58 m.kr. (+7%)

Umhverfismál: +56 m.kr. (+9%)

Skipulagsmál: + 31 m.kr. (+7%)

Grunnþjónusta bæjarbúa sett í forgang

Velferðarsvið: Þjónusta við börn og fullorðna

- ❖ Aukin áhersla á samstarf við börn og fjölskyldur með áframhaldandi innleiðingu á farsældarlögum.
- ❖ Aukin fjárheimild til að mæta framkominni þörf fyrir stuðnings- og stoðþjónustu.
- ❖ Þróun á stafrænum lausnum í velferðartækni til að mæta betur þjónustu við íbúa.
- ❖ Hafist handa við að undirbúa skammtímadvöl fyrir fötluð börn í Roðasölum.
- ❖ Sett verður á laggirnar miðlæg úthlutunarnefnd sem tryggir betri yfirsýn og forgangs röðun fjármuna.
- ❖ Hafist handa við undirbúning á stofnun sameiginlegs vistheimilis Barnaverndar í samstarfi við Hafnarfjörð.
- ❖ Boðið verður uppá helgaropnun í félagsmiðstöðvum eldra fólks - markmiði að draga úr einmannaleika.
- ❖ Bæta þjónustu við polenda heimilisofbeldis.



Grunnþjónusta bæjarbúa sett í forgang



Menntasvið: grunn- og leikskólar eflir áfram

- ❖ Kópavogsbær svarar ákalli foreldra, kennara og nemenda um að efla enn frekar gæði náms og kennslu með 16 umbótaáðgerðum í grunnskólum.
- ❖ Skólabókasöfn verða efla og læsisáætlun innleidd
- ❖ Móttaka og stuðningur við börn með fjölbreyttan tungumála- og menningarbakgrunn verður endurskoðuð.
- ❖ Efla skal stuðning við nemendur með hegðunar- og félagsvanda, tryggja öryggi nemenda og kennara með skýrum viðbragðsferlum.
- ❖ Greina þörf á að stofnun sérskóla
- ❖ Fjölga opnunum á miðstigi í félagsmiðstöðvum
- ❖ Stuðningur til dagforeldra og heimgreiðslur hækka
- ❖ Frístundastyrkur hækkar í 70 þúsund krónur

Bæta þjónustu við íbúa með stafrænum lausnum



Aukin skilvirkni, hagræðing og bætt þjónusta

- ❖ Með nýrri skrifstofu umbóta- og þróunar verða ferlar straumlínulagaðir, þarfir samhæfðar þvert á svið og ráðist í umbótaverkefni til að bæta þjónustu við íbúa.
- ❖ Umbætur verða gerðar á ábendingakerfinu, áhersla verður á gervigreindarlausna, m.a. í gegnum CoPilot.
- ❖ Unnið verður að frekari uppbyggingu vöruhúss gagna og Power BI gagnasýna til að styðja við gagnadrifna ákvarðanatöku og framgang aðgerðaáætlana.
- ❖ Ferla- og gæðakerfi verða þróuð áfram og gerð notendavænni.
- ❖ Stafrænar lausnir fyrir sundlaugar, þjónustuver og aðrar stofnanir verða efldar til að bæta aðgengi og upplifun íbúa.

Miðlun og menning efld enn frekar

Áframhaldandi sókn í menningarmálum

- ❖ Stafræn ásýnd bæjarins verður efld með þróun á nýjum vef Kópavogsbæjar og hönnunarkerfi sem tryggir samræmi og aðgengi í allri miðlun stafrænt.
- ❖ Áfram verður menningarstarfið eflt, en metaðsókn hefur verið í menningarhúsin frá því breytingar voru innleiddar sumarið 2024.
- ❖ Áhersla verður lögð á markaðssókn í Salnum í auknu funda- og ráðstefnuhaldi.
- ❖ Áfram verða greiðslugáttir þróaðar fyrir bókasafnið og sjálfvirkar afgreiðslu verður haldið áfram til að einfald þjónustu við gesti.



Mannauður og þjónusta

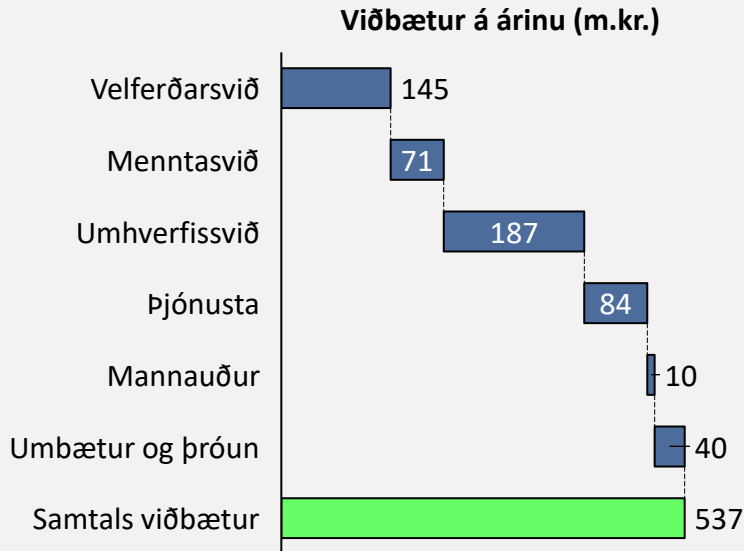


Stafvæðing verklags, aukin gæði og skilvirkni

- ❖ Nýtt kerfi mannauðs – Kjarni – verður tekið í notkun og innleitt með markvissum hætti.
- ❖ Styrkja á enn frekar yfirsýn stjórnenda yfir stöðu og þróun mannauðs með upplýsingagjöf og tölfraði úr Kjarna.
- ❖ Áfram verður áhersla á að greina og bregðast við veikindafjarvistum.
- ❖ Með nýrri skrifstofu þjónustu verður áhersla lögð á að efla og einfalda þjónustu við íbúa með áherslu á aðgengi, skilvirkni og notendavænar lausnir.
- ❖ Öryggi í upplýsingatæknimálum verður eftt og innviðir bættir enn frekar.
- ❖ Styrkja á verklag og framkvæmd opinberra innkaupa með áherslu á gagnsæi, fagmennsku og ábyrgð.

Forgangsröðun og hagræðing

Grunnþjónusta sett í forgang...



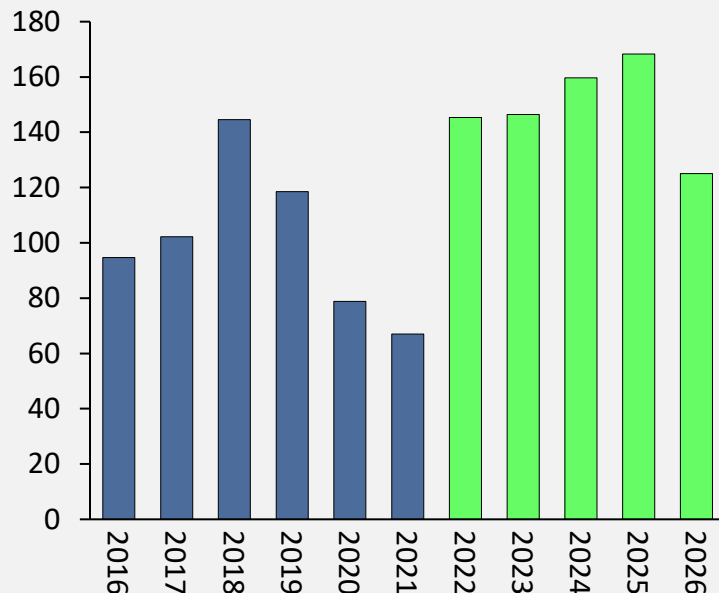
... hagrætt áfram í rekstri við viðbótarútgjöldum sem ekki telst til grunnþjónustu

- ✓ Öll viðbótar útgjöld sem ekki teljast til grunnþjónustu barnafjölskyldna og eldri borgara verður hagrætt fyrir.
- ✓ Hagræðingin er óútfærð en tillögur munu liggja fyrir í seinni umræðu í bæjarstjórn.



Á kjörtímabilinu var fjárfest í framtíðinni

Fjárfesting á hvern íbúa
- þúsundir króna



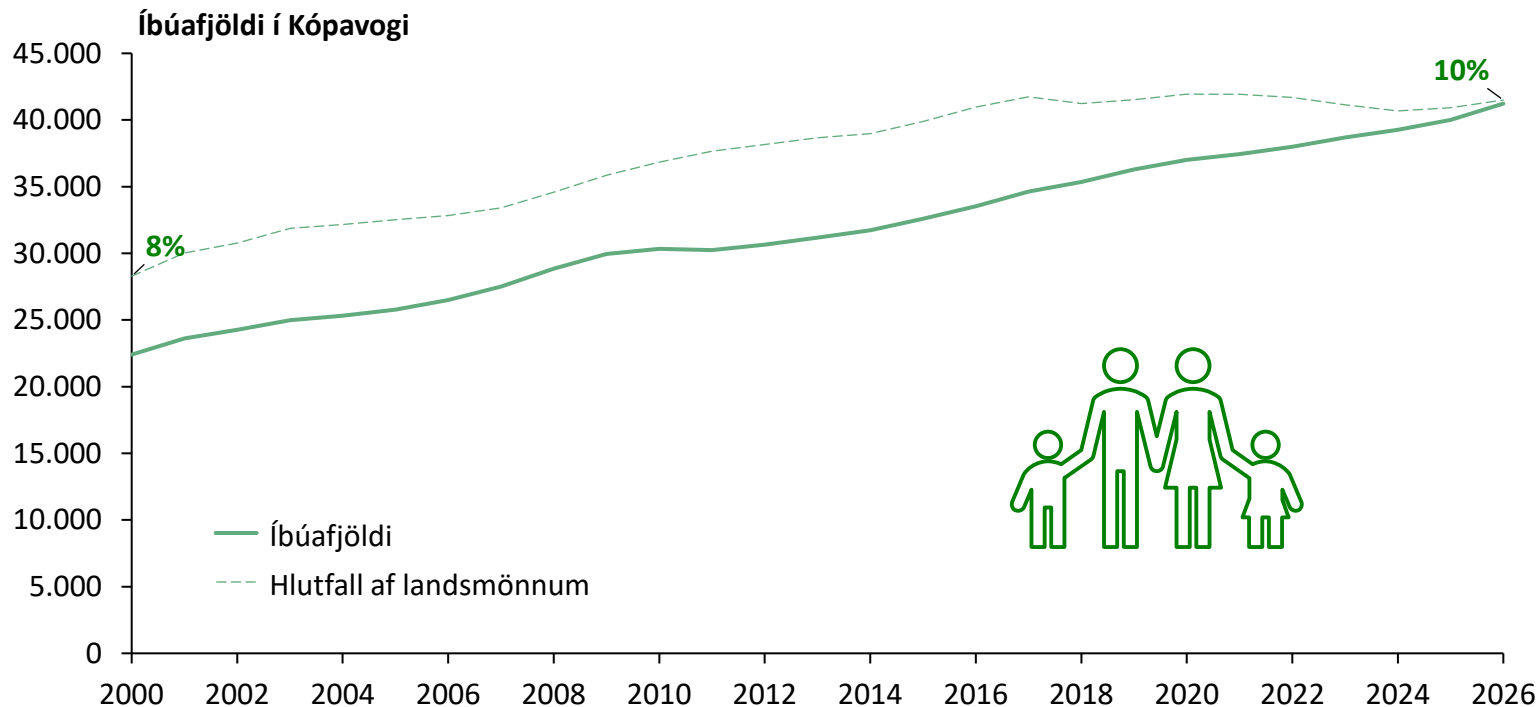
Fjárfesting fyrir ríflega fimm milljarða

- ❖ Leikskólinn Skólatröð og við Naustavör byggðir.
- ❖ Nýr leik- og grunnskóli í Vatnsendahvarfi.
- ❖ Skóla- og leikskólalóðir endurnýjaðar samkvæmt áætlun.
- ❖ Framkvæmdir við nýjan aðalvöll HK hefjast á árinu.
- ❖ Frekari kaup á félagslegu húsnæði.
- ❖ Fjármagn aukið til viðhalds
- ❖ Skipulagsvinna hefst í Vatnsvík og Vatnsendahlíð
- ❖ Gatnagerð í nýju og eldri hverfum Kópavogs
- ❖ Arnarnesvegurinn tekinn í notkun haustið 2026
- ❖ Led væðing heldur áfram við götulýsingu



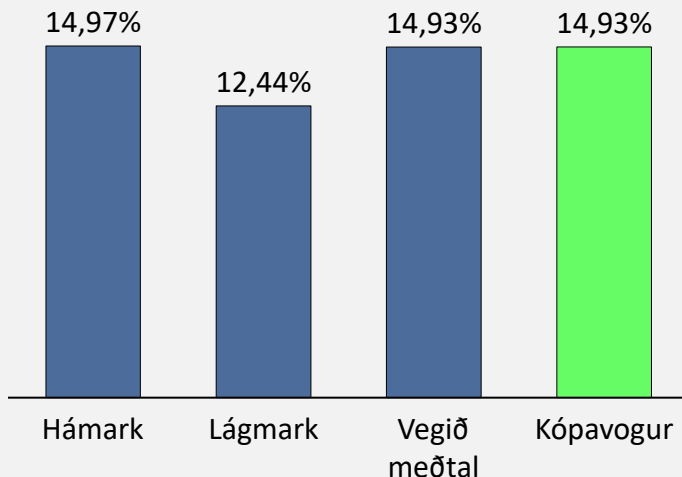
Forsendur
á árinu 2026

Kópavogsbúar verða 41.200 á árinu 2026



Útsvarsprósentan helst óbreytt

Útsvarsprósentan 2025



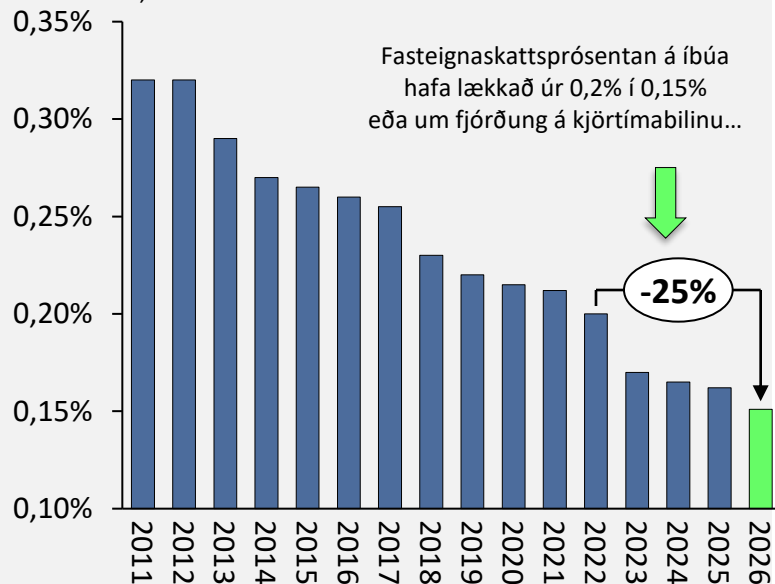
Óbreytt útsvar í Kópavogi

- Útsvarsprósentan helst óbreytt fyrir árið 2025 í 14,93%.
- Við áætlun á útsvari þarf að horfa til væntanlegra útsvarstekna, fjölgunar íbúa í bæjarfélaginu, atvinnuleysis og launapróunar.
- Gert er ráð fyrir að íbúum fjölgi um 1,95% á næsta ári, atvinnuleysi hækkar lítillega.
- Gert er ráð fyrir að útsvarstekjur muni nema 39,5 milljörðum króna á árinu 2026, sem er **2,1% hækkun að raunvirði.**

Áfram lækka fasteignaskattar

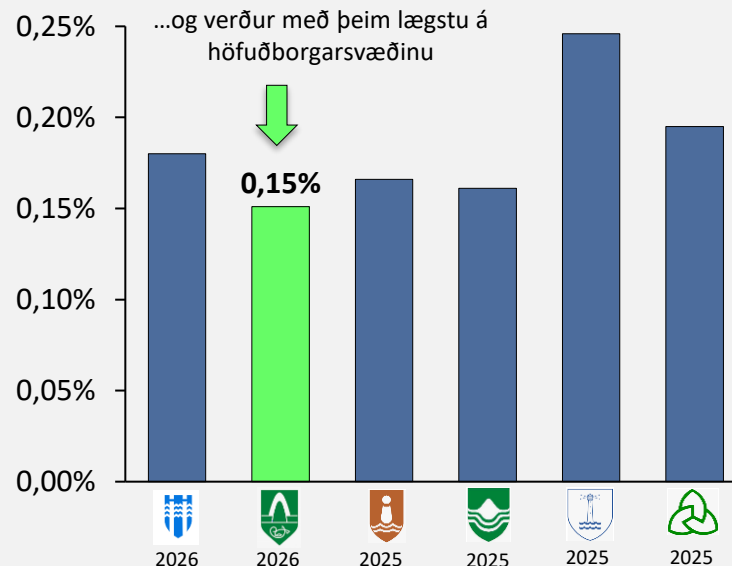
Fasteignaskattar í Kópavogi

- %, á íbúðarhúsnæði



Fasteignaskattar á höfuðborgarsvæðinu

- Miðað við nýjustu upplýsingar á íbúðahúsnæði



Skattar lækka áfram á íbúa og fyrirtæki

Fasteignagjöld lækka

- Fasteignaskattar lækka:
 - ✓ Íbúðarhúsnæði fer úr 0,162% í 0,151% og verða fasteignaskattar þeir lægstu á höfuðborgarsvæðinu.
 - ✓ Atvinnuhúsnæði lækkar úr 1,40% í 1,39%.
- Sorphirðugjöld, sem eiga að standa undir kostnaði við sorphirðu og -eyðingu hækka til jafnt við verðbólgu
- Vatnsskattur er lækkar úr 0,058% í 0,055% af fasteignamati.
- Holræsagjald lækkar úr 0,058% í 0,056% af fasteignamati.
- Gjaldskrá lóða er óbreytt milli ára.



2022

-3.700.000.000 krónur



2026

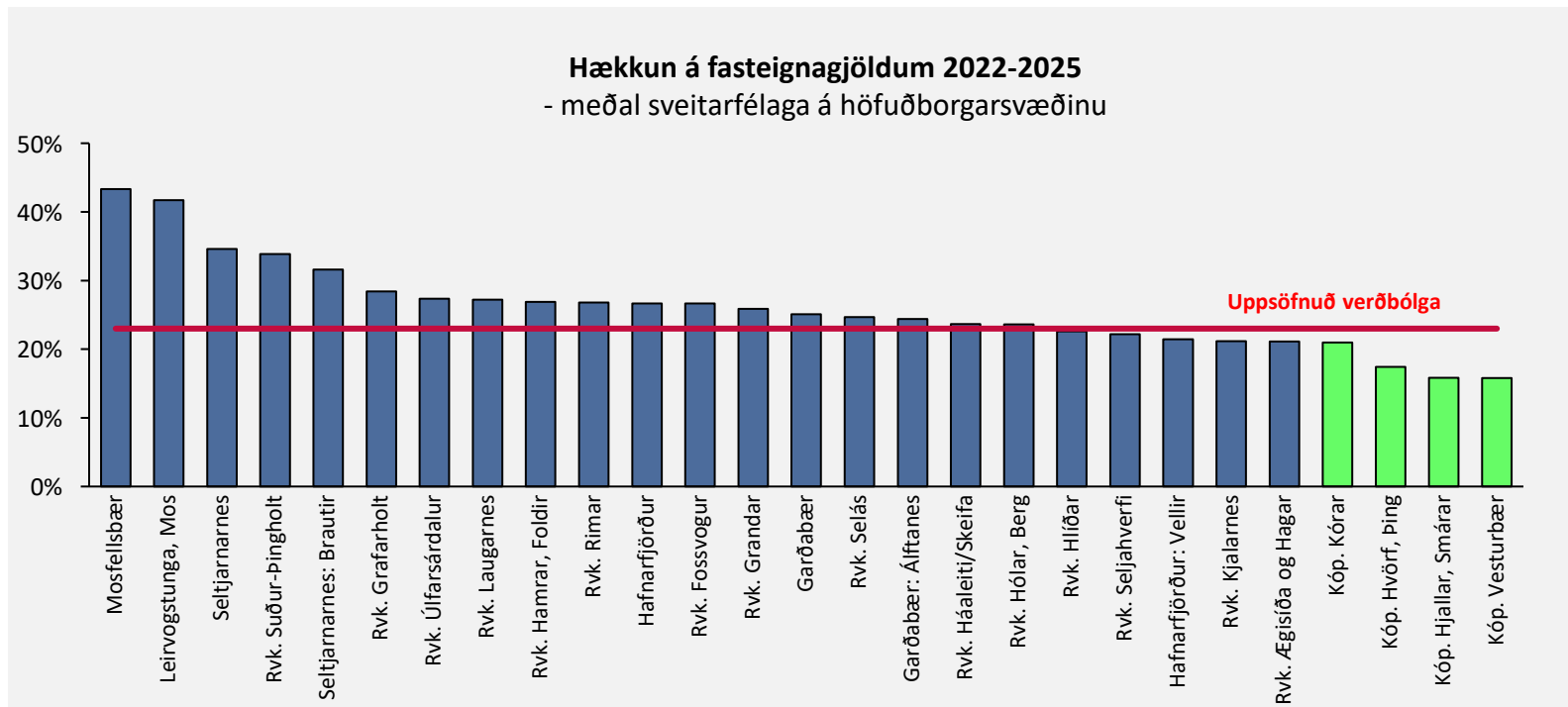
Umtalsverðar skattalækkarnir

Á árinu 2026 lækka skattar á íbúa um
1,2 milljarða króna

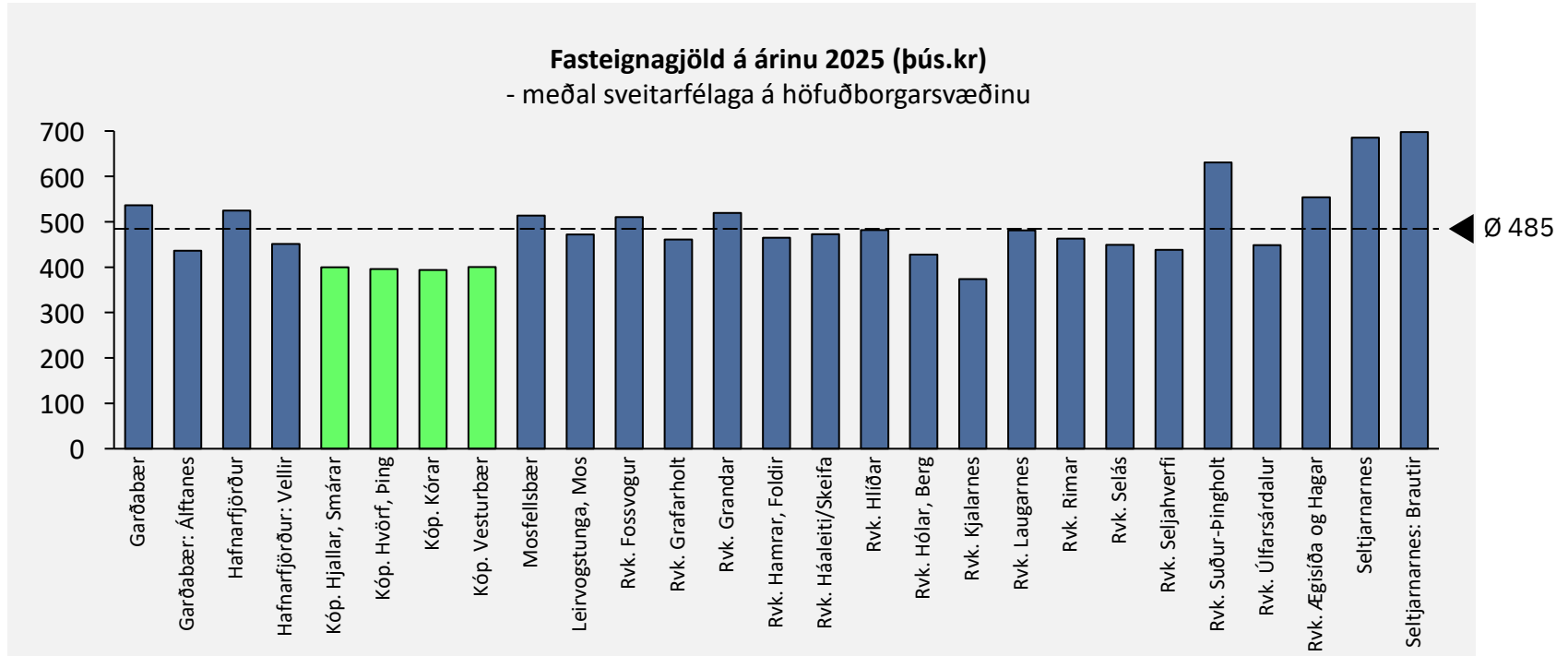
Uppsafnaðar skattalækkarnir á kjörtímabilinu eru
því 3,7 milljarðar króna

Á sama tíma og flest sveitarfélög hafa haldið fasteignasköttum óbreyttum hafa fasteignaskattar á heimili lækkað um 25%.

Mesta lækkun fasteignagjalda í Kópavogi



Lægstu fasteignagjöldin í Kópavogi





Þróun á
lykilstærðum
á árinu 2026

Fjármálareglur uppfylltar

Fjármálareglur sveitarfélaga

- Sveitarfélög þurfa að uppfylla tvær fjármálareglur samkvæmt sveitarstjórnarlögum.

1. Jafnvægisregla:

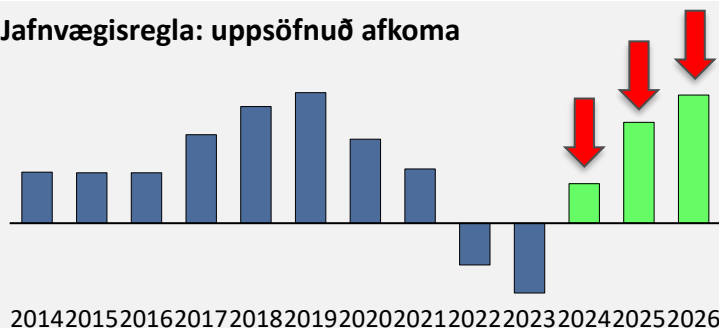
Samanlögð afkoma þriggja ára skal vera jákvæð.

Vegna Covid var heimild veitt til að víkja frá 3ja ára reglunni á árunum 2020-2025. Jafnvægisreglan tekur því gildi aftur á árinu 2026.

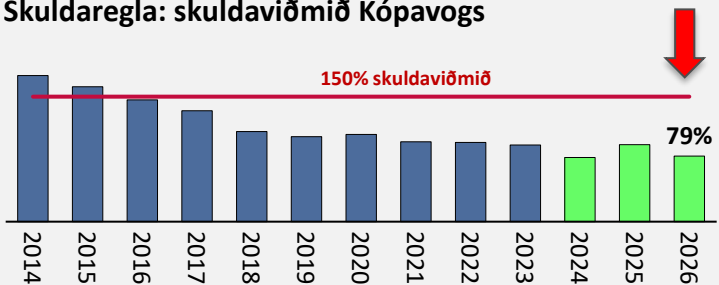
2. Skuldaregla:

Skuldaviðmið samstæðu skal ekki vera hærri en 150% af reglulegum tekjum

Jafnvægisregla: uppsöfnuð afkoma



Skuldaregla: skuldaviðmið Kópavogs



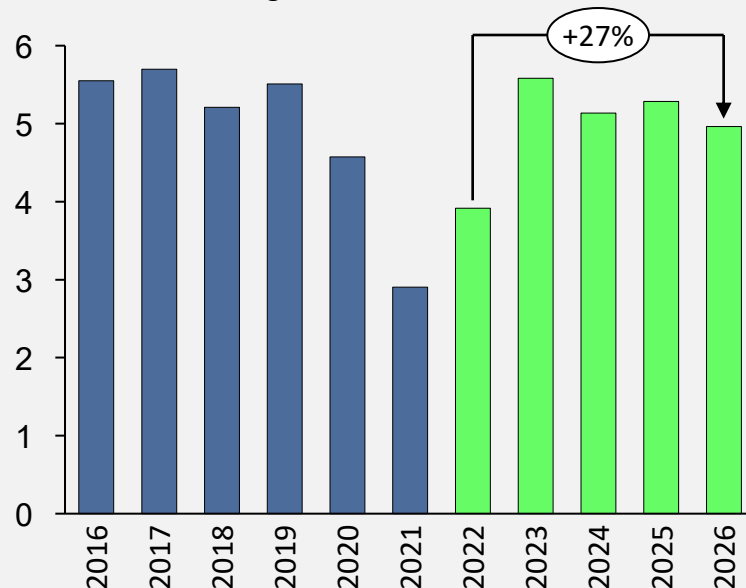
Traustur rekstur

Veltufé frá rekstri fimm milljarðar

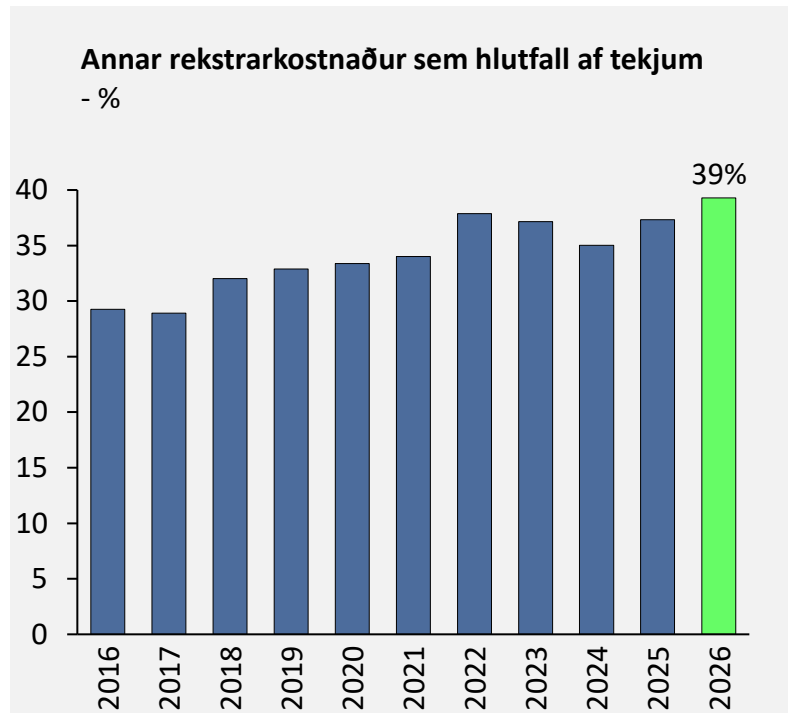
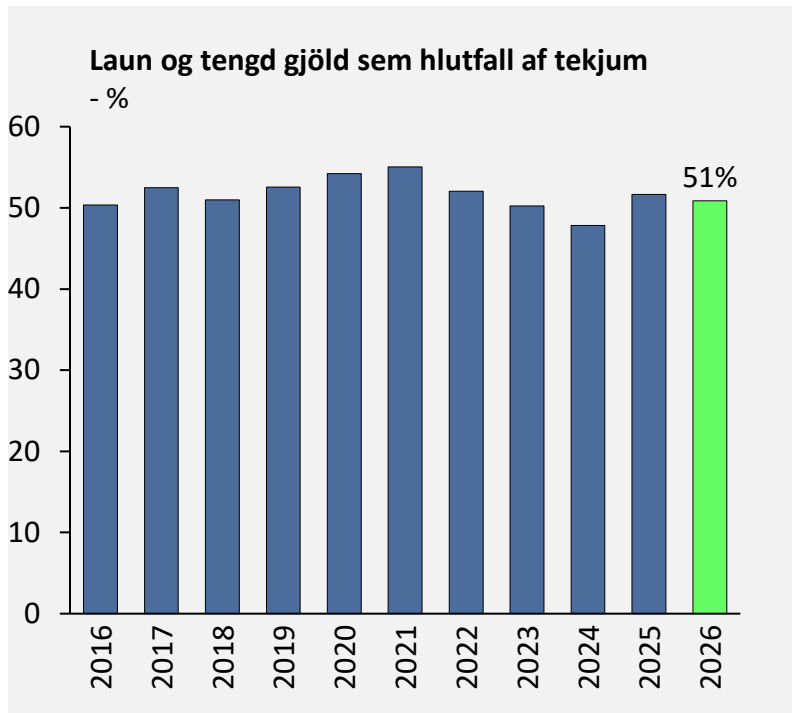
- Veltufé frá rekstri er lykilstærð í rekstri sveitarfélaga og endurspeglar svigrúm til afborgana lána og framkvæmda.
- Kópavogsbær hafði aðgang að 5 milljarða lánalínunum í bönkum sem tryggja aðgang að lausafé til að jafna útgjaldasveiflur.
- Gert er ráð fyrir framkvæmdum fyrir 5,3 milljarða króna – meðal annars til uppbygginga innviða vegna uppbyggingar í eldri og nýjum hverfum í Kópavogi. Ekki er gert ráð fyrir tekjum vegna byggingarréttar og lóðaúthlutunar í áætlunum.
- Heildarskuldir og skuldbindingar eru að lækka um 7,3 milljarða króna á árinu 2026.

Veltufé frá rekstri

- makr. á verðlagi ársins 2026



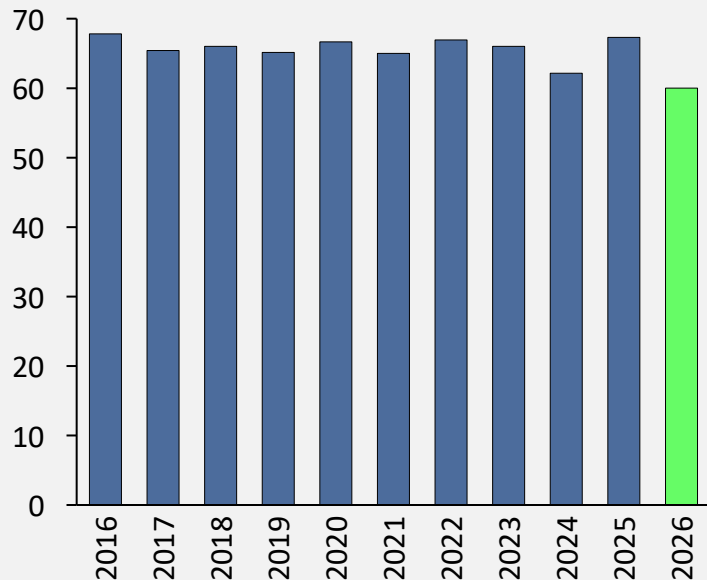
Starfsmannakostnaður stendur í stað



Heilbrigð skuldaþróun – lækkandi skuldir

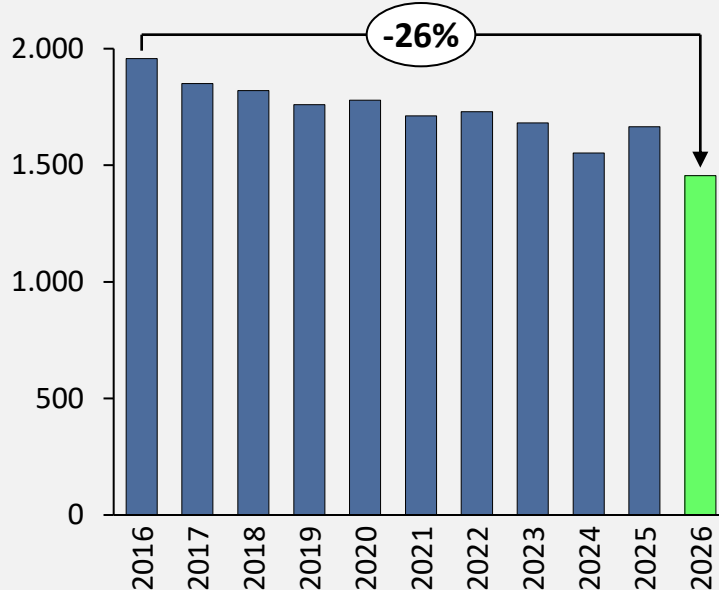
Heildarskuldir Kópavogsbæjar

- Í m.kr. á verðlagi ársins 2026, samstæðan

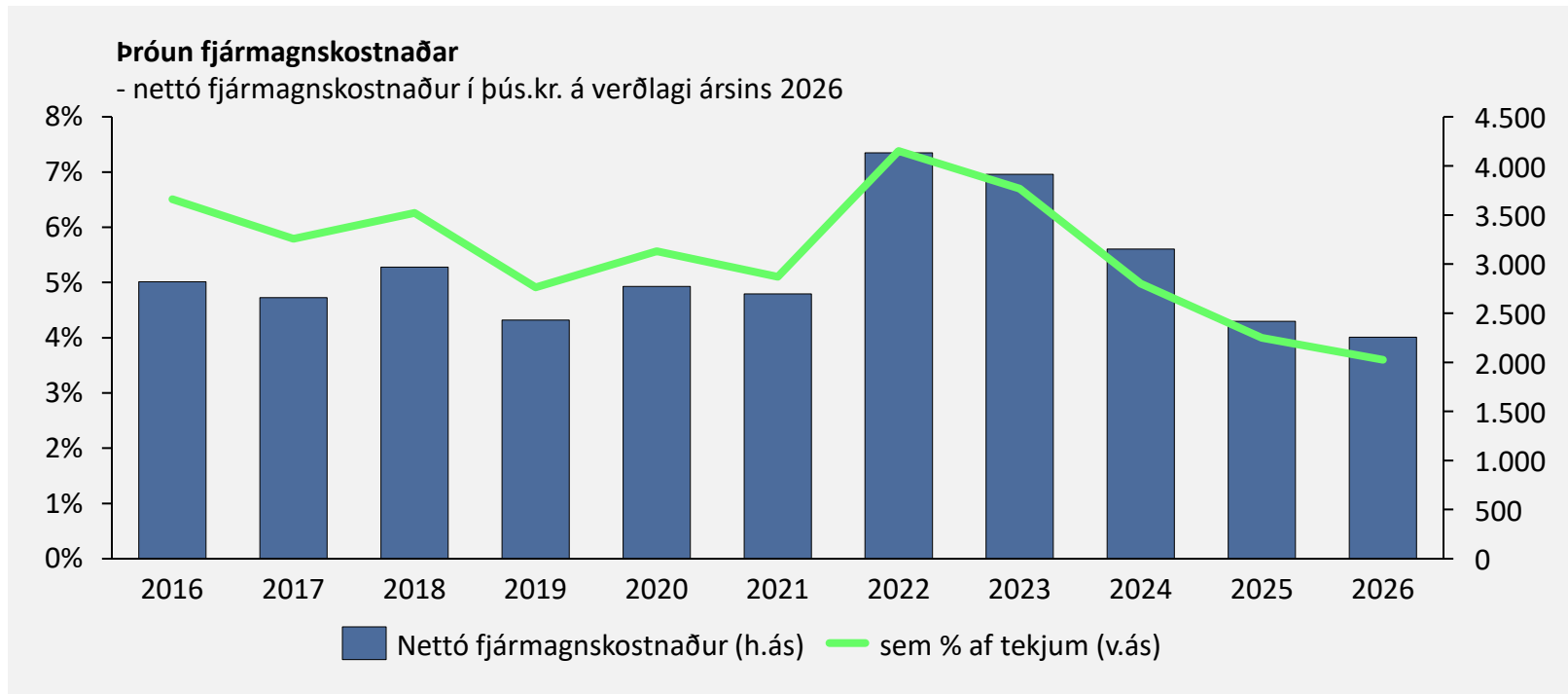


Heildarskuldir Kópavogsbæjar á hvern íbúa

- Í þús.kr. á verðlagi ársins 2026, samstæðan



Lækkandi fjármagnskostnaður





Fjárhagsáætlun 2026-2029

ÁÆTLAÐ REKSTRARYFIRLIT KÓPAVOGSBÆJAR 2026

	0	1	2+4	7	8					
	Heildar- tekjur	Laun og launat. gjöld	Annar rekstrar- kostnaður	(fjárm.tek) og fjármagnsgj.	Afskriftir	Samtals gjöld	Niður- staða	Áætlun 2025 m/viðaukum	Mismunur ísl.kr.	2025/ 2024
Aðalsjóður:										
Skatttekjur	51.139.296		72.069			72.069	51.067.227	48.237.238	2.829.989	106%
Félagssjónusta	978.577	5.430.064	5.406.905			10.836.969	(9.858.392)	(9.042.436)	(815.956)	109%
Heilbrigðismál			2.834			2.834	(2.834)	(2.699)	(135)	105%
Fræðslu- og uppeldismál	1.430.215	17.992.192	11.137.670			29.129.862	(27.699.647)	(26.219.430)	(1.480.217)	106%
Menningarmál	161.083	450.929	556.330			1.007.259	(846.176)	(788.204)	(57.971)	107%
Áskulýðs- 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 byggingarmál	420.518	643.503	233.339			876.842	(456.324)	(425.782)	(30.543)	107%
Umferðar- og samgöngumál			1.800.729			1.800.729	(1.800.729)	(1.686.181)	(114.548)	107%
Umhverfismál	2.018	714	691.418			692.133	(690.114)	(634.527)	(55.587)	109%
Arvinnumál			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	1.159.906	2.069.710	1.748.991			3.818.700	(2.658.794)	(2.366.233)	(292.562)	112%
Lífeyrisskuldab. - breyting		1.528.020				1.528.020	(1.528.020)	(1.678.020)	150.000	91%
Fjármagnslíðir	0		21.233	(895.306)		(874.073)	874.073	1.160.129	(286.055)	75%
Aðalsjóður samtals	59.784.612	30.712.767	29.519.804	(895.306)		59.337.265	447.348	969.609	(522.262)	46%
Aðrir sjóðir og stofnanir A-hluta:										
Eignasjóður	6.598.264		2.573.985	2.510.003	1.640.883	6.724.871	(126.607)	(542.797)	416.190	23%
Byggingarsjóður M.K.	27.486			5.130	8.683	13.812	13.674	10.596	3.078	129%
Sjónustustöð	775.370	670.092	157.346	111.153	43.373	981.963	(206.593)	(174.014)	(32.579)	119%
Aðrir sjóðir og stofnanir samtals	7.401.120	670.092	2.731.330	2.626.286	1.692.939	7.720.646	(319.526)	(706.215)	386.689	45%
Millifærslur	(11.795.255)		(11.795.255)			(11.795.255)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR A HLUTA	56.390.478	31.382.859	20.465.880	1.730.979	1.692.939	56.262.666	127.822	263.395	(136.573)	
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%
Hafnar sjóður	87.725	14.537	25.563	35.802	18.637	94.538	(6.813)	(7.506)	693	91%
Bilastæðis sjóður	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%
Hlunðeildarfélag	5.149.392	1.828.030	3.023.648	56.056	148.893	5.056.627	92.765	82.851	9.914	112%
Tonlistarhúsið	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	62.612.562	33.376.801	24.598.992	2.264.612	2.092.273	62.322.678	289.884	366.178	(76.294)	
Afgangur A-hluta í hlutfalli við skatttekjur							0%	1%		
Rekstrarafgangur samstæðu í hlutfalli við skatttekjur							1%	1%		



ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A OG B HLUTA 2026

	A-hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bílastæða- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Hlurdeildar- félög	Milli- færslur	Áætlun 2026	Áætlun 2025 m/viðaukum	Ársreikn. 2024
Tekjur:												
Skatttekjur.....	50.392.201								(99.306)	50.292.895	47.191.191	44.020.768
Aðrar tekjur.....	4.998.277	1.042.915	1.148.601	87.725	13.591	1.077.176	85.802	5.149.392	(1.283.812)	12.319.667	11.722.070	15.172.086
	55.390.478	1.042.915	1.148.601	87.725	13.591	1.077.176	85.802	5.149.392	(1.383.118)	62.612.562	58.913.262	59.192.854
Gjöld:												
Laun og launatengd gjöld.....	29.854.839		106.315	14.537			45.059	1.828.030		31.848.780	30.418.543	28.306.721
Annar rekstrarkostnaður.....	20.455.880	901.910	908.123	25.563	19.672	601.857	45.457	3.023.648	(1.383.118)	24.598.992	21.985.538	20.736.312
	50.310.718	901.910	1.014.438	40.100	19.672	601.857	90.517	4.851.678	(1.383.118)	56.447.772	52.404.081	49.043.033
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, fjármagnsliði og br.á lifeyrisskuldb.	5.079.760	141.005	134.163	47.625	(6.081)	475.319	(4.715)	297.714		6.164.790	6.509.181	10.149.821
Breyting lifeyrisskuldbindingar.....	(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).....	(1.730.979)	9.459	3.630	(35.802)		(431.894)	(12.970)	(56.056)		(2.254.612)	(2.354.446)	(2.949.285)
Söluhagnaður.....												
REKSTRARNIÐURSTAÐA	127.822	107.818	40.412	(6.813)	(6.081)	(35.787)	(30.251)	92.765		289.884	366.178	4.459.245



ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2026

EIGNIR:

FASTAFJÁRMUNIR:

Varanlegir rekstrarfjármunir:

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bilastæða- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Hlutdeildar- félög	Milli- færslur	Áætlun 2026	Áætlun 2025 m/viðaukum	Ársreikn. 2024
Fasteignir.....	42.530.243					26.470.224	284.709	1.861.612		71.146.787	66.249.269	64.596.911
Götur, lóður, 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
Fyrirframsgreiddur 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:

Önnheimtar 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.....	223.737					7.188	78	450.277		681.279	522.508	500.151
Veltufjármunir	5.359.889	63.952	22.097	2.442		43.140	78	694.748	(196.940)	5.989.405	6.439.772	7.839.240

EIGNIR SAMTALS	76.840.077	3.263.988	2.842.147	622.032		26.738.541	284.787	3.194.382	(6.217.861)	107.568.092	105.441.284	101.763.583
----------------	------------	-----------	-----------	---------	--	------------	---------	-----------	-------------	-------------	-------------	-------------



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.....	24.913.945	3.263.988	2.842.147	(102.266)	(8.582)	16.472.532	45.163	1.777.131	(1.704.703)	47.499.355	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 afborgunir 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 EIGÐ FÉ SAMTALS	76.840.077	3.263.988	2.842.147	622.032		26.738.541	284.787	3.194.382	(6.217.861)	107.568.092	105.441.284	101.763.583
									Veltufjárhluftall	0,46	0,46	0,50
									Íbúafjöldi	41.229	40.440	40.040
									Heildarskuldur pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	1.125	1.193	1.146
									Nettóskuld pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	967	1.022	935



YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A OG B HLUTA

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bilastæða- sjóður	Húsnaðis- nefnd	Tónlistar- hús	Hlutdeild i hlutd.fél.	Milli- færslur	Áætlun 2026	2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2024
Rekstrarhreyfingar:												
Niðurstaða ársins.....	127.822	107.818	40.412	(6.813)	(6.081)	(35.787)	(30.251)	92.765		289.884	314.855	4.459.245
Liður 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. langtimaskulda/-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					(3.558.954)
Hagnaður af sölu lóða og fasteigna.....												(5.597)
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi.....								12.226		12.226		
Breyting lifeyrisskuldbindinga.....	1.528.020							5.484		1.533.504	1.681.572	681.965
Veltufé frá (til) rekstrar.....	4.375.358	141.005	134.162	48.030	(6.081)	2.406	(4.715)	273.073		4.963.239	5.146.011	4.803.787
Breytingar á skammtimaliðum:												
Önnheimtar tekjur, (hækkun).....												(2.081.643)
Aðrar skammtimakröfur, (hækkun).....								184.359		184.359	(5.426)	(344.508)
Skammtimaskuldir, hækkun.....	(642.350)							(18.378)		(660.728)	930.670	3.135.040
Breytingar.....	(642.350)							165.981		(476.369)	925.244	708.889
Handbært fé frá (til) rekstrar.....	3.733.009	141.005	134.162	48.030	(6.081)	2.406	(4.715)	439.054		4.486.870	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 langtimalán.....	3.426.305					515.260		88.149		4.029.714	4.462.877	2.561.560
Afborganir langtimalána 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					(1.612.308)
Annað.....	(800.000)									(800.000)		
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 (hækkun) á handbæru fé.....	(26.645)	0	0	0	0	5.992	(3.639)	186.392		162.100	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.....	223.737	0	0	0	0	7.188	78	450.277		681.280	522.508	500.151



Í HLUTFALLI VIÐ HEILDARTEKJUR:

	Endurreiknað		
Skatttekjur.....	80%	80%	74%
Rekstramiðurstaða.....	0%	1%	8%
Veltufé frá rekstri.....	8%	9%	8%
Heildarskuldir án lifeyrisskuldbindingar.....	74%	82%	78%
Heildarskuldir með lifeyrisskuldbindingu.....	96%	111%	98%
Nettósuld án lifeyrisskuldbindingar.....	63%	70%	63%
Nettósuld með lifeyrisskuldbindingu.....	85%	99%	84%

Í ÞÚSUNDUM KRÓNA Á HVERN ÍBÚA:

	Endurreiknað		
Heildartekjur.....	1.519	1.457	1.478
Skatttekjur.....	1.220	1.167	1.099
Rekstramiðurstaða.....	7	9	111
Veltufé frá rekstri.....	120	127	120
Fjárfestingar (brúttó).....	128	169	154
Eignir	2.609	2.607	2.542
Eigið fé.....	1.154	987	1.090
Heildarskuldir án lifeyrisskuldbindingar.....	1.119	1.193	1.146
Heildarskuldir með lifeyrisskuldbindingu.....	1.455	1.621	1.451
Nettósuld án lifeyrisskuldbindingar.....	962	1.022	935
Nettósuld með lifeyrisskuldbindingu.....	1.298	1.449	1.241

AÐRAR LYKILTÖLUR:

	Endurreiknað		
Veltufjárhlutfall.....	0,46	0,46	0,50
Eiginfjárhlutfall.....	44,2%	37,8%	42,9%
Skuldahlutfall (heildarskuldir og skuldb/heildartekjum).....	95,8%	111,3%	98,2%
Áætlað skuldaviðmið skv. skilgreiningu.....	78,7%	92,4%	77,2%
Fjárfestingarhreyfingar (brúttó) í hlutfalli við veltufé.....	107%	133%	129%
Nettósuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri.....	8,0	8,0	7,8



Rekstrarreikningur 2027 til 2029

Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2027		Árið 2028		Árið 2029	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Tekjur:						
Skatttekjur	48.156.757	48.156.757	50.071.951	50.071.951	52.406.727	52.406.727
Framlög jöfnunarsjóðs sveitarfélaga	4.996.682	4.996.682	5.152.559	5.152.559	5.271.068	5.271.068
Aðrar tekjur	4.539.472	11.783.677	4.666.684	12.051.447	4.803.916	12.330.139
	<u>57.692.912</u>	<u>64.937.117</u>	<u>59.891.195</u>	<u>67.275.958</u>	<u>62.481.711</u>	<u>70.007.934</u>
Gjöld:						
Laun og launatengd gjöld	31.167.657	33.096.843	32.443.374	34.415.105	34.247.998	36.262.930
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.633.637	1.633.637	1.700.616	1.700.616	1.770.341	1.770.341
Annar rekstrarkostnaður	21.213.750	25.405.069	21.744.653	26.011.504	22.594.587	26.943.424
Afskriftir	1.707.128	2.120.266	1.735.641	2.138.187	1.815.178	2.222.829
	<u>55.722.171</u>	<u>62.255.814</u>	<u>57.624.284</u>	<u>64.265.411</u>	<u>60.428.104</u>	<u>67.199.524</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði	1.970.741	2.681.302	2.266.911	3.010.546	2.053.608	2.808.410
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(1.794.118)	(2.270.924)	(2.116.526)	(2.701.112)	(1.861.655)	(2.418.437)
Óvenjulegir liðir	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	<u>176.623</u>	<u>410.378</u>	<u>150.385</u>	<u>309.434</u>	<u>191.953</u>	<u>389.973</u>



Efnahagsreikningur 31. desember 2027 - 2029

Eignir

Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2027		Árið 2028		Árið 2029	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Fastfjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir	45.858.315	74.686.774	49.036.290	77.780.259	48.657.528	77.474.466
Veitukerfi	23.131.550	27.628.299	24.871.472	29.491.290	26.294.763	31.014.228
Vélar, áhöld og tæki	370.252	818.577	344.715	725.791	323.007	646.922
	69.360.117	103.133.650	74.252.477	107.997.340	75.275.298	109.135.616
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Eignahlutir í félögum	2.378.715	787.093	2.378.715	787.093	2.378.715	787.093
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	1.732.013	0	2.896.575		3.309.153	
Áðrar langtímakröfur	2.612.420	2.960.462	2.089.936	2.238.548	2.152.634	2.305.704
	6.723.148	3.747.555	7.365.226	3.025.641	7.840.502	3.092.797
Fastfjármunir	76.083.265	106.881.205	81.617.703	111.022.981	83.115.800	112.228.413
Veltufjármunir:						
Burgöð						
Skammtímakröfur:						
Önnheimtar tekjur	3.719.106	3.719.106	3.756.377	3.800.286	3.944.196	3.990.301
Næsta árs afborganir langtímakrafna á eigin fyrirtæki	110.891	0	110.891	0	54.034	0
Næsta árs afborganir annarra langtímakrafna	67.432	69.052	69.185	70.847	72.644	76.847
Víðskiptakröfur á eigin fyrirtæki		0		0		
Áðrar skammtímakröfur	1.324.074	1.608.115	1.324.074	1.608.118	1.477.039	1.772.441
	5.221.503	5.396.273	5.260.527	5.479.251	5.547.913	5.839.589
Handbært fé	208.088	694.905	199.588	526.626	196.103	523.141
Veltufjármunir	5.429.591	6.091.178	5.460.115	6.005.877	5.744.016	6.362.730
Eignir samtals	81.512.856	112.972.383	87.077.818	117.028.858	88.859.816	118.591.143



Efnahagsreikningur 31. desember 2027 - 2029

Eigið fé og skuldir

Allar fjárhæðir í þús. kr.

Með hlutdeildarfélögum

	Árið 2027		Árið 2028		Árið 2029	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Eigið fé	25.090.568	47.909.733	25.240.953	48.219.167	25.432.905	48.609.140
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar	13.516.843	13.516.843	14.395.182	14.395.182	15.307.888	15.307.888
Aðrar skuldbindingar	221.311	221.311	221.311	221.311	221.311	221.311
Skuldbindingar	13.738.154	13.738.154	14.616.493	14.616.493	15.529.199	15.529.199
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir	30.106.890	36.658.220	31.499.671	37.758.739	31.649.756	37.635.869
Skuldir við eigin fyrirtæki						
Aðrar langtímaskuldir		65.744		65.744		65.744
Langtímaskuldir	30.106.890	36.723.964	31.499.671	37.824.483	31.649.756	37.701.613
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir	1.506.374	2.404.193	4.308.983	4.322.017	4.882.477	4.963.233
Viðskiptaskuldir	8.202.112	8.922.112	8.457.474	8.674.545	8.553.135	8.577.217
Næsta árs afborganir leiguskuldar	41.348	41.348	41.348	41.348	41.348	41.348
Næsta árs afborganir annarra langtímaskulda	2.005.133	2.410.602	2.055.261	2.473.170	1.878.198	2.276.595
Skuldir við eigin fyrirtæki						
Næsta árs afborgun lífeyrisskuldbindinga	822.277	822.277	857.635	857.635	892.798	892.798
Skammtímaskuldir	12.577.244	14.600.532	15.720.701	16.368.715	16.247.956	16.751.191
Skuldir og skuldbindingar samtals	56.422.288	65.062.650	61.836.865	68.809.691	63.426.911	69.982.003
Skuldir og eigið fé samtals	81.512.856	112.972.383	87.077.818	117.028.858	88.859.816	118.591.143



Yfirlit um sjóðstreymi árið 2027 - 2029

Allar fjárhæðir í þús. kr.						
Með hlutdeildarfélögum						
	Árið 2027		Árið 2028		Árið 2029	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	176.623	410.378	150.385	309.434	191.953	389.973
Liður sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi: (Söluhagnaður) / tap eigna						
Reiknaður afskrifur	1.707.127	2.120.266	1.735.641	2.138.187	1.815.178	2.222.829
Verðbætur og gengismunur	429.431	553.841	689.268	802.288	689.268	795.276
Breyting lifeyrisskuldbindinga	1.633.637	1.633.637	1.700.616	1.700.616	1.770.341	1.770.341
Velufé frá rekstri	3.946.818	4.718.122	4.275.910	4.950.525	4.466.740	5.178.419
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum:						
Birgðir, lækun (hækkun)						
Önnurheimtar tekjur, lækun (hækkun)	(72.924)	(72.924)	(37.271)	(81.181)	(187.819)	(190.014)
Aðrar skammtimákröfur, lækun (hækkun)	(12.429)	(15.224)	(1.753)	(1.796)	(99.565)	(170.325)
Skammtimaskuldir, lækun (lækun)	427.575	641.630	3.143.457	1.768.183	527.255	382.476
Afborganir lifeyrisskuldbindinga						
Breytingar	342.222	553.482	3.104.433	1.685.206	239.871	22.137
Handbært fé frá (til) rekstrar	4.289.040	5.271.604	7.380.343	6.635.731	4.706.611	5.200.556
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varulegum rekstrarfjármunum	(6.391.000)	(7.514.345)	(6.628.000)	(7.001.878)	(2.838.000)	(3.361.104)
Söluverð seldra rekstrarfjármuna			0	0	0	
Eignarhlutir í félögum, breyting	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir, breyting	80.796	91.561	522.484	721.914	(62.698)	(67.156)
Fjárfestingarhreyfingar	(6.310.204)	(7.422.784)	(6.105.516)	(6.279.964)	(2.900.698)	(3.428.260)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Tekin ný langtímalán	4.608.000	5.278.200	2.781.949	2.781.949	1.385.000	1.385.000
Afborganir langtímalána	(1.786.790)	(2.178.389)	(2.078.436)	(2.483.718)	(1.924.183)	(2.303.146)
Afborgun lifeyrisskuldbindingar	(822.141)	(941.451)	(822.277)	(822.277)	(857.635)	(857.635)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting		0	(1.164.562)		(412.581)	
Önnur skammtimáfmögnun	6.446	6.446				
Fjármögnunarhreyfingar	2.005.515	2.164.806	(1.283.326)	(524.046)	(1.809.399)	(1.775.781)
Hækkun (lækun) á handbæru fé	(15.649)	13.626	(8.499)	(168.279)	(3.486)	(3.485)
Handbært fé í ársbyrjun	223.737	681.279	208.088	694.905	199.589	526.626
Handbært fé í árslok	208.088	694.905	199.589	526.626	196.103	523.141



Ábyrgur rekstur, skattalækkarnir og bætt lífsgæði íbúa

- Fjárhagsáætlun Kópavogsbæjar byggir á því að bæta lífsgæði íbúa þar sem skattar eru lækkaðir og grunnþjónusta efld gagnvart barnafjölskyldum og eldri íbúum.
- Rekstur Kópavogsbæjar á árinu 2026 verður áfram traustur, skuldahlutföll lækka og skattar halda áfram að lækka á íbúa. Fjárhagsáætlun Kópavogsbæjar gerir ekki ráð fyrir væntum tekjum vegna lóðaúthlutunar.
- Áfram er verulegt styrkleikamerki að veltufé frá rekstri er um fimm milljarðar króna sem er það svigrúm sem reksturinn gefur til að standa undir framkvæmdum og afborgunum lána.
- Þrátt fyrir miklar fjárfestingar í leik- og grunnskólum til að mæta áframhaldandi uppbyggingu og fjölgun í bæjarfélaginu er skuldastaða bæjarins áfram heilbrigð og fer lækkandi.
- Skuldir og skuldahlutfall lækka áfram og er skuldaviðmið langt undir lögbundnu skuldaviðmiði.
- Kópavogsbær er stækkandi bæjarfélag og standa nú yfir úthlutanir í nýju hverfi í efri byggðum Kópavogs. Mikill áhugi er á hverfinu og var fyrsta úthlutun á árinu 2024.
- Ábyrg fjármálastjórn er forsenda þess að unnt sé að veita framúrskarandi þjónustu til bæjarbúa.
- Áherslur okkar eru að standa vörð um góðan rekstur þannig að áfram sé unnt að skila ábatanum til bæjarbúa í formi lægri skatta og bættrar þjónustu.



