

KÓPAVOGSBÆR



FJÁRHAGSÁÆTLUN 2025

**Bæjarstjórn - seinni umræða
Þriðjudagur, 26. nóvember 2024**

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 2025

	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 2024 m/viðaukum	Mismunur ísl.kr.	2025/ 2024
Aðalsjóður:										
Skatttekjur.....	47.936.501		63.114			63.114	47.873.387	44.044.242	3.829.145	109%
Félagsþjónusta.....	1.269.906	5.465.063	4.766.503			10.231.566	(8.961.660)	(7.883.937)	(1.077.723)	114%
Heilbrigðismál.....			2.699			2.699	(2.699)	(2.571)	(129)	105%
Fræðslu- og uppeldismál.....	1.378.243	16.707.252	10.485.488	40		27.192.780	(25.814.537)	(23.840.876)	(1.973.661)	108%
Menningarmál.....	154.913	418.774	535.611			954.385	(799.472)	(737.707)	(61.765)	108%
Æskulýðs- og íþróttamál.....	3.174.083	2.447.783	5.615.914			8.063.697	(4.889.614)	(4.704.155)	(185.459)	104%
Brunamál og almannavarnir.....			516.913			516.913	(516.913)	(454.789)	(62.124)	114%
Hreinlætismál.....	1.175.075		1.220.337			1.220.337	(45.262)	(44.848)	(415)	101%
Skipulags- og byggingamál.....	412.683	626.523	219.833			846.355	(433.672)	(390.146)	(43.526)	111%
Umferðar-og samgöngumál.....	6.522		1.787.703			1.787.703	(1.781.181)	(1.737.694)	(43.486)	103%
Umhverfismál.....	1.818		636.345			636.345	(634.527)	(593.310)	(41.217)	107%
Atvinnumál.....			79.027			79.027	(79.027)	(76.149)	(2.879)	104%
Framlög til B-hluta fyrirtækja.....			43.000			43.000	(43.000)	(43.000)		
Sameiginlegur kostnaður.....	1.165.031	1.961.000	1.545.876			3.506.876	(2.341.845)	(2.260.559)	(81.286)	104%
Lífeyrisskuldb. - breyting.....		1.678.020				1.678.020	(1.678.020)	(1.550.700)	(127.320)	108%
Fjármagnsliðir.....	0		21.233	(1.181.362)		(1.160.129)	1.160.129	1.377.197	(217.068)	84%
Aðalsjóður samtals	56.674.776	29.304.414	27.539.597	(1.181.322)		55.662.690	1.012.086	1.100.999	(88.912)	92%
Aðrir sjóðir og stofnanir A-hluta:										
Eignasjóður.....	6.284.432		2.330.031	2.854.756	1.642.442	6.827.229	(542.797)	(1.030.741)	487.944	53%
Byggingarsjóður M.K.....	26.177			6.899	8.683	15.581	10.596	7.182	3.414	
Þjónustustöð.....	758.669	625.994	158.696	116.531	51.462	952.683	(194.014)	(223.690)	29.676	87%
Hlutd.minnihl.í afk.dótturfél.....	4.226.195	1.672.638	2.236.817	67.376	166.513	4.143.344	82.851	89.777	(6.926)	92%
Aðrir sjóðir og stofnanir samtals	11.295.474	2.298.632	4.725.544	3.045.562	1.869.100	11.938.837	(643.363)	(1.157.472)	514.109	56%
Millifærslur.....	(11.293.962)		(11.293.962)			(11.293.962)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR A HLUTA	56.676.288	31.603.046	20.971.179	1.864.240	1.869.100	56.307.565	368.723	(56.473)	425.196	
Sjóðir í B-hluta:										
Fráveita.....	981.632		845.995	(8.914)	42.564	879.645	101.986	234.190	(132.203)	44%
Vatnsveita.....	1.099.342	98.845	890.397	(4.714)	92.746	1.077.275	22.067	27.783	(5.716)	79%
Hafnarsjóður.....	85.891	16.079	25.191	36.206	18.221	95.697	(9.806)	(6.915)	(2.891)	142%
Bílastæðasjóður.....	13.195		19.597			19.597	(6.401)	(6.035)	(366)	
Húsnæðisnefnd.....	1.026.176		561.741	457.794	75.340	1.094.875	(68.700)	(166.007)	97.308	41%
Tónlistarhús.....	34.302	64.377	40.540	9.834	12.566	127.316	(93.015)	(77.362)	(15.652)	120%
Millifærslur.....	(1.280.628)		(1.280.628)			(1.280.628)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR	58.636.197	31.782.347	22.074.012	2.354.446	2.110.537	58.321.342	314.855	(50.820)	365.676	
Afgangur A-hluta í hlutfalli við skatttekjur							1%	0%		
Rekstrarafgangur samstæðu í hlutfalli við skatttekjur							1%	0%		

ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A-HLUTA BÆJARSJÓÐS 2025

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Hlutdeild í hlutd.fél.	Milli- færslur	A - hluti samts	Áætlun 2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2023
Tekjur:									
Skatttekjur.....	47.936.501					(747.095)	47.189.406	43.113.679	40.532.102
Aðrar tekjur.....	8.738.275	6.284.432	26.177	758.669	4.226.195	(10.546.866)	9.486.882	9.123.389	8.936.102
	56.674.776	6.284.432	26.177	758.669	4.226.195	(11.293.962)	56.676.288	52.237.068	49.468.204
Gjöld:									
Laun og launatengd gjöld.....	27.626.394			625.994	1.672.638		29.925.026	27.295.938	25.617.977
Annar rekstrarkostnaður.....	27.539.597	2.330.031		158.696	2.236.817	(11.293.962)	20.971.179	19.677.867	18.321.627
	55.165.991	2.330.031		784.690	3.909.454	(11.293.962)	50.896.205	46.973.805	43.939.604
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, og breytingu á lífeyrisskuldbindingu.....	1.508.785	3.954.401	26.177	(26.021)	316.741		5.780.083	5.263.263	5.528.600
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	(1.678.020)						(1.678.020)	(1.550.700)	(1.951.900)
Afskriftir.....		(1.642.442)	(8.683)	(51.462)	(166.513)		(1.869.100)	(1.738.995)	(1.658.076)
Söluhagnaður.....									
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	1.181.322	(2.854.756)	(6.899)	(116.531)	(67.376)		(1.864.240)	(2.030.041)	(2.671.968)
REKSTRARNIÐURSTAÐA	1.012.086,379	(542.797)	10.596	(194.014)	82.851		368.723	(56.473)	(753.344)

ÁÆTLADUR EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA 2025

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Hlutdeild í hlutd.fél.	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2024 m/viðaukum og hlutd.fél.	Ársreikn. 2023
EIGNIR:									
FASTAFJÁRMUNIR:									
Varanlegir rekstrarfjármunir:									
Fasteignir.....		38.520.331	205.731	398.799	1.337.004		40.461.865	42.051.538	34.471.502
Götur og lóðir.....		24.910.194					24.910.194	20.213.235	23.355.812
Vélar, áhöld og tæki.....	282.024			278.638	682.110		1.242.773	967.526	672.648
	282.024	63.430.524	205.731	677.437	2.019.115		66.614.831	63.232.300	58.499.962
Áhættufjármunir og langtímakröfur:									
Eignarhlutir í félögum.....	3.091.843				43.085		3.134.928	2.421.496	2.371.275
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	1.423.272				104.594		1.527.866	2.220.649	1.613.114
Langtímakröfur.....	300.995				28.498		329.494	563.852	111.818
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	54.378.661					(52.868.178)	1.510.483	2.124.945	1.368.494
	59.194.772				176.176	(52.868.178)	6.502.771	7.330.942	5.464.701
Fastafjármunir	59.476.797	63.430.524	205.731	677.437	2.195.291	(52.868.178)	73.117.602	70.563.242	63.964.663
VELTUFJÁRMUNIR:									
Skammtímakröfur:									
Óinnheimtar tekjur.....	3.752.510						3.752.510	3.249.542	3.591.725
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	71.569						71.569	105.902	34.370
Kröfur á eigin fyrirtæki.....	1.875.222					(1.764.331)	110.891		67.699
Aðrar skammtímakröfur.....	1.798.161				263.354		2.061.514	800.001	2.351.329
Skammtímakröfur	7.497.462				263.354	(1.764.331)	5.996.484	4.155.445	6.045.123
Handbært fé.....	243.692				267.705		511.397	289.110	361.308
Veltufjármunir	7.741.154				531.059	(1.764.331)	6.507.882	4.444.555	6.406.431
EIGNIR SAMTALS	67.217.950	63.430.524	205.731	677.437	2.726.350	(54.632.509)	79.625.484	75.007.797	70.371.094

ÁÆTLADUR EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA 2025

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Hlutdeild í hlutd.fél.	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2024 m/viðaukum og hlutd.fél.	Ársreikn. 2023
SKULDIR:									
Eigið fé.....	12.590.078	7.901.723	109.607	(1.447.227)	1.455.127		20.609.308	18.565.814	18.370.166
Skuldbindingar:									
Lífeyrisskuldbindingar.....	13.064.709						13.064.709	12.064.693	11.566.481
Aðrar skuldbindingar.....	175.232	3.117.081			116.982		3.409.296	2.483.276	3.194.504
	13.239.941	3.117.081			116.982		16.474.004	14.547.969	14.760.985
Langtímaskuldir:									
Skuldir við lánastofnanir.....	28.342.764				683.734		29.026.498	29.988.373	23.555.392
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....		50.719.411	93.209	2.055.557		(52.868.178)		0	0
	28.342.764	50.719.411	93.209	2.055.557	683.734	(52.868.178)	29.026.498	29.988.373	23.555.392
Skammtímaskuldir:									
Skuldir við lánastofnanir.....	2.307.064						2.307.064	2.579.900	1.878.337
Næsta árs afborgun leiguskuldar.....	35.223						35.223	0	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.799.990				69.057		1.869.047	1.522.620	3.616.030
Næsta árs afborganir lífeyrisskuldbindingar.....	814.136						814.136	616.520	725.384
Skuldir við eigin fyrirtæki.....		1.692.309	2.915	69.107		(1.764.331)	0	0	
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður.....	8.088.754				401.449		8.490.203	7.186.601	7.464.799
	13.045.167	1.692.309	2.915	69.107	470.506	(1.764.331)	13.515.673	11.905.641	13.684.551
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	41.387.931	52.411.721	96.124	2.124.664	1.154.240	(54.632.509)	41.728.036	41.277.494	36.514.558
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	54.627.872	55.528.801	96.124	2.124.664	1.271.222	(54.632.509)	59.016.176	56.441.983	52.000.928
SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS	67.217.950	63.430.524	205.731	677.437	2.726.350	(54.632.509)	79.625.484	75.007.797	70.371.094
						Veltufjárhlutfall	0,48	0,37	0,47
						Íbúafjöldi	41.407	36.598	39.261
						Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	1.008	1.128	930
						Nettóskuld (peningaleg staða) pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	769	872	688

YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A-HLUTA 2025

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Hlutdeild í hlutd.fél.	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2024 m/viðaukum og hlutd.fél.	Ársreikn. 2023
Rekstrarhreyfingar:									
Niðurstaða ársins.....	1.012.086	(542.797)	10.596	(194.014)	82.851		368.723	221.942	(753.344)
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:									
Reiknaðar afskriftir.....		1.642.442	8.683	51.462	179.810		1.882.397	1.738.995	1.658.076
Verðbætur og gengismunur.....	809.580				36.075		845.655	1.037.619	1.575.945
Vextir og verðbætur - eigin fyrirtæki.....	(3.190.639)	2.854.756	6.899	116.531			(212.453)	(227.008)	(298.901)
Hagnaður/tap af sölu lóða og fasteigna									(125.929)
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi.....									(9.578)
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	1.678.020				3.552		1.681.572	1.550.700	2.001.495
Veltufé frá (til) rekstri	309.047	3.954.401	26.177	(26.021)	302.288		4.565.894	4.322.249	4.047.764
Breytingar á skammtímaliðum:									
Óinnheimtar tekjur, (hækkun).....									(484.170)
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun).....					(5.426)		(5.426)	(5.731)	(544.449)
Skammtímaskuldir, hækkun/(lækkun).....	900.000	10.000			5.670		915.670	40.210	(1.387.284)
Breytingar	900.000	10.000			244		910.244	34.479	(2.415.903)
Handbært fé frá (til)	1.209.047	3.964.401	26.177	(26.021)	302.532		5.476.138	4.356.728	1.631.861
Fjárfestingarhreyfingar:									
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....		(5.767.000)		(30.000)	(208.973)		(6.005.973)	(6.028.214)	(5.194.339)
Seldir rekstrarfjármunir.....									1.612.284
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld.....									125.929
Fjárfest í eignarhlutum (nettó).....	(51.500)				(38.392)		(89.892)	(51.500)	(52.897)
Langtímakröfur, breyting (hækkun), lækkun.....	36.498						36.498	35.301	271.238
Fjárfestingarhreyfingar	(15.002)	(5.767.000)		(30.000)	(247.365)		(6.059.367)	(6.044.413)	(3.237.785)
Fjármögnunarhreyfingar:									
Tekin ný langtímalán.....	4.000.000				52.877		4.052.877	4.293.393	3.930.000
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána.....	(3.263.065)				(69.278)		(3.332.343)	(2.082.849)	(2.531.394)
Eigin fyrirtæki - Breyting.....	(1.932.111)	1.802.599	(26.177)	56.021			(99.669)	(100.622)	534.431
Annað.....								(567.413)	(903.105)
Fjármögnunarhreyfingar	(1.195.176)	1.802.599	(26.177)	56.021	(16.401)		620.865	1.542.509	1.029.932
Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....	(1.130)	0		0	38.766		37.636	(145.176)	(575.992)
Handbært fé í byrjun tímabils.....	244.822				228.939		473.761	434.286	937.300
Handbært fé í lok tímabils.....	243.692	0		0	267.705		511.398	289.110	361.308

ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A OG B HLUTA 2025

	A-hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bílastæða- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2025	Áætlun 2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2023
Tekjur:											
Skatttekjur.....	47.189.406							(99.306)	47.090.100	43.014.373	40.426.441
Aðrar tekjur.....	9.486.882	981.632	1.099.342	85.891	13.195	1.026.176	34.302	(1.181.322)	11.546.097	11.305.748	11.202.933
	<u>56.676.288</u>	<u>981.632</u>	<u>1.099.342</u>	<u>85.891</u>	<u>13.195</u>	<u>1.026.176</u>	<u>34.302</u>	<u>(1.280.628)</u>	<u>58.636.197</u>	<u>54.320.121</u>	<u>51.629.374</u>
Gjöld:											
Laun og launatengd gjöld.....	29.925.026		98.845	16.079			64.377		30.104.327	27.465.239	25.775.553
Annar rekstrarkostnaður.....	20.971.179	845.995	890.397	25.191	19.597	561.741	40.540	(1.280.628)	22.074.012	20.759.879	19.344.545
	<u>50.896.205</u>	<u>845.995</u>	<u>989.243</u>	<u>41.270</u>	<u>19.597</u>	<u>561.741</u>	<u>104.916</u>	<u>(1.280.628)</u>	<u>52.178.339</u>	<u>48.225.118</u>	<u>45.120.098</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, fjármagns- fjármagnsliði og br.á lífeyrisskuldb.	5.780.083	135.637	110.099	44.621	(6.401)	464.435	(70.615)		6.457.858	6.095.003	6.509.276
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	(1.678.020)								(1.678.020)	(1.550.700)	(1.951.900)
Afskriftir.....	(1.869.100)	(42.564)	(92.746)	(18.221)		(75.340)	(12.566)		(2.110.537)	(1.980.373)	(1.896.554)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	(1.864.240)	8.914	4.714	(36.206)		(457.794)	(9.834)		(2.354.446)	(2.614.751)	(3.460.056)
Söluhagnaður.....									0	0	
REKSTRARNIÐURSTAÐA	<u>368.723</u>	<u>101.986</u>	<u>22.067</u>	<u>(9.806)</u>	<u>(6.401)</u>	<u>(68.700)</u>	<u>(93.015)</u>		<u>314.855</u>	<u>(50.821)</u>	<u>(799.234)</u>

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2025

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bílastæða- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2025	Áætlun 2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2023
EIGNIR:											
FASTAFJÁRMUNIR:											
Varanlegir rekstrarfjármunir:											
Fasteignir.....	40.461.865					25.480.130	297.275		66.239.269	65.341.735	60.176.517
Götur, lóðir, veitukerfi og hafnarmannvirki.....	24.910.194	1.255.455	2.051.930	645.666					28.863.244	23.951.995	26.957.698
Vélar, áhöld og tæki.....	1.242.773		186	717					1.243.676	968.429	673.920
	66.614.831	1.255.455	2.052.116	646.383		25.480.130	297.275		96.346.189	90.262.159	87.808.136
Áhættufjármunir og langtímakröfur:											
Eignarhlutir í félögum.....	3.134.928							(2.500.764)	634.164	592.579	593.858
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	1.527.866								1.527.866	2.220.649	1.613.114
Langtímakröfur.....	329.494					163.798			493.292	693.799	277.073
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	1.510.483	1.854.594	640.818					(4.005.895)			
	6.502.771	1.854.594	640.818			163.798		(6.506.659)	2.655.323	3.507.027	2.484.045
Fastafjármunir	73.117.602	3.110.049	2.692.934	646.383		25.643.928	297.275	(6.506.659)	99.001.512	93.769.186	90.292.181
VELTUFJÁRMUNIR:											
Skammtímakröfur:											
Óinnheimtar tekjur.....	3.752.510								3.752.510	3.249.542	3.591.725
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	71.569					1.572			73.140	107.405	34.370
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki.....	110.891	63.952	22.097					(196.940)			
Aðrar skammtímakröfur.....	2.061.514			257		29.842			2.091.613	831.344	2.381.707
Skammtímakröfur	5.996.484	63.952	22.097	257		31.413		(196.940)	5.917.264	4.188.291	6.007.802
Handbært fé.....											
	511.397					7.394	3.717		522.508	300.664	398.159
Veltufjármunir	6.507.882	63.952	22.097	257		38.807	3.717	(196.940)	6.439.771	4.488.955	6.405.961
EIGNIR SAMTALS	79.625.484	3.174.000	2.715.031	646.640		25.682.735	300.992	(6.703.598)	105.441.284	98.258.141	96.698.142

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2025

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bílastæða- sjóður	Húsnaðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2025	Áætlun 2024 m/viðaukum	Ársreikn 2023
SKULDIR:											
Eigið fé.....	20.609.308	3.174.000	2.715.031	(110.597)	(10.136)	15.949.058	71.508	(2.563.729)	39.834.444	35.533.588	38.287.424
Hlutdeild minnihluta:											
Hlutdeild minnihluta í dótturfélögum.....								65.744	65.744	65.744	65.744
								65.744	65.744	65.744	65.744
Skuldbindingar:											
Lífeyrisskuldbinding.....	13.064.709								13.064.709	12.064.693	11.566.481
Aðrar skuldbindingar.....	3.409.296								3.409.296	2.483.276	3.194.504
	16.474.004								16.474.004	14.547.969	14.760.985
Langtímaskuldir:											
Skuldir við lánastofnanir.....	29.026.498					6.035.356			35.061.854	35.759.573	29.448.344
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....				732.603	9.798	3.104.310	218.819	(4.065.531)		0	
	29.026.498			732.603	9.798	9.139.666	218.819	(4.065.531)	35.061.854	35.759.573	29.448.344
Skammtímaskuldir:											
Skuldir við lánastofnanir.....	2.307.064								2.307.064	2.579.900	1.878.337
Næsta árs afborgun leiguskuldar.....	35.223								35.223		
Næsta árs afborgun lífeyrisskuldbindingar.....	814.136								814.136	616.520	725.384
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.869.047					366.427			2.235.474	1.868.149	3.958.708
Skuldir við eigin fyrirtæki.....				24.634	338	104.447	10.664	(140.083)			
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður.....	8.490.203					123.136			8.613.339	7.286.698	7.573.215
	13.515.673			24.634	338	594.011	10.664	(140.083)	14.005.237	12.351.267	14.135.644
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	41.728.036			757.237	10.136	9.733.677	229.483	(4.205.613)	48.252.955	47.494.320	42.858.604
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	59.016.176			757.237	10.136	9.733.677	229.483	(4.205.613)	65.541.095	62.658.809	58.344.973
SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS	79.625.484	3.174.000	2.715.031	646.640		25.682.735	300.992	(6.703.598)	105.441.284	98.258.141	96.698.142
								Veltufjárhlutfall	0,46	0,36	0,45
								Íbúafjöldi	41.407	40.046	39.261
								Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	1.165	1.186	1.092
								Nettóskuld pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	998	1.057	921

YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A OG B HLUTA

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bílastæða- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2025	2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2023
Rekstrarhreyfingar:											
Niðurstaða ársins.....	368.723	101.986	22.067	(9.806)	(6.401)	(68.700)	(93.015)		314.855	227.595	(799.234)
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:											
Reiknaðar afskriftir.....	1.882.397	42.564	92.746	18.221		75.340	12.566		2.123.834	1.980.373	1.896.554
Verðbætur og gengism. langtímaskulda/-krafna.....	845.655					180.094			1.025.749	1.295.470	1.968.931
Sölutap eigna/(-hagnaður).....											(135.507)
Vextir og verðbætur vegna eigin fyrirtækja.....	(212.453)	(8.914)	(4.714)	36.206		180.461	9.414				
Hagnaður af sölu lóða og fasteigna.....											
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi.....											
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	1.681.572								1.681.572	1.550.700	2.001.495
Veltufé frá (til) rekstrar	4.565.894	135.637	110.099	44.621	(6.401)	367.196	(71.034)		5.146.011	5.054.139	4.932.238
Breytingar á skammtímaliðum:											
Óinnheimtar tekjur, (hækkun).....											(484.170)
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun).....	(5.426)								(5.426)	(5.731)	(543.484)
Skammtímaskuldir, hækkun.....	915.670					15.000			930.670	40.210	(1.378.966)
Breytingar	910.244					15.000			925.244	34.479	(2.406.620)
Handbært fé frá (til) rekstrar	5.476.138	135.637	110.099	44.621	(6.401)	382.196	(71.034)		6.071.255	5.088.618	2.525.619
Fjárfestingarhreyfingar:											
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	(6.005.973)		(390.000)	(160.000)		(250.000)			(6.805.973)	(6.569.214)	(5.216.703)
Seldir rekstrarfjármunir.....											1.542.124
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld.....											125.929
Fjárfest í eignarhlutum.....	(89.892)							51.500	(38.392)		(1.397)
Verðbréf, breyting.....	36.498					1.572			38.070	36.480	253.997
Fjárfestingarhreyfingar	(6.059.367)		(390.000)	(160.000)		(248.428)		51.500	(6.806.295)	(6.532.734)	(3.296.051)
Fjármögnunarhreyfingar:											
Tekin ný langtímalán.....	4.052.877					410.000			4.462.877	4.293.393	3.963.674
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána.....	(3.332.343)					(362.020)			(3.694.362)	(2.424.224)	(3.131.356)
Framlög							51.500	(51.500)			
Eigin fyrirtæki, breyting.....	(99.669)	(135.637)	279.901	115.379	6.401	(180.461)	14.086				
Annað.....										(567.413)	(633.105)
Fjármögnunarhreyfingar	620.865	(135.637)	279.901	115.379	6.401	(132.481)	65.586	(51.500)	768.515	1.301.756	199.213
Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....											
	37.637	0	0	0	0	1.287	(5.448)		33.474	(142.360)	(571.219)
Handbært fé í byrjun tímabils.....	473.761					6.107	9.165		489.034	443.024	969.376
Handbært fé í lok tímabils.....	511.398	0	0	0	0	7.394	3.717		522.508	300.664	398.159

ÁÆTLAÐAR LYKILTÖLUR 2025

FORSENDUR:

	Áætlun 2025	2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2023
Rekstrarreikningur:			
Skatttekjur.....	47.090.100	43.014.373	40.426.441
Heildartekjur.....	58.636.197	54.320.121	51.629.374
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði og afskriftir.....	6.457.858	6.095.003	6.509.276
Breyting á lífeyrisskuldbindingu.....	(1.678.020)	(1.550.700)	(1.951.900)
Afskriftir.....	(2.110.537)	(1.980.373)	(1.896.554)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	(2.354.446)	(2.614.751)	(3.460.056)
Rekstrarniðurstaða.....	314.855	(50.821)	(799.234)
Efnahagsreikningur:			
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	96.346.189	90.262.159	87.808.136
Eignarhlutir í félögum.....	634.164	592.579	593.858
Langtímakröfur.....	493.292	693.799	277.073
Veltufjármunir.....	6.439.771	4.488.955	6.405.961
Eignir samtals.....	105.441.284	98.258.141	96.698.142
Eigið fé (ásamt hlutdeild minnihluta).....	39.900.188	35.599.332	38.353.169
Skuldbindingar.....	17.288.140	15.164.489	15.486.369
Langtímaskuldir.....	35.061.854	35.759.573	29.448.344
Skammtímaskuldir.....	14.005.237	12.351.267	14.135.644
Skuldir og eigið fé samtals.....	105.441.284	98.874.661	97.423.526
Nettósuld án lífeyrisskuldbindingar.....	41.319.892	42.311.566	36.175.570
Nettósuld með lífeyrisskuldbindingu.....	58.608.032	57.476.055	51.661.939
Sjóðstreymi:			
Veltufé frá rekstri.....	5.146.011	5.054.139	4.932.238
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum (brúttó).....	6.844.365	6.569.214	5.218.100
Íbúafjöldi:			
Í ársbyrjun (2023 og 2024 samkvæmt Hagstofu).....	40.606	39.261	38.695
Breyting á árinu.....	801	785	566
Í árslok (2024 og 2025 áætlað).....	41.407	40.046	39.261
<u>Í HLUTFALLI VIÐ HEILDARTEKJUR:</u>			
	Endurreiknað		
Skatttekjur.....	80%	79%	78%
Rekstrarniðurstaða.....	1%	0%	-2%
Veltufé frá rekstri.....	9%	9%	10%
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	82%	87%	83%
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	112%	115%	113%
Nettósuld án lífeyrisskuldbindingar.....	70%	78%	70%
Nettósuld með lífeyrisskuldbindingu.....	100%	106%	100%
<u>Í ÞÚSUNDUM KRÓNA Á HVERN ÍBÚA:</u>			
	Endurreiknað		
Heildartekjur.....	1.416	1.356	1.315
Skatttekjur.....	1.137	1.074	1.030
Rekstrarniðurstaða.....	8	(1)	(20)
Veltufé frá rekstri.....	124	126	126
Fjárfestingar (brúttó).....	165	164	133
Eignir	2.546	2.454	2.463
Eigið fé.....	964	889	977
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	1.165	1.186	1.092
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	1.583	1.565	1.486
Nettósuld án lífeyrisskuldbindingar.....	998	1.057	921
Nettósuld með lífeyrisskuldbindingu.....	1.415	1.435	1.316
<u>AÐRAR LYKILTÖLUR:</u>			
	Endurreiknað		
Veltufjárhlutfall.....	0,46	0,36	0,45
Eiginfjárhlutfall.....	37,8%	36,2%	39,7%
Skuldahlutfall (heildarskuldir og skuldb/heildartekjum).....	111,8%	115,4%	113,0%
Áætlað skuldaviðmið skv. skilgreiningu.....	91,6%	97,4%	90,8%
Fjárfestingarhreyfingar (brúttó) í hlutfalli við veltufé.....	133%	130%	106%
Nettóskuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri.....	8,0	8,4	7,3