

KÓPAVOGSBÆR



FJÁRHAGSÁÆTLUN 2025

**Bæjarstjórn - Fyrri umræða
Þriðjudagur, 12. nóvember 2024**

	Bls.
A HLUTA SJÓDIR 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 SJÓDIR 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.....	47.826.622		63.114			63.114	47.763.508	44.044.242	3.719.266	108%
Félagsþjónusta.....	1.314.906	5.441.813	4.766.503			10.208.316	(8.893.410)	(7.883.937)	(1.009.473)	113%
Heilbrigðismál.....			2.699			2.699	(2.699)	(2.571)	(129)	105%
Fræðslu- og upplæðismál.....	1.378.243	16.693.858	10.485.488	40		27.179.386	(25.801.143)	(23.840.876)	(1.960.267)	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.....	1.044.850		1.102.135			1.102.135	(57.285)	(44.848)	(12.437)	128%
Skipulags- og byggingamál.....	412.683	620.280	219.833			840.112	(427.429)	(390.146)	(37.283)	110%
Umferðar-og samgöngumál.....	6.522		1.912.751			1.912.751	(1.906.229)	(1.737.694)	(168.534)	110%
Umhverfismál.....	1.818		630.408			630.408	(628.590)	(593.310)	(35.280)	106%
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	1.943.245	1.563.876			3.507.122	(2.342.091)	(2.260.559)	(81.531)	104%
Lífeyrisskuld. - 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	56.479.673	29.243.772	27.558.507	(1.181.322)		55.620.957	858.715	1.100.999	(242.283)	78%
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.....	755.892	625.994	158.696	116.531	51.462	952.683	(196.792)	(223.690)	26.898	88%
Hlud.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	11.292.696	2.298.632	4.725.544	3.045.562	1.869.100	11.938.837	(646.141)	(1.157.472)	511.331	56%
Millifærslur.....	(11.291.184)		(11.291.184)			(11.291.184)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR A HLUTA	56.481.185	31.542.404	20.992.866	1.864.240	1.869.100	56.268.610	212.574	(56.473)	269.048	
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)	
Húsnaðisnefnd.....	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	58.441.094	31.721.706	22.095.699	2.354.446	2.110.537	58.282.387	158.706	(50.820)	209.527	
Afgangur A-hluta í hlutfalli við skatttekjur							0%	0%		
Rekstrarafgangur samstæðu í hlutfalli við skatttekjur							0%	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 samtals	Áætlun 2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2023
Tekjur:									
Skatttekjur.....	47.826.622					(747.095)	47.079.527	43.113.679	40.532.102
Aðrar tekjur.....	8.653.050	6.284.432	26.177	755.892	4.226.195	(10.544.088)	9.401.658	9.123.389	8.936.102
	<u>56.479.673</u>	<u>6.284.432</u>	<u>26.177</u>	<u>755.892</u>	<u>4.226.195</u>	<u>(11.291.184)</u>	<u>56.481.185</u>	<u>52.237.068</u>	<u>49.468.204</u>
Gjöld:									
Laun og launatengd gjöld.....	27.565.752			625.994	1.672.638		29.864.384	27.295.938	25.617.977
Annar rekstrarkostnaður.....	27.558.507	2.330.031		158.696	2.236.817	(11.291.184)	20.992.866	19.677.867	18.321.627
	<u>55.124.259</u>	<u>2.330.031</u>		<u>784.690</u>	<u>3.909.454</u>	<u>(11.291.184)</u>	<u>50.857.250</u>	<u>46.973.805</u>	<u>43.939.604</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, og breytingu á lífeyrisskuldbindingu.....	1.355.414	3.954.401	26.177	(28.798)	316.741		5.623.934	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	858.715,488	(542.797)	10.596	(196.792)	82.851		212.574	(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
	<u>282.024</u>	<u>63.430.524</u>	<u>205.731</u>	<u>677.437</u>	<u>2.019.115</u>		<u>66.614.831</u>	<u>63.232.300</u>	<u>58.499.962</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:									
Eignarhlutir í félögum.....	3.091.843				43.085	(622.209)	2.512.719	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.....	54.438.296					(52.868.178)	1.570.118	2.124.945	1.368.494
	<u>59.254.407</u>				<u>176.176</u>	<u>(53.490.387)</u>	<u>5.940.197</u>	<u>7.330.942</u>	<u>5.464.701</u>
Fastafjármunir	<u>59.536.432</u>	<u>63.430.524</u>	<u>205.731</u>	<u>677.437</u>	<u>2.195.291</u>	<u>(53.490.387)</u>	<u>72.555.028</u>	<u>70.563.242</u>	<u>63.964.663</u>
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.....	1.818.365					(1.764.331)	54.034		67.699
Aðrar skammtímakröfur.....	1.798.161				263.354		2.061.514	800.001	2.351.329
Skammtímakröfur	<u>7.440.604</u>				<u>263.354</u>	<u>(1.764.331)</u>	<u>5.939.627</u>	<u>4.155.445</u>	<u>6.045.123</u>
Handbært fé.....	387.543				267.705		655.248	289.110	361.308
Veltufjármunir	<u>7.828.148</u>				<u>531.059</u>	<u>(1.764.331)</u>	<u>6.594.876</u>	<u>4.444.555</u>	<u>6.406.431</u>
EIGNIR SAMTALS	<u>67.364.579</u>	<u>63.430.524</u>	<u>205.731</u>	<u>677.437</u>	<u>2.726.350</u>	<u>(55.254.718)</u>	<u>79.149.904</u>	<u>75.007.797</u>	<u>70.371.094</u>

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.....	12.436.707	7.901.723	109.607	(1.447.227)	1.455.127	(622.209)	19.833.728	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.....	2.607.064						2.607.064	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
	13.345.167	1.692.309	2.915	69.107	470.506	(1.764.331)	13.815.673	11.905.641	13.684.551
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	41.687.931	52.411.721	96.124	2.124.664	1.154.240	(54.632.509)	42.028.036	41.277.494	36.514.558
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	54.927.872	55.528.801	96.124	2.124.664	1.271.222	(54.632.509)	59.316.176	56.441.983	52.000.928
SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS	67.364.579	63.430.524	205.731	677.437	2.726.350	(55.254.718)	79.149.904	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.	1.015	1.128	930
						Nettóskuld (peningaleg staða) pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	773	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.....	858.715	(542.797)	10.596	(196.792)	82.851		212.574	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						809.580	1.037.619	1.575.945
Vextir og verðbætur - eigin fyrirtæki.....	(3.190.639)	2.854.756	6.899	116.531	36.075		(176.378)	(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	155.677	3.954.401	26.177	(28.798)	302.288		4.409.745	4.322.249	4.047.764
Breytingar á skammtímalíðum:									
Óinnheimtar tekjur, (hækkun).....									(484.170)
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun).....						(5.426)	(5.426)	(5.731)	(544.449)
Skammtímaskuldir, hækkun/(lækkun).....	1.200.000				5.670		1.205.670	40.210	(1.387.284)
Breytingar	1.200.000				244		1.200.244	34.479	(2.415.903)
Handbært fé frá (til)	1.355.677	3.954.401	26.177	(28.798)	302.532		5.609.989	4.356.728	1.631.861
Fjárfestingarhreyfingar:									
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....		(5.757.000)		(30.000)	(208.973)		(5.995.973)	(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)	(5.757.000)		(30.000)	(247.365)		(6.049.367)	(6.044.413)	(3.237.785)
Fjármögnunarhreyfingar:									
Tekin ný langtímalán.....	4.000.000						4.000.000	4.293.393	3.930.000
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána.....	(3.263.065)				(16.401)		(3.279.466)	(2.082.849)	(2.531.394)
Eigin fyrirtæki - Breyting.....	(1.934.889)	1.802.599	(26.177)	58.798			(99.669)	(100.622)	534.431
Annað.....								(567.413)	(903.105)
Fjármögnunarhreyfingar	(1.197.954)	1.802.599	(26.177)	58.798	(16.401)		620.865	1.542.509	1.029.932
Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....	142.721	0		0	38.766		181.487	(145.176)	(575.992)
Handbært fé í byrjun tímabils.....	244.822				228.939		473.761	434.286	937.300
Handbært fé í lok tímabils.....	387.543	0		0	267.705		655.248	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.....	47.079.527							(99.306)	46.980.221	43.014.373	40.426.441
Aðrar tekjur.....	9.401.658	981.632	1.099.342	85.891	13.195	1.026.176	34.302	(1.181.322)	11.460.872	11.305.748	11.202.933
	<u>56.481.185</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>58.441.094</u>	<u>54.320.121</u>	<u>51.629.374</u>
Gjöld:											
Laun og launatengd gjöld.....	29.864.384		98.845	16.079			64.377		30.043.685	27.465.239	25.775.553
Annar rekstrarkostnaður.....	20.992.866	845.995	890.397	25.191	19.597	561.741	40.540	(1.280.628)	22.095.699	20.759.879	19.344.545
	<u>50.857.250</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>52.139.384</u>	<u>48.225.118</u>	<u>45.120.098</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, fjármagnsliði og br. á lífeyrisskuldb.	5.623.934	135.637	110.099	44.621	(6.401)	464.435	(70.615)		6.301.709	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	212.574	101.986	22.067	(9.806)	(6.401)	(68.700)	(93.015)		158.706	(50.821)	(799.234)

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
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
	<u>66.614.831</u>	<u>1.255.455</u>	<u>2.052.116</u>	<u>646.383</u>		<u>25.480.130</u>	<u>297.275</u>		<u>96.346.189</u>	<u>90.262.159</u>	<u>87.808.136</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:											
Eignarhlutir í félögum.....	2.512.719							(1.875.776)	636.943	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.....	1.570.118	1.854.594	640.818					(4.065.531)			
	<u>5.940.197</u>	<u>1.854.594</u>	<u>640.818</u>			<u>163.798</u>		<u>(5.941.307)</u>	<u>2.658.101</u>	<u>3.507.027</u>	<u>2.484.045</u>
Fastafjármunir	<u>72.555.028</u>	<u>3.110.049</u>	<u>2.692.934</u>	<u>646.383</u>		<u>25.643.928</u>	<u>297.275</u>	<u>(5.941.307)</u>	<u>99.004.290</u>	<u>93.769.186</u>	<u>90.292.181</u>
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.....	54.034	63.952	22.097					(140.083)			
Aðrar skammtímakröfur.....	2.061.514			257		29.842			2.091.613	831.344	2.381.707
Skammtímakröfur	<u>5.939.627</u>	<u>63.952</u>	<u>22.097</u>	<u>257</u>		<u>31.413</u>		<u>(140.083)</u>	<u>5.917.264</u>	<u>4.188.291</u>	<u>6.007.802</u>
Handbært fé.....	655.248					7.394	3.717		666.359	300.664	398.159
Veltufjármunir	<u>6.594.876</u>	<u>63.952</u>	<u>22.097</u>	<u>257</u>		<u>38.807</u>	<u>3.717</u>	<u>(140.083)</u>	<u>6.583.622</u>	<u>4.488.955</u>	<u>6.405.961</u>
EIGNIR SAMTALS	<u>79.149.904</u>	<u>3.174.000</u>	<u>2.715.031</u>	<u>646.640</u>		<u>25.682.735</u>	<u>300.992</u>	<u>(6.081.389)</u>	<u>105.587.913</u>	<u>98.258.141</u>	<u>96.698.142</u>

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.....	212.574	101.986	22.067	(9.806)	(6.401)	(68.700)	(93.015)		158.706	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.....	809.580					180.094			989.674	1.295.470	1.968.931
Sölutap eigna/(-hagnaður).....											(135.507)
Vextir og verðbætur vegna eigin fyrirtækja.....	(176.378)	(8.914)	(4.714)	36.206		180.461	9.414		36.075		
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	4.409.745	135.637	110.099	44.621	(6.401)	367.196	(71.034)		4.989.862	5.054.139	4.932.238
Breytingar á skammtímalíðum:											
Óinnheimtar tekjur, (hækkun).....											(484.170)
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun).....	(5.426)								(5.426)	(5.731)	(543.484)
Skammtímaskuldir, hækkun.....	1.205.670					15.000			1.220.670	40.210	(1.378.966)
Breytingar	1.200.244					15.000			1.215.244	34.479	(2.406.620)
Handbært fé frá (til) rekstrar	5.609.989	135.637	110.099	44.621	(6.401)	382.196	(71.034)		6.205.106	5.088.618	2.525.619
Fjárfestingarhreyfingar:											
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	(5.995.973)		(390.000)	(160.000)		(250.000)			(6.795.973)	(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	(6.049.367)		(390.000)	(160.000)		(248.428)		51.500	(6.796.295)	(6.532.734)	(3.296.051)
Fjármögnunarhreyfingar:											
Tekin ný langtímalán.....	4.000.000					410.000			4.410.000	4.293.393	3.963.674
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána.....	(3.279.466)					(362.020)			(3.641.486)	(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)	768.514	1.301.756	199.213
Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....	181.487	0	0	0	0	1.287	(5.448)		177.325	(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.....	655.248	0	0	0	0	7.394	3.717		666.359	300.664	398.159

ÁÆTLADAR LYKILTÖLUR 2025

FORSENDUR:

	Áætlun 2025	2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2023
Rekstrarreikningur:			
Skatttekjur.....	46.980.221	43.014.373	40.426.441
Heildartekjur.....	58.441.094	54.320.121	51.629.374
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði og afskriftir.....	6.301.709	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.....	158.706	(50.821)	(799.234)
Efnahagsreikningur:			
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	96.346.189	90.262.159	87.808.136
Eignarhlutir í félögum.....	636.943	592.579	593.858
Langtímakröfur.....	493.292	693.799	277.073
Veltufjármunir.....	6.583.622	4.488.955	6.405.961
Eignir samtals.....	105.587.913	98.258.141	96.698.142
Eigið fé (ásamt hlutdeild minnihluta).....	39.746.817	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.....	14.305.237	12.351.267	14.135.644
Skuldir og eigið fé samtals.....	105.587.913	98.874.661	97.423.526
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar.....	41.476.041	42.311.566	36.175.570
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu.....	58.764.181	57.476.055	51.661.939
Sjóðstreymi:			
Veltufé frá rekstri.....	4.989.862	5.054.139	4.932.238
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum (brúttó).....	6.834.365	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.....	0%	0%	-2%
Veltufé frá rekstri.....	9%	9%	10%
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	83%	87%	83%
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	113%	115%	113%
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar.....	71%	78%	70%
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu.....	101%	106%	100%
<u>Í ÞÚSUNDUM KRÓNA Á HVERN ÍBÚA:</u>			
		Endurreiknað	
Heildartekjur.....	1.411	1.356	1.315
Skatttekjur.....	1.135	1.074	1.030
Rekstrarniðurstaða.....	4	(1)	(20)
Veltufé frá rekstri.....	121	126	126
Fjárfestingar (brúttó).....	165	164	133
Eignir.....	2.550	2.454	2.463
Eigið fé.....	960	889	977
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	1.173	1.186	1.092
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	1.590	1.565	1.486
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar.....	1.002	1.057	921
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu.....	1.419	1.435	1.316
<u>ADRAR LYKILTÖLUR:</u>			
		Endurreiknað	
Veltufjárhlutfall.....	0,46	0,36	0,45
Eiginfjárhlutfall.....	37,6%	36,2%	39,7%
Skuldahlutfall (heildarskuldir og skuldb/heildartekjum).....	112,7%	115,4%	113,0%
Áætlað skuldaviðmið skv. skilgreiningu.....	92,2%	97,4%	90,8%
Fjárfestingarhreyfingar (brúttó) í hlutfalli við veltufé.....	137%	130%	106%
Nettóskuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri.....	8,3	8,4	7,3