Kópavogsbær

Fjárhagsáætlun 2023

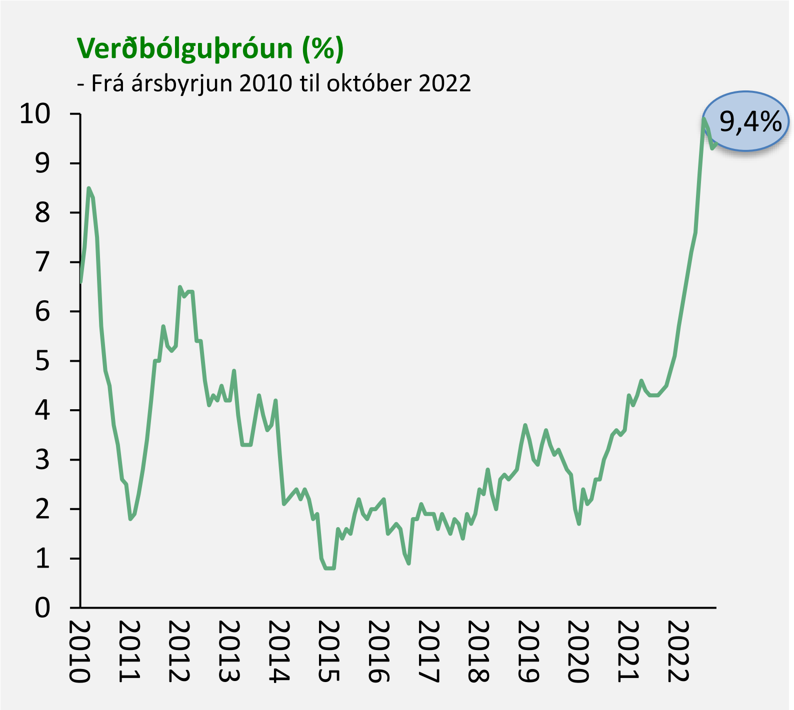
Bæjarstjórn Kópavogs 8. nóvember 2022

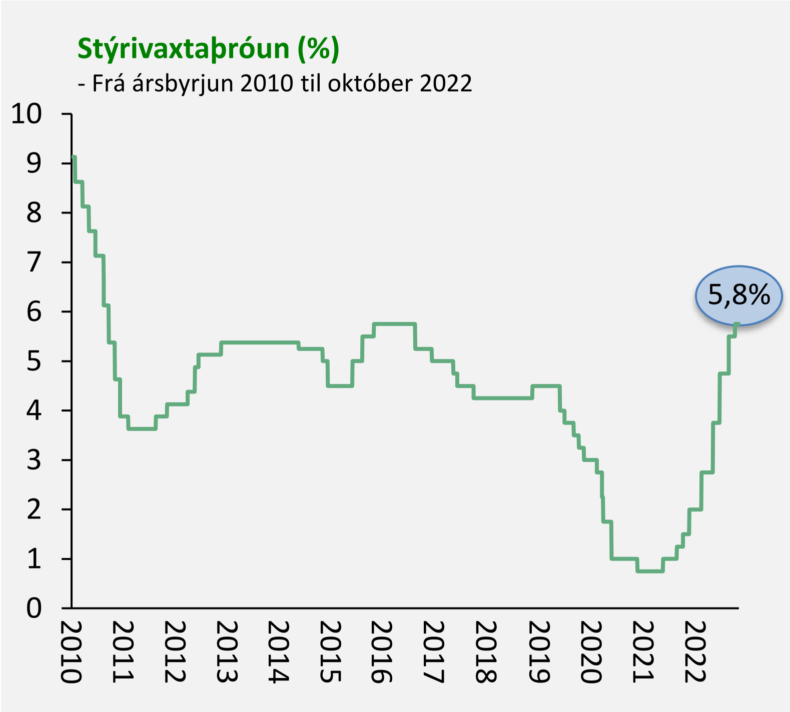
Áhersla á grunnþjónustu í erfiðu rekstrarumhverfi

- Grunnþjónusta verður efld. Í forgangi er að standa vörð um grunnþjónustu. Forgangsröðun fjármuna verður varið í skóla- og velferðarmál.
- Álögur lækka á bæjarbúa. Fasteignaskattar lækka til að koma til móts við hækkun fasteignamats og fasteignagjöld fylgja verðlagsþróun næsta árs.
- Gjaldskrár fylgja ekki kostnaðarhækkunum. Þrátt fyrir miklar kostnaðarhækkanir á árinu munu gjaldskrár ekki hækka til samræmis. Kópavogur mun því sem næst stærsta sveitarfélag landsins leggja sitt af mörkum við að ná verðbólgu niður og liðka fyrir gerð kjarasamninga.
- Góður rekstur. Áfram verður staðið vörð um traustan og ábyrgan rekstur.
- Hagræðing nauðsynleg. Erfitt efnahagsumhverfi hefur áhrif á rekstur bæjarins. Hagræðing er því nauðsynleg en grunnþjónusta verður undanskilin.
- Umfangsmiklar fjárfestingar. Miklar framkvæmdir eru á vegum bæjarins á næsta ári er snúa að skólum, leikskólum, íþróttamannvirkjum svo dæmi séu tekin. Markvisst viðhald fasteigna og loftgæða verður bætt í stofnunum bæjarins.
- Fjármálareglur uppfylltar. Kópavogur mun áfram uppfylla bæði jafnvægis- og skuldareglur samkvæmt sveitarstjórnarlögum.

Áskoranir í rekstri sveitarfélaga

1. Efnahagsumhverfið

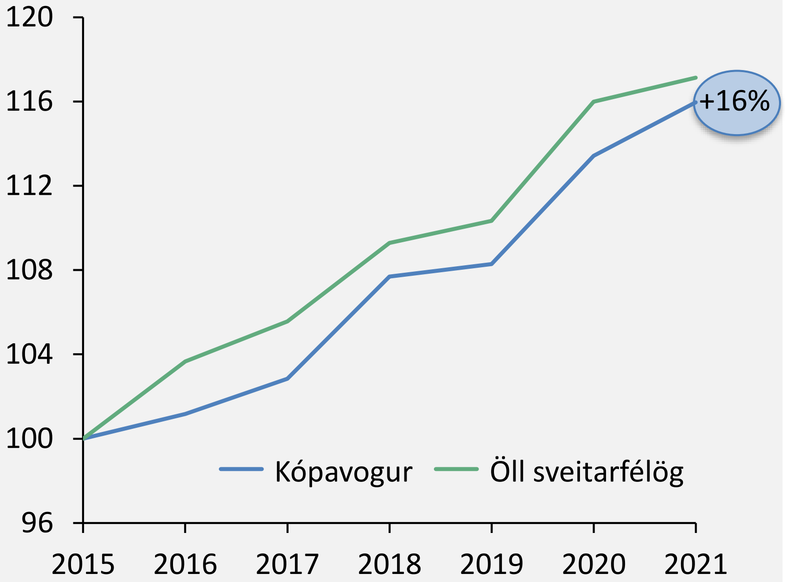




2. Rekstur sveitarfélaga

Rekstrarútgjöld á íbúa

- Vísitala = 100 2015, raunþróun frá 2010-2021

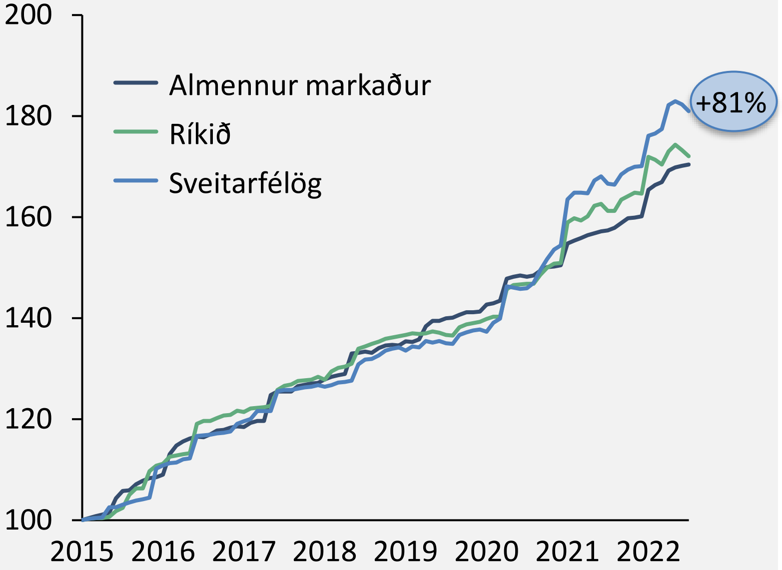


Standa vörð um sjálfbærni rekstrar

- Útgjöld sveitarfélaga á hvern íbúa hafa vaxið nánast samfellt frá árinu 2001.
- Ríflega 90% af útsvarstekjum sveitarfélaga fer í að greiða laun og tengd gjöld.
- Til að tryggja sjálfbærni í rekstri þurfa sveitarfélög að horfa í eigin barm.
- Verkefni sveitarfélaga er að styrkja grunnþjónustu og tryggja sjálfbærni í rekstri.

3. Kjarasamningar

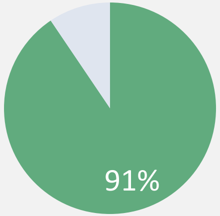
Launaþróun milli markaða
- Vísitala = 100 frá janúar 2010



Hið opinbera má ekki að leiða launahækkanir í landinu

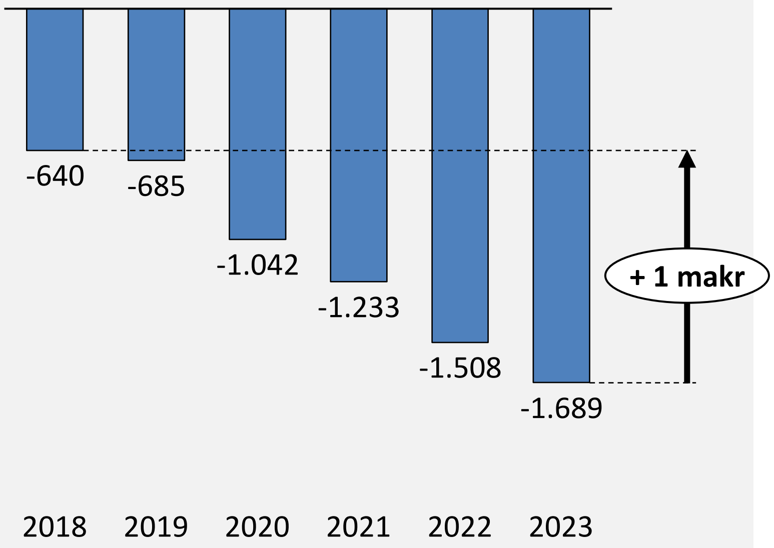
- Kjarasamningar eru lausir á bæði almennum og opinberum vinnumarkaði.
- Mikilvægt er að opinberi markaðurinn leiði ekki launaþróun í landinu.
- Ríflega 90% af útsvarstekjum sveitarfélaga fara í að greiða laun og tengd gjöld.

Hlutfall launakostnaðar af útsvarstekjum



4. Málefni fatlaðra

Kópavogsbær: halli í málaflokki fatlaðra[1]
- ma.kr



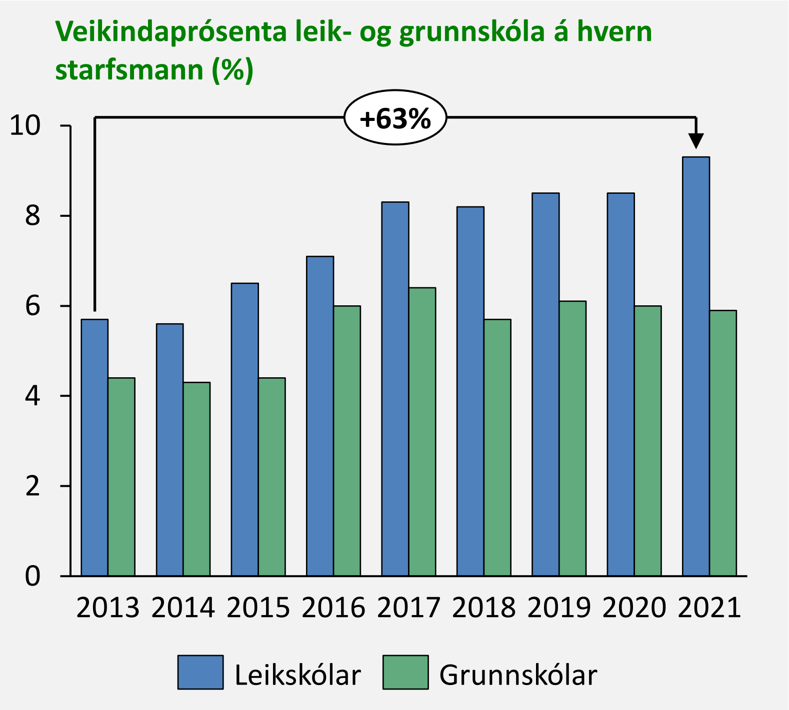
Kópavogsbær greiðir 1,7 milljarð króna á ári umfram í málefni fatlaðra

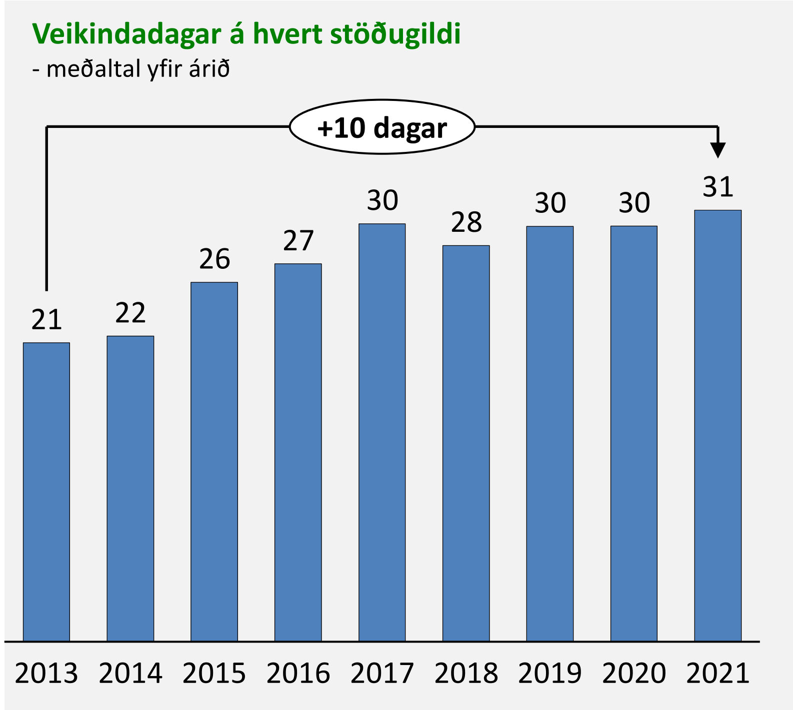
- Þjónusta við fatlað fólk er stórlega vanfjármögnuð af hálfu ríkisins.
- Mikilvægt er að fá leiðréttingu til að standa undir útgjöldum sveitarfélaga.
- Jafnframt þarf að taka upp viðræður við ríkið um framtíðarfyrirkomulag og fjármögnun þjónustu við fatlað fólk.
- Uppsafnaður hallarekstur málaflokksins nemur 6,8 milljörðum króna hjá Kópavogsbæ.

Á fimm árum hefur árleg vanfjármögnun málaflokksins hjá Kópavogsbæ aukist um 1 milljarð króna!

[1] Útgjöld vegna málefna fatlaðra að frádregnum greiðslum úr jöfnunarsjóði og reiknuð hlutdeild í útsvari

5. Langtímaveikindi á menntasviði





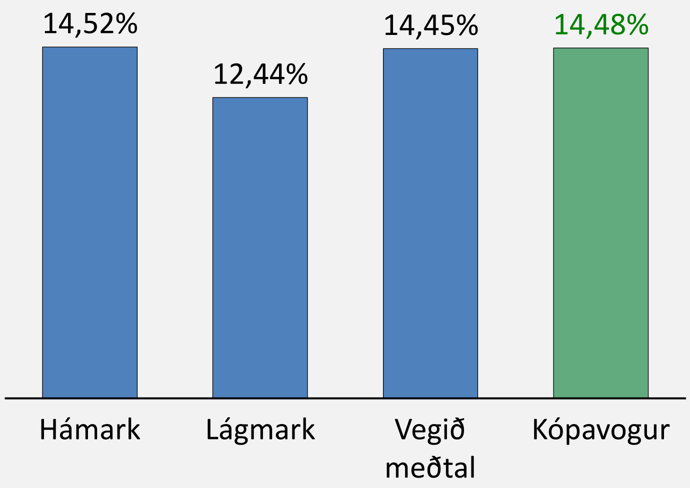
Forsendur í fjárhagsáætlun 2023

Efnahagsstærðir

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Magnbreytingar						
Einkaneysla	7,6	4,3	2,6	2,4	2,8	2,8
Samneysla	1,8	1,3	1,5	1,3	0,8	0,7
Fjármunamyndun	13,6	4,6	0,9	1,9	1,9	2,8
Þjóðarútgjöld alls	7,2	4,0	2,0	2,0	2,1	2,2
Útflutningur vöru og þjónustu	12,3	17,6	6,3	3,9	2,9	2,5
Innflutningur vöru og þjónustu	20,3	14,3	4,1	3,3	2,0	2,1
Verg landsframleiðsla	4,3	5,1	2,9	2,2	2,5	2,4
Viðskiptajöfnuður (% af VLF)	-2,8	-2,2	-1,2	-0,9	-0,6	-0,4
Tekju- og verðlagsbreytingar, %						
Launabreytingar	8,3	7,8	5,5	4,2	4,2	4,1
Verðbólga (vísitala neysluverðs)	4,4	7,5	4,9	3,3	2,6	2,5
Atvinnuleysi, hlutfall af mannafla	6,0	3,8	3,7	3,8	3,9	3,9
a	a	a	a	a	a	a
Íbúafjöldi	38.998	39.864	40.729	41.596	42.462	43.328

Útsvarsprósentan helst óbreytt

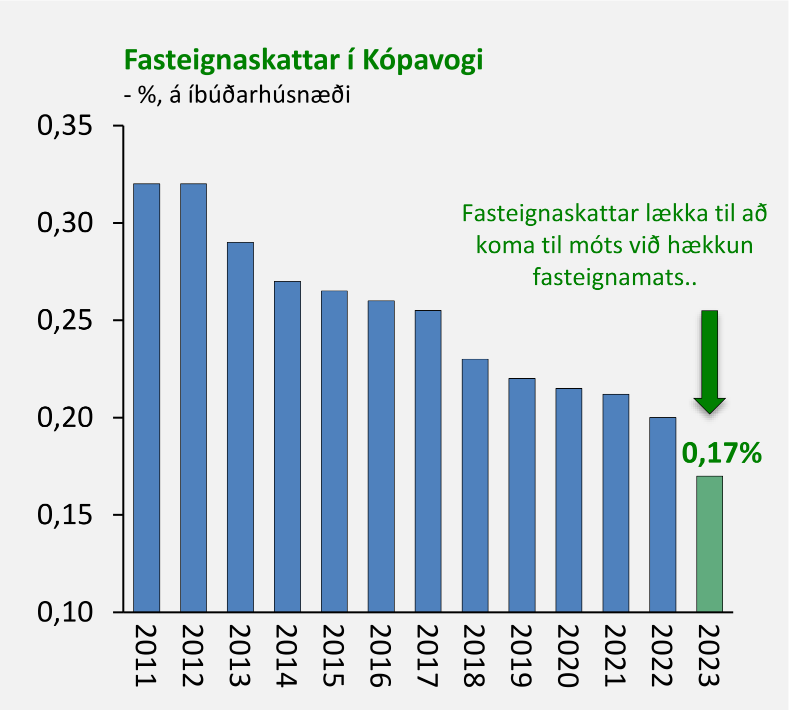
Útsvarsprósenta 2023

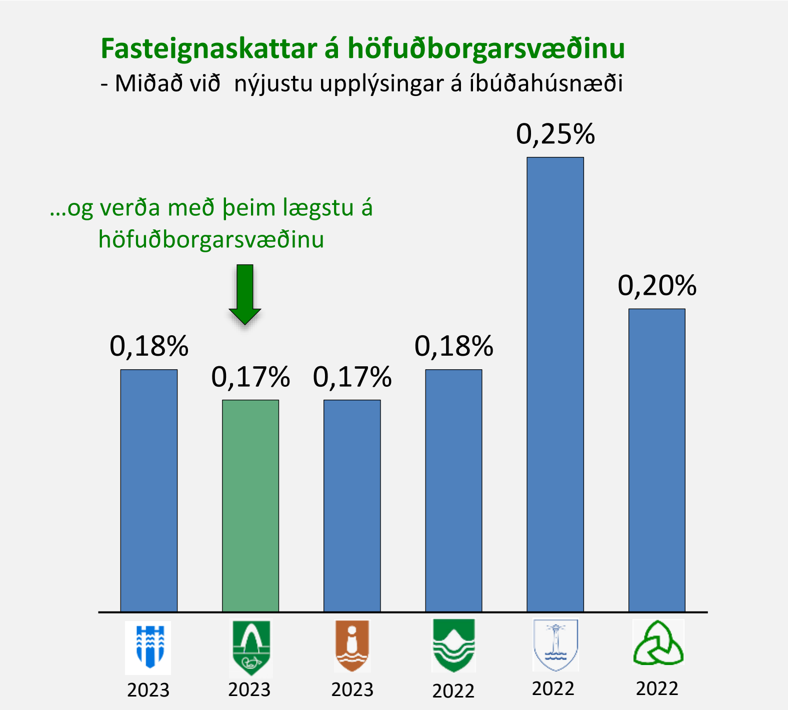


Óbreytt útsvar í Kópavogi

- Útsvarsprósentan helst óbreytt fyrir árið 2023 í 14,48%.
- Við áætlun á útsvari þarf að horfa til væntanlegra útsvarstekna, fjölgunar íbúa í bæjarfélaginu, atvinnuleysis og launaþróunar.
- Gert er ráð fyrir að íbúum fjölgi um 2,17% á næsta ári, atvinnuleysi lækkar og atvinnuþátttaka eykst.
- Gert er ráð fyrir að útsvarstekjur muni nema 30,4 milljörðum króna á árinu 2023, sem er **3,5% hækkun að raunvirði**.

Fasteignaskattar lækka





Önnur fasteignagjöld lækka

Önnur fasteignagjöld lækka

- Fasteignaskattar á atvinnuhúsnæði lækka úr 1,44% í 1,42%.
- Sorphirðugjald verður 48.400 krónur í stað 47.400 krónur (+2,1%) .
- Vatnsskattur lækkar úr 0,064% í 0,060% af fasteignamati.
- Holræsagjald lækkar úr 0,075% í 0,065% af fasteignamati.
- Gjaldskrá lóðaleigu helst óbreytt.

2022

Fasteignamat á íbúð hækkar um 20% milli ára

2023

Fasteignagjöld hefðu hækkað miðað við óbreytta fasteignaskatta:

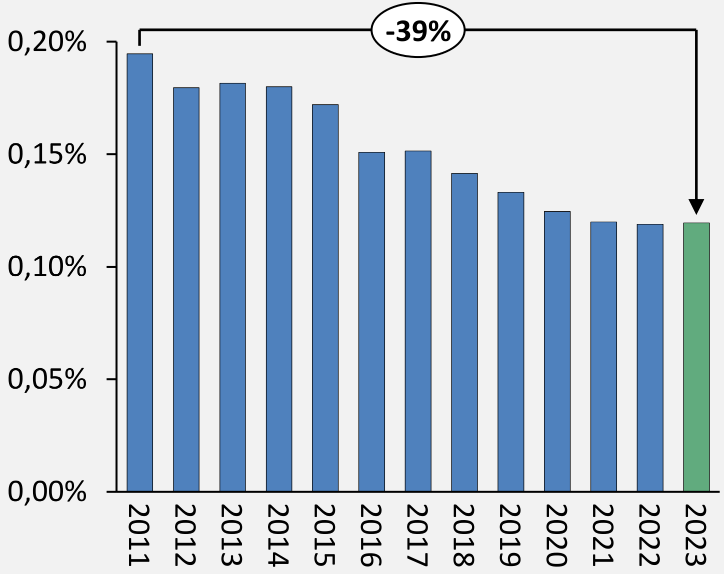
15%

Fasteignagjöld hækka eftir lækkun fasteignaskatta:

5%

Gjaldskrár fylgja ekki kostnaðarhækkunum

Kostnaðarhlutfall foreldra leikskólabarna í Kópavogi
- Tekjur sem hlutfall af rekstrarútgjöldum leikskóla



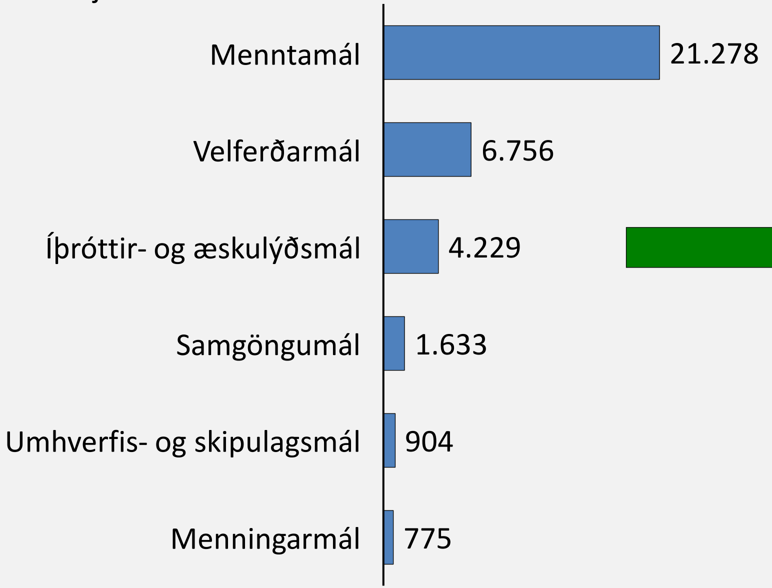
Kópavogur leggur sitt af mörkum við að ná verðbólgu niður og liðka fyrir kjarasamninga

- Þrátt fyrir miklar kostnaðarhækkanir á árinu munu gjaldskrár ekki hækka til samræmis.
- Almennar gjaldskrárhækkanir verða 7,7% að jafnaði á árinu 2023, í samræmi við forsendur ríkisins í fjárlögum.
- Almennt hafa gjaldskrár ekki fylgt verðlagi eftir og hafa leikskólagjöld farið úr því að vera 20% af kostnaði niður í 12% á örfáum árum. Ígildi rúmlega sex milljarða niðurgreiðslu á hverju ári.
- Kostnaðarhlutfall bæjarbúa verður óbreytt.
- Þörf er á að endurskoða á gjaldskrár bæjarins.

Áherslur í fjárhagsáætlun 2023

Framlög til málaflokka

Framlög á árinu 2023 til mismunandi málaflokka
- milljónir króna



Fjármunum er forgangsraðað til að styðja við grunnþjónustu í velferðar- og menntamálum

Aukin framlög milli áranna 2022-2023[1]

Menntamál: +1.693 m.kr. (+8%)

Velferðarmál: +1.104 m.kr. (+16%)

Samgöngumál: + 163 m.kr. (+10%)

Íþróttir- og æskulýðsmál: + 156 m.kr. (+3,6%)

Umhverfis- og skipulagsmál: +137 m.kr. (+15%)

Menningarmál: +54 m.kr. (+7%)

[1] Árið 2022 miðað við áætlun að viðbættum viðaukum

Aðgerðir sem mæta megin áskorunum

Velferðarsvið: Árangursríkur stuðningur við íbúa

- Sívaxandi þörf fyrir sérhæfingu samhliða samstilltri og skilvirkni þjónustu verður innleitt með nýju skipulagi
- Samþætta þjónustu í þágu farsældar barna
- Samræma stuðnings- og stoðþjónustu þvert á málaflokka – „Kjarninn“
- Aukin stuðningsþjónusta fyrir aldraða
- Bæta málavinnslu barnaverndar
- Áframhaldandi undirbúningur á stofnun skammtímadvalar fyrir fötluð börn
- Opnun á nýjum íbúðakjarna fyrir fatlað fólk – Kleifakór
- Unnið verður að þróun og innleiðingu á velferðartæknilausn til að mæta þörfum notenda betur
- Áform að stofna sameiginlegt vistheimili barnaverndar í samvinnu við önnur sveitarfélög

Menntasvið: Barnvænt samfélag

- Starfsumhverfi leikskóla verður bætt til að mæta auknu álagi starfsfólks
- Fjárfest verður í stafrænum lausnum sem styðja við starfsumhverfi kennara og bætir námsumhverfi barna
- Heimgreiðslur til foreldra barna sem bíða eftir leikskólaplássi verður raunhæfur kostur
- Hugað að því skapa aðstöðu fyrir dagforeldra með það að markmiði að fjölga dagforeldrum í Kópavogi
- Aukin þjónusta talmeinafræðinga
- Aukin fjárheimild til að mæta nemendum með íslensku sem annað tungumál
- Gjaldfrjáls íþrótt eða tómstund fyrir fimm ára börn
- Aukinn stuðningur í frístund vegna nemenda með sérstakar stuðningsþarfir

Önnur grunnþjónusta verður efld og áfram fjárfest

Kröftugt samfélag sem þjónustar bæjarbúa

- Heilsuefling eldri borgara verður efld með því að útvíkka verkefnið „Virkni og vellíðan"
- Boðalaug – við svörum ákalli eldri bæjarbúa og boðið verður uppá sumaropnun
- Hjúkrunarheimilið Boðaþing verður stækkað
- Íbúðalýðræðisverkefnið „Okkar Kópavogur" heldur áfram þar sem íbúar velja forgangsröðun verkefna
- Aukin kolefnisbinding með trjám og runnum
- Aukin aðkoma íbúa í vinnu við skipulagsmál
- Áframhaldandi átaksverkefni að gera þjónustu Kópavogsbæjar aðgengilegri rafrænt
- Markvisst unnið að eflingu jákvæðrar ásýndar Kópavogsbæjar með kynningum og atvinnuauglýsingum
- Fræðsluáætlun verður unnin fyrir Geðræktarhúsið

Sex milljarða framkvæmdir

- Nýr Kársnesskóli og nýr leikskóli mun rísa samhliða
- Leikskólinn Skólatröð verður byggður
- Áætlaðar frekari nýbyggingar leikskóla samfara fjölgun bæjarbúa. Skóla- og leikskólalóðir endurnýjaðar samkvæmt áætlun
- Gervisgras endurnýjað á Kópavogsvelli
- Undirbúningur fyrir aðalvöll HK heldur áfram
- Frekari kaup á félagslegu húsnæði, uppbygging á sambýli við Kleifakór
- Uppbygging verður áfram á skíðasvæði í Bláfjöllum
- Markvisst viðhald fasteigna og loftgæði bætt í stofnunum bæjarins
- Ráðist verður í viðgerðir á útilistarverkum og unnið að því að færa listina nær íbúum

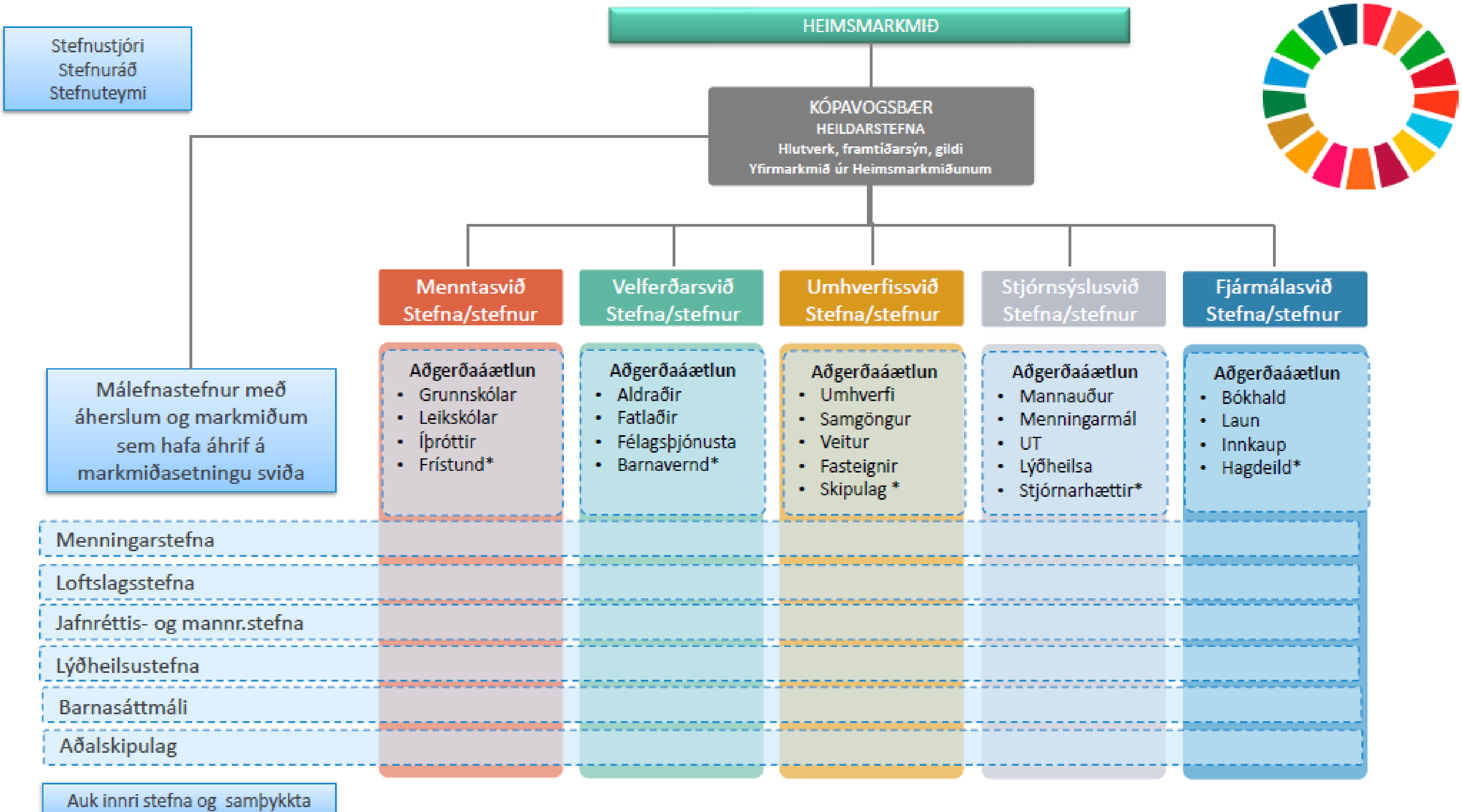
Áfram staðið vörð um traustan rekstur

Góður rekstur

- Ábyrgur og traustur rekstur er forsenda þess að unnt sé að veita sveigjanlega og góða þjónustu
- Áskoranir sveitarfélaga eru að standa vörð um sjálfbærni rekstrar
- Útgjöld á hvern íbúa í Kópavogsbæ hafa aukist, líkt og hjá öðrum sveitarfélögum – við því þarf að bregðast
- Mikilvægt er að forgangsraða fjármunum í grunnþjónustu og efla enn frekar

Hagræðing óumflýjanleg

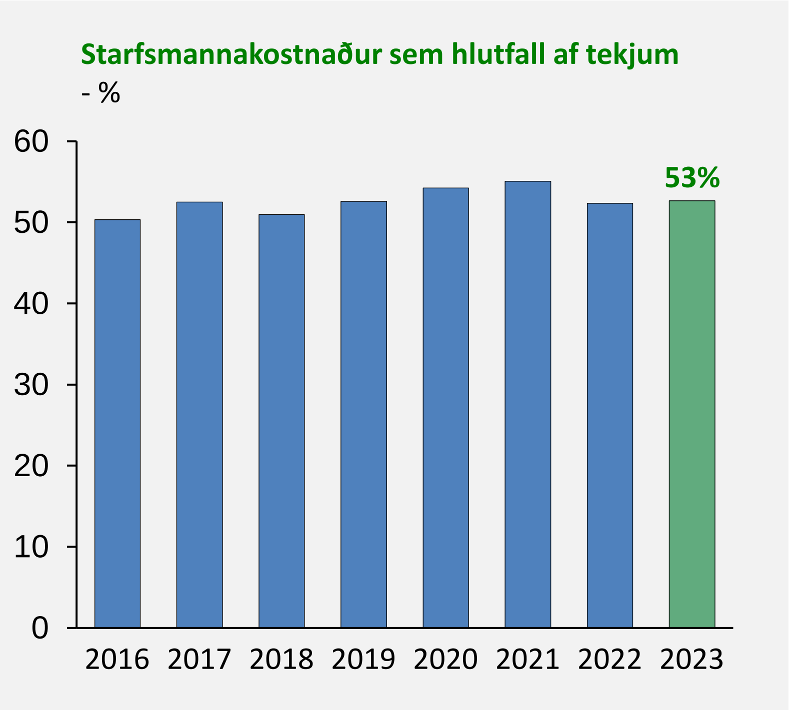
- Nauðsynlegt er að hagræða til að svigrúm skapist til að setja aukið fjármagn í velferðar- og skólamál.
- Gert er ráð fyrir að hagræðing verði um 230 milljónir króna á árinu 2023 sem nemur 0,5% af heildarútgjöldum.
- Markvisst verður farið í að útfæra hagræðingu og gert er ráð fyrir að útfærslan liggi fyrir á næstu mánuðum.
- Grunnþjónusta til bæjarbúa verður undanskilin.
- Hagræðing felur meðal annars í sér að mönnunarþörf verður endurmetin, önnur almenn þjónusta endurskilgreind og aukin eftirfylgni verður með fjármagni bæjarins.

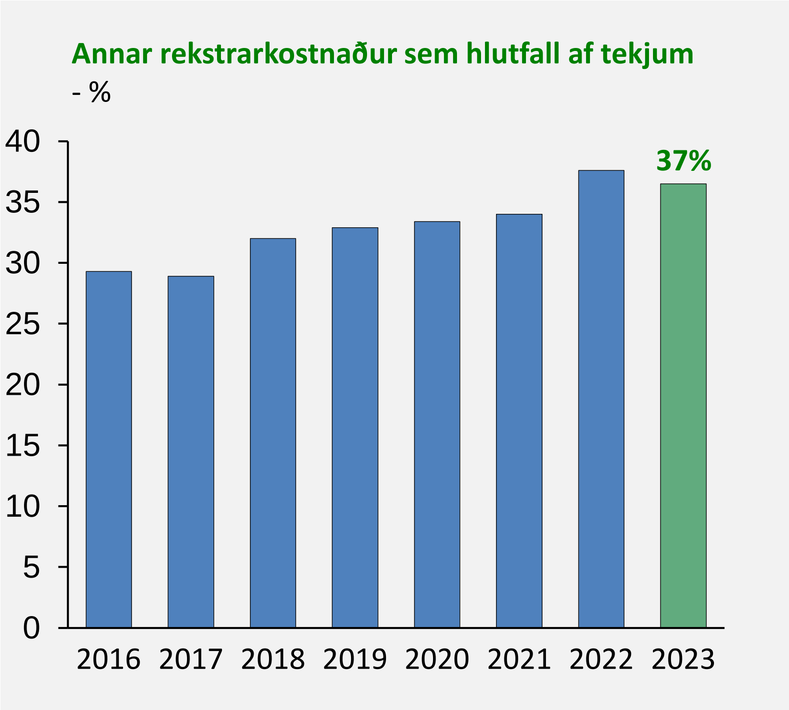


*Ekki tæmandi upptalning

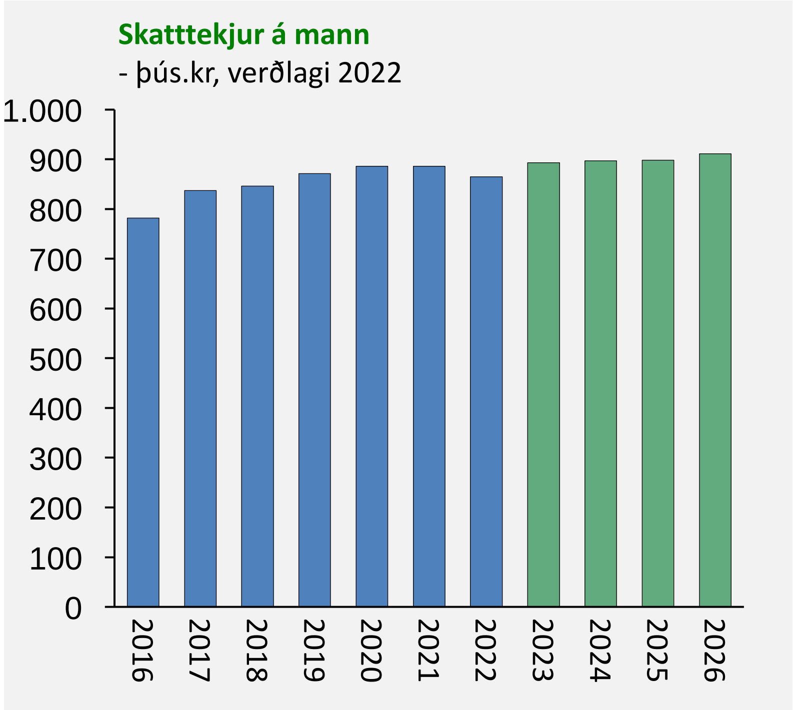
Lykilstærðir í fjárhagsáætlun

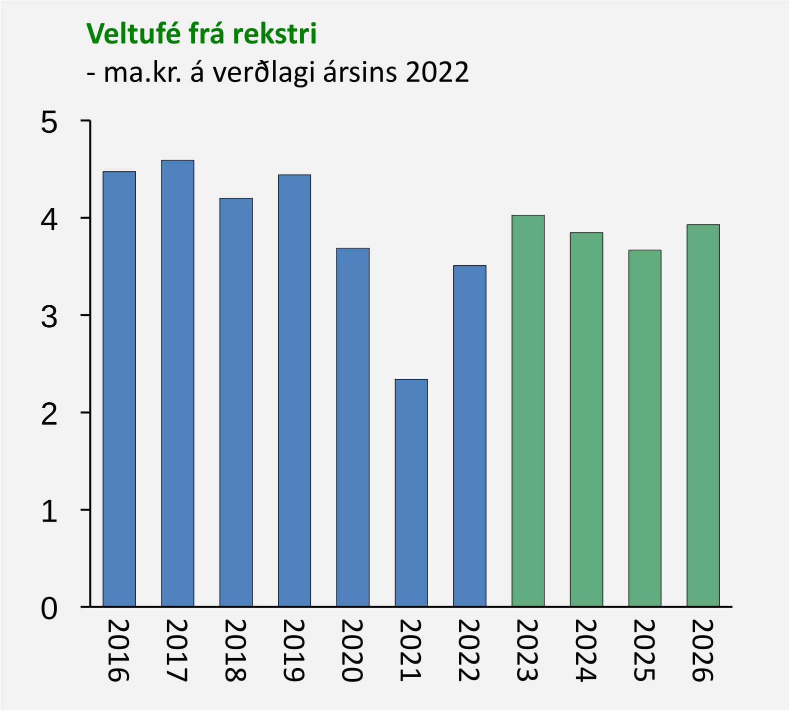
Kostnaður sem hlutfall af tekjum



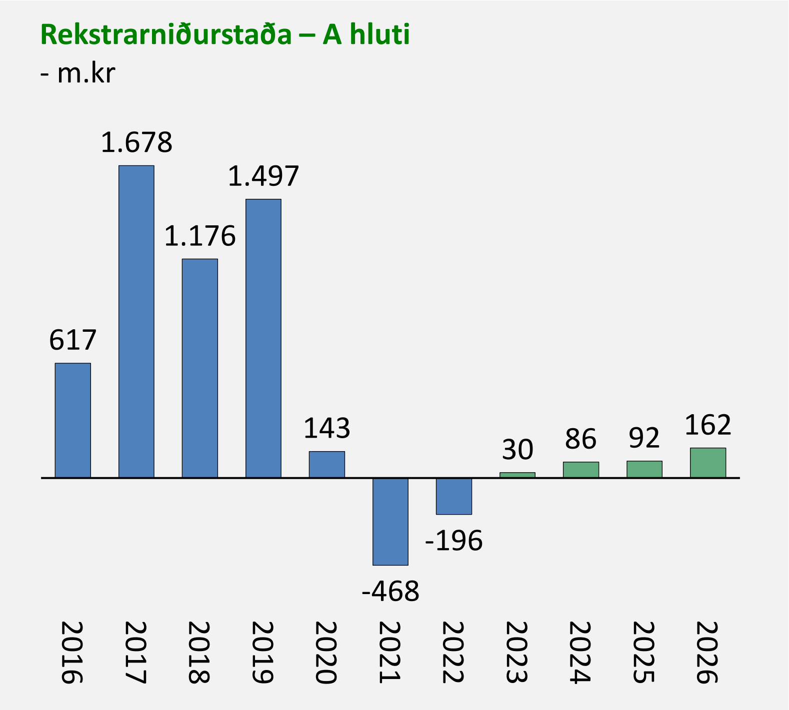


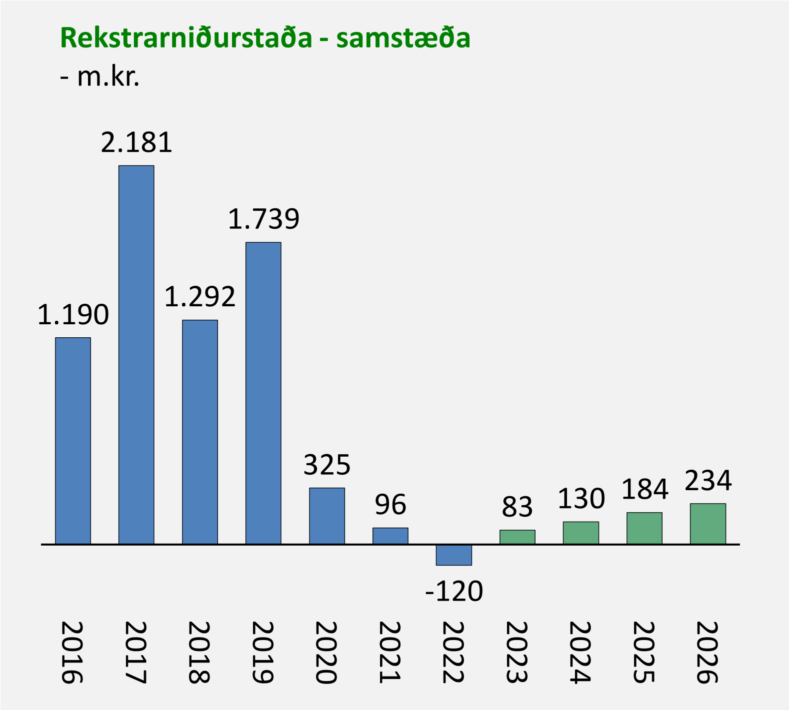
Tekjur og veltufé frá rekstri



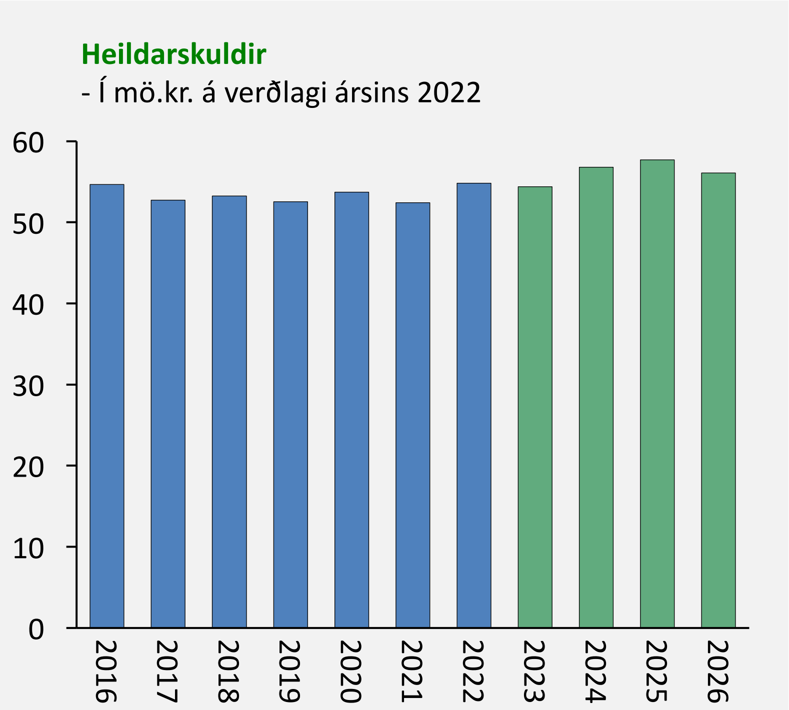


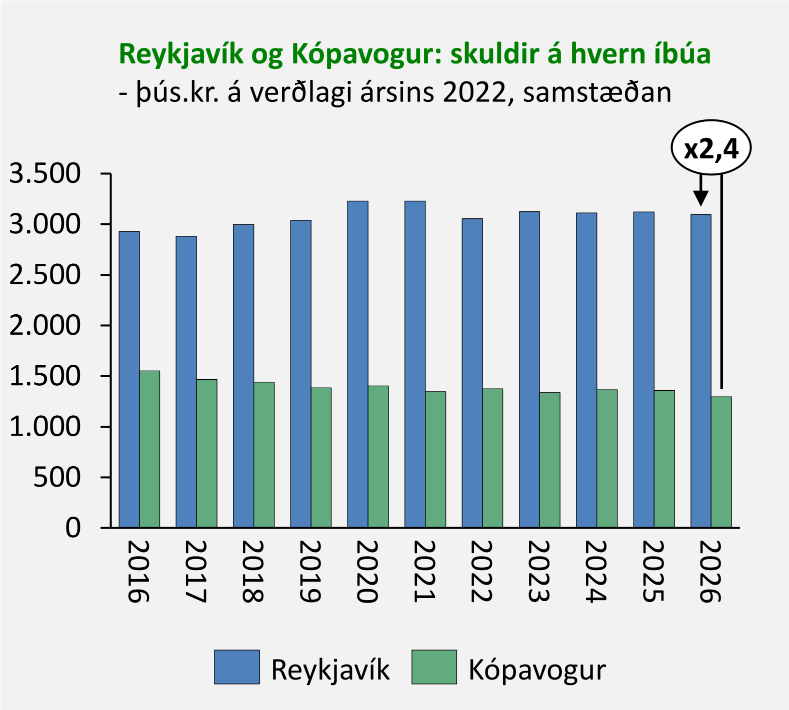
Jákvæð afkoma





Hóflegar skuldir





Fjármálareglur uppfylltar

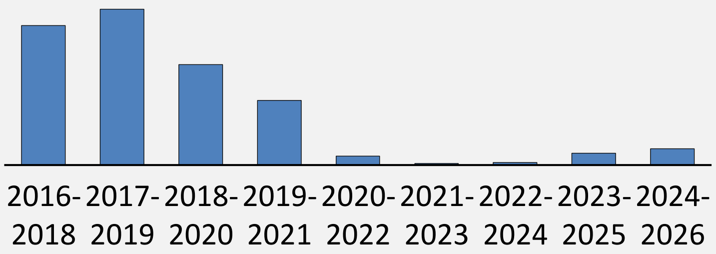
Fjármálareglur sveitarfélaga

- Sveitarfélög þurfa að uppfylla tvær fjármálareglur samkvæmt sveitarstjórnarlögum.

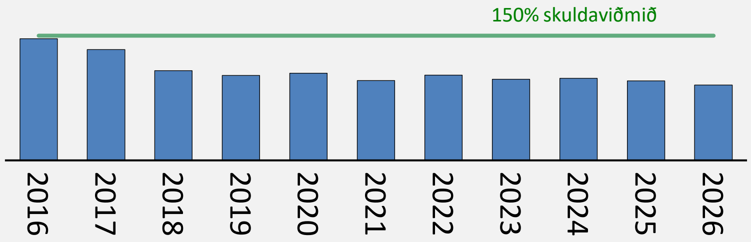
1. Jafnvægisregla:
Samanlögð afkoma þriggja ára skal vera jákvæð

2. Skuldaregla:
Skuldaviðmið samstæðu skal ekki vera hærri en 150% af reglulegum tekjum

Jafnvægisregla: uppsöfnuð þriggja ára afkoma (ma.kr.)



Skuldaregla: skuldaviðmið Kópavogs



Fjárhagsáætlun 2023-2026

ÁÆTLAÐ REKSTRARYFIRLIT KÓPAVOGSBÆJAR 2023

	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 2022 m/viðaukum	Mismunur ísl.kr.	2023/ 2022
Aðalsjóður:										
Skatttekjur	38.997.933						38.997.933	35.243.371	3.754.562	111%
Félagsþjónusta	1.088.394	4.213.250	3.630.933			7.844.183	(6.755.789)	(5.652.018)	(1.103.771)	120%
Heilbrigðismál			2.365			2.365	(2.365)	(2.160)	(205)	109%
Fræðslu- og uppeldismál	1.801.132	14.607.566	8.471.115	40		23.078.721	(21.277.588)	(19.585.399)	(1.692.189)	109%
Menningarmál	158.876	418.374	515.685			934.059	(775.182)	(721.456)	(53.726)	107%
Æskulýðs- og íþróttamál	2.800.657	2.054.464	4.975.665			7.030.129	(4.229.473)	(4.065.391)	(164.082)	104%
Brunamál og almannavarnir			431.174			431.174	(431.174)	(397.117)	(34.057)	109%
Hreinlætismál	762.728		918.256			918.256	(155.528)	(93.378)	(62.150)	167%
Skipulags- og byggingamál	384.899	568.418	201.829			770.246	(385.347)	(295.732)	(89.615)	130%
Umferðar-og samgöngumál	6.278		1.638.862			1.638.862	(1.632.585)	(1.541.914)	(90.671)	106%
Umhverfismál	1.750		521.215			521.215	(519.465)	(470.510)	(48.955)	110%
Atvinnumál			78.006			78.006	(78.006)	(80.156)	2.150	97%
Framlög til B-hluta fyrirtækja			43.000			43.000	(43.000)	(42.000)	(1.000)	
Sameiginlegur kostnaður	921.037	1.547.099	1.302.420			2.849.520	(1.928.483)	(1.756.811)	(171.672)	110%
Lífeyrisskuldb. - breyting		1.203.000				1.203.000	(1.203.000)	(1.156.910)	(46.090)	104%
Fjármagnsliðir	0		21.233	(1.060.987)		(1.039.753)	1.039.753	1.350.177	(310.424)	77%
Aðalsjóður samtals	46.923.684	24.612.171	22.751.759	(1.060.947)		46.302.983	620.702	732.596	(111.894)	85%
Aðrir sjóðir og stofnanir A-hluta:										
Eignasjóður	5.448.628		1.965.575	2.381.301	1.472.012	5.818.888	(370.260)	(699.891)	329.631	53%
Eignasjóður vegna lóða										
Byggingarsjóður M.K.	22.935			8.933	8.683	17.616	5.320	3.053	2.267	
Þjónustustöð	573.522	567.498	120.597	85.624	33.960	807.679	(234.157)	(259.748)	25.591	90%
Hlutd.minnihl.í afk.dótturfél.	3.195.774	1.368.616	1.631.324	50.274	137.313	3.187.527	8.247	28.390	(20.143)	29%
Aðrir sjóðir og stofnanir samtals	9.240.859	1.936.114	3.717.496	2.526.132	1.651.968	9.831.710	(590.851)	(928.196)	337.345	64%
Millifærslur	(9.817.102)		(9.817.102)			(9.817.102)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR A HLUTA	**46.347.441**	**26.548.285**	**16.652.152**	**1.465.185**	**1.651.968**	**46.317.590**	**29.851**	**(195.600)**	**225.451**	
Sjóðir í B-hluta:										
Fráveita	941.653		647.434	(5.562)	42.564	684.436	257.217	253.089	4.128	102%
Vatnsveita	981.711	86.961	758.051	(2.463)	92.565	935.115	46.597	75.299	(28.702)	62%
Hafnarsjóður	77.719	17.223	14.212	36.501	16.602	84.539	(6.819)	1.935	(8.754)	-352%
Bílastæðasjóður	15.000		16.399			16.399	(1.399)		(1.399)	
Húsnæðisnefnd	911.029		488.131	514.927	68.500	1.071.558	(160.529)	(184.369)	23.840	87%
Tónlistarhús	37.302	48.866	38.840	19.034	12.566	119.306	(82.005)	(70.373)	(11.632)	117%
Millifærslur	(972.075)		(972.075)			(972.075)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR	**48.339.780**	**26.701.336**	**17.643.145**	**2.027.622**	**1.884.766**	**48.256.869**	**82.911**	**(120.019)**	**202.930**	
						Afgangur A-hluta í hlutfalli við skatttekjur	**0%**	**-1%**		
						Rekstrarafgangur samstæðu í hlutfalli við skatttekjur	**0%**	**0%**		

ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A OG B HLUTA 2023

	A-hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Milli-færslur	Áætlun 2023	Áætlun 2022 m/viðaukum	Ársreikn. 2021
Tekjur:											
Skatttekjur..	38.250.838							(99.306)	38.151.533	34.489.274	32.150.573
Aðrar tekjur..	8.096.603	941.653	981.711	77.719	15.000	911.029	37.302	(872.770)	10.188.248	9.072.784	7.471.401
	46.347.441	941.653	981.711	77.719	15.000	911.029	37.302	(972.075)	48.339.780	43.562.058	39.621.974
Gjöld:											
Laun og launatengd gjöld............................	25.345.285		86.961	17.223			48.866		25.498.336	22.805.920	21.810.418
Annar rekstrarkostnaður..............................	16.652.152	647.434	758.051	14.212	16.399	488.131	38.840	(972.075)	17.643.145	16.373.650	13.476.225
	41.997.437	647.434	845.013	31.436	16.399	488.131	87.706	(972.075)	43.141.481	39.179.570	35.286.643
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, liði og breytingar á lífeyrisskuldbindingu.....	4.350.004	294.219	136.699	46.284	(1.399)	422.898	(50.404)		5.198.300	4.382.488	4.335.331
Breyting lífeyrisskuldbindingar....................	(1.203.000)								(1.203.000)	(1.156.910)	(566.275)
Afskriftir..	(1.651.968)	(42.564)	(92.565)	(16.602)		(68.500)	(12.566)		(1.884.766)	(1.718.620)	(1.649.866)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).............	(1.465.185)	5.562	2.463	(36.501)		(514.927)	(19.034)		(2.027.622)	(1.626.977)	(2.023.285)
Söluhagnaður..									0	0	
REKSTRARNIÐURSTAÐA	**29.851**	**257.217**	**46.597**	**(6.819)**	**(1.399)**	**(160.529)**	**(82.005)**		**82.911**	**(120.019)**	**95.905**

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2023

	A- hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Milli-færslur	Áætlun 2023	Áætlun 2022 m/viðaukum	Ársreikn. 2021
EIGNIR:											
FASTAFJÁRMUNIR:											
Varanlegir rekstrarfjármunir:											
Fasteignir..	35.897.580					18.514.871	322.407		54.734.858	51.062.315	47.814.963
Götur, lóðir, veitukerfi og hafnarmannvirki......	22.864.697	1.340.583	1.841.215	420.188					26.466.683	25.338.921	24.763.533
Vélar, áhöld og tæki...	165.540		186	1.086					166.812	524.423	145.691
	58.927.817	1.340.583	1.841.401	421.275		18.514.871	322.407		81.368.353	76.925.659	72.724.187
Áhættufjármunir og langtímakröfur:											
Eignarhlutir í félögum......................................	2.988.843							(1.622.917)	1.365.926	1.248.426	1.211.426
Fyrirframgreiddur kostnaður............................	2.207.971								2.207.971		1.636.474
Langtímakröfur..	324.406					52.965			377.371	2.589.810	644.771
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki......................	1.446.060	1.572.337	720.855					(3.739.252)			
	6.967.280	1.572.337	720.855			52.965		(5.362.169)	3.951.268	3.838.236	3.492.671
Fastafjármunir	65.895.096	2.912.920	2.562.256	421.275		18.567.836	322.407	(5.362.169)	85.319.621	80.763.895	76.216.858
VELTUFJÁRMUNIR:											
Skammtímakröfur:											
Óinnheimtar tekjur..	3.948.368								3.948.368	3.489.176	3.948.368
Næsta árs afborganir langtímakrafna...............	78.752					1.085			79.837	291.265	749.617
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki......................		73.796	32.674					(106.470)			
Aðrar skammtímakröfur....................................	745.067			380		38.651			784.098	1.284.851	710.832
Skammtímakröfur	4.772.187	73.796	32.674	380		39.736		(106.470)	4.812.304	5.065.292	5.408.816
Handbært fé..	343.005					6.319	7.371		356.694	219.319	191.682
Veltufjármunir	5.115.192	73.796	32.674	380		46.054	7.371	(106.470)	5.168.998	5.284.611	5.600.498
EIGNIR SAMTALS	**71.010.289**	**2.986.716**	**2.594.930**	**421.655**		**18.613.890**	**329.778**	**(5.468.639)**	**90.488.619**	**86.048.506**	**81.817.356**

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2023

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bílastæða- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2023	Áætlun 2022 m/viðaukum	Ársreikn 2021
SKULDIR:											
Eigið fé	19.863.924	2.986.716	2.594.930	(80.470)	(8.555)	9.552.709	140.278	(1.688.661)	33.360.871	31.141.467	32.972.516
Hlutdeild minnihluta:											
Hlutdeild minnihluta í dótturfélögum								65.744	65.744	65.744	65.744
								65.744	65.744	65.744	65.744
Skuldbindingar:											
Lífeyrisskuldbinding	11.939.595								11.939.595	10.879.371	9.629.685
Aðrar skuldbindingar	1.940.812								1.940.812	1.541.382	1.940.812
	13.880.406								13.880.406	12.420.753	11.570.497
Langtímaskuldir:											
Skuldir við lánastofnanir	27.629.619					5.511.744			33.141.364	32.421.337	27.348.018
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki				483.981	8.096	3.066.929	180.247	(3.739.252)		0	
	27.629.619			483.981	8.096	8.578.673	180.247	(3.739.252)	33.141.364	32.421.337	27.348.018
Skammtímaskuldir:											
Skuldir við lánastofnanir	764.550								764.550	607.274	962.003
Næsta árs afborgun leiguskuldar										34.062	33.942
Næsta árs afborgun lífeyrisskuldbindingar	582.790								582.790	466.980	532.790
Næsta árs afborganir langtímaskulda	2.087.528					313.591			2.401.118	2.205.404	2.384.797
Skuldir við eigin fyrirtæki				18.144	459	78.614	9.253	(106.470)			
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður	6.201.471					90.305			6.291.775	6.685.485	5.947.049
	9.636.339			18.144	459	482.509	9.253	(106.470)	10.040.234	9.999.205	9.860.581
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	36.683.168			502.125	8.555	9.061.182	189.500	(3.845.722)	42.598.807	41.953.562	36.675.809
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	51.146.364			502.125	8.555	9.061.182	189.500	(3.845.722)	57.062.004	54.841.295	48.779.095
SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS	**71.010.289**	**2.986.716**	**2.594.930**	**421.655**		**18.613.890**	**329.778**	**(5.468.639)**	**90.488.619**	**86.048.506**	**81.817.356**
Veltufjárhlutfall									**0,51**	**0,53**	**0,57**
Íbúafjöldi									**40.729**	**39.864**	**38.998**
Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.									**1.046**	**1.052**	**940**
Nettóskuld pr. íbúa án lífeyrisskuldb.									**910**	**855**	**780**

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 2023	Áætlun 2022 m/viðaukum	Ársreikn. 2021
Rekstrarhreyfingar:											
Niðurstaða ársins	29.851	257.217	46.597	(6.819)	(1.399)	(160.529)	(82.005)		82.911	(120.019)	95.906
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:											
Reiknaðar afskriftir	1.651.968	42.564	92.565	16.602		68.500	12.566		1.884.766	1.727.428	1.649.866
Verðbætur og gengism. langtímaskulda/-krafna	838.452	(5.562)				220.536			1.053.425	673.554	982.930
Sölutap eigna/(-hagnaður)											(25.219)
Vextir og verðbætur vegna eigin fyrirtækja	(251.276)			36.501		195.741	19.034				
Hagnaður af sölu lóða og fasteigna											(1.161.346)
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi										71.067	
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.203.000								1.203.000	1.156.910	637.342
Veltufé frá (til) rekstrar	3.471.994	294.219	139.162	46.284	(1.399)	324.248	(50.405)		4.224.103	3.508.940	2.179.478
Breytingar á skammtímaliðum:											
Óinnheimtar tekjur, (hækkun)											(159.192)
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun)										8.854	(136.934)
Skammtímaskuldir, hækkun	(81.807)								(81.807)	766.727	1.025.164
Breytingar	(81.807)								(81.807)	775.581	729.038
Handbært fé frá (til) rekstrar	3.390.187	294.219	139.162	46.284	(1.399)	324.248	(50.405)		4.142.296	4.284.521	2.908.517
Fjárfestingarhreyfingar:											
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(6.030.910)			(20.000)		(250.000)			(6.300.910)	(6.464.737)	(2.226.146)
Seldir rekstrarfjármunir											82.722
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld											1.161.346
Fjárfest í eignarhlutum	(51.500)							51.500			(147.500)
Verðbréf, breyting	89.703								89.703	(71.067)	184.984
Fjárfestingarhreyfingar	(5.992.707)			(20.000)		(250.000)		51.500	(6.211.207)	(6.535.804)	(944.594)
Fjármögnunarhreyfingar:											
Tekin ný langtímalán	8.175.626								8.175.626	4.413.247	3.903.790
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána	(6.015.318)					(308.097)			(6.323.416)	(2.299.765)	(6.020.596)
Framlög							51.500	(51.500)			
Eigin fyrirtæki, breyting	225.511	(294.219)	(139.162)	(26.284)	1.399	233.850	(1.095)				
Skuldir við lánastofnanir											
Fjármögnunarhreyfingar	2.385.818	(294.219)	(139.162)	(26.284)	1.399	(74.248)	50.405	(51.500)	1.852.210	2.113.482	(2.116.806)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(216.701)	0	0	0		( )	( )		(216.701)	(137.801)	(152.883)
Handbært fé í byrjun tímabils	559.706					6.319	7.371		573.395	357.120	344.565
Handbært fé í lok tímabils	**343.005**	**0**	**0**	**0**		**6.319**	**7.371**		**356.694**	**219.319**	**191.682**

Rekstrarreikningur 2024 til 2026

Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2024		Árið 2025		Árið 2026	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Tekjur:						
Skatttekjur	38.849.785	38.849.785	40.821.947	40.821.947	43.341.108	43.341.108
Framlög jöfnunarsjóðs sveitarfélaga	2.431.311	2.431.311	2.461.682	2.461.682	2.541.327	2.541.327
Aðrar tekjur	7.937.921	10.015.885	8.089.185	10.187.325	8.293.320	10.441.816
	49.219.018	51.296.982	51.372.814	53.470.954	54.175.755	56.324.250
Gjöld:						
Laun og launatengd gjöld	26.537.823	26.697.301	27.980.486	28.147.767	29.081.830	29.255.970
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.253.526	1.253.526	1.306.174	1.306.174	1.359.727	1.359.727
Annar rekstrarkostnaður	17.737.350	18.934.423	18.377.139	19.606.298	19.507.883	20.807.038
Afskriftir	1.839.504	2.078.101	1.813.249	2.051.477	2.193.530	2.438.358
	47.368.203	48.963.351	49.477.048	51.111.715	52.142.970	53.861.093
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði	1.850.814	2.333.631	1.895.766	2.359.239	2.032.785	2.463.158
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(1.765.147)	(2.203.307)	(1.803.557)	(2.175.168)	(1.870.828)	(2.228.721)
Óvenjulegir liðir	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	**85.667**	**130.324**	**92.209**	**184.071**	**161.957**	**234.437**

Efnahagsreikningur 31. desember 2024 - 2026
E i g n i r

Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2024		Árið 2025		Árið 2026	
	Sveitarsjóður	**Samantekið A+B**	**Sveitarsjóður**	**Samantekið A+B**	**Sveitarsjóður**	**Samantekið A+B**
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir	38.286.803	56.818.438	39.401.346	58.085.134	38.814.404	57.663.281
Veitukerfi	23.859.154	27.347.381	25.507.385	28.875.345	26.064.911	29.383.531
Vélar, áhöld og tæki	318.986	320.131	419.087	420.118	500.797	411.251
	62.464.943	84.485.949	65.327.818	87.380.597	65.380.112	87.458.063
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Eignahlutir í félögum	3.040.343	1.365.926	3.091.843	1.365.926	3.143.343	1.365.925
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	1.461.060	0	1.456.344		1.578.244	
Aðrar langtímakröfur	2.552.722	2.712.722	2.614.096	2.686.331	2.502.497	2.509.645
	7.054.125	4.078.648	7.162.283	4.052.257	7.224.084	3.875.570
Fastafjármunir	69.519.068	88.564.597	72.490.101	91.432.853	72.604.196	91.333.633
Veltufjármunir:						
Birgðir						
Skammtímakröfur:						
Óinnheimtar tekjur	4.098.368	4.118.402	4.098.368	4.098.368	4.172.367	4.176.208
Næsta árs afborganir langtímakrafna á eigin fyrirtæki	5.700	0	5.700	0	9.800	
Næsta árs afborganir annarra langtímakrafna	367.514	417.514	324.408	364.514	279.200	282.000
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	
Aðrar skammtímakröfur	978.709	1.078.709	931.276	944.100	961.921	963.525
	5.450.291	5.614.625	5.359.752	5.406.982	5.423.288	5.421.733
Handbært fé	439.374	471.076	548.821	572.288	606.172	628.875
Veltufjármunir	5.889.665	6.085.701	5.908.573	5.979.270	6.029.460	6.050.608
Eignir samtals	**75.408.733**	**94.650.298**	**78.398.674**	**97.412.123**	**78.633.656**	**97.384.241**

Efnahagsreikningur 31. desember 2024 - 2026
Eigið fé og skuldir

Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2024		Árið 2025		Árið 2026	
	Sveitarsjóður	**Samantekið A+B**	**Sveitarsjóður**	**Samantekið A+B**	**Sveitarsjóður**	**Samantekið A+B**
Eigið fé .	19.991.216	33.081.886	20.083.425	33.265.956	20.203.756	33.458.767
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar	13.775.911	13.775.911	15.082.085	15.082.085	16.441.812	16.441.812
Aðrar skuldbindingar	1.940.812	1.940.812	1.940.812	1.940.812	1.940.812	1.940.812
Skuldbindingar	15.716.723	15.716.723	17.022.897	17.022.897	18.382.624	18.382.624
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir	32.763.551	38.014.392	34.333.971	39.310.053	32.715.220	37.361.961
Skuldir við eigin fyrirtæki						
Aðrar langtímaskuldir		65.744		65.744		65.744
Langtímaskuldir	32.763.551	38.080.136	34.333.971	39.375.797	32.715.220	37.427.705
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir	0	0	1.786.094	1.804.273	0	0
Viðskiptaskuldir	5.058.322	5.575.225	3.145.878	3.595.519	5.314.322	5.772.375
Næsta árs afborganir langtímaskulda við eigin fyrirtæki						
Næsta árs afborganir annarra langtímaskulda	1.878.921	2.196.328	2.026.409	2.347.681	2.017.734	2.342.770
Skuldir við eigin fyrirtæki						
Aðrar skammtímaskuldir	0	0	0	0	0	0
Skammtímaskuldir	6.937.243	7.771.553	6.958.381	7.747.473	7.332.056	8.115.145
Skuldir og skuldbindingar samtals	55.417.517	61.568.412	58.315.249	64.146.167	58.429.900	63.925.474
Skuldir og eigið fé samtals	**75.408.733**	**94.650.298**	**78.398.674**	**97.412.123**	**78.633.656**	**97.384.241**

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2024 - 2026

Allar fjárhæðir í þús. kr.

Með hlutdeildarfélögum	Árið 2024 Sveitarsjóður	Árið 2024 Samantekið A+B	Árið 2025 Sveitarsjóður	Árið 2025 Samantekið A+B	Árið 2026 Sveitarsjóður	Árið 2026 Samantekið A+B
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	85.667	130.324	92.209	184.071	161.957	234.437
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
(Söluhagnaður) / tap eigna						
Reiknaðar afskriftir	1.839.504	2.078.101	1.813.249	2.051.477	2.193.530	2.438.358
Verðbætur og gengismunur	560.206	707.520	426.802	537.708	385.581	445.640
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.253.526	1.253.526	1.306.174	1.306.174	1.359.727	1.359.727
Veltufé frá rekstri	3.738.904	4.169.471	3.638.434	4.079.430	4.100.795	4.478.162
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:						
Birgðir, lækkun (hækkun)						
Óinnheimtar tekjur, lækkun (hækkun)	(150.000)	(170.034)	0	20.034	(73.999)	(117.819)
Aðrar skammtímakröfur, lækkun (hækkun)	(517.992)	(622.175)	100.766	197.836	20.809	73.435
Skammtímaskuldir, hækkun (lækkun)	(2.075.549)	(1.645.133)	(44.495)	(28.449)	388.107	361.582
Afborganir lífeyrisskuldbindinga						
Breytingar	(2.743.541)	(2.437.342)	56.271	189.421	334.917	317.198
Handbært fé frá (til) rekstrar	995.363	1.732.129	3.694.705	4.268.851	4.435.712	4.795.360
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(5.389.465)	(5.659.465)	(4.689.260)	(4.959.260)	(2.259.261)	(2.529.261)
Söluverð seldra rekstrarfjármuna			0	0	0	
Eignarhlutir í félögum, breyting	(51.500)		(51.500)	0	(51.500)	0
Langtímakröfur, breyting	66.620	(120.043)	80.504	34.030	4.862	184.626
Fjárfestingarhreyfingar	(5.374.345)	(5.779.508)	(4.660.256)	(4.925.230)	(2.305.899)	(2.344.635)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Tekin ný langtímalán	6.613.577	6.613.577	3.000.000	3.000.000	0	0
Afborganir langtímalána	(2.138.226)	(2.451.816)	(1.925.001)	(2.242.408)	(2.072.460)	(2.393.732)
Viðskiptastaða við eigin fyrirtæki, breyting						
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting						
Önnur skammtímafjármögnun						
Fjármögnunarhreyfingar	4.475.351	4.161.761	1.074.999	757.592	(2.072.460)	(2.393.732)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	96.369	114.382	109.448	101.213	57.352	56.993
Handbært fé í ársbyrjun	343.005	356.694	439.373	471.075	548.820	571.882
Handbært fé í árslok	**439.374**	**471.076**	**548.821**	**572.288**	**606.172**	**628.875**

Að lokum

- Áætlun ársins 2023 endurspeglar ábyrgan rekstur og rétta forgangsröðun þar sem álögum og gjöldum er stillt í hóf og þjónusta við bæjarbúa er í forgangi.
- Í erfiðu rekstrarumhverfi er nauðsynlegt að ráðast í hagræðingar en áfram verður staðið vörð um grunnþjónustu bæjarins.
- Kópavogsbær leggur einnig sitt af mörkum til að ná niður verðbólgu og liðka fyrir gerð kjarasamninga með því að stilla gjaldskrárhækkunum í hóf og lækka fasteignaskatta.
- Mikilvægt er að leysa mönnunarvanda á leikskólum bæjarins og verða markviss skref stigin á árinu til að bæta starfsumhverfi starfsfólks. Þá verður boðið uppá heimgreiðslur fyrir foreldra sem ekkif á leikskólapláss við tólf mánaða aldur.
- Lagt verður til viðbótarfjármagn í velferðarþjónustu en þjónusta við fatlað fólk er stórlega vanfjármögnuð af hálfu ríkisins og mikilvægt að ná niðurstöðu í þeim efnum hið fyrsta.