



Kópavogsbær

Góður rekstur leggur grunn að lægri sköttum

Fjárhagsáætlun 2025

Ásdís Kristjánsdóttir, bæjarstjóri

Bæjarstjórn Kópavogs, 12. nóvember 2024

Góður rekstur leggur grunn að lægri sköttum

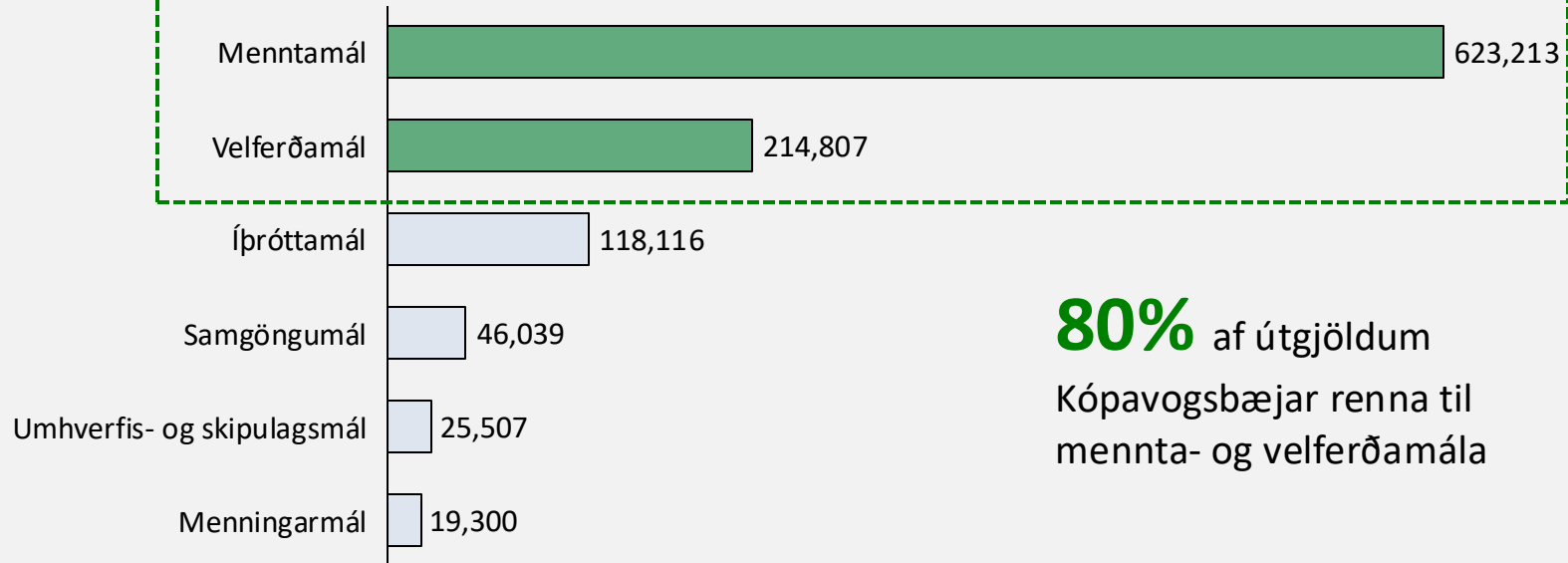
- **Ábyrgur rekstur.** Rekstur Kópavogsbæjar er traustur og skuldahlutföll lág. Afgangur er á rekstri en ekki er gert ráð fyrir úthlutun lóða í áætlunum bæjarins.
- **Skattar lækka.** Áfram verður lögð áhersla á að skila góðum rekstri í formi lægri skatta sem íbúar og fyrirtæki njóta góðs af.
- **Áfram 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. Kópavogsbær mun stíga markviss skref í innleiðingu á gervigreind sem mun skila aukinni skilvirkni, hagræðingu og bættri þjónustu.
- **Fjármagni verður forgangsraðað í grunnþjónustu.** Viðbótarfjármagni verður veitt í velferðarþjónustu og menntamál. Þá verður fjármagn aukið til að mæta betur þörfum ÍSAT nemenda.
- **Umfangsmiklar framkvæmdir.** Reksturinn er sterkur sem skapar rými til að áframhaldandi uppbyggingar í bæjarfélaginu. Nýr Kársnesskóli mun rísa á árinu, leikskólar verða byggðir til að mæta væntri fjölgun, hjúkrunarheimili og sambýli munu rísa auk þess sem áform eru um frekari uppbyggingu ípróttamannvirkja.



Fjármagni forgangsraðað í grunnþjónustu

Málaflokkar Kópavogsbæjar

- á hvern íbúa



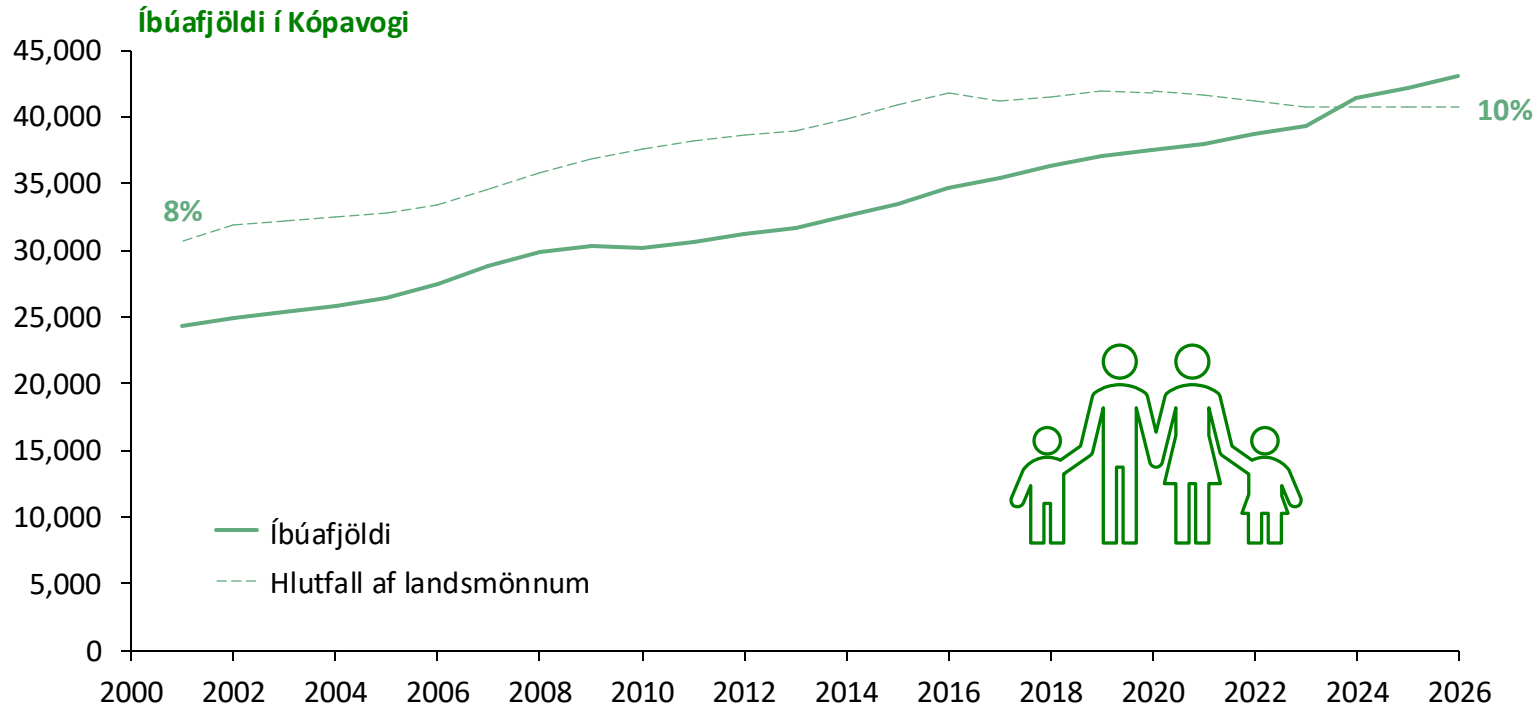
80% af útgjöldum
Kópavogsbæjar renna til
mennta- og velferðamála



Forsendur í fjárhagsáætlun 2025

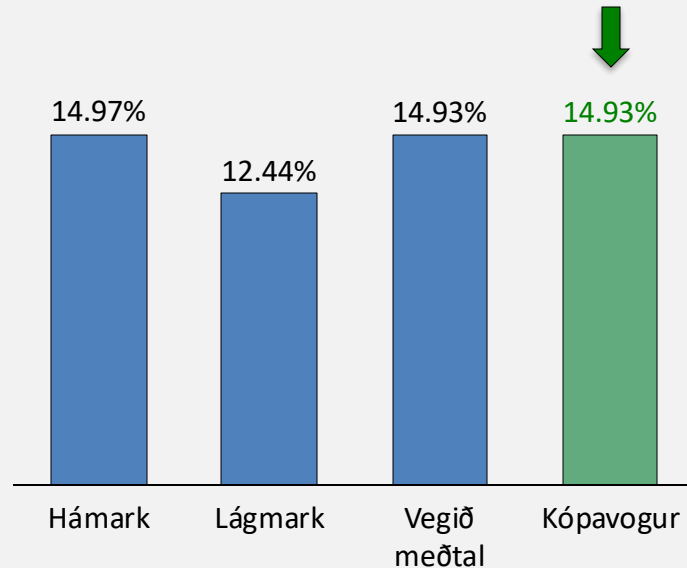


Kópavogsbúar verða 41.400 á árinu 2025



Útsvarsprósentan helst óbreytt

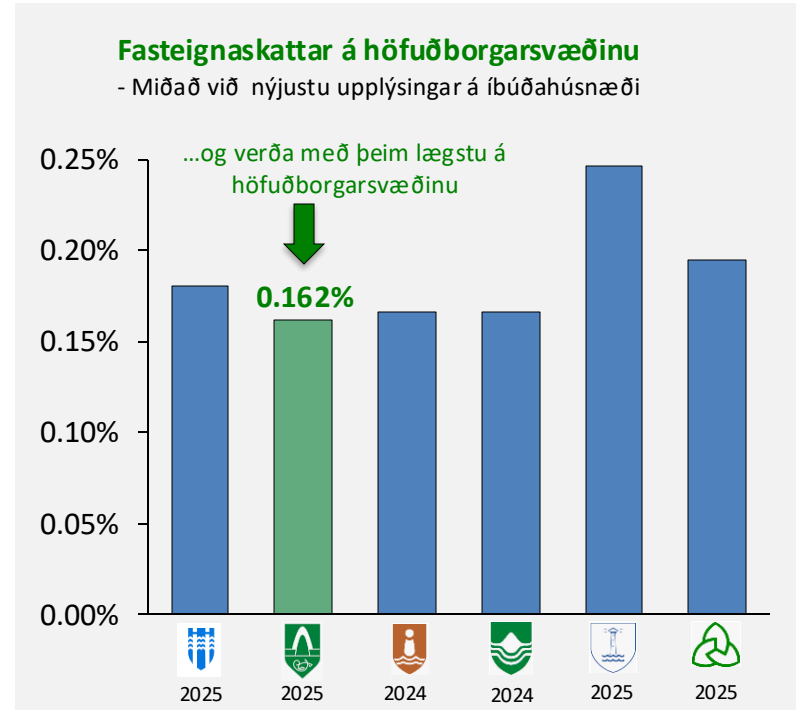
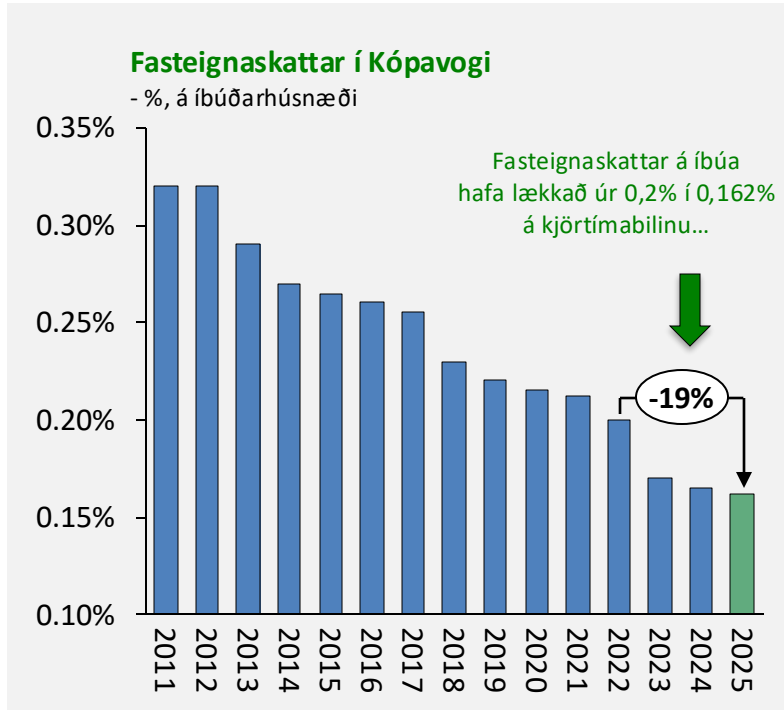
Útsvarsprósenta 2025



Óbreytt útsvar í Kópavogi

- Útsvarsprósentan helst óbreytt fyrir árið 2025 í 14,93%.
- Við áætlun á útsvari þarf að horfa til væntanlegra útsvarstekna, fjölgunar íbúa í bæjarfélaginu, atvinnuleysis og launaþróunar.
- Gert er ráð fyrir að íbúum fjölgi um 2% á næsta ári, atvinnuleysi hækkar lítillega en gert ráð fyrir að starfandi fjölgi í Kópavogsbæ.
- Gert er ráð fyrir að útsvarstekjur muni nema 36,7 milljörðum króna á árinu 2025, sem er **3,9% hækkun að raunvirði.**

Fasteignaskattar hvergi lægri á höfuðborgarsvæðinu



Skattalækkunar á kjörtímabilinu

Fasteignagjöld lækka

- Fasteignaskattar lækka:
 - ✓ Íbúðarhúsnæði fer úr 0,165% í 0,162% og verða fasteignaskattar þeir lægstu á höfuðborgarsvæðinu.
 - ✓ Atvinnuhúsnæði lækkar úr 1,42% í 1,40%.
- Sorphirðugjald verður endurskoðað en veruleg breyting á sorpflokkun mun óhjákvæmilega kalla á hækkun sorphirðugjalda.
- Vatnsskattur er óbreyttur í 0,058% af fasteignamati.
- Holræsagjald lækkar úr 0,059% í 0,058% af fasteignamati.
- Gjaldskrá lóða lækkar lítillega eftir að hafa staðið í stað um nokkurra ára skeið.



2022

-1.142.000.000 krónur



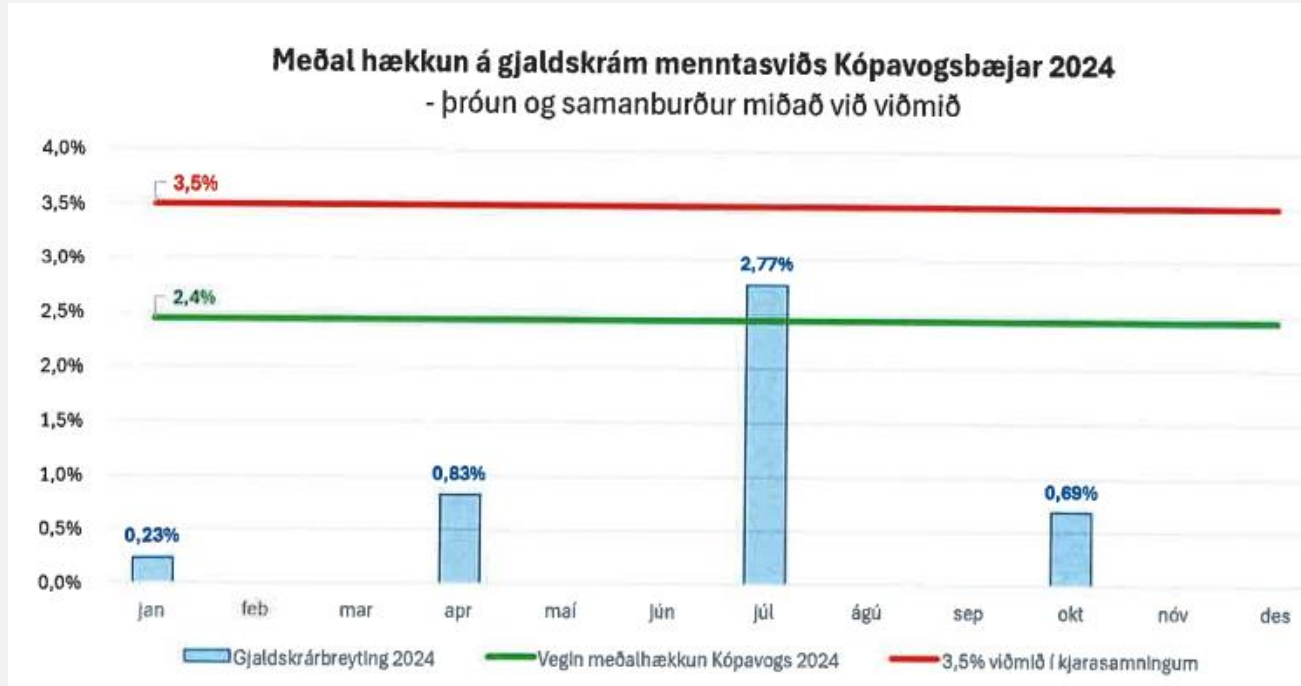
2025

Skattalækkunar á heimili og fyrirtæki

Á kjörtímabilinu hefur áhersla verið lögð á að lækka fasteignaskatta og önnur fasteignagjöld.

Á sama tíma og flest sveitarfélög hafa haldið fasteignasköttum óbreyttum hafa fasteignaskattar á heimili lækkað um 20%.

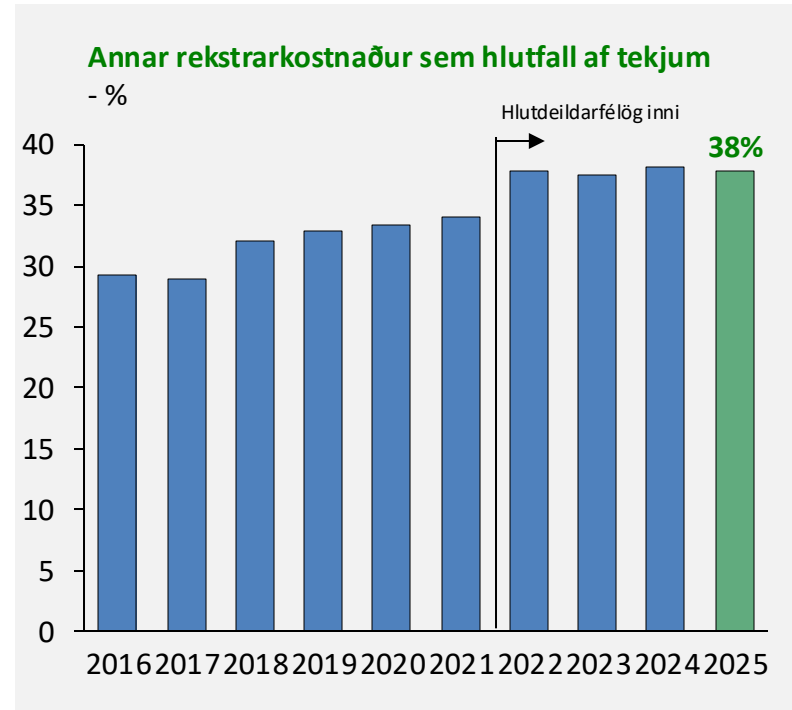
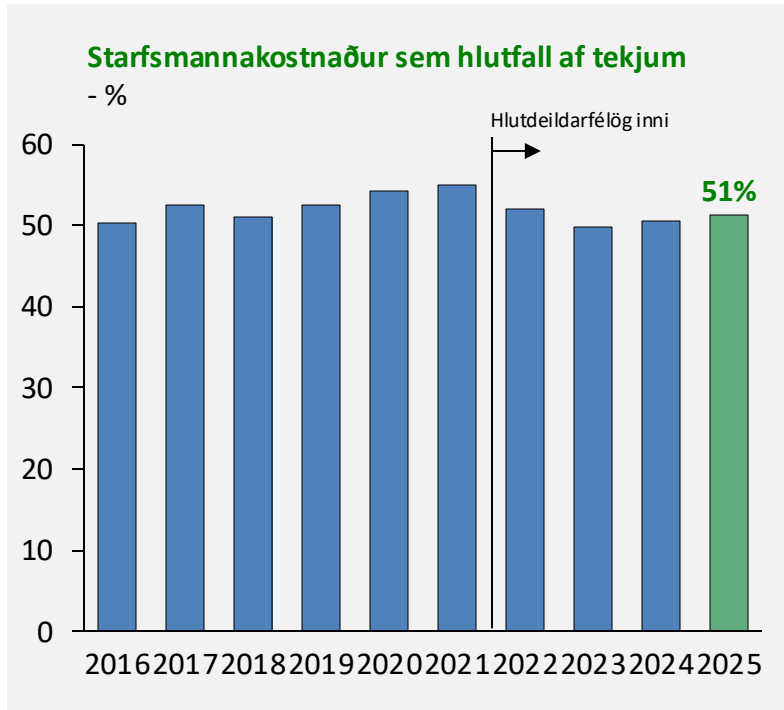
Gjaldskrárbreytingar á menntasviði



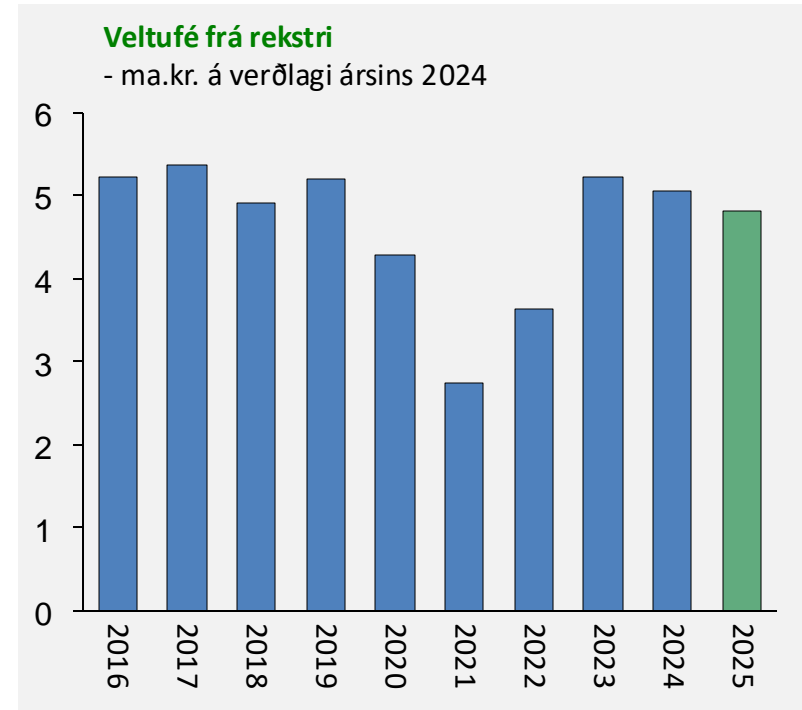
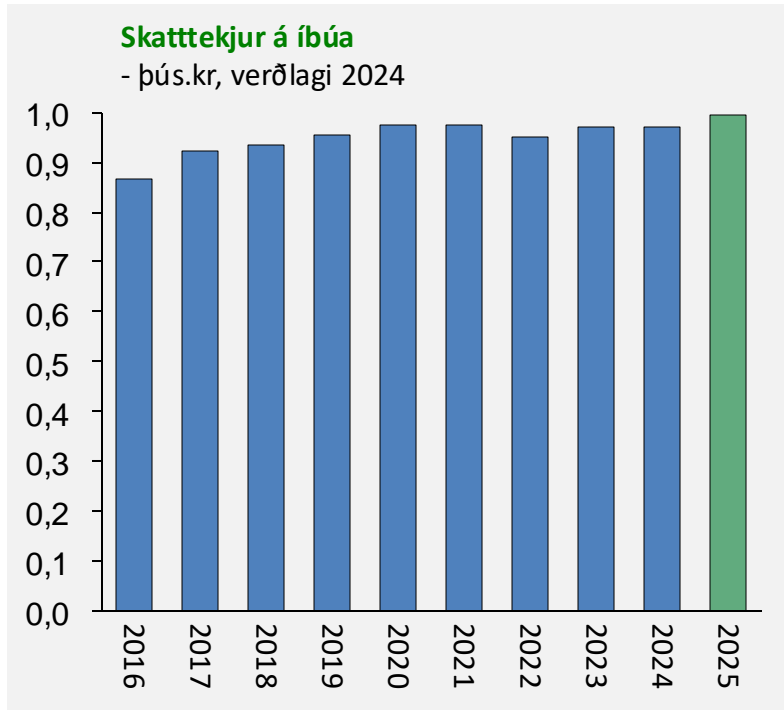
Lykilstærðir í fjárhagsáætlun



Kostnaður sem hlutfall af tekjum



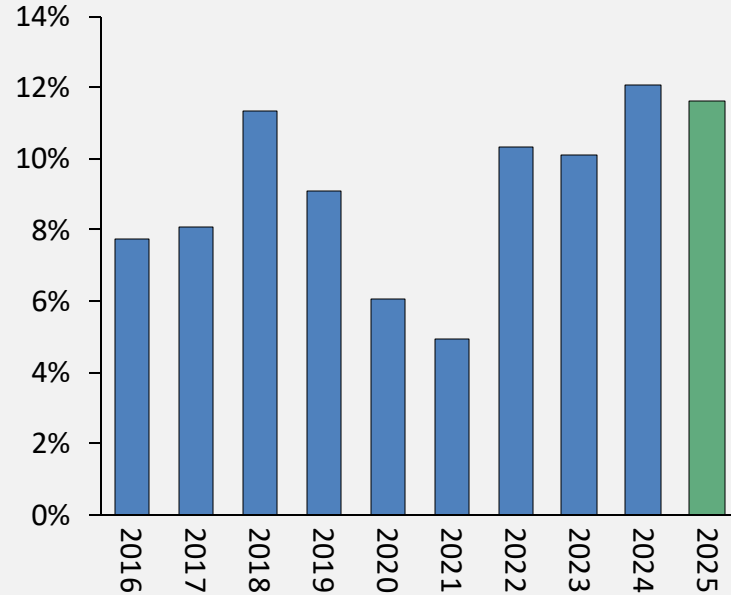
Skatttekjur og veltufé frá rekstri



Umfangsmiklar framkvæmdir

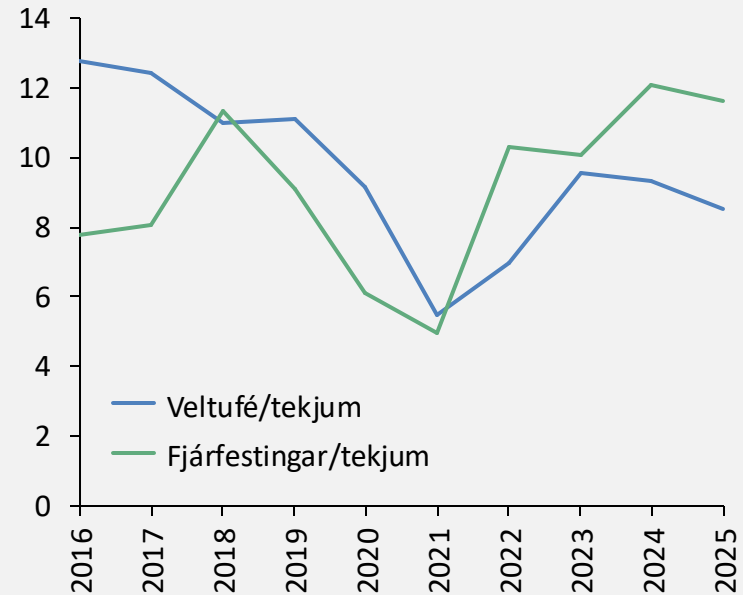
Fjárfestingastigið

- fjárfesting sem % af tekjum



Veltufé frá rekstri og fjárfestingastigið

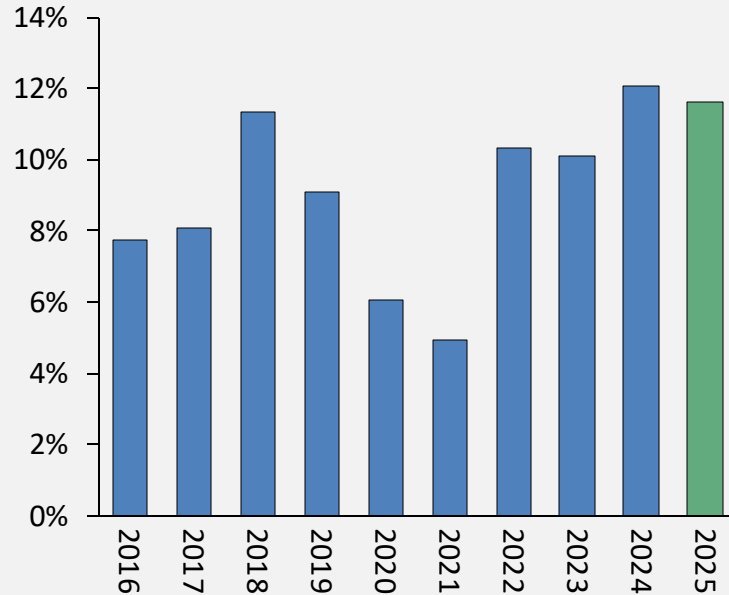
- % af tekjum



Framkvæmdir fyrst og fremst í grunnþjónustu

Fjárfestingastigið

- fjárfesting sem % af tekjum



6,6 milljarða króna framkvæmdir

- Gatnagerð og skipulagsmál: 2,4 milljarðar
- Leik- og grunnskólar: 2,1 milljarðar
- Íþróttamannvirki: 1 milljarður
- Hjúkrunarheimili og sambýli: 320 milljónir
- Félagslegar leiguíbúðir: 250 milljónir
- Hafnarsvæðið: 160 milljónir
- Annað¹: 274 milljónir

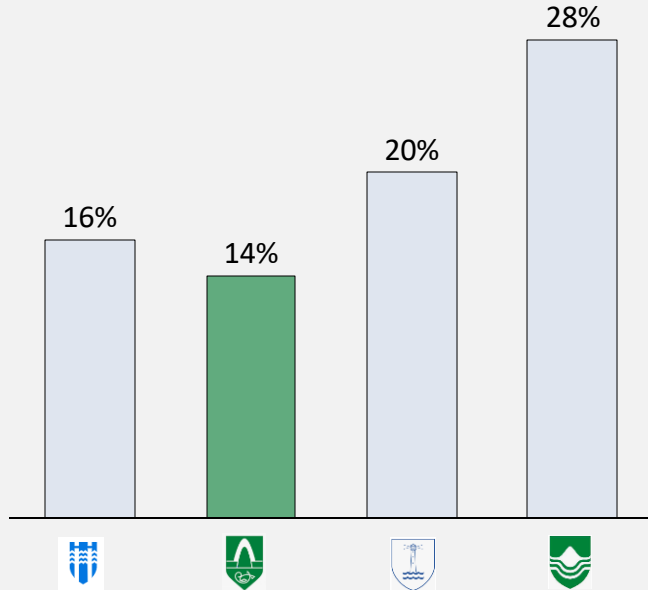


¹Annað er fyrst og fremst Ledvæðing stofna na, hjólabrettaskál, tækjaka up velferðarsviðs

Umfangsmiklar framkvæmdir

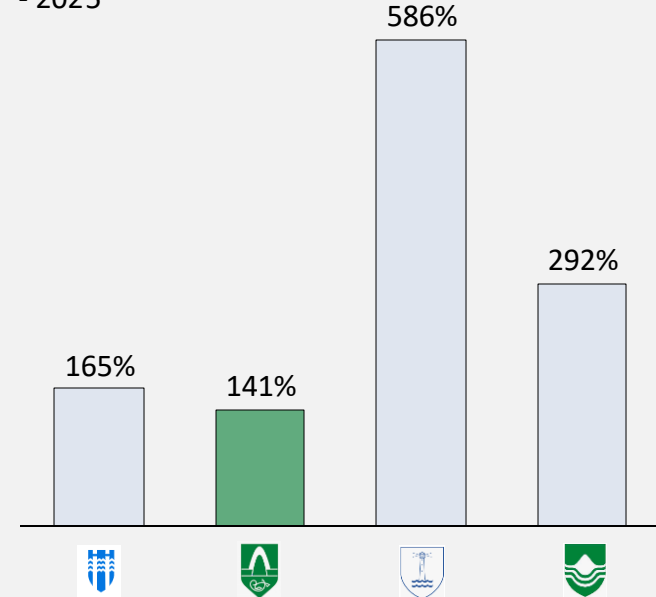
Fjárfestingastigið

- 2025, fjárfesting sem % íbúafjölda



Fjárfesting sem hlutfall af veltufé frá rekstri

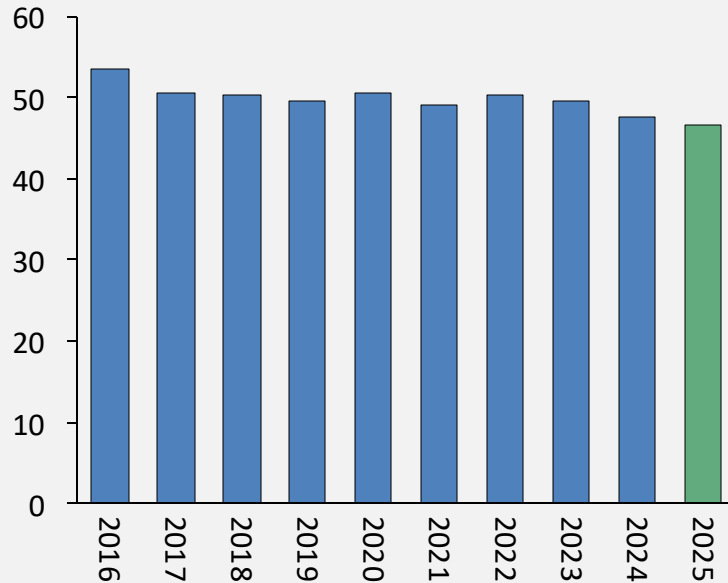
- 2025



Áfram hóflegar skuldir

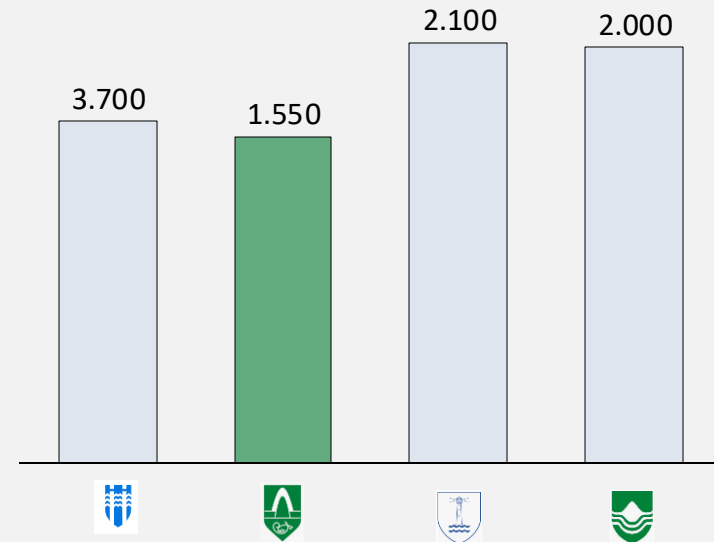
Samstæða: Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar

- ma kr. á verðlagi ársins 2024,



Heildarskuldir á íbúa

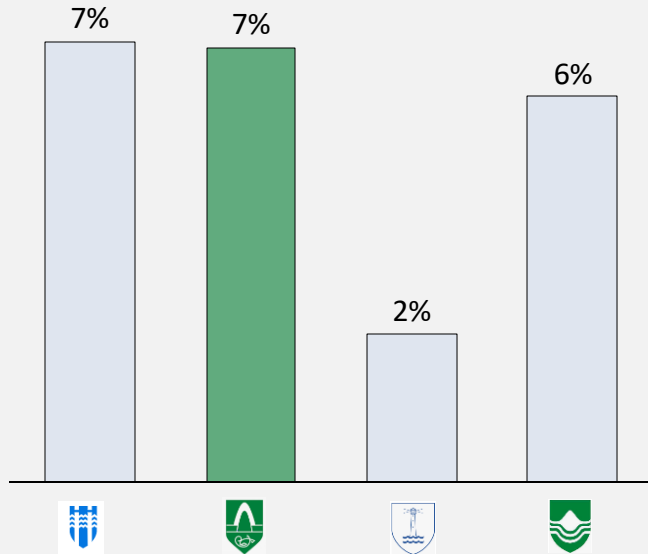
- árið 2025, þús.kr. (A-hluti)



Greiðsluhæfi og skuldapól

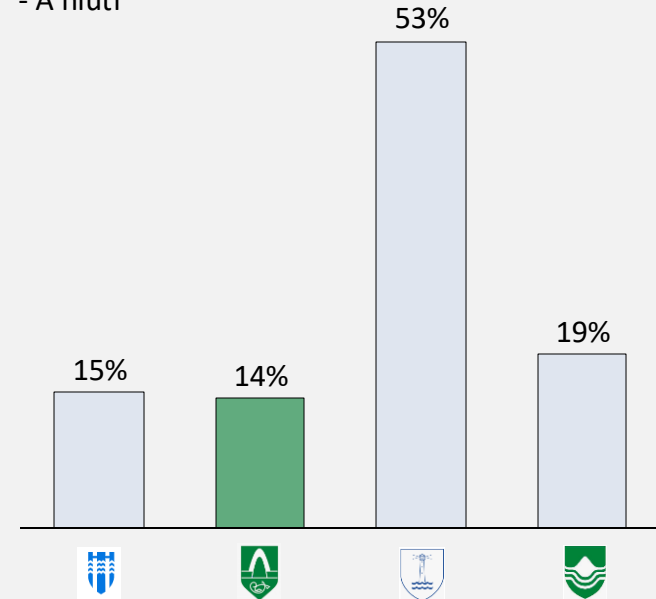
Greiðsluhæfi: Veltufé frá rekstri/rekstrartekjur

- A hluti

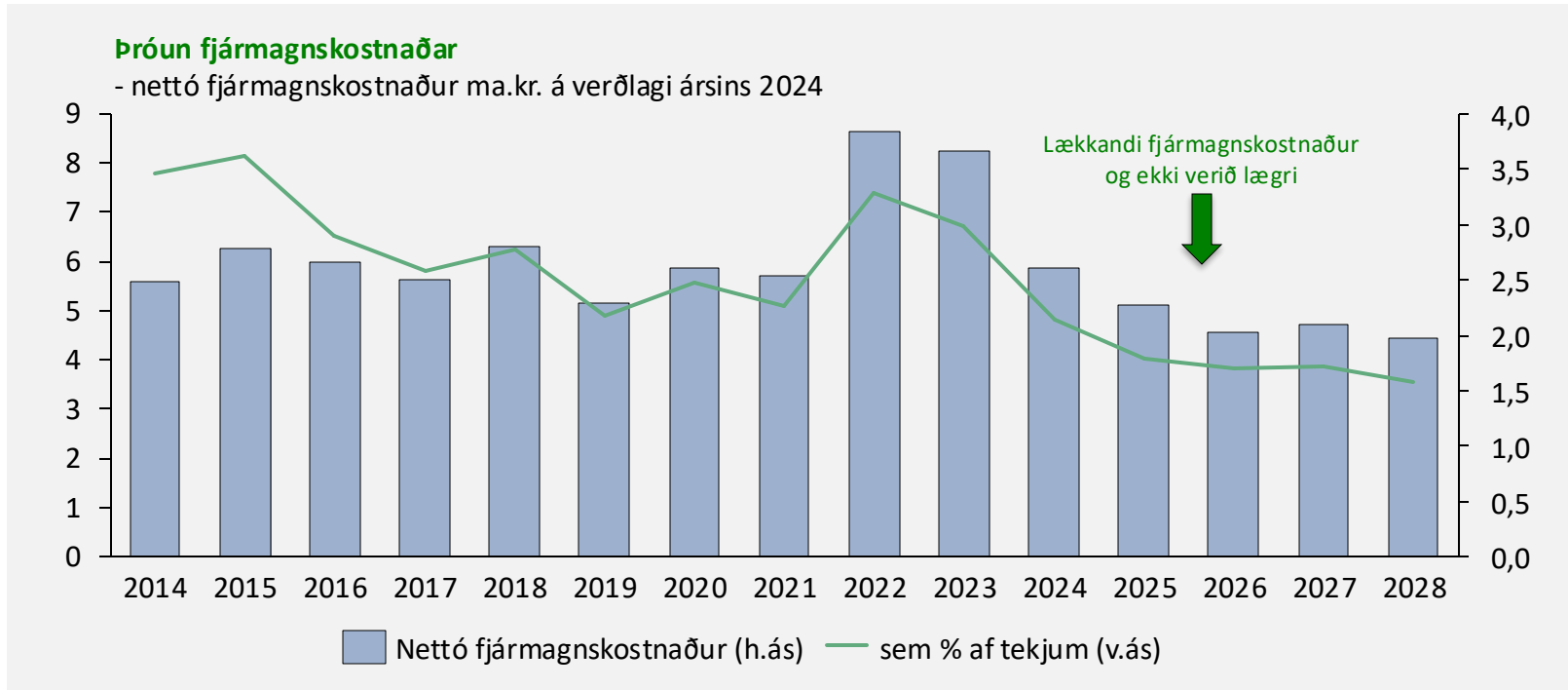


Skuldapól: Heildarskuldir/veltufé frá rekstri

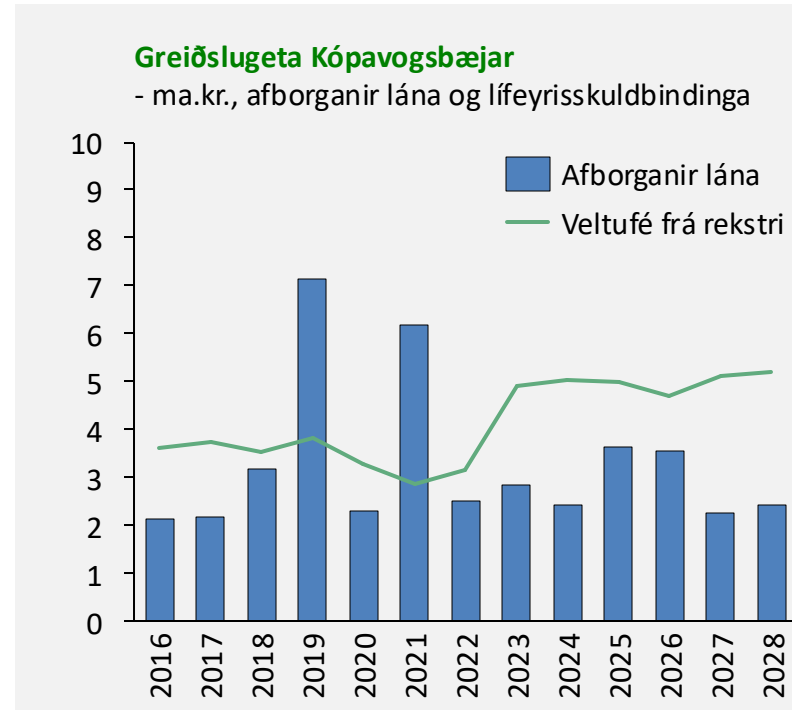
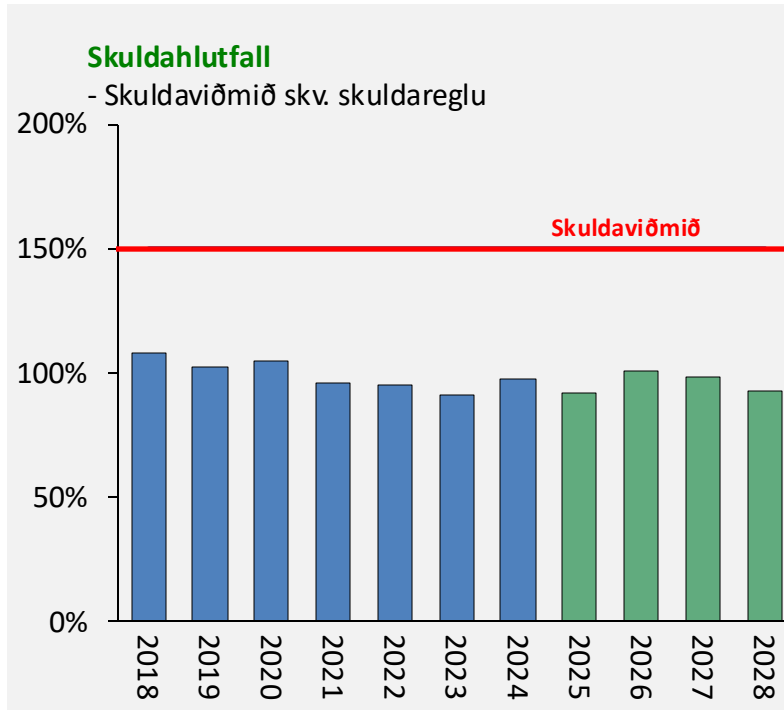
- A hluti



Fjármagnskostnaður ekki verið lægri



Skuldir undir skuldaviðmiði og greiðslugeta sterk

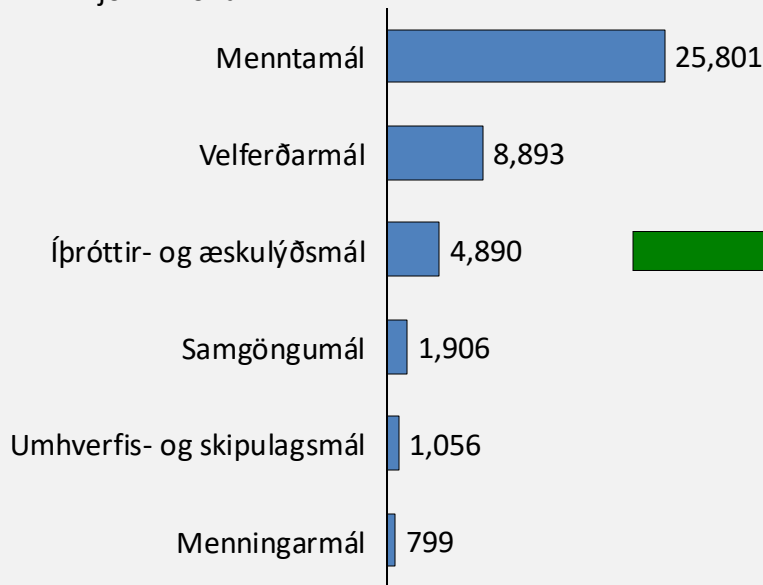


Áherslur á árinu 2025



Framlög til málaflokka

Framlög á árinu 2025 til mismunandi málaflokka - milljónir króna



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

Aukin framlög milli áranna 2023-2024

- Menntamál: +1.960 m.kr. (+8%)
- Velferðarmál: +1.009 m.kr. (+13%)
- Samgöngumál: + 168 m.kr. (+10%)
- Íþróttir- og æskulýðsmál: + 185 m.kr. (+4%)
- Umhverfis- og skipulagsmál: +72 m.kr. (+7%)
- Menningarmál: +61 m.kr. (+8%)

Staðið vörð um grunnþjónustu

Velferðarsvið: mikilvæg þjónusta við íbúa

- Aukin áhersla á samstarf við börn og fjölskyldur með áframhaldandi innleiðingu á farsældarlögum.
- Aukin fjárheimild til að mæta framkominni þörf fyrir stuðnings- og stoðþjónustu en málaflokkurinn er verulega van fjármagnaður af hálfu ríkisins.
- Sett verður á laggirnar miðlæg úthlutunarnefnd sem tryggir betri yfirsýn og forgangsroðun fjármuna.
- Aukin fjárheimild til að mæta auknum kostnaði í vistun barna utan heimilis en málaflokkurinn er verulega van fjármagnaður af hálfu ríkisins.
- Boðið uppá helgaropnun í félagsmiðstöðvum eldra fólks með það að markmiði að draga úr einmannaleika.
- Aukið samstarf við lögregluna á höfuðborgarsvæðinu í þeim tilgangi að ná betur utan um börn í viðkvæmri stöðu.

Menntasvið: grunn- og leikskólar eflir

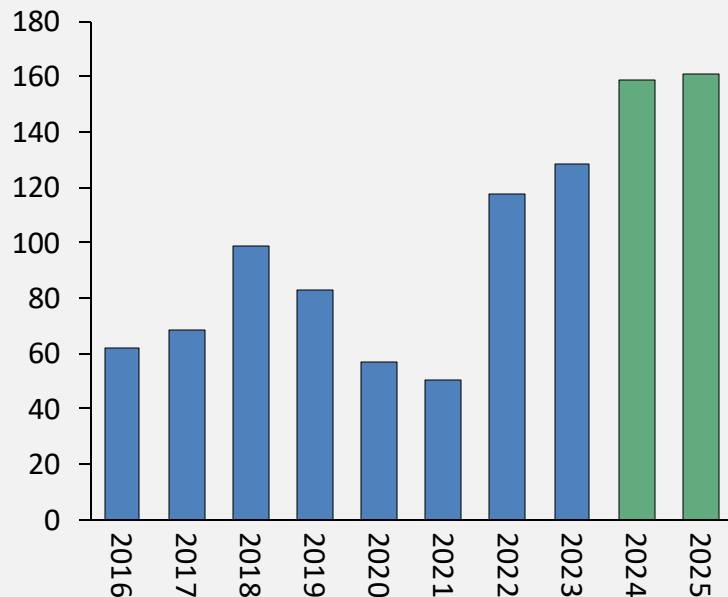
- Kópavogsmódelið skilar hagkvæmni í rekstri leikskóla - fjármagn verður áfram eyrnamerkt til að efla enn frekar starfsumhverfi leikskóla.
- Stuðningur til dagforeldra hækkar.
- Heimgreiðslur til foreldra barna frá 15 mánaða aldri sem bíða eftir leikskólaplássi hækka í 111.000 krónur.
- Aukin fjárheimild til að mæta nemendum með íslensku sem annað tungumál (ÍSAT).
- Markviss skref verða stigin í að efla námsumhverfi grunnskólabarna og starfsumhverfi kennara með notkun gervigreindar.
- Skólabókasöfn verð eflid til að styðja betur við lestur og læsi.
- Frístundastyrkur hækkar í 64.000 krónur fyrir 6-18 ára og 90.000 krónur fyrir 5 ára börn.



Umfangsmiklar fjárfestingar

Fjárfesting á hvern íbúa

- Þúsundir króna



Fjárfesting fyrir ríflega sex milljarða

- Skólastarf í nýjum Kársnesskóla og leikskóla mun hefjast haustið 2025.
- Leikskólinn Skólatröð og við Nausatvör byggðir.
- Nýr leik- og grunnskóli í Vatnsendahvarfi.
- Skóla- og leikskólalóðir endurnýjaðar samkvæmt áætlun.
- Framkvæmdir við nýjan aðalvöll HK hefjast á árinu.
- Stækkun á hjúkrunarheimili Boðapings heldur áfram.
- Frekari kaup á félagslegu húsnæði, uppbygging á sambýli við Kleifakór .
- Unnið markvisst að bæta loftgæði í stofnunum bæjarins. Fjármagn aukið til viðhalds.
- Gatnagerð í nýju hverfi í Vatnsendahvarfi.

Markviss skref stigin í innleiðingu á gervigreind

Aukin skilvirkni, hagræðing og bætt þjónusta

- Með tilkomu gervigreindar mun framleiðni og skilvirkni aukast.
- Skilvirkari stjórnsýsla stuðlar að bættri ákvörðunartöku og þjónustu við íbúa.
- Nýjar leiðir og ný tækifæri opnast í menntakerfinu til að mæta betur þörfum nemenda.
- Greiningar benda til þess að 30% af vinnutíma opinberra starfsmanna má sjálfvirknivæða með aðstoð gervigreindar.
- 30% sparnaður í vinnustund nemur 9-10 milljörðum!



Bætt ákvörðunartaka



Aukin skilvirkni og hagræðing



Bætt þjónusta

Fjárhagsáætlun 2025



ÁÆTLAD 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 isl.kr.	2025/ 2024
Aðalsjóður:										
Skatttekjur.....	47.826.622		63.114			63.114	47.763.508	44.044.242	3.719.266	108%
Félagssjónusta.....	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 uppeldismál.....	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 almanna varnir.....			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%
Lífeyrisskuldb. - breyting.....		1.678.020				1.678.020	(1.678.020)	(1.550.700)	(127.320)	108%
Fjármagnsliðir.....	0		21.233	(1.181.362)		(1.160.129)	1.160.129	1.377.197	(217.068)	84%
Aðalsjóður samtals	56.479.673	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%
Hlutf. 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%
Bilastæðasjóður.....	13.195		19.597			19.597	(6.401)	(6.035)	(366)	
Húsnæðisnefnd.....	1.026.176		561.741	457.794	75.340	1.094.875	(68.700)	(166.007)	97.308	41%
Tónlistarhús.....	34.302	64.377	40.540	9.834	12.566	127.316	(93.015)	(77.362)	(15.652)	120%
Millifærslur.....	(1.280.628)		(1.280.628)			(1.280.628)				
SAMSTÆÐUREIKNINGUR	58.441.094	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 OG B HLUTA 2025

	A-hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bilastæða- 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
	56.481.185	981.632	1.099.342	85.891	13.195	1.026.176	34.302	(1.280.628)	58.441.094	54.320.121	51.629.374
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
	50.857.250	845.995	989.243	41.270	19.597	561.741	104.916	(1.280.628)	52.139.384	48.225.118	45.120.098
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	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2025	Áætlun 2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2023
EIGNIR:											
FASTAFJÁRMUNIR:											
Varanlegir rekstrarfjármunir:											
Fasteignir.....	40.461.865					25.480.130	297.275		66.239.269	65.341.735	60.176.517
Götur, lóðir, veitukerfi og hafnarmannvirki.....	24.910.194	1.255.455	2.051.930	645.666					28.863.244	23.951.995	26.957.698
Vélar, áhöld og tæki.....	1.242.773		186	717					1.243.676	968.429	673.920
	66.614.831	1.255.455	2.052.116	646.383		25.480.130	297.275		96.346.189	90.262.159	87.808.136
Áhættufjármunir og langtímakröfur:											
Eignarhlutir í félögum.....	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)			
	5.940.197	1.854.594	640.818			163.798		(5.941.307)	2.658.101	3.507.027	2.484.045
Fastafjármunir	72.555.028	3.110.049	2.692.934	646.383		25.643.928	297.275	(5.941.307)	99.004.290	93.769.186	90.292.181
VELTUFJÁRMUNIR:											
Skammtímakröfur:											
Óinnheimtar tekjur.....	3.752.510								3.752.510	3.249.542	3.591.725
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	71.569					1.572			73.140	107.405	34.370
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki.....	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	5.939.627	63.952	22.097	257		31.413		(140.083)	5.917.264	4.188.291	6.007.802
Handbært fé.....	655.248					7.394	3.717		666.359	300.664	398.159
Veltufjármunir	6.594.876	63.952	22.097	257		38.807	3.717	(140.083)	6.583.622	4.488.955	6.405.961
EIGNIR SAMTALS	79.149.904	3.174.000	2.715.031	646.640		25.682.735	300.992	(6.081.389)	105.587.913	98.258.141	96.698.142

YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A OG B HLUTA

	A- hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bilastæða-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Milli-færslur	Áætlun 2025	2024 m/viðaukum	Ársreikn. 2023
Rekstrarhreyfingar:											
Niðurstæða 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. langtimaskulda/-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 lifeyrisskuldbindinga.....	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 skammtimaliðum:											
Önnheimtar tekjur, (hækkun).....											(484.170)
Aðrar skammtimakröfur, (hækkun).....	(5.426)								(5.426)	(5.731)	(543.484)
Skammtimaskuldir, 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				(633.105)
Annað.....										(567.413)	
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

Fjárhagsáætlun 2026-2028



Rekstrarreikningur 2025 til 2027

Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2025		Árið 2026		Árið 2027	
	Sveitarsjóður	Samantelið A+B	Sveitarsjóður	Samantelið A+B	Sveitarsjóður	Samantelið 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
	<u>50.876.386</u>	<u>53.026.850</u>	<u>53.063.640</u>	<u>55.212.490</u>	<u>55.466.098</u>	<u>57.667.658</u>
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
Afkriftir	1.692.200	1.936.077	1.851.230	2.037.607	1.989.421	2.178.298
	<u>49.007.761</u>	<u>50.656.731</u>	<u>51.076.158</u>	<u>52.731.662</u>	<u>53.388.605</u>	<u>55.142.264</u>
Rekstramiðurstaða fyrir fjármagnslíði	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 líðir	0	0	0	0	0	0
Rekstrarmíðurstaða	<u><u>167.603</u></u>	<u><u>208.517</u></u>	<u><u>193.001</u></u>	<u><u>252.055</u></u>	<u><u>217.231</u></u>	<u><u>270.868</u></u>



Efnahagsreikningur 31. desember 2026 - 2028

Eignir

Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2026		Árið 2027		Árið 2028	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir	43.010.988	68.777.031	46.020.746	71.726.268	45.518.290	71.196.101
Veitukerfi	25.904.888	29.964.154	27.579.742	32.376.978	27.396.929	32.249.308
Vélar, áhöld og tæki	506.563	507.330	460.578	461.231	391.492	392.046
	<u>69.422.439</u>	<u>99.248.515</u>	<u>74.061.066</u>	<u>104.564.477</u>	<u>73.306.711</u>	<u>103.837.455</u>
Afhættufjármunir og langtímakröfur:						
Eignahlutir í félögum	2.521.134	593.858	2.572.634	593.858	2.624.134	593.858
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	2.248.262	0	3.183.162		3.729.846	
Aðrar langtímakröfur	1.672.539	1.831.424	1.338.031	1.465.139	1.378.172	1.509.093
	<u>6.441.935</u>	<u>2.425.282</u>	<u>7.093.827</u>	<u>2.058.997</u>	<u>7.732.152</u>	<u>2.102.951</u>
Fastafjármunir	<u>75.864.374</u>	<u>101.673.797</u>	<u>81.154.893</u>	<u>106.623.474</u>	<u>81.038.863</u>	<u>105.940.406</u>
Veltufjármunir:						
Birgðir						
Skammtímakröfur:						
Önnheimtar tekjur	3.714.985	3.714.985	3.752.132	3.752.132	3.939.739	3.939.739
Næsta árs afborganir langtímakrafna á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	
Næsta árs afborganir annarra langtímakrafna	70.853	72.409	72.695	74.290	76.330	80.291
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki	54.034	0	54.034	0	54.034	
Aðrar skammtímakröfur	1.816.145	1.846.544	1.816.146	1.846.545	1.988.791	2.020.406
	<u>5.656.017</u>	<u>5.633.938</u>	<u>5.695.007</u>	<u>5.672.967</u>	<u>6.058.894</u>	<u>6.040.436</u>
Handbært fé	<u>237.543</u>	<u>248.654</u>	<u>137.543</u>	<u>148.654</u>	<u>134.058</u>	<u>145.169</u>
Veltufjármunir	<u>5.893.560</u>	<u>5.882.592</u>	<u>5.832.550</u>	<u>5.821.621</u>	<u>6.192.952</u>	<u>6.185.605</u>
Eignir samtals	<u>81.757.934</u>	<u>107.556.389</u>	<u>86.987.443</u>	<u>112.445.095</u>	<u>87.231.815</u>	<u>112.126.011</u>



Efnahagsreikningur 31. desember 2026 - 2028

Eigið fé og skuldir

Allar fjárhæðir í þús. kr.

Með hluteldarfélagum

	Árið 2026		Árið 2027		Árið 2028	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Eigið fé	18.577.941	38.431.725	19.174.411	39.007.384	19.735.244	39.512.709
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar	15.606.429	15.606.429	17.477.548	17.477.548	19.423.512	19.423.512
Aðrar skuldbindingar	3.363.882	3.363.882	3.363.882	3.363.882	3.363.882	3.363.882
Skuldbindingar	18.970.311	18.970.311	20.841.430	20.841.430	22.787.394	22.787.394
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir	31.865.292	37.061.291	34.520.102	39.413.228	32.987.774	37.560.320
Skuldir við eigin fyrirtæki		65.744		65.744		65.744
Aðrar langtímaskuldir						
Langtímaskuldir	31.865.292	37.127.035	34.520.102	39.478.972	32.987.774	37.626.064
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir	2.580.993	2.738.452	2.514.170	2.544.999	1.641.490	1.667.493
Viðskiptaskuldir	7.816.666	7.936.666	8.060.464	8.277.535	8.156.125	8.180.207
Næsta árs afborganir langtímaskulda við eigin fyrirtæki						
Næsta árs afborganir annarra langtímaskulda	1.946.731	2.352.200	1.876.866	2.294.775	1.923.788	2.352.144
Skuldir við eigin fyrirtæki						
Aðrar skammtímaskuldir	0	0	0	0	0	0
Skammtímaskuldir	12.344.390	13.027.318	12.451.500	13.117.309	11.721.403	12.199.844
Skuldir og skuldbindingar samtals	63.179.993	69.124.664	67.813.032	73.437.711	67.496.571	72.613.302
Skuldir og eigið fé samtals	81.757.934	107.556.389	86.987.443	112.445.095	87.231.815	112.126.011



Yfirlit um sjóðstreymi árið 2026 - 2028

Allar fjárhæðir í þús. kr. Með hlutdeildarfélögum	Árið 2026		Árið 2027		Árið 2028	
	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B	Sveitarsjóður	Samantekið A+B
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	199.340	205.779	596.470	575.659	560.833	505.325
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi: (Söluhagnaður) / tap eigna						
Reiknaðar afskriftir	1.731.277	1.986.558	1.799.373	2.072.039	1.881.356	2.154.022
Verðbætur og gengismunur	468.940	708.693	401.854	617.494	373.348	584.242
Breyting lifeyrisskuldbindinga	1.799.153	1.799.153	1.871.119	1.871.119	1.945.964	1.945.964
Veltufé frá rekstri	4.198.710	4.700.183	4.668.816	5.136.311	4.761.501	5.189.553
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:						
Birgðir, lækkun (hækkun)						
Önnheimtar tekjur, lækkun (hækkun)	37.525	37.525	(37.148)	(37.148)	(187.607)	(187.607)
Aðrar skammtimákröfur, lækkun (hækkun)	(17.266)	(17.552)	(1.842)	(1.883)	(176.281)	(179.862)
Skammtimaskuldir, hækkun (lækkun)	(186.641)	6.723	107.110	89.991	(730.098)	(917.465)
Afborganir lifeyrisskuldbindinga						
Breytingar	(166.382)	26.696	68.120	50.960	(1.093.986)	(1.284.934)
Handbært fé frá (til) rekstrar	4.032.328	4.726.879	4.736.936	5.187.271	3.667.515	3.904.619
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(6.558.000)	(6.908.000)	(6.438.000)	(7.388.000)	(1.127.000)	(1.427.000)
Söluverð seldra rekstrarfjármuna			0	0	0	0
Eignarhlutir í félögum, breyting	(51.500)		(51.500)	0	(51.500)	
Langtímakröfur, breyting	51.728	56.642	334.508	366.286	(40.140)	(43.954)
Fjárfestingarhreyfingar	(6.557.772)	(6.851.358)	(6.154.992)	(7.021.714)	(1.218.640)	(1.470.954)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Tekin ný langtímalán	5.000.000	5.540.000	4.000.000	4.000.000	0	0
Afborganir langtímalána	(2.054.912)	(3.565.521)	(1.821.158)	(2.265.557)	(1.982.233)	(2.437.150)
Viðskiptastaða við eigin fyrirtæki, breyting						
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting	(569.644)	0	(860.787)		(470.127)	
Önnur skammtimafjármögnun						
Fjármögnunarhreyfingar	2.375.444	1.974.479	1.318.055	1.734.443	(2.452.360)	(2.437.150)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(150.000)	(150.000)	(100.001)	(100.000)	(3.485)	(3.485)
Handbært fé í ársbyrjun	387.543	398.654	237.543	248.654	137.543	148.654
Handbært fé í árslok	237.543	248.654	137.543	148.654	134.058	145.169



Að lokum

- Rekstur Kópavogsbæjar felur í sér ábyrgan rekstur þar sem skuldahlutföll eru lág, fjárfest er í innviðum fyrir framtíð bæjarins og þjónusta við bæjarbúa er sett í forgang.
- Áfram er áhersla lögð á að lækka fasteignaskatta á heimilin en fasteignaskattar í Kópavogi eru meðal þeirra lægstu á landsvísu.
- Fjármagni verður forgangsraðað í grunnþjónustu og viðbótarfjármagn veitt í velferðar- og menntamál.
- Sterkur rekstur skapar rými til áframhaldandi uppbyggingar í bæjarfélaginu.
- Áfram verður gætt aðhalds í rekstri og staðið vörð um ábyrgan rekstur. Á árinu verða markviss skref stigin við innleiðingu á gervigreind sem mun skila sér í aukinni skilvirkni, bættri ákvörðunartöku og þjónustu við bæjarbúa.

Hér sem endranær eru hagsmunir bæjarbúa í forgangi þar sem fjárfest er í framtíð bæjarins, skattar eru lækkaðir og grunnþjónustan efl



Takk fyrir



