Kópavogsbær

Ábyrgur rekstur í krefjandi umhverfi

Fjárhagsáætlun 2024, fyrri umræða

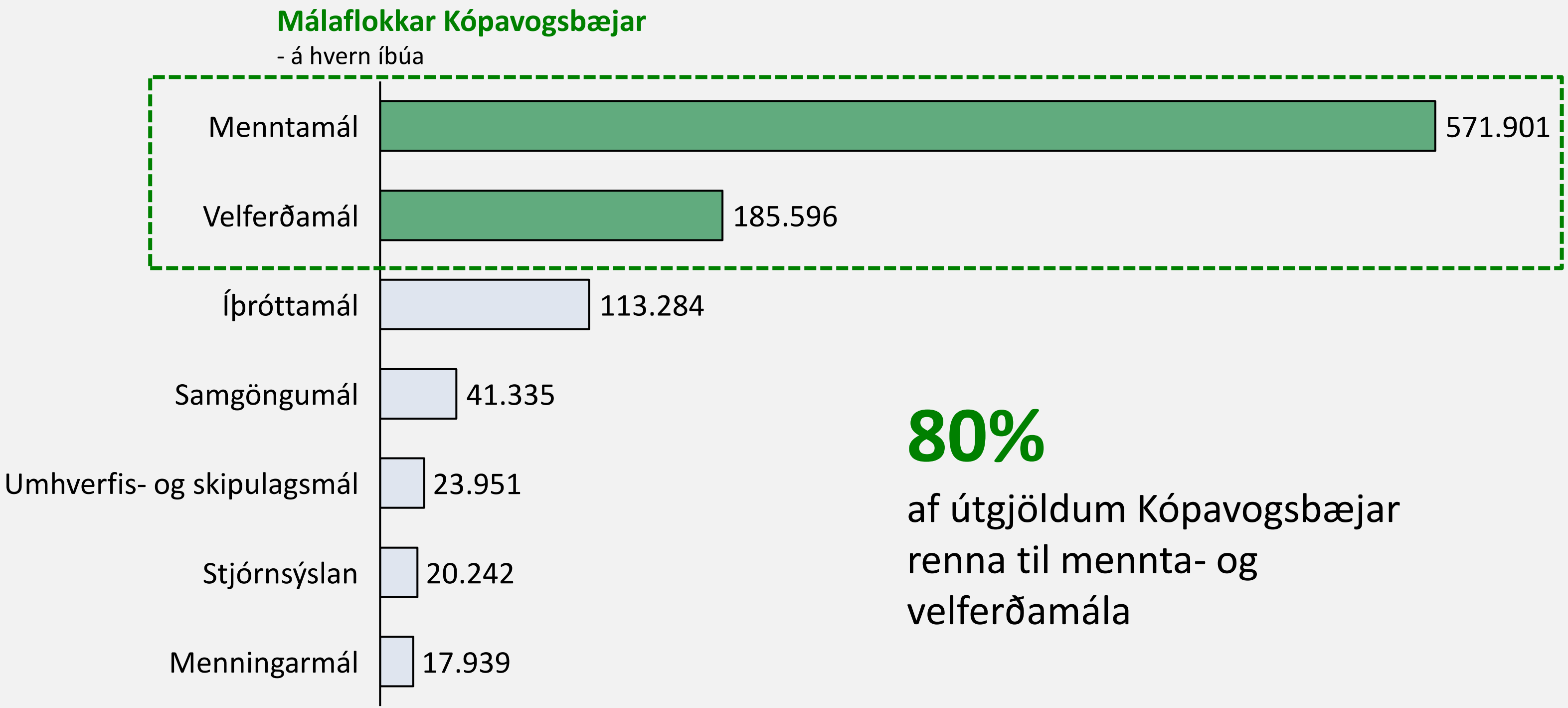
Ásdís Kristjánsdóttir, bæjarstjóri

14. nóvember 2023

Ábyrgur rekstur í krefjandi umhverfi

- Heilbrigður rekstur. Kópavogsbær er rekinn með ábyrgum hætti og skuldahlutföll eru lág.
- Álögur lækka á bæjarbúa. Áfram verður lögð áhersla á að skila góðum rekstri í lægri álögum sem allir bæjarbúar njóta góðs af og munu fasteignaskattar lækka til að koma til móts við hækkun fasteignamats.
- Áfram verður hagrætt í rekstri. Mikilvægt er að gæta aðhalds í því árferði sem nú ríkir. Áfram verður staðið vörð um traustan rekstur og fjármagn bæjarbúa nýtt með hagkvæmari hætti.
- Fjármagni verður forgangsraðað í grunnþjónustu. Viðbótarfjármagni verður veitt í velferðarþjónustu, einkum til fatlaðs fólks. Þá verður fjármagn aukið til að mæta betur þörfum ÍSAT nemenda.
- Lýðheilsa fyrir alla. Áfram verður rík áhersla á að efla lýðheilsu barna, ungmenna og fullorðinna með heilsueflandi verkefnum. Molinn ungmennahús mun efla ráðgjöf og fræðslu fyrir ungmenni og stigin verða fyrstu skref með helgaropnun í félagsmiðstöðum eldri borgara.
- Umfangsmiklar fjárfestingar. Veltufé frá rekstri er sterkt sem skapar rými til að áframhaldandi uppbyggingar í bæjarfélaginu. Nýr Kársnesskóli mun rísa á árinu, leikskólar verða byggðir til að mæta væntri fjölgun auk þess sem áform eru um frekari uppbyggingu íþróttamannvirkja.

Í hvað fara skattgreiðslur bæjarbúa?



80%

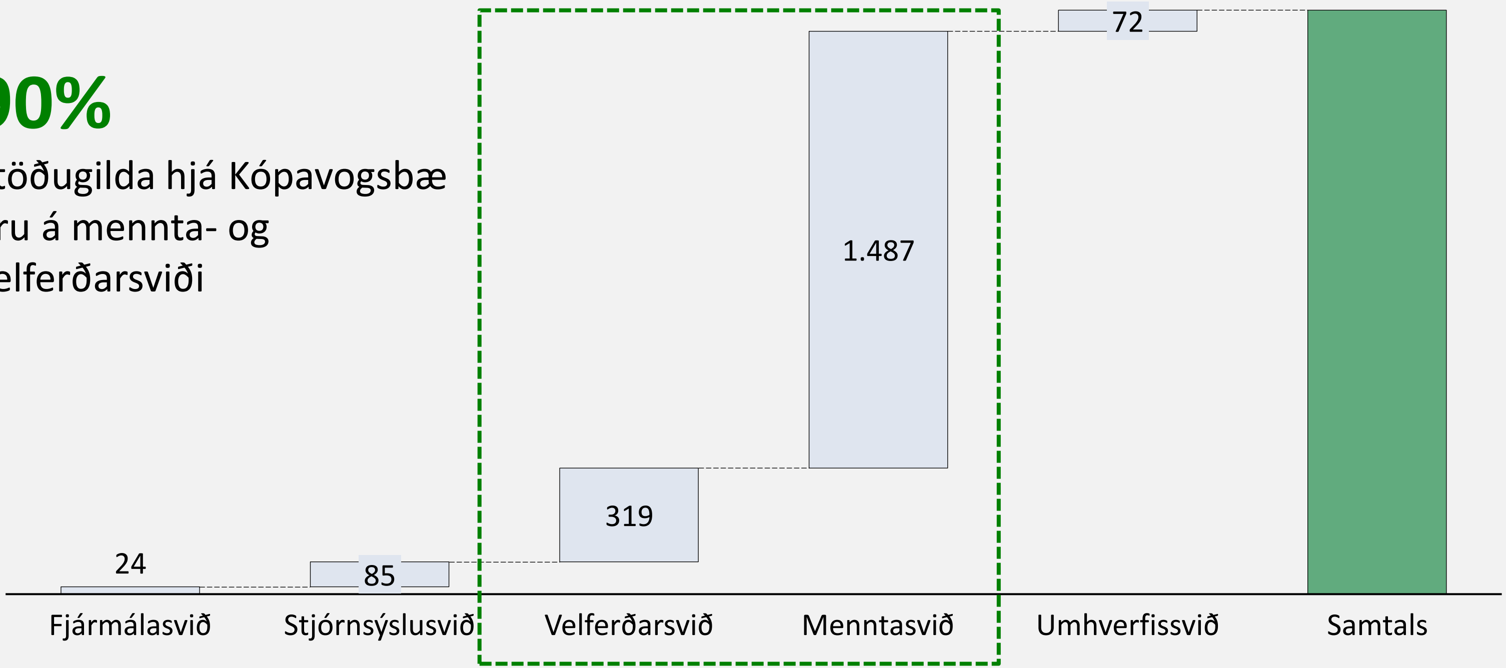
af útgjöldum Kópavogsbæjar renna til mennta- og velferðamála

Stöðugildi Kópavogsbæjar

Stöðugildi á hvert svið
- árinu 2023

90%

Stöðugilda hjá Kópavogsbæ eru á mennta- og velferðarsviði

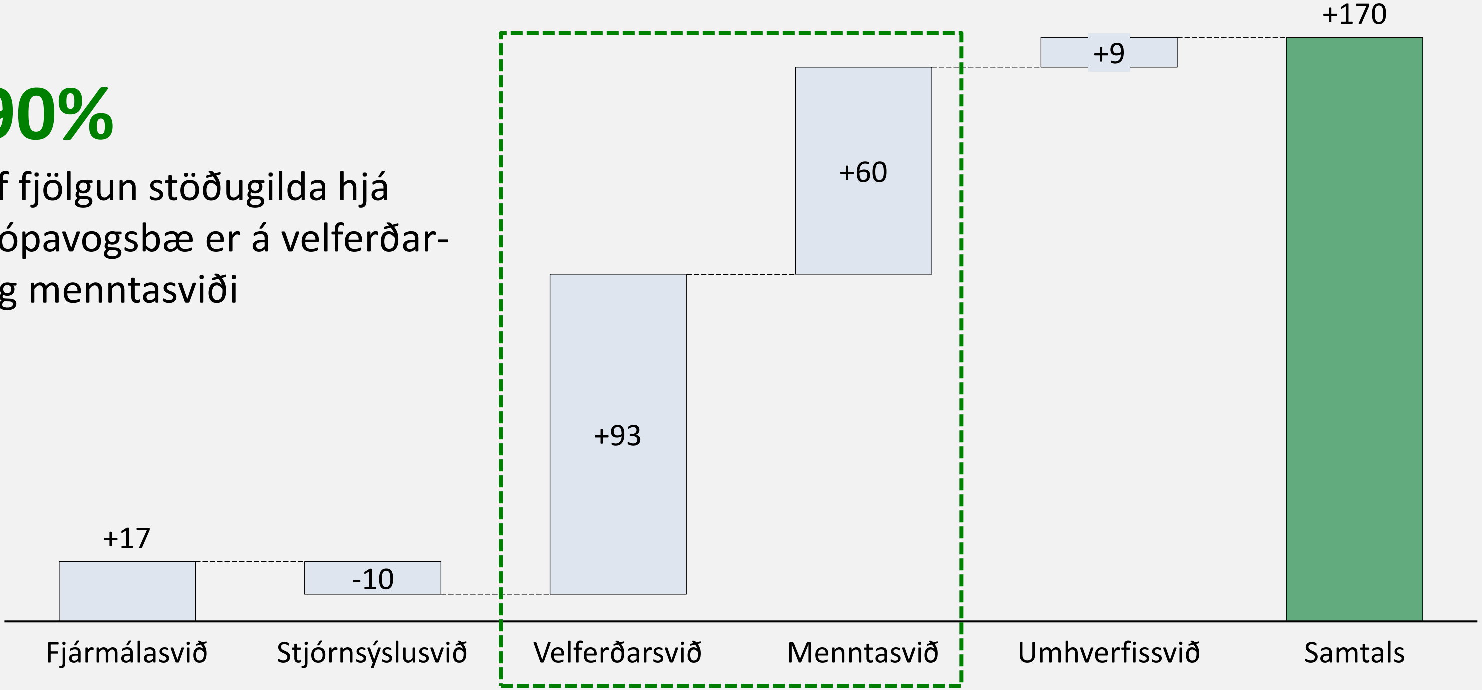


Stöðugildi Kópavogsbæjar. Breyting á fimm árum

2018-2023: Breyting á stöðugildum

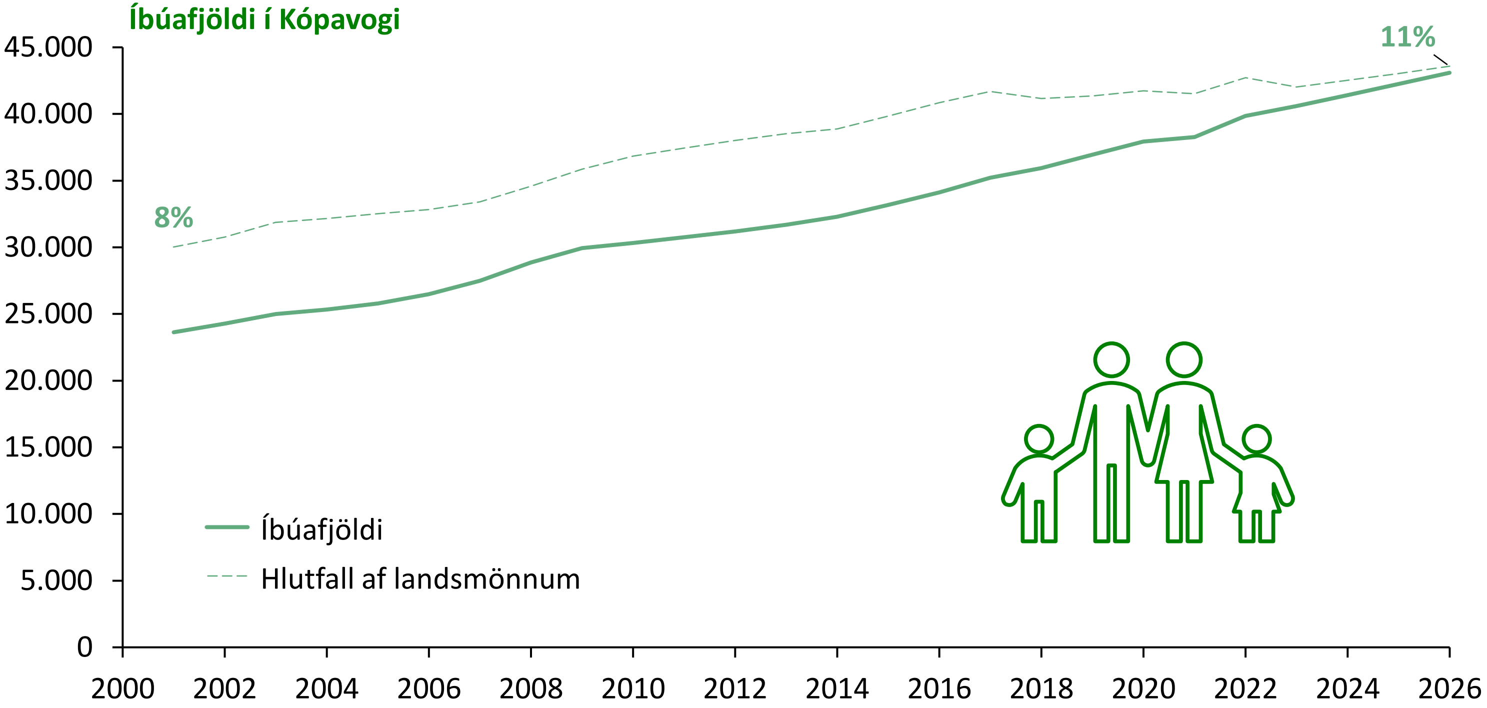
90%

af fjölgun stöðugilda hjá Kópavogsbæ er á velferðar- og menntasviði

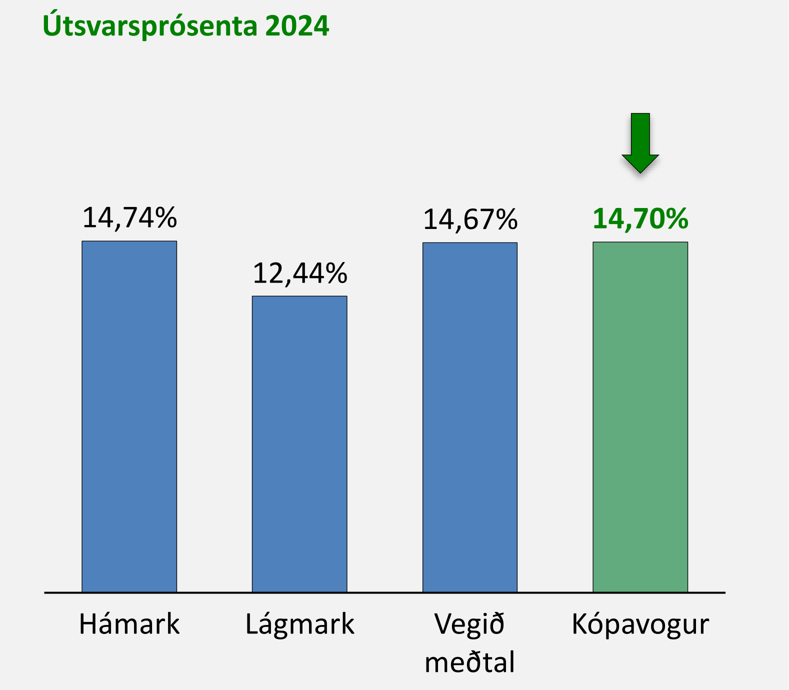


Forsendur í fjárhagsáætlun 2024

Kópavogsbúar verða 41.400 á árinu 2024



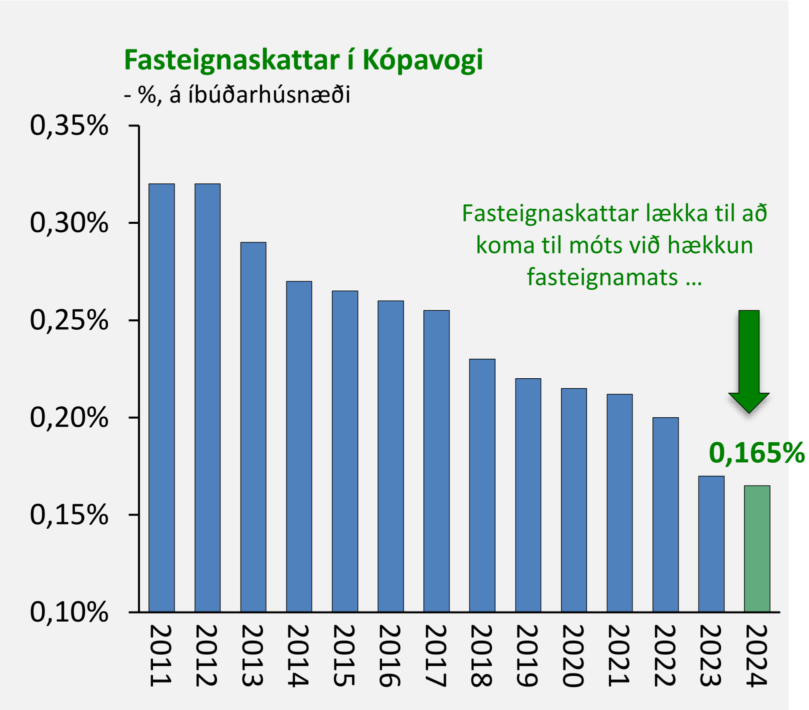
Útsvarsprósentan helst óbreytt

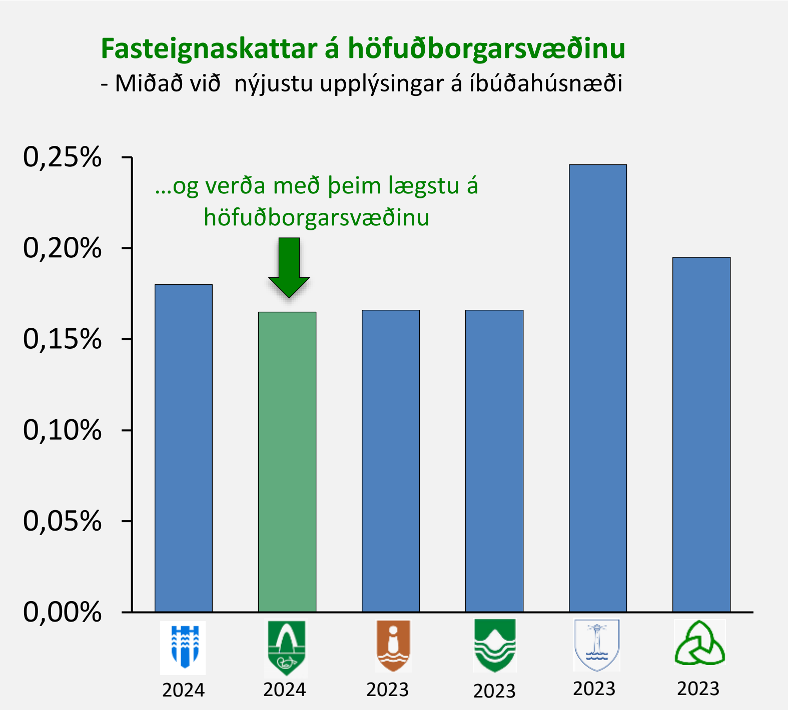


Óbreytt útsvar í Kópavogi

- Útsvarsprósentan helst óbreytt fyrir árið 2024 í 14,70%.
- 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% á næsta ári, atvinnuleysi hækkar lítillega en gert er ráð fyrir að starfandi fjölgi í Kópavogsbæ.
- Gert er ráð fyrir að útsvarstekjur muni nema 33,8 milljörðum króna á árinu 2024, sem er **5,8% hækkun að raunvirði.**

Fasteignaskattar lækka áfram





Önnur fasteignagjöld lækka

Önnur fasteignagjöld lækka

- Fasteignamat atvinnuhúsæðis hækkar að jafnaði um 4,1% á árinu 2024 sem er undir áætlaðri verðbólgu. Fasteignaskattur á atvinnuhúsnæði er því óbreyttur 1,42%.
- Sorphirðugjald verður endurskoðað en veruleg breyting á sorpflokkun mun óhjákvæmilega kalla á hækkun sorphirðugjalda.
- Vatnsskattur lækkar úr 0,060% í 0,058% af fasteignamati.
- Holræsagjald lækkar úr 0,065% í 0,059% af fasteignamati.
- Gjaldskrá lóðaleigu helst óbreytt.

195.000.000 króna skattalækkun

2023

2024

Fasteignagjöld hefðu hækkað miðað við óbreytta fasteignaskatta og önnur gjöld:

7,8%

Fasteignagjöld standa í stað að raunvirði:

5,4%

Gjaldskrár. Breytt verklag hjá Kópavogsbæ

Kópavogsbær

Digranesvegur 1
200 Kópavogur
Sími 441 0000
kopavogur.is

Bæjarráð

Kópavogi, 4. júlí 2023
22114447/104.00 JVK

Efni: Tillaga um breytingu á verklagi og viðmiðum við gjaldskrárbreytingar

Lagt er til að gerð verði breyting á verklagi og viðmiðum við útreikninga á gjaldskrárbreytingum með það að markmiði að fanga betur kostnaðarverðsbreytingar í rekstri.

Breytingar á gjaldskrám verða uppreiknaðar skv. vísitölum Hagstofu Íslands í svipuðu hlutfalli og vægi einstakra kostnaðarliða í rekstri. Fagsviðum í samvinnu við fjármálasvið verði falið að uppfæra gjaldskrár samkvæmt þessu.

Breytt verklag mun leiða til þess að þær gjaldskrár eru endurskoðaðar 2-4 sinnum á ári. Þær gjaldskrár sem eru endurskoðaðar 4 sinnum á ári yrði viðmiðið þann 1.1, 1.4, 1.7 og 1.10 og þær gjaldskrár sem eru endurskoðaðar 2 sinnum á ári væri viðmiðið 1.1 og 1.7. Við endurskoðun á gjaldskrám verður stuðst við nýjustu vísitölur sem liggja fyrir gildistöku nýrrar gjaldskrár.

Gerð er tillaga um að breytt verklag verði tekið upp frá og með 1. ágúst 2023.

Greinargerð:

Undanfarin ár hafa gjaldskrárbreytingar verið gerðar samhliða fjárhagsáætlun, einu sinni á ári, og breytingarnar verið byggðar á spá um þróun á vísitölu neysluverðs skv. þjóðhagsspá Hagstofunnar. Vísitala neysluverðs endurspeglar hins vegar ekki raunverulegan rekstrarkostnað stofnana bæjarins, einkum hjá þeim stofnunum þar sem þjónusta vegur þungt, líkt og sést á meðfylgjandi mynd þar sem rekstrarkostnaður fylgir þróun launa fremur en þróun verðlags. Þessi mismunur á hækkun á gjaldskrám fyrir þjónustu byggt á forsendum um verðlagsþróun og hækkun rekstrarkostnaðar hefur leitt til þess að hlutdeild notenda í rekstrarkostnaði hefur farið lækkandi.

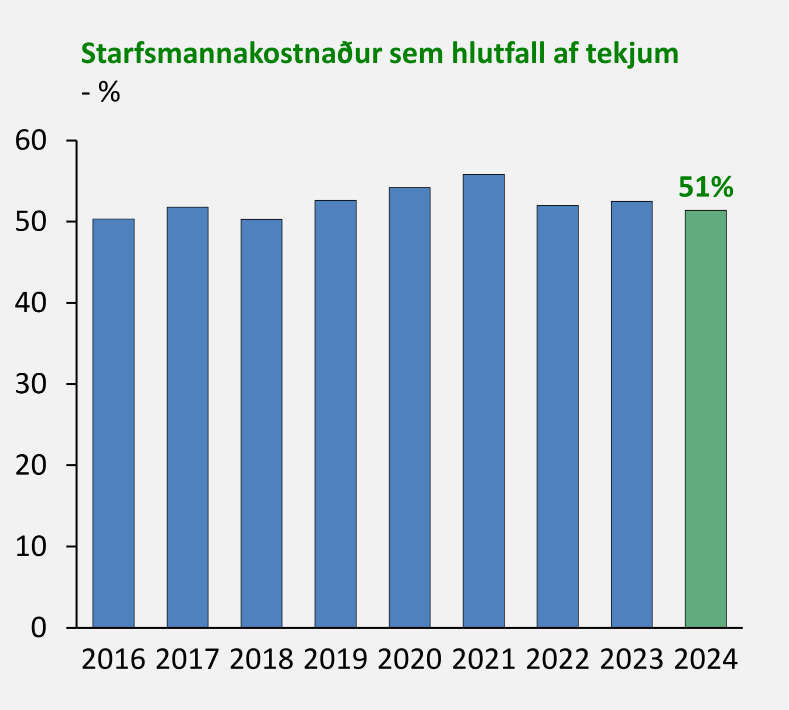
Til að gjaldskrár fyrir þjónustu bæjarins endurspegli betur þróun rekstrarkostnaðar er lagt til að gjaldskrár verði uppfærðar reglulega yfir árið í samræmi við vísitölur skv. mælingum Hagstofu Íslands og í samræmi við vægi einstakra kostnaðarliða þjónustuþátta.

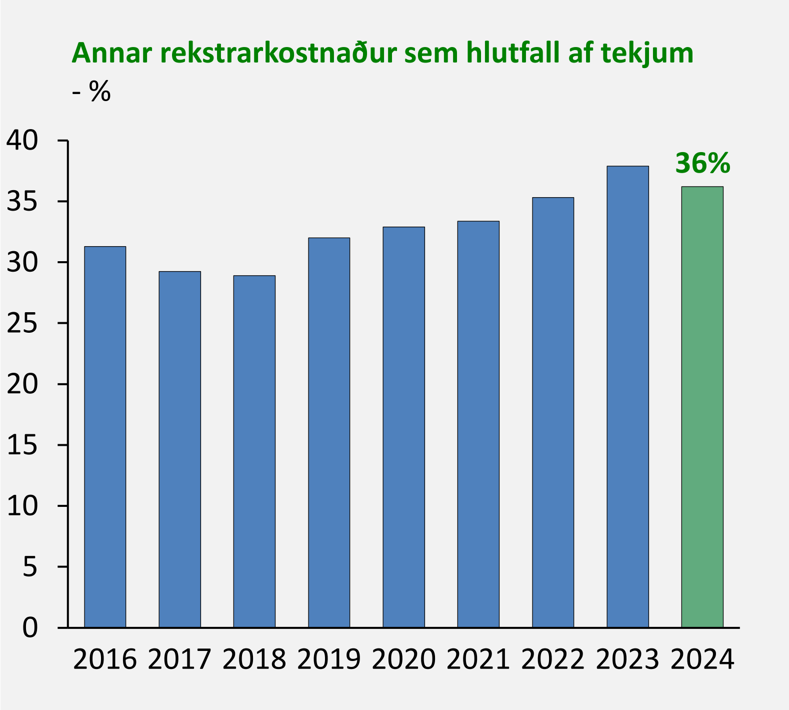
Menntasvið:

Gjaldskrá	Tíðni uppfærslu	Vísitölutenging
Frístundaklúbburinn Hrafninn		
Dvalargjald	4 x á ári	Launavísitala
Matargjald	4 x á ári	Vísitala mötuneytis
Gjaldskrá frístundar í grunnskólum	-	-
Dvalargjald	4 x á ári	Launavísitala
Matargjald	4 x á ári	Vísitala mötuneytis
Gjaldskrá grunnskóla - Mötuneyti	-	-
Matargjald - Vægi 40%	4 x á ári	Launavísitala
Matargjald - Vægi 60%	4 x á ári	Vísitala mötuneytis
Gjaldskrár íþróttahúsa	4 x á ári	Vísitala neysluverðs
Gjaldskrá knattspyrnuhallir	4 x á ári	Vísitala neysluverðs
Gjaldskrá sérdeilda grunnskóla	4 x á ári	Launavísitala
Gjaldskrá Skólahljómsveitar Kópavogs	4 x á ári	Launavísitala
Gjaldskrá sundlauga	-	-
Matargjald - Vægi 80%	2 á ári	Launavísitala
Matargjald - Vægi 20%	2 á ári	Vísitala neysluverðs
Leikskólagjöld	-	-
Dvalargjald	4 x á ári	Launavísitala
Matargjald	4 x á ári	Vísitala mötuneytis

Lykilstærðir í fjárhagsáætlun

Kostnaður sem hlutfall af tekjum



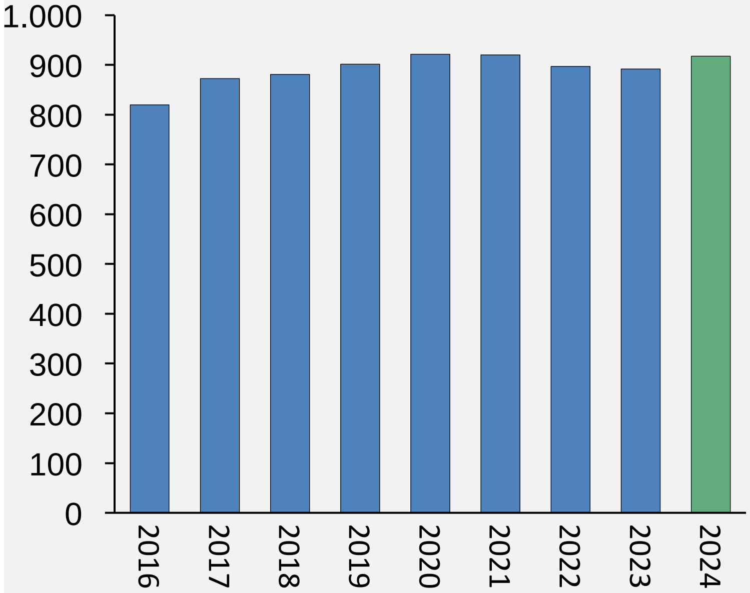


Frá árinu 2022 eru hlutdeildarfélög inni

Skatttekjur og veltufé frá rekstri

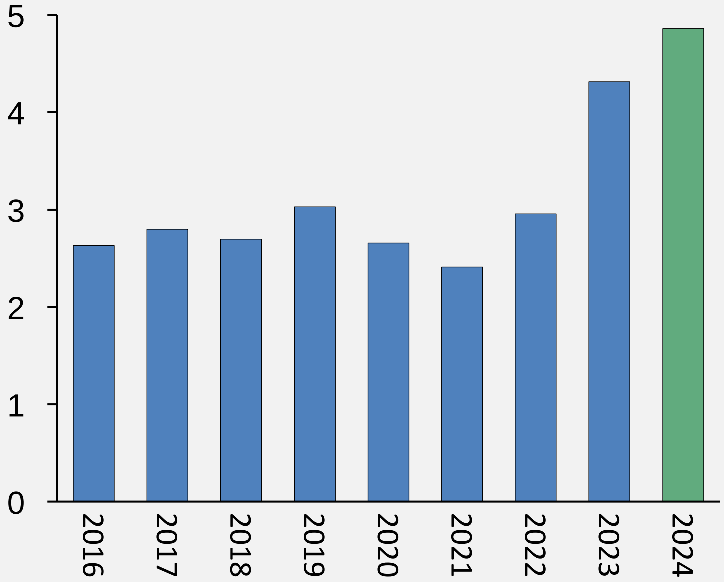
Skatttekjur á íbúa

- þús.kr, verðlagi 2023

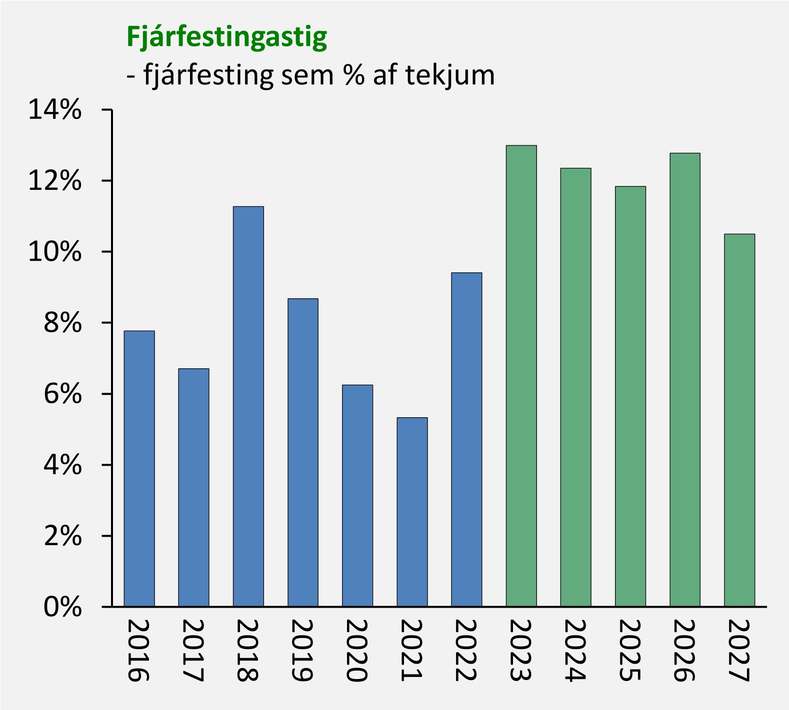


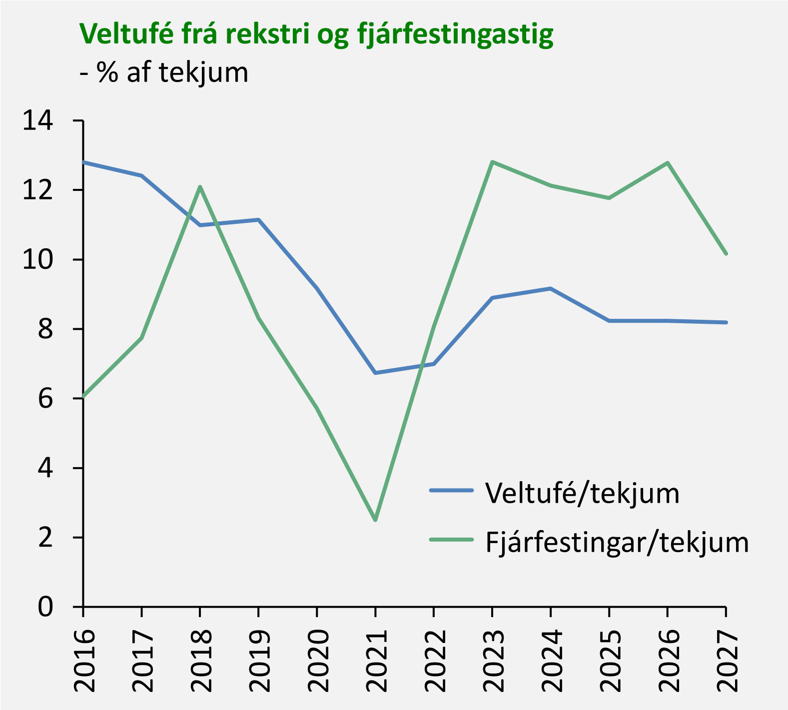
Veltufé frá rekstri

- ma.kr. á verðlagi ársins 2023

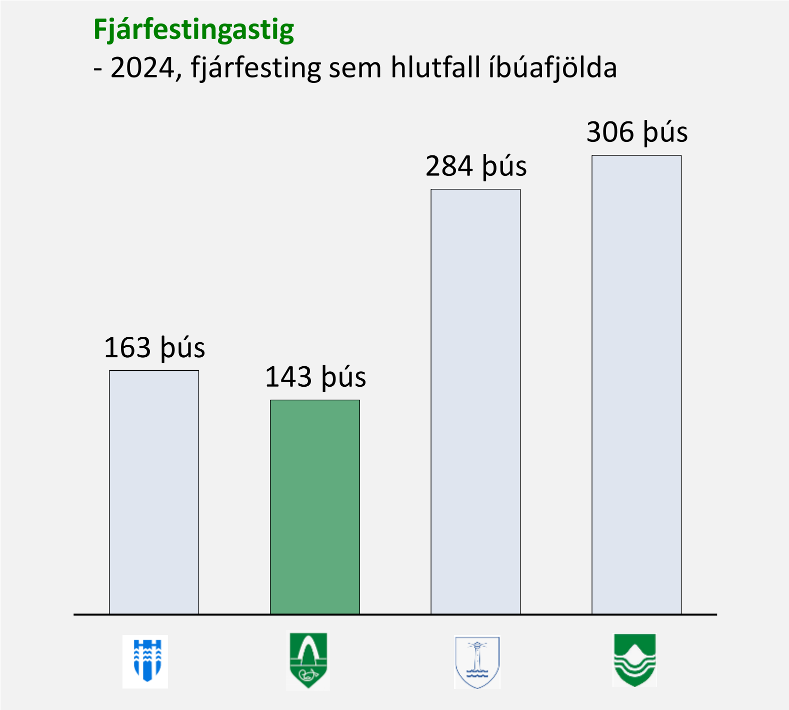


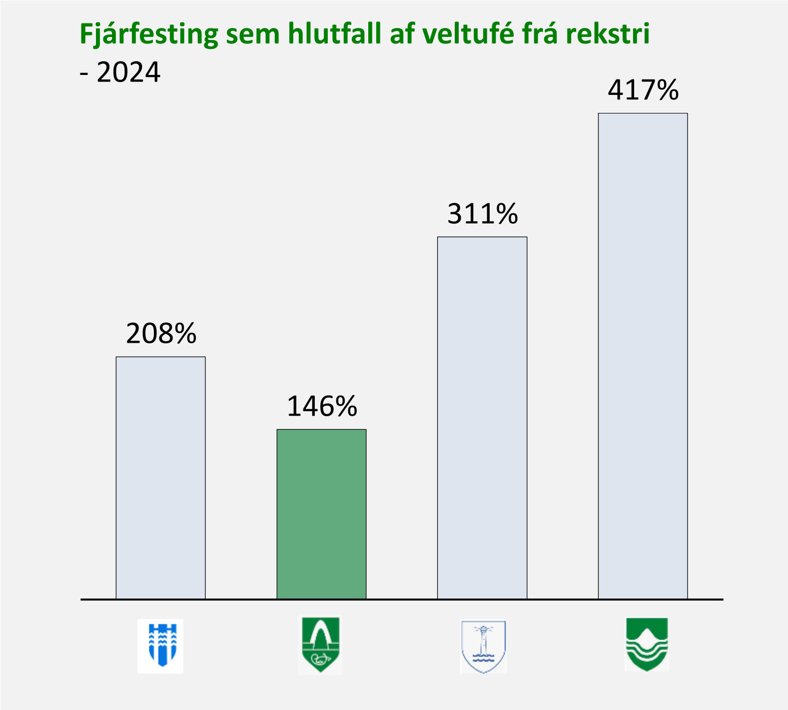
Umfangsmiklar framkvæmdir



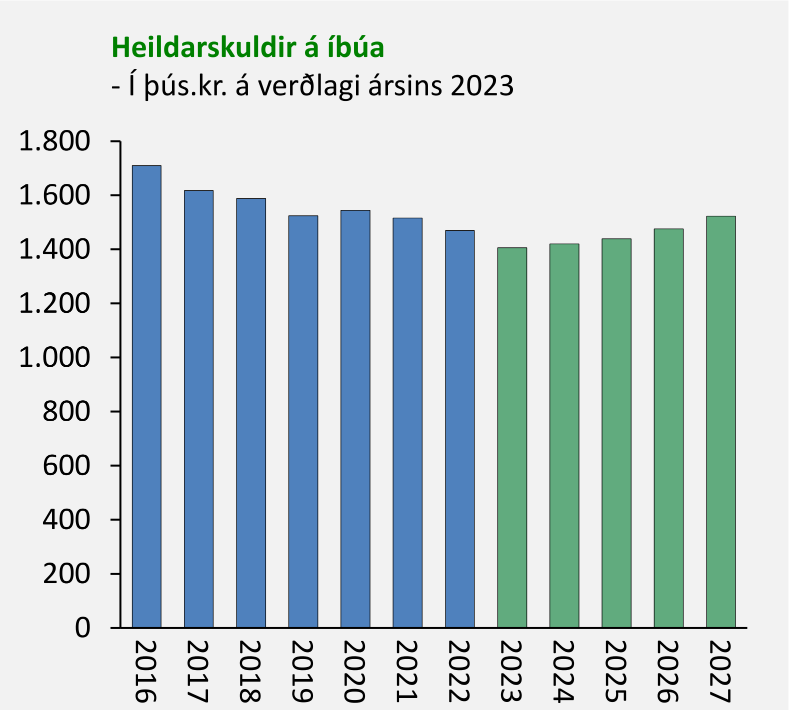


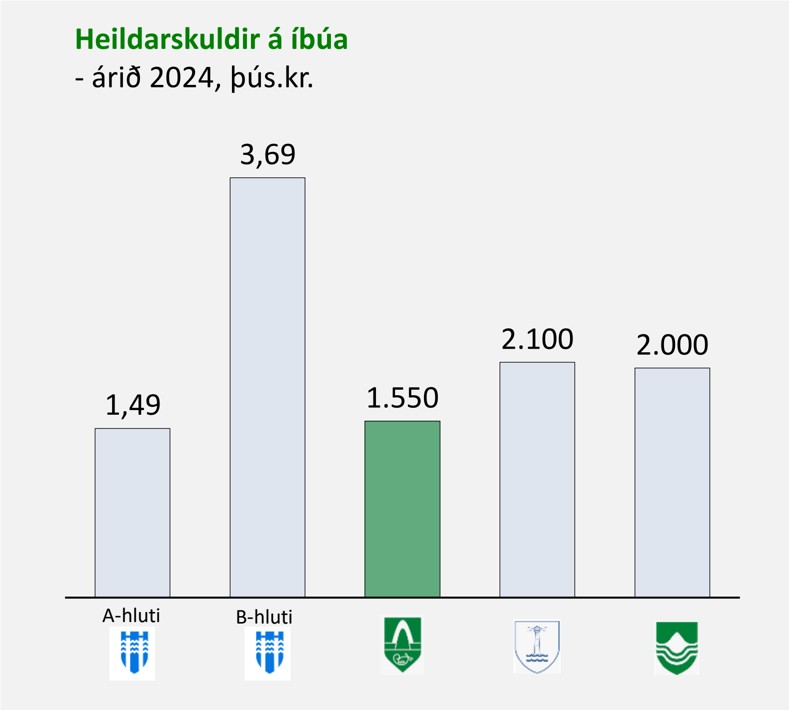
Umfangsmiklar framkvæmdir á höfuðborgarsvæðinu



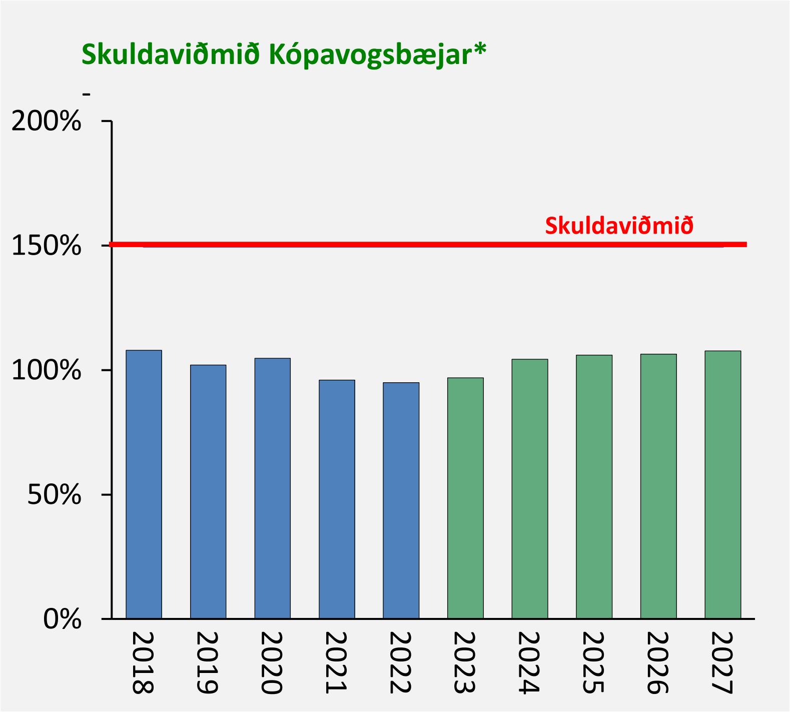


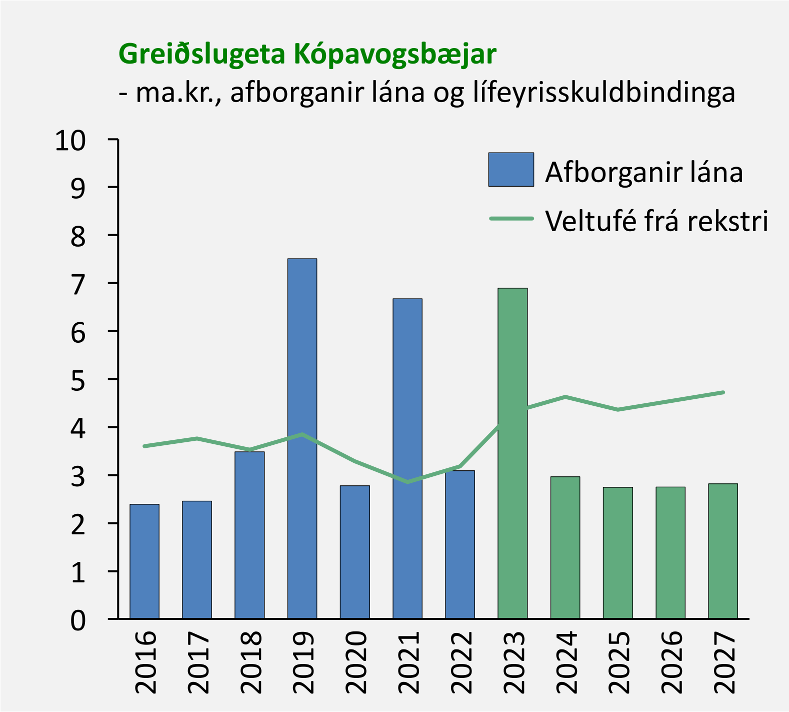
Áfram hóflegar skuldir





Skuldir undir skuldaviðmiði og greiðslugeta sterk



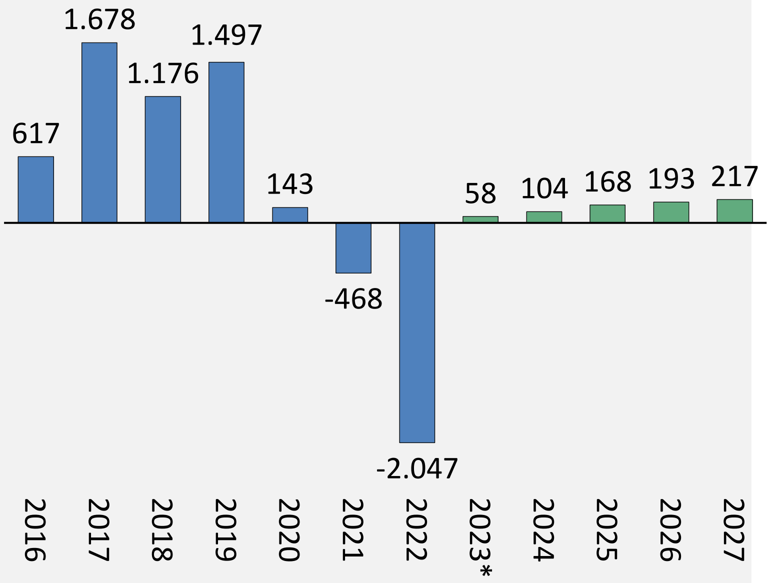


*Skuldaviðmið: Heildarskuldir mínus (veltufjármuni + lífeyrisskuldbindingar) sem hlutfall af heildartekjum

Jákvæð afkoma. Erfitt efnahagsumhverfi litar rekstur

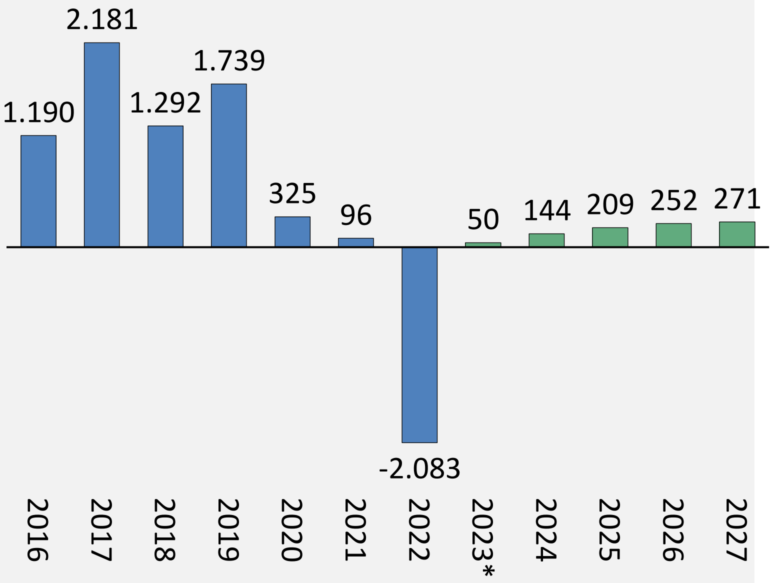
Rekstrarniðurstaða – A hluti

- m.kr



Rekstrarniðurstaða - samstæða

- m.kr.

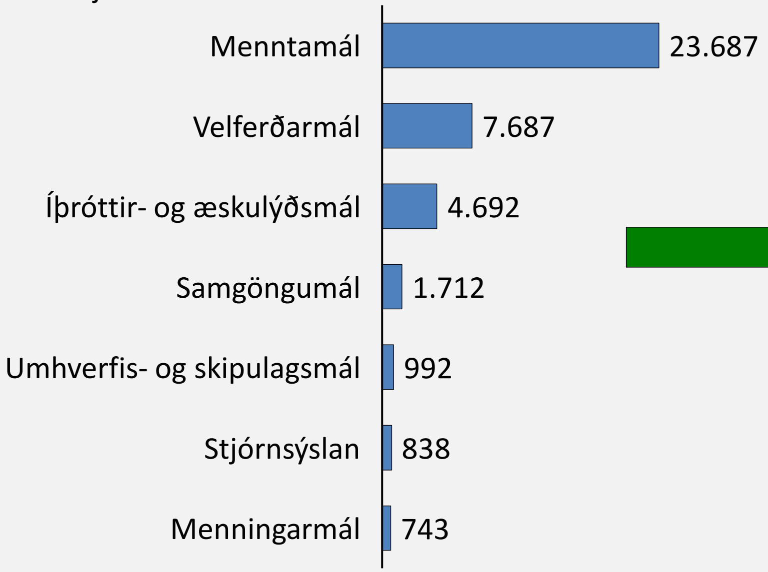


*áætlun með viðauka

Áherslur á árinu 2024

Framlög til málaflokka

Framlög á árinu 2024 til mismunandi málaflokka
- milljónir króna



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

<u>Aukin framlög milli áranna 2023-2024</u>

Menntamál: +1.464 m.kr. (+7%)

Velferðarmál: +600 m.kr. (+8,5%)

Samgöngumál: + 0 m.kr. (0%)

Íþróttir- og æskulýðsmál: + 260 m.kr. (+5,9%)

Umhverfis- og skipulagsmál: +70 m.kr. (+7,6%)

Stjórnsýsla: +22 m.kr. (+2.7%)

Menningarmál: -49 m.kr. (-6,2%)

Grunnþjónusta verður efld enn frekar

Velferðarsvið: Góð þjónusta við íbúa

- Aukin fjárheimild til að mæta framkominni þörf fyrir stuðnings- og stoðþjónustu en málaflokkurinn er verulega vanfjármagnaður af hálfu ríkisins
- Aukin fjárheimild til að mæta auknum kostnaði í vistun barna utan heimilis en málaflokkurinn er verulega vanfjármagnaður af hálfu ríkisins
- Efla þarf afgreiðslu og félagslega ráðgjöf til að mæta þörfum flóttafólks en kostnaðarlíkan samræmdrar móttöku flóttafólks er verulega vanfjármagnað af hálfu ríkisins
- Boðið uppá helgaropnun í félagsmiðstöðvum eldra fólks – tilraun í hálft ár
- Innleiða rafræna fjárhagsaðstoð sem bætir þjónustu, sparar sporin og nýtir betur krafta starfsfólks

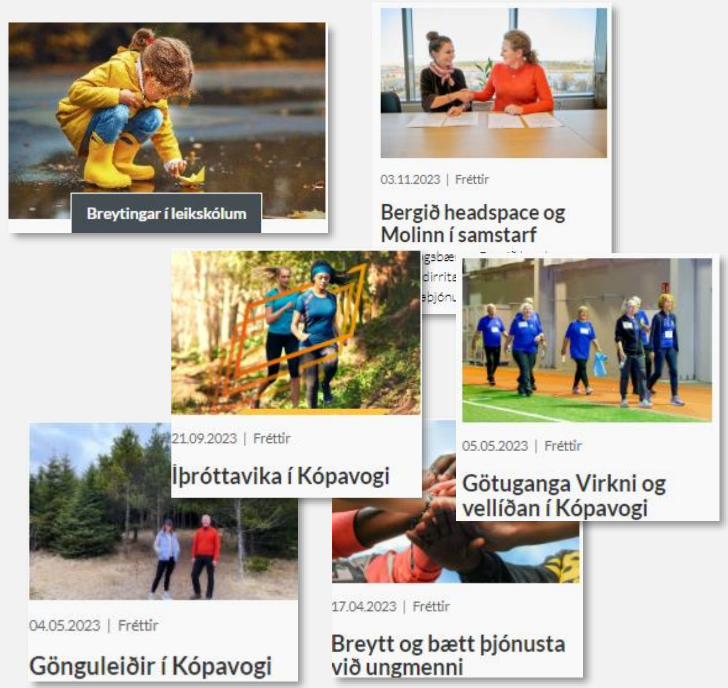
Menntasvið: Börnin í fyrsta sæti

- Kópavogsmódelið skilar hagkvæmni í rekstri leikskóla – fjármagn verður eyrnamerkt til að efla enn frekar starfsumhverfi leikskóla
- Stuðningur til dagforeldra hækkar í 200.000 krónur
- Heimgreiðslur til foreldra barna frá 15 mánaða aldri sem bíða eftir leikskólaplássi
- Aukin fjárheimild til að mæta nemendum með íslensku sem annað tungumál (ÍSAT)
- Halda áfram að innleiða réttinda leik- og grunnskóla sem byggja á Barnasáttmála Sameinuðu þjóðanna
- Fjárfest verður áfram í stafrænum lausnum sem styðja við starfsumhverfi kennara og bætir námsumhverfi barna
- Auka þátttöku barna með fötlun í íþróttastarfi

Heilsueflandi samfélag

Lýðheilsa í fyrsta sæti

- Heilsuefling eldri borgara verður efld enn frekar með því að samþætta hreyfiframboð í heimaþjónustu, félagsmiðstöðvum og „Virkni og vellíðan“
- Auka nýtingu frístundastyrks hjá börnum
- Bæta líðan, félagslega virkni ungmenna (16 til 25 ára) með því að efla þjónustu Molans
- Gera víðtækt hagsmuna- og árangursmat á innleiðingu verkefnisins „Börnin í fyrsta sæti – ný nálgun í leikskólamálum“
- Ráðast í fjölbreytt lýðheilsuverkefni fyrir bæjarbúa
- Auka sýnileika lýðheilsumála á heimasíðu bæjarins
- Átaksverkefni til að draga úr álagi og veikindafjarvistum starfsfólks
- Frístundastyrkur barna og ungmenna hækkar í samræmi við verðlagsforsendur



Ný nálgun í starfsmannamálum

Átak í að draga úr veikindakostnaði

- Unnið verður að því að draga úr veikindakostnaði með forvörnum og utanumhaldi um fjarvista- og veikindaskráningu starfsfólks
- Kópavogsmódelið – ný nálgun í leikskólamálum er mikilvægt skref til að draga úr álagi og veikindum í leikskólum

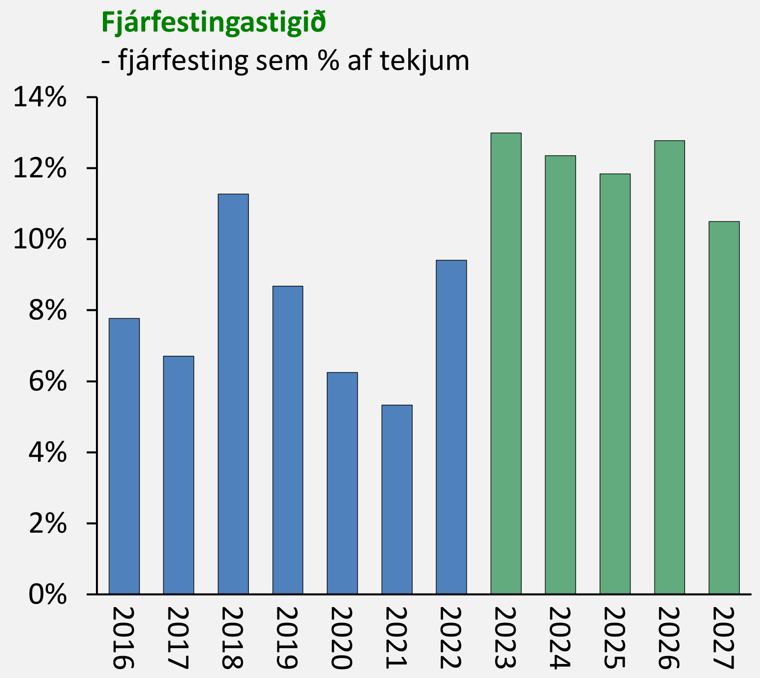
Veikindi á árinu 2022

- Veikindakostnaður á árinu 2022 var 1.478.518.006 kr.
- Veikindadagar á hvert stöðugildi voru 38 dagar
- … sem þýðir að meðaltali 3,16 dagar á mánuði

Endurráðningar í störf

- Til að tryggja yfirsýn og eftirfylgni æðstu stjórnenda þ.mt bæjarstjóra með ráðningum verður ráðningareglum breytt
- Aðhald verður veitt í ráðningum og ekki sjálfkrafa gert ráð fyrir að störf sem losna verði endurráðið í nema að brýna nauðsyn beri
- Rýna á hverju sinni hvort endurráðið er í starf og ákvörðun tekin á grundvelli rökstuðnings
- Samhliða verður yfirsýn aukin um fjölda lausra stöðugilda og þróun á starfsmannafjölda
- Mælaborð mannauðs verður innleitt sem kortleggur þróun veikinda og stöðugilda

Umfangsmiklar fjárfestingar



Ríflega sex milljarða framkvæmdir

- Nýr Kársnesskóli og nýr leikskóli mun rísa samhliða
- Leikskólinn Skólatröð og við Naustvör byggðir
- Skóla- og leikskólalóðir endurnýjaðar samkvæmt áætlun
- Gervisgras endurnýjað í Kórnum knatthúsi
- Nýr æfingavöllur vestan við Fífuna
- Framkvæmdir við nýjan aðalvöll HK
- Uppbygging á nýrri Menningarmiðju, upplifunarrými á bókasafni Kópavogs
- Frekari kaup á félagslegu húsnæði, uppbygging á sambýli við Kleifakór
- Áframhaldandi uppbygging á hjúkrunarheimili í Boðaþingi
- Gatnagerð í nýju hverfi í Vatnsendahvarfi

Tillaga:

Eftirfarandi mun leiða til breytinga á fjárhagsáætlun á milli umræðna

Skilvirkari stjórnsýsla. Breytt forgangsröðun

Dregið úr nefndarkostnaði

- Kostnaður vegna nefnda og ráða verður lækkaður um 85 milljónir króna
  - Í framlagðri áætlun hefur kostnaður þegar verið lækkaður um 37 milljónir
  - Lagt er til hagræðing upp á 48 milljónir til viðbótar á nefndarkostnaði með því að draga úr fundartíðni nefnda og ráða

Rökstuðningur

Til að tryggja skilvirkari vinnubrögð innan stjórnsýslunnar. Fundartíðni er of ör, meðallengd funda 2 klukkustundir.

Meðallaun nefndarmanna í fagráðum/klst: 90/60 þús

Meðallaun nefndarmanna í nefndum/klst: 55/35 þús

Tillaga að breyttri fundartíðni

	2022	2023*	Áætlun 2024
Velferðarráð	17	13	14
Menntaráð	17	14	14
Skipulagsráð	23	17	óbreytt
Jafnréttis- og mannréttindaráð	9	9	8
Leikskólanefnd	10	10	8
Lista- og menningarráð	13	10	8
Íþróttaráð	10	9	8
Umhverfis- og samgöngunefnd	11	9	8
Hafnarstjórn	5	4	4
Öldungaráð	4	4	óbreytt
Ungmennaráð	6	6	óbreytt

*Árið 2023 frá janúar - nóvember

Hagkvæmari innkaup. Hagkvæmari rekstur

Hagkvæmari innkaup

- Innkaup Kópavogsbæjar á vörum- og þjónustu eru í kringum 8-9 milljarðar króna, þar af er matvæla-kostnaður Kópavogsbæjar er í kringum 700 milljónir

Aukin áhersla verður á árinu 2024 í að fylgja innkaupum bæjarins betur eftir:

- Spretthópur var nýverið settur á laggirnar sem mun rýna rekstur mötuneyta og kortleggja tækifæri til hagkvæmari innkaupa
- Markviss skref stigin í að kortleggja og setja á laggirnar vefverslun í samráði við önnur sveitarfélög á höfuðborgarsvæðinu og mögulega í samstarfi við ríkið.

Starfsumhverfi leikskóla

- Breytingar á starfsumhverfi í leikskólum hafa leitt til þess að kostnaður hefur lækkað um 170 milljónir króna
- Allur fjárhagslegur ávinningur af breyttri starfsemi verður nýttur til að styrkja enn frekar starfsumhverfi leikskóla
- Í fjárhagsáætlun 2023 voru samþykktar breytingar á barngildisviðmiðum (+76.000.000 kr.)
- Frekari aðgerðir verða kortlagðar í samráði við menntasvið

Viðbætur í samþykktri aðgerðaáætlun

Viðbætur til samþykktar í aðgerðaáætlun sviða

- Velferðarsvið. Innleiða rafræna fjárhagsaðstoð sem eykur skilvirkni og sparar bæjarbúum sporin (+2.000.000 kr.)
- Velferðarsvið. Barnagreiðslur til foreldra á fjárhagsaðstoð verða hækkaðar til að mæta fæðiskostnaði í leik- og grunnskóla og frístund (7.800.000 kr.)
- Menntasvið. Hækka frístundastyrk barna og ungmenna í samræmi við verðlagsþróun (+15.000.000 kr.)
- Menntasvið. Stíga marviss skref í að útvíkka verkefnið „Virkni og vellíðan“ inn í félagsmiðstöðvar og heim til eldri bæjarbúa sem ekki hafa heilsu til að mæta.
- Stjórnsýslusvið. Bæta þjónustu við bæjarbúa með áframhaldandi þróun á þjónustuappi. Tryggja að bæjarbúar geti haft aðgang að nauðsynlegum upplýsingum og átt í gagnvirku samtali við bæinn. (+5.600.000 kr.)
- Fjármálasvið. Ráðgjafarkostnaður og tímabundið 50% stöðugildi til að endurskoða verklag sviðsins (+20.000.000 kr.)
- Umhverfissvið. Aukið fjármagn í fyrirbyggjandi viðhald við stofnanir bæjarins (+30.000.000 kr.)
- Umhverfissvið. Fjárfesta í aðstöðu fyrir dagforeldra á gæsluvöllum (+50.000.000 kr.)

Tillaga. Tekjutengdir afslættir leikskólagjalda

Til að koma betur til móts við tekjulág heimili og einstæða foreldra er lagt til að tekjutengdur afsláttur leikskólagjalda breytist með eftirfarandi hætti:

Einstæðir:	
Tekuviðmið	Afsláttur
0 - 460.000 kr.	50%
460.001 - 750.000 kr.	40%
750.001 - 790.000 kr.	30%
790.001 - 830.000 kr.	20%
830.001 - 870.000 kr.	10%

Í sambúð:	
Tekuviðmið	Afsláttur
0 - 660.000 kr.	50%
685.001 - 980.000 kr.	40%
980.001 - 1.020.000 kr.	30%
1.020.001 - 1.060.000 kr.	20%
1.060.001 - 1.100.000 kr.	10%

Fjárhagsáætlun 2024

ÁÆTLAÐ REKSTRARYFIRLIT KÓPAVOGSBÆJAR 2024

	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 2023 m/viðaukum	Mismunur ísl.kr.	2024/ 2023
Aðalsjóður:										
Skatttekjur	43.843.090						43.843.090	39.150.200	4.692.890	112%
Félagsþjónusta	1.362.883	4.522.984	4.526.895			9.049.879	(7.686.997)	(6.755.789)	(931.208)	114%
Heilbrigðismál			2.571			2.571	(2.571)	(2.365)	(206)	109%
Fræðslu- og uppeldismál	1.897.640	15.604.060	9.981.051	40		25.585.151	(23.687.511)	(21.184.883)	(2.502.628)	112%
Menningarmál	152.105	380.621	514.801			895.422	(743.318)	(755.158)	11.840	98%
Æskulýðs- og íþróttamál	2.997.905	2.308.351	5.381.204			7.689.554	(4.691.649)	(4.225.413)	(466.236)	111%
Brunamál og almannavarnir			454.789			454.789	(454.789)	(431.174)	(23.615)	105%
Hreinlætismál	766.178		926.122			926.122	(159.944)	(155.528)	(4.416)	103%
Skipulags- og byggingamál	390.864	585.043	205.111			790.154	(399.289)	(385.347)	(13.942)	104%
Umferðar-og samgöngumál	6.278		1.718.139			1.718.139	(1.711.861)	(1.632.585)	(79.276)	105%
Umhverfismál	1.750		595.060			595.060	(593.310)	(494.462)	(98.848)	120%
Atvinnumál			76.149			76.149	(76.149)	(70.850)	(5.299)	107%
Framlög til B-hluta fyrirtækja			43.000			43.000	(43.000)	(43.000)		
Sameiginlegur kostnaður	1.062.490	1.817.357	1.474.447			3.291.804	(2.229.314)	(1.915.224)	(314.089)	116%
Lífeyrisskuldb. - breyting		1.550.700				1.550.700	(1.550.700)	(1.203.000)	(347.700)	129%
Fjármagnsliðir	0		21.233	(1.529.741)		(1.508.507)	1.508.507	763.575	744.932	198%
Aðalsjóður samtals	52.481.183	26.769.116	25.920.571	(1.529.701)		51.159.986	1.321.196	658.998	662.199	200%
Aðrir sjóðir og stofnanir A-hluta:										
Eignasjóður	5.909.878		2.129.976	3.230.730	1.549.913	6.910.619	(1.000.741)	(380.287)	(620.454)	263%
Byggingarsjóður M.K.	24.931			9.066	8.683	17.749	7.182	5.320	1.862	
Þjónustustöð	652.983	573.807	144.187	114.046	44.633	876.673	(223.690)	(234.157)	10.467	96%
Hlutd.minnihl.í afk.dótturfél.								8.247	(8.247)	0%
Aðrir sjóðir og stofnanir samtals	6.587.791	573.807	2.274.163	3.353.842	1.603.229	7.805.041	(1.217.249)	(600.878)	(616.371)	203%
Millifærslur	(10.637.658)		(10.637.658)			(10.637.658)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR A HLUTA	**48.431.316**	**27.342.922**	**17.557.076**	**1.824.141**	**1.603.229**	**48.327.368**	**103.947**	**58.120**	**45.827**	
Sjóðir í B-hluta:										
Fráveita	964.566		695.226	(7.414)	42.564	730.376	234.190	257.217	(23.027)	91%
Vatnsveita	1.065.815	102.258	846.790	(3.581)	92.565	1.038.032	27.783	16.798	10.984	165%
Hafnarsjóður	85.219	14.772	24.508	36.311	16.544	92.134	(6.915)	(6.819)	(96)	101%
Bílastæðasjóður	12.700		18.735			18.735	(6.035)	(1.399)	(4.635)	
Húsnæðisnefnd	987.657		524.219	517.759	77.138	1.119.117	(131.460)	(192.034)	60.575	68%
Tónlistarhús	33.302	52.271	38.739	7.087	12.566	110.664	(77.362)	(82.005)	4.643	94%
Millifærslur	(1.066.205)		(1.066.205)			(1.066.205)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR	**50.514.369**	**27.512.223**	**18.639.088**	**2.374.303**	**1.844.607**	**50.370.221**	**144.148**	**49.877**	**94.271**	
Afgangur A-hluta í hlutfalli við skatttekjur							**0%**	**0%**		
Rekstrarafgangur samstæðu í hlutfalli við skatttekjur							**0%**	**0%**		

ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A OG B HLUTA 2024

	A-hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Milli-færslur	Áætlun 2024	Áætlun 2023 m/viðaukum	Ársreikn. 2022
Tekjur:											
Skatttekjur	43.095.995							(99.306)	42.996.689	38.303.800	35.355.776
Aðrar tekjur	5.335.321	964.566	1.065.815	85.219	12.700	987.657	33.302	(966.900)	7.517.680	10.188.290	10.157.621
	48.431.316	964.566	1.065.815	85.219	12.700	987.657	33.302	(1.066.205)	50.514.369	48.492.090	45.513.397
Gjöld:											
Laun og launatengd gjöld	25.792.222		102.258	14.772			52.271		25.961.523	25.457.095	23.685.424
Annar rekstrarkostnaður	17.557.076	695.226	846.790	24.508	18.735	524.219	38.739	(1.066.205)	18.639.088	17.562.047	17.240.778
	43.349.298	695.226	949.048	39.280	18.735	524.219	91.010	(1.066.205)	44.600.611	43.019.142	40.926.202
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, fjármagns- fjármagnsliði og br.á lífeyrisskuldb.	5.082.017	269.340	116.767	45.940	(6.035)	463.438	(57.709)		5.913.758	5.472.948	4.587.195
Breyting lífeyrisskuldbindingar	(1.550.700)								(1.550.700)	(1.203.000)	(1.407.138)
Afskriftir	(1.603.229)	(42.564)	(92.565)	(16.544)		(77.138)	(12.566)		(1.844.607)	(1.884.766)	(1.903.410)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(1.824.141)	7.414	3.581	(36.311)		(517.759)	(7.087)		(2.374.303)	(2.335.305)	(3.359.574)
Söluhagnaður									0	0	
REKSTRARNIÐURSTAÐA	**103.947**	**234.190**	**27.783**	**(6.915)**	**(6.035)**	**(131.460)**	**(77.362)**		**144.148**	**49.877**	**(2.082.927)**

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2024

	A- hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Milli-færslur	Áætlun 2024	Áætlun 2023 m/viðaukum	Ársreikn. 2022
EIGNIR:											
FASTAFJÁRMUNIR:											
Varanlegir rekstrarfjármunir:											
Fasteignir	40.207.684					22.980.356	309.841		63.497.881	54.734.858	55.833.327
Götur, lóðir, veitukerfi og hafnarmannvirki	20.213.235	1.298.019	1.933.649	507.091					23.951.995	26.466.683	25.193.068
Vélar, áhöld og tæki	186.272		186	717					187.175	166.812	497.717
	60.607.192	1.298.019	1.933.836	507.808		22.980.356	309.841		87.637.051	81.368.353	81.524.112
Áhættufjármunir og langtímakröfur:											
Eignarhlutir í félögum	3.040.343							(1.777.417)	1.262.926	1.365.926	592.461
Fyrirframgreiddur kostnaður	2.110.558								2.110.558	2.207.971	1.690.780
Langtímakröfur	491.592					129.756			621.348	378.979	391.068
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	2.213.812	1.629.204	588.903					(4.431.919)			
	7.856.305	1.629.204	588.903			129.756		(6.209.336)	3.994.832	3.952.876	2.674.309
Fastafjármunir	68.463.497	2.927.223	2.522.738	507.808		23.110.112	309.841	(6.209.336)	91.631.883	85.321.229	84.198.421
VELTUFJÁRMUNIR:											
Skammtímakröfur:											
Óinnheimtar tekjur	3.249.542								3.249.542	3.948.368	3.107.555
Næsta árs afborganir langtímakrafna	127.882					1.489			129.370	79.837	138.599
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki	17.000	122.950	59.049					(198.999)			
Aðrar skammtímakröfur	620.703			99		31.245			652.046	784.098	1.838.223
Skammtímakröfur	4.015.126	122.950	59.049	99		32.733		(198.999)	4.030.958	4.812.304	5.084.377
Handbært fé	35.397					6.137	5.417		46.952	360.482	969.376
Veltufjármunir	4.050.524	122.950	59.049	99		38.870	5.417	(198.999)	4.077.910	5.172.786	6.053.753
EIGNIR SAMTALS	**72.514.021**	**3.050.173**	**2.581.788**	**507.907**		**23.148.981**	**315.258**	**(6.408.335)**	**95.709.793**	**90.494.015**	**90.252.174**

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2024

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bílastæða- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2024	Áætlun 2023 m/viðaukum	Ársreikn 2022
SKULDIR:											
Eigið fé...	16.988.972	3.050.173	2.581.788	(110.623)	(8.514)	13.153.593	120.874	(1.843.161)	33.933.102	33.327.837	35.815.055
Hlutdeild minnihluta:											
Hlutdeild minnihluta í dótturfélögum..............								65.744	65.744	65.744	65.744
								65.744	65.744	65.744	65.744
Skuldbindingar:											
Lífeyrisskuldbinding..	12.681.213								12.681.213	11.939.595	10.396.801
Aðrar skuldbindingar..	2.165.000								2.165.000	1.940.812	2.239.688
	14.846.213								14.846.213	13.880.407	12.636.489
Langtímaskuldir:											
Skuldir við lánastofnanir..................................	29.170.695					5.743.524			34.914.218	33.288.493	24.054.156
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.................				597.644	8.266	3.739.378	190.549	(4.535.836)		0	
	29.170.695			597.644	8.266	9.482.901	190.549	(4.535.836)	34.914.218	33.288.493	24.054.156
Skammtímaskuldir:											
Skuldir við lánastofnanir..................................	2.692.696								2.692.696	801.372	3.557.453
Næsta árs afborgun leiguskuldar......................											12.479
Næsta árs afborgun lífeyrisskuldbindingar........	638.480								638.480	582.790	604.340
Næsta árs afborganir langtímaskulda...............	1.509.413					342.277			1.851.690	2.401.118	6.233.394
Skuldir við eigin fyrirtæki................................				20.886	248	70.112	3.835	(95.082)			
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður..........	6.667.552					100.097			6.767.649	6.146.254	7.273.065
	11.508.140			20.886	248	512.487	3.835	(95.082)	11.950.515	9.931.534	17.680.731
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	40.040.355			618.530	8.514	9.995.388	194.385	(4.630.918)	46.226.254	42.637.237	41.130.547
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	55.525.049			618.530	8.514	9.995.388	194.385	(4.630.918)	61.710.947	57.100.434	54.371.375
SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS	**72.514.021**	**3.050.173**	**2.581.788**	**507.907**		**23.148.981**	**315.258**	**(6.408.335)**	**95.709.793**	**90.494.015**	**90.252.174**

	Áætlun 2024	Áætlun 2023 m/viðaukum	Ársreikn 2022
Veltufjárhlutfall	0,34	0,52	0,34
Íbúafjöldi	41.418	40.606	39.810
Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	1.116	1.050	1.033
Nettóskuld pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	1.003	913	871

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 2024	2023 m/viðaukum	Ársreikn. 2022
Rekstrarhreyfingar:											
Niðurstaða ársins	103.947	234.190	27.783	(6.915)	(6.035)	(131.460)	(77.362)		144.148	49.877	(2.082.927)
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:											
Reiknaðar afskriftir	1.603.229	42.564	92.565	16.544		77.138	12.566		1.844.607	1.884.766	1.903.410
Verðbætur og gengism. langtímaskulda/-krafna	866.452					225.352			1.091.805	1.169.050	2.209.378
Sölutap eigna/(-hagnaður)											(327.345)
Vextir og verðbætur vegna eigin fyrirtækja	(227.008)	(7.414)	(3.581)	36.311		195.025	6.668			8.445	
Hagnaður af sölu lóða og fasteigna											
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi											
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.550.700								1.550.700	1.203.000	1.479.309
Veltufé frá (til) rekstrar	3.897.320	269.340	116.767	45.940	(6.035)	366.056	(58.128)		4.631.260	4.315.138	3.181.825
Breytingar á skammtímaliðum:											
Óinnheimtar tekjur, (hækkun)											840.813
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun)			(26.375)						(26.375)		(376.603)
Skammtímaskuldir, hækkun	(530.370)								(530.370)	(200.560)	3.473.405
Breytingar	(530.370)		(26.375)						(556.745)	(200.560)	3.937.615
Handbært fé frá (til) rekstrar	3.366.951	269.340	90.392	45.940	(6.035)	366.056	(58.128)		4.074.515	4.114.578	7.119.440
Fjárfestingarhreyfingar:											
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(5.697.000)		(185.000)	(106.000)		(250.000)			(6.238.000)	(6.300.910)	(4.958.635)
Seldir rekstrarfjármunir											677.767
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld											237.713
Fjárfest í eignarhlutum	(51.500)							51.500			193
Verðbréf, breyting	110.045					(255)			109.790	89.703	371.501
Fjárfestingarhreyfingar	(5.638.455)		(185.000)	(106.000)		(250.255)		51.500	(6.128.210)	(6.211.207)	(3.671.461)
Fjármögnunarhreyfingar:											
Tekin ný langtímalán	4.293.393								4.293.393	8.175.626	142.719
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána	(1.989.426)					(338.164)			(2.327.589)	(6.291.910)	(2.523.995)
Framlög							51.500	(51.500)			
Eigin fyrirtæki, breyting	(123.172)	(269.340)	94.608	60.060	6.035	224.975	6.832				
Annað											(569.489)
Fjármögnunarhreyfingar	2.180.796	(269.340)	94.608	60.060	6.035	(113.188)	58.332	(51.500)	1.965.804	1.883.716	(2.950.765)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(90.708)	0	0			2.612	204		(87.892)	(212.913)	497.214
Handbært fé í byrjun tímabils	126.106					3.524	5.213		134.844	573.395	472.162
Handbært fé í lok tímabils	**35.397**	**0**	**0**			**6.137**	**5.417**		**46.952**	**360.482**	**969.376**

Fjárhagsáætlun 2025-2027

Rekstrarreikningur 2025 til 2027

Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2025		Árið 2026		Árið 2027	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Tekjur:						
Skatttekjur	42.089.840	42.089.840	44.078.417	44.078.417	46.224.101	46.224.101
Framlög jöfnunarsjóðs sveitarfélaga	3.650.731	3.650.731	3.681.817	3.681.817	3.777.721	3.777.721
Aðrar tekjur	5.135.815	7.286.279	5.303.406	7.452.256	5.464.275	7.665.835
	50.876.386	53.026.850	53.063.640	55.212.490	55.466.098	57.667.658
Gjöld:						
Laun og launatengd gjöld	26.927.258	27.103.670	28.072.514	28.256.726	29.404.258	29.596.341
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.656.225	1.656.225	1.724.130	1.724.130	1.796.544	1.796.544
Annar rekstrarkostnaður	18.732.078	19.960.759	19.428.284	20.713.199	20.198.382	21.571.082
Afskriftir	1.692.200	1.936.077	1.851.230	2.037.607	1.989.421	2.178.298
	49.007.761	50.656.731	51.076.158	52.731.662	53.388.605	55.142.264
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði	1.868.625	2.370.120	1.987.481	2.480.828	2.077.493	2.525.394
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(1.701.022)	(2.161.603)	(1.794.480)	(2.228.773)	(1.860.262)	(2.254.526)
Óvenjulegir liðir	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	**167.603**	**208.517**	**193.001**	**252.055**	**217.231**	**270.868**

Efnahagsreikningur 31. desember 2025 - 2027
E i g n i r

Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2025 Sveitarsjóður	Árið 2025 Samantekið A+B	Árið 2026 Sveitarsjóður	Árið 2026 Samantekið A+B	Árið 2027 Sveitarsjóður	Árið 2027 Samantekið A+B
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir	42.292.338	65.625.476	45.366.492	68.749.709	46.449.162	69.945.261
Veitukerfi	21.791.007	26.008.040	23.256.989	27.787.646	25.287.526	30.466.497
Vélar, áhöld og tæki	343.645	344.458	456.280	457.012	457.652	458.311
	64.426.990	91.977.974	69.079.761	96.994.367	72.194.340	100.870.069
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Eignahlutir í félögum	3.091.843	1.262.926	3.143.343	1.262.926	3.194.843	1.262.926
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	2.857.813	0	3.392.222		4.184.422	
Aðrar langtímakröfur	2.622.496	2.697.496	2.622.496	2.700.259	2.502.497	2.509.645
	8.572.152	3.960.422	9.158.061	3.963.185	9.881.762	3.772.571
Fastafjármunir	72.999.142	95.938.396	78.237.822	100.957.552	82.076.102	104.642.640
Veltufjármunir:						
Birgðir						
Skammtímakröfur:						
Óinnheimtar tekjur	3.339.542	3.339.542	3.339.542	3.339.542	3.506.519	3.506.519
Næsta árs afborganir langtímakrafna á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	
Næsta árs afborganir annarra langtímakrafna	147.882	157.882	124.776	164.882	131.015	164.882
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	
Aðrar skammtímakröfur	629.704	653.003	631.276	664.100	656.527	690.664
	4.117.128	4.150.427	4.095.594	4.168.524	4.294.061	4.362.065
Handbært fé	88.397	91.952	138.397	141.952	161.882	165.437
Veltufjármunir	4.205.525	4.242.379	4.233.991	4.310.476	4.455.943	4.527.502
Eignir samtals	**77.204.667**	**100.180.775**	**82.471.813**	**105.268.028**	**86.532.045**	**109.170.142**

Efnahagsreikningur 31. desember 2025 - 2027
Eigið fé og skuldir

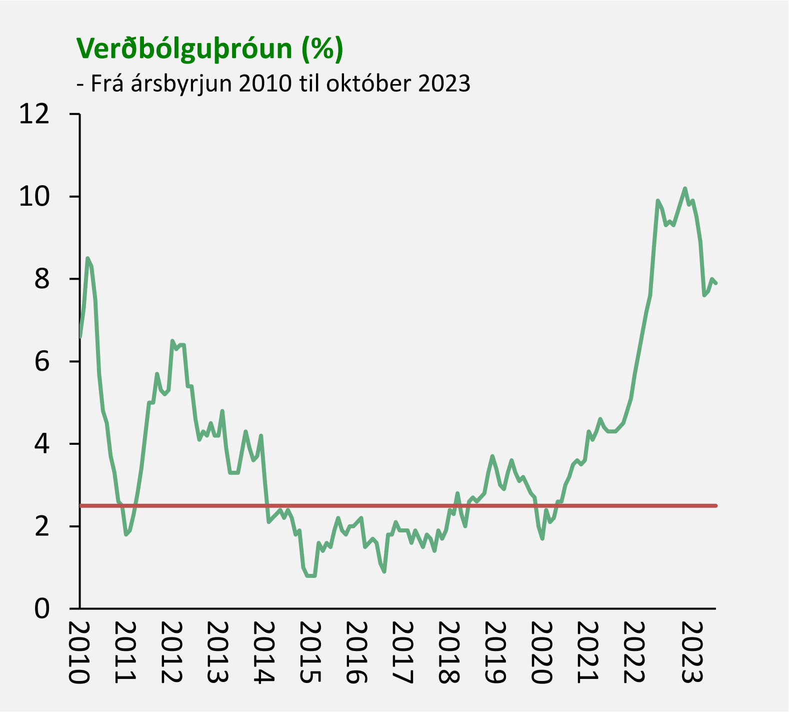
Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2025		Árið 2026		Árið 2027	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Eigið fé .	17.156.575	34.176.013	17.349.577	34.445.802	17.566.808	34.734.751
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar	14.975.918	14.975.918	16.700.048	16.700.048	18.496.592	18.496.592
Aðrar skuldbindingar	2.165.000	2.165.000	2.165.000	2.165.000	2.165.000	2.165.000
Skuldbindingar	17.140.918	17.140.918	18.865.048	18.865.048	20.661.592	20.661.592
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir	32.394.141	37.896.588	36.127.441	41.367.914	38.791.314	43.749.012
Skuldir við eigin fyrirtæki						
Aðrar langtímaskuldir		65.744		65.744		65.744
Langtímaskuldir	32.394.141	37.962.332	36.127.441	41.433.658	38.791.314	43.814.756
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir	1.886.584	1.897.952	2.289.259	2.289.260	1.567.253	1.615.459
Viðskiptaskuldir	6.961.138	6.963.338	6.141.278	6.146.264	6.203.388	6.203.388
Næsta árs afborganir langtímaskulda við eigin fyrirtæki						
Næsta árs afborganir annarra langtímaskulda	1.665.311	2.040.222	1.699.210	2.087.996	1.741.690	2.140.196
Skuldir við eigin fyrirtæki						
Aðrar skammtímaskuldir	0	0	0	0	0	0
Skammtímaskuldir	10.513.033	10.901.512	10.129.747	10.523.520	9.512.331	9.959.043
Skuldir og skuldbindingar samtals	60.048.092	66.004.762	65.122.236	70.822.226	68.965.237	74.435.391
Skuldir og eigið fé samtals	**77.204.667**	**100.180.775**	**82.471.813**	**105.268.028**	**86.532.045**	**109.170.142**

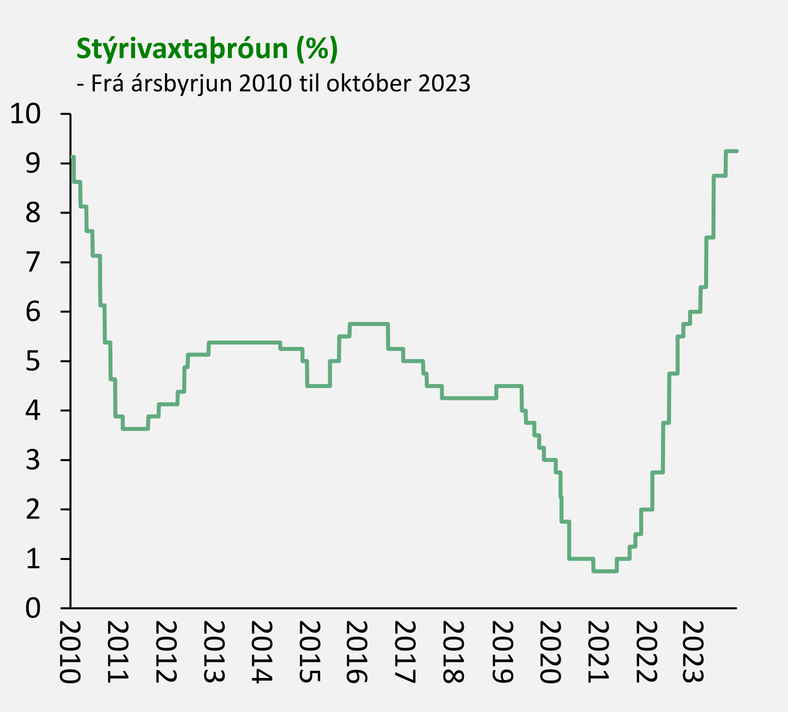
Yfirlit um sjóðstreymi árið 2025 - 2027

Allar fjárhæðir í þús. kr.						
Með hlutdeildarfélögum	Árið 2025		Árið 2026		Árið 2027	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	167.603	208.517	193.001	252.055	217.231	270.868
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
(Söluhagnaður) / tap eigna						
Reiknaðar afskriftir	1.692.200	1.936.077	1.851.230	2.037.607	1.989.421	2.178.298
Verðbætur og gengismunur	241.521	563.952	190.280	532.107	147.792	479.050
Breyting lífeyrisskuldbindinga	1.656.225	1.656.225	1.724.130	1.724.130	1.796.544	1.796.544
Veltufé frá rekstri	3.757.549	4.364.771	3.958.641	4.545.899	4.150.988	4.724.760
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:						
Birgðir, lækkun (hækkun)						
Óinnheimtar tekjur, lækkun (hækkun)	(90.000)	(90.000)	0	0	(166.977)	(166.977)
Aðrar skammtímakröfur, lækkun (hækkun)	(29.000)	(29.469)	21.533	(18.097)	(31.490)	(26.564)
Skammtímaskuldir, hækkun (lækkun)	(339.628)	(376.130)	(383.286)	(360.258)	(617.415)	(546.396)
Afborganir lífeyrisskuldbindinga						
Breytingar	(458.628)	(495.599)	(361.753)	(378.355)	(815.882)	(739.937)
Handbært fé frá (til) rekstrar	3.298.921	3.869.172	3.596.888	4.167.544	3.335.106	3.984.823
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(5.512.000)	(6.277.000)	(6.504.000)	(7.054.000)	(5.104.000)	(6.054.000)
Söluverð seldra rekstrarfjármuna			0	0	0	
Eignarhlutir í félögum, breyting	(51.500)		(51.500)	0	(51.500)	
Langtímakröfur, breyting	(454.623)	34.410	(319.393)	(2.763)	(456.675)	190.614
Fjárfestingarhreyfingar	(6.018.123)	(6.242.590)	(6.874.893)	(7.056.763)	(5.612.175)	(5.863.386)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Tekin ný langtímalán	4.500.000	4.500.000	5.000.000	5.000.000	4.000.000	4.000.000
Afborganir langtímalána	(1.727.798)	(2.081.582)	(1.671.996)	(2.060.781)	(1.699.445)	(2.097.952)
Viðskiptastaða við eigin fyrirtæki, breyting						
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting						
Önnur skammtímafjármögnun						
Fjármögnunarhreyfingar	2.772.202	2.418.418	3.328.004	2.939.219	2.300.555	1.902.048
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	53.000	45.000	49.999	50.000	23.486	23.485
Handbært fé í ársbyrjun	35.397	46.952	88.397	91.952	138.397	141.952
Handbært fé í árslok	**88.397**	**91.952**	**138.397**	**141.952**	**161.882**	**165.437**

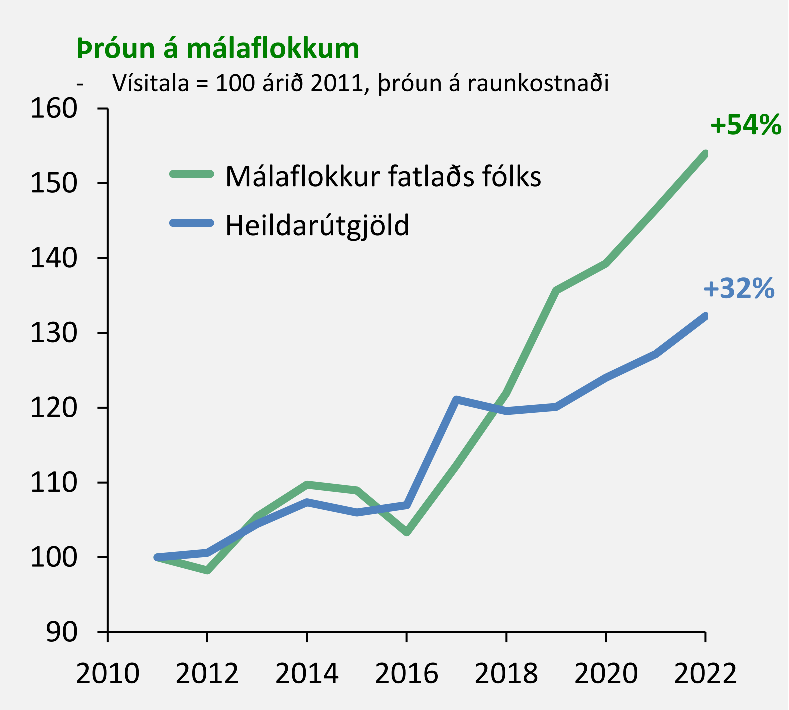
Að lokum

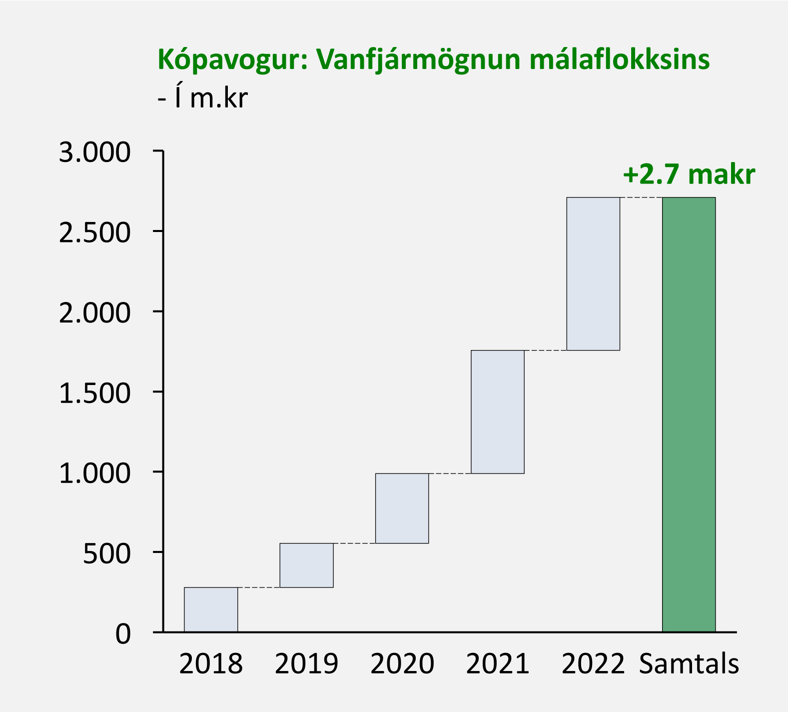
Áskorun. Erfiðar aðstæður í efnahagslífinu



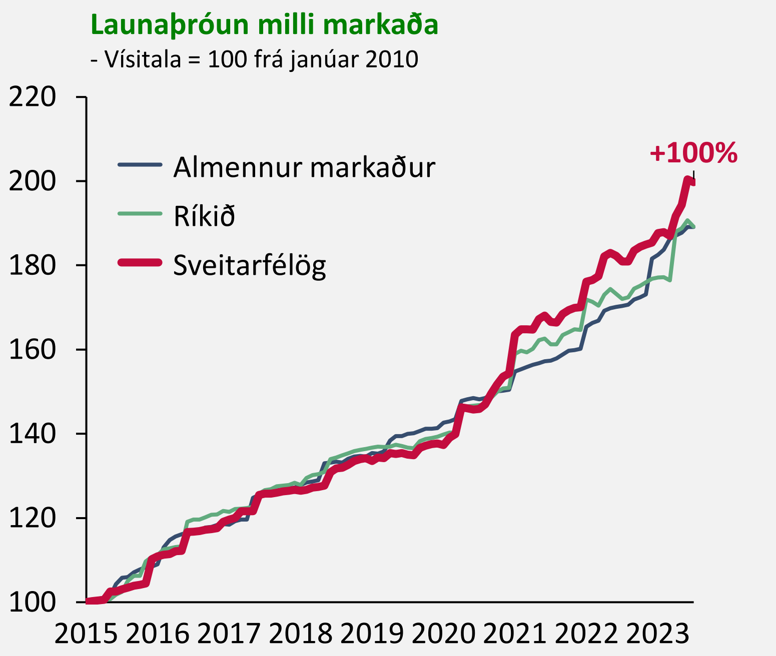


Áskorun. Málaflokkur fatlaðs fólks





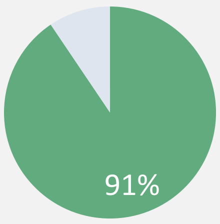
Áskorun. Krefjandi vetur framundan



Launahlutfall sveitarfélag fer hækkandi

- Laun hjá sveitarfélögum hafa hækkað hraðar en hjá ríkisstarfsmönnum og á almennum markaði
- Launakostnaður vegur sífellt þyngra í rekstri sveitarfélaga
- Ríflega 90% af útsvarstekjum sveitarfélaga fara í að greiða laun og tengd gjöld.

Hlutfall launakostnaðar af útsvarstekjum



Að lokum

Rekstur Kópavogsbæjar er traustur og bærinn er rekinn með ábyrgum hætti. Þær hagræðingar sem lagt var upp með í fjárhagsáætlun bæjarins fyrir árið 2023 hafa gengið eftir. Áfram verður lögð áhersla á að lækka álögur og munu fasteignaskattar lækka milli ára. Við þær aðstæður sem nú ríkja í efnahagslífinu er mikilvægt að gæta aðhalds í rekstri. Áfram verður leitast við að hagræða á árinu 2024 með það að markmiði að nýta betur fjármagn bæjarbúa.

Fjármagni verður áfram forgangsraðað í grunnþjónustu. Viðbótarfjármagni verður veitt í velferðarþjónustu, einkum þjónustu við fatlaða. Þá verður fjármagn aukið til að mæta betur þörfum nemenda í grunnskólum sem eru með íslensku sem annað tungumál.

Veltufé frá rekstri er sterkt, sem skapar rými til áframhaldandi uppbyggingar í bæjarfélaginu. Fljótlega verður úthlutað lóðum í nýju hverfi í efri byggðum sem mun kalla á uppbyggingu innviða. Þá mun nýr Kársnesskóli rísa á árinu og leikskólar verða byggðir til að mæta fyrirliggjandi fjölgun. Áform eru um áframhaldandi uppbyggingu íþróttamannvirkja.

Rekstur Kópavogsbæjar mun áfram fela í sér hóflegar álögur, öfluga þjónustu við íbúa á öllum aldri og uppbyggingu innviða fyrir framtíð bæjarins.