

Garðabær
Ársreikningur 2025



Garðabær
Garðatorgi 7
210 Garðabær

Kt. 5701696109

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun sveitarstjóra og sveitarstjórnar	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	6
Efnahagsreikningur	7
Sjóðstreymisyfirlit	9
Skýringar	10

Skýrsla og áritun bæjarstjóra og bæjarstjórnar

Ársreikningur Garðabæjar er gerður í samræmi við sveitarstjórnarlög; lög um ársreikninga nr. 3/2006 og reglugerð um bókhald; fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga nr. 1212/2015.

Rekstrartekjur sveitarfélagsins á árinu námu 35.239 millj. kr. samkvæmt ársreikningi fyrir A og B hluta, en þar af námu rekstrartekjur A hluta 32.842 millj. kr.

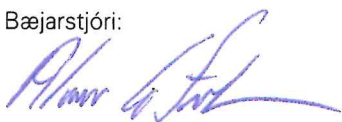
Álagningarhlutfall útsvars var 14,71% en lögbundið hámark þess er 14,97%. Álagningarhlutfall fasteignaskatts í A-flokki var 0,16% en lögbundið hámark þess er 0,63%. Í B-flokki nam álagningarhlutfallið 1,32% sem er lögbundið hámark þess og í C-flokki nam álagningarhlutfallið 1,52% en lögbundið hámark þess er 1,65%

Rekstrarniðurstaða A og B hluta var jákvæð um 2.753 millj. kr. rekstrarniðurstaða A hluta var jákvæð um 2.223 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé sveitarfélagsins í árslok nam 32.820 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi fyrir A og B hluta, en eigið fé A hluta nam 26.551 millj. kr.

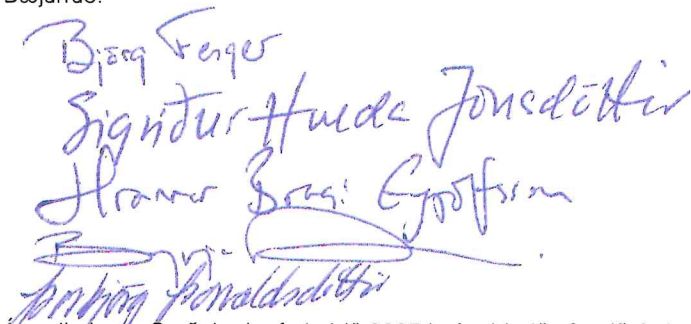
Ársreikningur Garðabæjar fyrir árið 2025 er tilbúinn til endurskoðunar og afgreiðslu í bæjarstjórn.

Garðabæ, 14. apríl 2026

Bæjarstjóri:



Bæjarráð:



Ársreikningur Garðabæjar fyrir árið 2025 hefur hlotið afgreiðslu bæjarstjórnar í samræmi við 61. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 og er staðfestur og áritaður við síðari umræðu í bæjarstjórn.

Garðabæ, 7. maí 2026

Bæjarstjórn:

Áritun óháðs endurskoðanda

Endurskoðandi sveitarfélagsins mun árita ársreikninginn samhliða áritun bæjarstjórnar við síðari umræðu í bæjarstjórn.

Rekstrarreikningur ársins 2025

	Skýr.	A hluti			A og B hluti		
		Ársreikningur 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Ársreikningur 2024	Ársreikningur 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Ársreikningur 2024
Rekstrartekjur							
Útsvar og fasteignaskattur	4	23.149.264	22.866.027	21.023.059	23.108.088	22.828.388	20.983.870
Framlög Jöfnunarsjóðs	4	3.194.412	3.503.087	3.314.863	3.194.412	3.503.087	3.314.863
Aðrar tekjur	4	2.839.990	2.421.147	2.560.681	5.278.051	4.758.184	4.655.090
Byggingarréttur	4	3.658.167	1.200.000	1.526.090	3.658.167	1.200.000	1.526.090
		<u>32.841.833</u>	<u>29.990.261</u>	<u>28.424.694</u>	<u>35.238.719</u>	<u>32.289.659</u>	<u>30.479.914</u>
Rekstrargjöld							
Laun og launatengd gjöld	5	13.882.498	13.396.493	12.491.371	14.600.521	14.098.499	13.140.658
Lífeyrisskuldbinding, breyting	15	426.772	490.000	57.293	425.384	490.000	58.253
Annar rekstrarkostnaður		12.922.089	12.590.023	11.598.728	13.544.015	13.269.302	12.046.003
		<u>27.231.359</u>	<u>26.476.515</u>	<u>24.147.392</u>	<u>28.569.919</u>	<u>27.857.801</u>	<u>25.244.914</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir .		5.610.475	3.513.746	4.277.302	6.668.800	4.431.858	5.235.000
Afskriftir	8	(1.695.683)	(1.682.880)	(1.574.364)	(2.010.963)	(1.980.180)	(1.871.269)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda		3.914.792	1.830.866	2.702.938	4.657.837	2.451.678	3.363.731
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	6	(1.691.319)	(1.573.079)	(2.144.030)	(1.904.978)	(1.839.616)	(2.180.366)
Rekstrarniðurstaða	14	<u><u>2.223.473</u></u>	<u><u>257.787</u></u>	<u><u>558.908</u></u>	<u><u>2.752.858</u></u>	<u><u>612.062</u></u>	<u><u>1.183.365</u></u>

Efnahagsreikningur

		Eignir				
		A hluti		A og B hluti		
Skýr.		2025	2024	2025	2024	
Fastafjármunir						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
	Fasteignir, lóðir og lendur	8	45.612.671	41.801.971	47.260.407	43.201.997
	Veitukerfi og gatnamannvirki	8	3.973.156	3.488.278	10.660.677	10.096.586
	Vélar, áhöld og tæki	8	1.326.941	1.294.545	1.618.830	1.589.519
	Leigðar eignir	8	761.779	959.426	761.779	959.426
			51.674.546	47.544.220	60.301.693	55.847.528
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
	Stofnframlög og eignarhlutir í félögum	9	564.848	548.224	521.446	506.897
	Langtímakröfur	11	716.906	507.674	2.526.784	2.266.816
	Verk í vinnslu	19	2.684.606	2.513.598	2.684.606	2.513.598
	Fyrirframgreiddur kostnaður	12	788.606	829.973	833.297	875.149
	Bundnar bankainnistæður		0	0	13.761	12.864
	Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	11	639.143	699.402	0	0
			5.394.110	5.098.871	6.579.894	6.175.324
	Fastafjármunir		57.068.656	52.643.091	66.881.587	62.022.852
Veltufjármunir						
	Birgðir		6.722	5.761	16.113	13.991
Skammttímakröfur:						
	Óinnheimtar tekjur	13	4.040.314	2.780.262	4.048.266	2.782.682
	Skammttímakröfur á eigin fyrirtæki		780.580	609.051	0	0
	Næsta árs afborganir eigin fyrirtækja	11	85.985	170.061	0	0
	Næsta árs afborganir langtímakrafna	11	0	0	30.884	29.303
	Fyrirframgreiddur kostnaður	12	41.051	41.051	42.374	43.307
	Aðrar skammttímakröfur		273.903	207.914	419.606	298.014
	Handbært fé	31	113.704	122.687	231.396	193.562
	Veltufjármunir		5.342.258	3.936.788	4.788.639	3.360.858
	Eignir samtals		62.410.914	56.579.879	71.670.227	65.383.710

31. desember 2025

Eigið fé og skuldir

Skýr.	A hluti		A og B hluti		
	2025	2024	2025	2024	
Eigið fé					
Eiginfjárreikningur	14	26.550.984	22.940.986	32.819.557	28.671.360
Skuldbindingar					
Lífeyrisskuldbinding	15	3.806.587	3.614.872	3.823.115	3.634.642
Aðrar skuldbindingar	16	125.392	125.392	165.274	164.788
		3.931.980	3.740.264	3.988.390	3.799.430
Langtímaskuldir					
Skuldir við lánastofnanir	17	19.983.867	18.022.830	24.423.976	22.340.034
Leiguskuldir	18	813.895	1.087.308	813.895	1.087.308
Fyrirframinnheimtar tekjur	19	2.208.942	1.440.555	2.208.942	1.440.555
		23.006.703	20.550.694	27.446.813	24.867.898
Skammtímaskuldir					
Skuldir við lánastofnanir		2.337.378	3.255.959	2.337.378	3.255.959
Skuldir við eigin fyrirtæki		1.871.787	1.611.992	0	0
Næsta árs greiðsla lífeyrisskuldbindingar	15	176.302	159.696	177.758	161.359
Næsta árs afborganir langtímaskulda	17	1.727.252	1.563.567	1.859.383	1.680.692
Næsta árs afborganir leiguskulda	18	315.723	290.975	315.723	290.975
Aðrar skammtímaskuldir		2.492.805	2.465.746	2.725.225	2.656.037
		8.921.248	9.347.935	7.415.467	8.045.022
Skuldir og skuldbindingar samtals		35.859.931	33.638.893	38.850.669	36.712.350
Eigið fé og skuldir samtals		62.410.914	56.579.879	71.670.227	65.383.710

Sjóðstreymisyfirlit ársins 2025

	Skýr	A hluti			A og B hluti		
		Ársreikningur	Áætlun 2025	Ársreikningur	Ársreikningur	Áætlun 2025	Ársreikningur
		2025	með viðaukum	2024	2025	með viðaukum	2024
Rekstrarhreyfingar							
Rekstrarhagnaður.....	14	2.223.473	257.787	558.908	2.752.858	612.062	1.183.365
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:							
Afskriftir og virðisrýrnun	8	1.695.683	1.682.880	1.574.364	2.010.963	1.980.180	1.871.269
Verðbætur		753.031	845.230	881.858	854.184	1.006.986	922.082
Sala byggingarréttar		(3.658.167)	(1.200.000)	(1.526.090)	(3.658.167)	(1.200.000)	(1.526.090)
Tap (hagnaður) af sölu rekstrarfjármuna...		2.493	0	(42.705)	3.484	0	(42.717)
Hækkun á lífeyrisskuldbindingu	15	426.772	450.000	57.293	425.384	450.000	58.253
Veltufé frá rekstri		1.443.285	2.035.897	1.503.629	2.388.706	2.849.228	2.466.162
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:							
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	12	41.367	41.051	41.051	42.785	43.234	43.306
Birgðir, breyting		(961)	0	(267)	(2.123)	0	(410)
Önnheimtar tekjur, breyting		(1.260.052)	0	1.448.748	(1.265.585)	0	1.446.329
Aðrar skammtímakröfur, breyting		(65.230)	472	(30.704)	(118.986)	(2.150)	(11.942)
Skammtímaskuldir, breyting		27.060	0	(625.879)	69.187	2.742	(650.922)
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindingar	15	(218.450)	(189.305)	(189.990)	(221.967)	(189.305)	(190.410)
Samtals		(1.476.267)	(147.782)	642.959	(1.496.689)	(145.479)	635.950
Handbært fé frá (til) rekstrar		(32.982)	1.888.115	2.146.588	892.017	2.703.749	3.102.112
Fjárfestingarhreyfingar							
Fjárfesting í rekstrarfjármunum	8	(6.216.512)	(5.563.490)	(6.263.914)	(6.629.966)	(6.460.542)	(6.666.261)
Verk í vinnslu, breyting	19	(171.008)	0	213.449	(171.008)	0	213.449
Fyrirframinnheimtar tekjur, breyting	19	768.386	0	499.794	768.386	0	499.794
Sala byggingarréttar		3.658.167	1.200.000	1.526.090	3.658.167	1.200.000	1.526.090
Söluverð rekstrarfjármuna		18.630	0	45.828	20.311	0	45.976
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði		0	0	0	(214.177)	(200.000)	(139.948)
Gatnagerðargjöld		1.755.460	1.500.000	2.219.735	1.755.460	1.500.000	2.219.735
Eignarhlutir í félögum, breyting		(16.624)	(40.000)	365.040	(14.549)	(40.000)	365.040
Bundnir innlánsreikningar, breyting		0	0	0	(896)	0	0
Langtímakröfur, breyting	11	(209.232)	0	(507.674)	(173.045)	23.203	(479.623)
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki, breyting....	11	173.169	84.260	167.384	0	0	0
Fjárfestingarhreyfingar		(239.563)	(2.819.230)	(1.734.267)	(1.001.316)	(3.977.339)	(2.415.747)
Fjármögnunarhreyfingar							
Skuldir við lánastofnanir, breyting		(918.581)	(650.000)	(3.805.037)	(918.581)	(650.000)	(3.805.037)
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting		88.266	484.225	3.170.323	0	0	0
Tekin ný langtímalán	17	3.015.972	2.999.459	1.921.458	3.159.305	4.025.000	4.924.775
Afborganir langtímalána	17	(1.626.056)	(1.622.252)	(1.557.221)	(1.798.036)	(1.779.864)	(1.643.001)
Afborganir leiguskulda	18	(296.041)	(211.493)	(261.005)	(296.041)	(211.493)	(261.005)
Stofnframlag ríkisins		0	0	125.392	0	0	125.392
Aðrar skuldbindingar, breyting		0	0	0	486	0	1.593
Aðrir liðir		0	0	2.876	0	0	(475)
Fjármögnunarhreyfingar		263.562	999.939	(403.213)	147.133	1.383.643	(657.758)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....		(8.983)	68.824	9.108	37.834	110.053	28.608
Handbært fé í årsbyrjun.....		122.687	135.874	113.579	193.562	172.981	164.954
Handbært fé í árslok.....		113.704	204.698	122.687	231.396	283.034	193.562

Skýringar

1. Upplýsingar um sveitarfélagið

Garðabær er sveitarfélag á höfuðborgarsvæðinu og var fjöldi íbúa þess 20.724 þann 1. janúar 2026. Skrifstofa sveitarfélagsins er að Garðatorgi 7.

Mælt er fyrir um grundvallarþætti stjórnsýslu og starfsemi sveitarfélaga í sveitarstjórnarlögum nr. 138/2011.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Samstæðuársreikningur Garðabæjar fyrir árið 2025 hefur að geyma ársreikning fyrir þær rekstrareiningar sem falla undir A og B hluta starfsemi sveitarfélagsins, sbr. 60. gr. sveitarstjórnarlaga, nr. 138/2011.

Til samræmis við reglugerð um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga nr. 1212/2015 er settur fram rekstrarreikningur, efnahagsreikningur, sjóðstreymisýfirlit og viðeigandi skýringar fyrir A hluta sveitarfélagsins.

Til samræmis við 3. mgr. 20. gr. reglugerðar nr. 1212/2015 eru byggðasamlög, sameignarfélag, sameignarfyrirtæki og önnur félagaform sem eru með ótakmarkaðri ábyrgð sveitarfélagsins færð inn í samantekin reikningsskil sveitarfélagsins miðað við hlutfallslega ábyrgð sveitarfélagsins. Í ársreikningi sveitarfélagsins er þessi ábyrgðarhlutdeild skilgreind sem hlutdeild í samstarfsverkefnum og er gert grein fyrir þeim í skýringu 10.

Til A hluta telst starfsemi sem að hluta eða öllu leyti er fjármögnuð með skatttekjum. Hér er um að ræða Aðalsjóð, Eignasjóður og Þjónustumiðstöð Garðabæjar, auk hlutdeildar sveitarfélagsins í Slökkviliði höfuðborgarsvæðisins bs. Til B hluta teljast fjárhagslega sjálfstæð fyrirtæki sem að hálfu eða meirihluta eru í eigu sveitarfélagsins, en rekstur þessara fyrirtækja er fjármagnaður með þjónustutekjum. Fyrirtæki sem falla undir B hluta starfsemi sveitarfélagsins eru Samveitur Garðabæjar, Fasteignin við Strikið 3 og Garðahús ehf., auk hlutdeildar í Sorpu bs. og Strætó bs.

Ársreikningurinn er gerður samkvæmt kostnaðarverðsreglu og í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga nr. 3/2006 og reglugerð um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga nr. 1212/2015. Ársreikningurinn byggir í meginatriðum á sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Stöður í efnahagsreikningi milli rekstrareininga, samstarfsverkefna og viðskipti milli þeirra eru felld út í ársreikningnum. Af viðskiptum milli rekstrareininga sveitarfélagsins má nefna álagða fasteignaskatta, húsaleigu Eignasjóðs og önnur innbyrðis viðskipti vegna kaupa á vöru og þjónustu.

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir

Reikningsskilaaðferðum sem settar eru fram hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti á öllum þeim tímabilum sem birt eru í ársreikningnum nema annað sé tekið fram.

a. Innlausn tekna

Skatttekjur eru færðar til tekna við álagningu þeirra en til lækkunar er færð reiknuð niðurfærsla vegna óinnheimtra skatttekna. Til skatttekna heyra útsvar, fasteignaskattur og framlag úr Jöfnunarsjóði sveitarfélaga, auk annarra tekna sem hafa ígildi skatta, svo sem lóðarleiga.

Tekjur vegna gatnagerðar eru færðar til lækkunar á framkvæmdakostnaði vegna nýbyggingar gatnamannvirkja. Tekjur umfram framkvæmdakostnað eru færðar til skuldar í efnahagsreikningi sem fyrirframinnborgaðar tekjur. Reynist kostnaður við framkvæmdir lægri en tekjur vegna viðkomandi verkefnis er færsla tekna í rekstrarreikning gerð við verklok. Áfallinn framkvæmdakostnaður umfram álögð gatnagerðargjöld vegna verkefna þar sem reiknað er með að gatnagerðargjöld verði umfram framkvæmdakostnað er færður á framkvæmdatíma sem verk í vinnslu í efnahagsreikningi.

Tekjur af sölu þjónustu og vöru eru færðar þegar afhending hefur farið fram og kröfuréttur myndast.

Áfallnar vaxtatekjur eru færðar til tekna í samræmi við höfuðstól og skilmála vaxtaberandi krafna. Arðstekjur eru færðar til tekna þegar réttur til þeirra hefur myndast.

Hagnaður eða tap af sölu varanlegra rekstrarfjármuna er reiknað sem mismunur söluverðs og bókfærðs verðs og er hann færður í rekstrarreikning meðal rekstrartekna eða -gjalda, eftir því sem við á. Sala byggingaréttar og endurgreiddur byggingaréttur færast með sama hætti og söluhagnaður varanlegra rekstrarfjármuna, þ.e. meðal annarra tekna í rekstrarreikningi.

b. Færsla gjalda

Útgjöld eru færð í ársreikninginn á því tímabili sem til þeirra er stofnað og kröfuréttur seljanda hefur myndast.

Skýringar, frh.:

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.

c. Verðlags- og gengisviðmið

Eignir og skuldir, sem bundnar eru verðlagsvísitölu eða gengi erlendra gjaldmiðla eru færðar í ársreikninginn miðað við verðlag eða gengi í árslok. Verðlagsbreytingar og gengismunur sem myndast er færður í rekstrarreikning.

d. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir aðrir en lóðir og lendur sem sveitarfélagið hefur leigutekjur af eru færðir til eignar í efnahagsreikningi á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Kostnaðarverð samanstendur af beinum kostnaði sem fellur til við öflun rekstrarfjármuna. Frá kostnaðarverði dragast frá álögð gatnagerðargjöld og önnur framlög vegna stofnkostnaðar.

Leigðar eignir eru fasteignir og önnur mannvirki sem sveitarfélagið leigir til sín samkvæmt leigusamningum sem eru að lágmarki til þriggja ára og ekki uppsegjanlegir af hálfu sveitarfélagsins innan árs frá upphafsdegi leigusamnings.

Kostnaðarverð leigðra eigna telst vera gangverð hinnar leigðu eignar á samningsdegi eða núvirði lágmarksleigugreiðslna leigusamnings sé það lægra.

Lóðir og lendur sem sveitarfélagið hefur leigutekjur af eru færðar á gangverði eða núvirði framtíðarleigutekna samkvæmt fyrirbyggjandi leigusamningum sé það lægra. Lóðir og lendur eru endurmetnar á hverjum reikningsskiladegi. Endurmat lóða og lenda er fært á eiginfjárreikning.

e. Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími rekstrarfjármuna greinist þannig:

Fasteignir	10-50 ár
Veitukerfi	25-40 ár
Gatnakerfi	7-25 ár
Vélar, áhöld og tæki	5-7 ár

Lóðir og lendur sem sveitarfélagið hefur leigutekjur af eru ekki afskrifaðar.

f. Afskriftir leigðra eigna

Afskriftir leigðra eigna eru reiknaðar sem fastur hundraðshluti miðað við leigutíma eða nýtingartíma sé hann styttri. Sé ljóst að sveitarfélagið eignist hina leigðu eign í lok leigutíma er miðað við nýtingartíma viðkomandi eignar. Afskriftartími leigðra eigna greinist þannig:

Fasteignir	10-25 ár
------------------	----------

g. Stofnframlög og eignarhlutir í félögum

Eignarhlutir í félögum og stofnframlög í byggðasamlögum og eigin fyrirtækjum eru færðir á kostnaðarverði, að frádregningu niðurfærslu vegna virðisryrnunar. Framlög sveitarfélagsins til byggðasamlaga og ýmissa verkefna teljast hluti kostnaðar vegna viðeigandi málaflokks.

Sveitarfélagið færir í samanteknum reikningsskilum sínum hlutdeild í einstökum liðum rekstrar og efnahags byggðasamlaga, sameignarféлага, sameignarfyrirtækja og annarra féлагаforma sem eru með ótakmarkaðri ábyrgð sveitarfélagsins.

h. Langtímakröfur

Langtímakröfur eru færðar til eignar í samræmi við lánskjör. Næsta árs og gjaldfallnar afborganir langtímakrafna eru færðar í efnahagsreikning meðal veltufjármuna.

Garðabær er aðili að Samgöngusáttmálanum og hafa samningsaðilar gert sérstakt samkomulag um fjármagnsskipan Betri samgangna ohf. Bein árleg framlög sveitarfélagsins eru færð með langtímakröfum meðal fastafjármuna í efnahagsreikningi og sem útborgun meðal fjárfestingarhreyfinga í sjóðstreymi, sjá nánar í skýringu 11. Þegar fjárframlagi er ráðstafað til framkvæmda og eignarhald samgöngumannvirkja flyst til sveitarfélagsins er hlutdeild sveitarfélagsins í áföllnum framkvæmdakostnaði fært til lækkunar á langtímakröfunni og eignfærð sem gatnakerfi meðal varanlegra rekstrarfjármuna í eignasjóði. Á framkvæmdatíma einstakra verkefna eru afskriftir ekki færðar. Þegar einstök verkefni eru tekin í notkun hefjast afskriftir, en framkvæmdakostnaður færður sem gatnakerfi meðal varanlegra rekstrarfjármun í eignasjóði, á afskrifuðu kostnaðarverði.

Skýringar, frh.:

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.

i. Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs

Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs vegna uppgjör A-deildar á árinu 2018 er færð til eignar og eru framlag í lífeyrisaukasjóðs gjaldfært á 30 árum en framlag í varúðarsjóð á 20 árum til samræmis við ákvæði reglugerðar nr. 1212/2015.

j. Birgðir

Birgðir af vörum eru metnar á síðasta innkaupsverði.

k. Óinnheimtar tekjur og aðrar kröfur

Óinnheimtar tekjur og aðrar kröfur eru færðar niður til að mæta almennri áhættu sem fylgir kröfueign sveitarfélagsins, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Annars vegar er um að ræða niðurfærslu vegna krafna sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar niðurfærslu til að mæta almennri áhættu. Niðurfærslan er dregin frá viðkomandi liðum í efnahagsreikningi.

l. Handbært fé

Sjóðir og bankainnstæður teljast til handbærs fjár.

m. Eignir utan efnahagsreiknings

Fjárfesting í landi sem ekki er leigt út og umferðarmannvirkjum fyrir ársbyrjun 2002 er ekki færð til eignar í efnahagsreikningi.

n. Lífeyrisskuldbinding

Lífeyrisskuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins er færð sem langtímaskuld í efnahagsreikningi á grundvelli tryggingarfræðilegrar úttektar í árslok 2025. Reiknuð breyting á skuldbindingunni á árinu er gjaldfærð í rekstrarreikningi sbr. skýringu 15.

o. Langtímaskuldir

Langtímaskuldir eru færðar í efnahagsreikning í árslok eins og lánskjör segja til um. Næsta árs afborganir langtímaskulda eru færðar meðal skammtímaskulda.

p. Leiguskuldir

Við upphaflega skráningu skuldbindingar vegna leigusamninga er leiguskuld færð á gangvirði hinnar leigðu eignar eða núvirði lágmarksleigugreiðslna leigusamnings sé það lægra. Lágmarksleigugreiðslum fjármögnunarleigusamninga er skipt í vaxtagjöld og afborganir af eftirstöðvum skulda. Vaxtagjöldunum er dreift á leigutímann miðað við virka vexti.

Lágmarksleigugreiðslur eru þær greiðslur á samningstíma sem leigutaka er skylt að greiða eða hann kann að verða krafinn um, að undanskilinni skilyrtri leigu, sem og viðhaldi, þjónustukostnaði, tryggingum og sköttum sem leigusali greiðir.

Við útreikning á núvirði lágmarksleigugreiðslu er miðað við ávöxtunarkröfu leigusala ef það er gerlegt að ákvarða hana, en ef ekki er miðað við lánskjör sveitarfélagsins af nýju fjármagni á þeim tíma sem samningur er gerður.

q. Fjárhagsáætlun

Fjárhagsáætlun sveitarfélagsins fyrir árið 2025 er hluti ársreikningsins og er birt í rekstrarreikningi, sjóðstreymisýfirliti og skýringum. Um er að ræða fjárhagsáætlun með viðaukum sem sveitarstjórn hefur samþykkt. Gerð er grein fyrir upphaflega samþykkttri fjárhagsáætlun, samþykktum viðaukum og fjárhagsáætlun með viðaukum í skýringu 24.

Skýringar, frh.:

4. Rekstrartekjur

Rekstrartekjur greinast þannig:

	A hluti			A og B hluti		
	Ársreikningur 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Ársreikningur 2024	Ársreikningur 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Ársreikningur 2024
Útsvar og fasteignaskattar:						
Útsvar	20.152.320	19.850.000	18.216.681	20.152.320	19.850.000	18.216.681
Fasteignaskattur	2.444.551	2.464.027	2.286.283	2.403.375	2.426.388	2.247.094
Lóðarleiga	552.393	552.000	520.095	552.393	552.000	520.095
	23.149.264	22.866.027	21.023.059	23.108.088	22.828.388	20.983.870
Framlög Jöfnunarsjóðs:						
Samþættingarframlag	42.668	40.000	43.547	42.668	40.000	43.547
Útgjaldajöfnunarframlag	242.018	327.855	219.561	242.018	327.855	219.561
Vegna málefna fatlaðs fólks	1.870.679	2.195.000	2.107.297	1.870.679	2.195.000	2.107.297
Framlög vegna grunnskóla	615.969	529.526	653.294	615.969	529.526	653.294
Framlag v.sérþarfa fatlaðs fólks	117.386	133.012	116.871	117.386	133.012	116.871
Önnur framlög	305.692	277.694	174.294	305.692	277.694	174.294
	3.194.412	3.503.087	3.314.863	3.194.412	3.503.087	3.314.863
Skatttekjur samtals.....	26.343.676	26.369.114	24.337.922	26.302.500	26.331.475	24.298.734
Aðrar tekjur:						
Aðrar tekjur	2.839.990	2.421.147	2.560.681	5.278.051	4.758.184	4.655.090
Byggingaréttur	3.658.167	1.200.000	1.526.090	3.658.167	1.200.000	1.526.090
Rekstrartekjur samtals	32.841.833	29.990.261	28.424.694	35.238.719	32.289.659	30.479.914

5. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	A hluti			A og B hluti		
	Ársreikningur 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Ársreikningur 2024	Ársreikningur 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Ársreikningur 2024
Laun	11.048.286	10.690.268	9.937.796	11.751.693	11.372.668	10.572.688
Launatengd gjöld	2.612.823	2.535.561	2.336.931	2.625.817	2.554.447	2.351.165
Áfallið orlof, breyting	51.805	0	30.427	52.031	0	30.640
Annar starfsmannakostnaður	128.534	129.613	145.166	128.606	130.333	145.114
Framlög vegna uppgjörs						
A deildar Brúar lífeyrissjóðs	41.051	41.051	41.051	42.374	41.051	41.051
	13.882.498	13.396.493	12.491.371	14.600.521	14.098.499	13.140.658
Lífeyrisskuldbinding, breyting	426.772	490.000	57.293	425.384	490.000	58.253
Laun og launatengd gjöld samtals	14.309.270	13.886.493	12.548.664	15.025.904	14.588.499	13.198.910
				2025	2024	
Fjöldi stöðugilda í árslok.....				1.000	948	
Ársverk.....				1.027	991	
Laun og launatengd gjöld bæjarstjóra og bæjarstjórnar.....				105.571	100.200	

6. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) greinast þannig:

	A hluti			A og B hluti		
	Ársreikningur 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Ársreikningur 2024	Ársreikningur 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Ársreikningur 2024
Vaxtatekjur.....	29.283	31.800	35.564	197.866	185.126	290.845
Arður af eignarhlutum.....	1.810	2.000	1.810	1.810	2.000	1.810
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(1.768.488)	(1.640.427)	(2.264.443)	(2.105.188)	(2.026.743)	(2.472.381)
Gengismunur	534	0	(640)	534	0	(640)
Vextir frá eigin fyrirtækjum	45.542	33.548	83.680	0	0	0
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) samtals.....	(1.691.319)	(1.573.079)	(2.144.030)	(1.904.978)	(1.839.616)	(2.180.366)

Skýringar, frh.:

7. Heildaryfirlit um rekstur

Rekstur málaflokka, stofnana og fyrirtækja sveitarfélagsins greinist þannig. Í yfirlitinu eru birtar upplýsingar um rekstrartekjur að frádregnum rekstrargjöldum viðkomandi rekstrareininga.

	Ársreikningur 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Ársreikningur 2024
Aðalsjóður:			
Skatttekjur	26.820.495	26.824.737	24.768.083
Félagsþjónusta	(4.150.733)	(4.465.609)	(3.923.730)
Heilbrigðismál	(12.299)	(18.120)	(12.566)
Fræðslu- og uppeldismál	(16.449.781)	(16.004.508)	(13.956.757)
Meningarmál	(336.188)	(342.953)	(324.345)
Æskulýðs- og íþróttamál	(3.307.442)	(3.335.127)	(3.116.323)
Brunamál og almannavarnir	(225.227)	(227.939)	(202.991)
Hreinlætismál	(51.393)	(13.315)	1.076
Skipulags- og byggingarmál	(278.463)	(390.055)	(288.232)
Umferðar- og samgöngumál	(2.263.911)	(2.103.667)	(2.141.053)
Umhverfismál	(606.602)	(627.935)	(618.624)
Sameiginlegur kostnaður	(1.183.630)	(1.112.268)	(905.365)
Lífeyrisskuldbinding, breyting og framlag vegna A deildar Brúar	(467.823)	(531.051)	(98.344)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	100.748	328.138	(157.307)
Aðalsjóður samtals	(2.412.249)	(2.019.670)	(976.478)
A hluta stofnanir:			
Eignasjóður.....	4.699.674	2.322.138	1.595.975
Þjónustumiðstöð.....	(81.392)	(45.071)	(79.687)
Samstarfsverkefni A hluta.....	17.440	391	19.098
A hluti samtals	2.223.473	257.787	558.908
B hluta fyrirtæki:			
Samveitur.....	360.652	168.962	481.463
Strikið 3.....	150.626	155.580	153.159
Garðahús.....	(27.492)	(25.739)	(47.873)
Samstarfsverkefni B hluta.....	45.598	55.471	37.708
A og B hluti	2.752.858	612.062	1.183.365

Skýringar, frh.:

8. Varanlegir rekstrarfjármunir

a. Bókfært verð

Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteignir og lóðir	Gatnakerfi	Vélar, áhöld og tæki	Leigðar eignir	Samtals
A hluti:					
Heildarverð 1.1.2025.....	51.873.384	6.081.211	2.393.149	1.652.535	62.000.279
Endurmat lóða og lenda	1.382.105	0	0	0	1.382.105
Keypt á árinu	3.327.513	2.554.063	334.935	0	6.216.512
Gatnagerðargjöld.....	0	(1.755.460)	0	0	(1.755.460)
Selt og niðurlagt á árinu	0	0	(54.724)	0	(54.724)
Áhrif breytinga hlutfalls samst. verkefna.....	3.975	0	0	0	3.975
Heildarverð 31.12.2025.....	56.586.978	6.879.814	2.673.360	1.652.535	67.792.686
Afskrifað 1.1.2025.....	10.071.414	2.592.933	1.098.603	693.109	14.456.059
Afskrift færð út	0	0	(33.601)	0	(33.601)
Afskrifað á árinu	902.893	313.725	281.417	197.648	1.695.683
Afskrifað samtals 31.12.2025.....	10.974.307	2.906.658	1.346.419	890.756	16.118.140
Bókfært verð 1.1.2025.....	41.801.971	3.488.278	1.294.546	959.426	47.544.220
Bókfært verð 31.12.2025.....	45.612.671	3.973.156	1.326.941	761.779	51.674.546
Afskriftarhlutföll.....	0-10%	2,5-15%	10-20%	4-10%	

	Fasteignir og lóðir	Veitur, hafnir og gatnakerfi	Vélar, áhöld og tæki	Leigðar eignir	Samtals
A og B hluti:					
Heildarverð 1.1.2025.....	53.605.234	15.022.336	3.068.279	1.652.535	73.348.384
Endurmat lóða og lenda	1.382.105	0	0	0	1.382.105
Keypt á árinu	3.611.476	2.838.693	393.974	0	6.844.143
Gatnagerðargjöld.....	0	(1.755.460)	0	0	(1.755.460)
Selt og niðurlagt á árinu	0	0	(54.724)	0	(54.724)
Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna.....	18.134	0	0	0	18.134
Heildarverð 31.12.2025.....	58.616.950	16.105.569	3.407.529	1.652.535	79.782.583
Afskrifað 1.1.2025.....	10.403.237	4.925.750	1.478.761	693.109	17.500.856
Afskrift færð út	0	0	(30.929)	0	(30.929)
Afskrifað á árinu	953.305	519.143	340.867	197.648	2.010.963
Afskrifað samtals 31.12.2025.....	11.356.543	5.444.892	1.788.699	890.756	19.480.890
Bókfært verð 1.1.2025.....	43.201.997	10.096.586	1.589.519	959.426	55.847.528
Bókfært verð 31.12.2025.....	47.260.407	10.660.677	1.618.830	761.779	60.301.693
Afskriftarhlutföll	0-10%	2,5-15%	10-20%	4-10%	

Lóðir og lendur

Lóðir og lendur sveitarfélagsins sem það hefur leigutekjur af voru endurmetnar í árslok 2025 til samræmis við álit reikningskilanefndar sveitarfélaga nr. 2/2010 þar sem breyting gangvirðis var yfir 5% til hækkunar.

Skýringar, frh.:

8. Varanlegir rekstrarfjármunir, frh.:

b. Fjárfesting

Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum á árinu sundurliðast þannig:

	Fjárfesting 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Mismunur við áætlun
A hluti:			
Fasteignir og önnur mannvirki			
Urriðaholtsskóli, áfangi 2	15.068	0	15.068
Urriðaholtsskóli, áfangi 3	1.565.334	1.700.000 (134.666)
Grunnskólar og lóðir	573.444	530.000	43.444
Leikskólar og lóðir	123.638	300.000 (176.362)
Tónlistarskóli	29.286	30.000 (714)
Miðgarður	140.481	300.000 (159.519)
Íþróttamannvirki	34.646	240.000 (205.354)
Opin leiksvæði	18.457	50.000 (31.543)
Bætt aðgengi fyrir fatlað fólk	7.679	15.000 (7.321)
Félagsaðstaða eldra fólks Lambamýri	372.753	20.000	352.753
Aðrar fasteignir og lóðir	446.889	230.000	216.889
	<u>3.327.675</u>	<u>3.415.000</u>	<u>(87.325)</u>
Gatnakerfi:			
Gatnaframkvæmdir ársins	1.754.075	1.500.000	254.075
Hljóðvist, manir, stígar og annað	154.865	230.000 (75.135)
Samgöngusamningur á höfuðborgarsvæðinu	0	155.000 (155.000)
Álögð gatnagerðargjöld	(1.755.460)	(1.500.000) (255.460)
Framkvæmdir í gatnagerð (Vegagerð)	33.778	0	33.778
Fyrirframinnheimtar tekjur, breyting	768.386	0	768.386
Verk í vinnslu, breyting	(171.008)	0 (171.008)
	<u>784.636</u>	<u>385.000</u>	<u>399.636</u>
Lausafjármunir:			
Búnaður / endurnýjun tölva, áhaldar, húsbúnaðar, véla og tækja	228.781	240.000 (11.219)
Búnaður Urriðaholtsskóli, áfangi 2	69.071	0	69.071
	<u>297.852</u>	<u>240.000</u>	<u>57.852</u>
Samstarfsverkefni:			
SHS bs, hlutdeild	50.889	23.490	27.399
	<u>50.889</u>	<u>23.490</u>	<u>27.399</u>
A hluti samtals	<u>4.461.052</u>	<u>4.063.490</u>	<u>397.562</u>
	Fjárfesting 2025	Áætlun 2025 með viðaukum	Mismunur við áætlun
B hluti:			
Vatnsveita:			
Stofnkostnaður.....	24.568	300.000 (275.432)
Fráveita:			
Stofnkostnaður.....	260.062	500.000 (239.938)
Garðahús:			
Íbúðir.....	214.177	200.000	14.177
Samstarfsverkefni			
Strætó bs. og Sorpa bs. hlutdeild.....	128.824	97.052	31.772
B hluti samtals	<u>627.632</u>	<u>1.097.052</u>	<u>(469.420)</u>
Samtals A og B hluti	<u>5.088.684</u>	<u>5.160.542</u>	<u>(71.858)</u>

Skýringar, frh.:

8. Varanlegir rekstrarfjármunir, frh.:

c. Fasteignamat og váttryggingaverð

Brunabótamat, fasteignamat og váttryggingaverðmæti rekstrarfjármuna skiptist þannig í árslok 2025:

	A hluti	A og B hluti
Brunabótamat fasteigna	38.180.500	42.510.120
Fasteignamat	39.254.135	41.896.500
Váttryggingaverðmæti lausafjármuna	2.255.000	2.255.000
Váttryggingaverðmæti veitumannvirkja	0	15.748.919
Váttryggingaverðmæti götulýsingar	0	1.078.360

9. Stofnframlög og eignarhlutir í félögum

Stofnframlög og eignarhlutir í félögum greinast þannig:

	Eignarhlutur		Bókfært verð	
	A hluti	A og B hluti	A hluti	A og B hluti
Garðahús ehf.	100,00%	100,00%	4.000	0
Langalína ehf.	100,00%	100,00%	0	0
Slökkvilið höfuðborgarsvæðis bs.	6,20%	6,20%	0	0
Sorpa bs.	5,60%	-	33.422	0
Strætó bs.	6,22%	-	25.969	0
Betri samgöngur ohf.	0,00%	0,00%	73	73
Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	3,76%	3,76%	333.386	333.386
Landskerfi bókasafna hf.	2,45%	2,45%	2.545	2.545
Bjarg íbúðafélag hses.	-	-	109.733	109.733
Brynja leigufélag ses.	-	-	55.696	55.696
Spölur hf.	-	-	24	24
Eignarhlutir í eigu samstarfsverkefna	-	-	0	19.989
Stofnframlög og eignarhlutir í félögum samtals			564.848	521.446

10. Samstarfsverkefni með ótakmarkaðri ábyrgð

Hlutdeild í samstarfsverkefnum sem eru með ótakmarkaðri ábyrgð sveitarfélagsins greinast þannig:

	Ábyrgðar				
	hlutur	Afkoma	Eignir	Skuldir	Eigið fé
A hluti					
Slökkvilið höfuðborgarsvæðisins	8,24%	17.440	353.766	93.580	260.186
A hluti samtals.....		17.440	353.766	93.580	260.186
B hluti					
Sorpa	8,24%	44.605	926.208	384.146	542.061
Strætó	8,24%	993	254.613	266.872	(12.259)
B hluti samtals.....		45.598	1.180.821	651.018	529.803
A og B hluti					
Samtals A og B hluti.....		63.038	1.534.587	744.598	789.989

11. Langtímakröfur og langtímakröfur á eigin fyrirtæki

	Langtíma- kröfur á eigin fyrirtæki	Langtímakröfur	
		A hluti	A og B hluti
Breyting langtímakrafna á árinu greinist þannig:			
Staða langtímakrafna í ársbyrjun	869.463	507.674	2.296.119
Nýjar langtímakröfur á árinu.....	0	209.232	209.232
Verðbætur.....	32.026	0	88.505
Afborgun langtímakrafna á árinu	(176.361)	0	(36.188)
Langtímakröfur samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir	725.129	716.906	2.557.669
Næsta árs afborganir og gjaldfallnar afborganir.....	(85.985)	0	(30.884)
	639.143	716.906	2.526.784
Afborganir langtímakrafna greinast þannig á næstu ár:			
Árið 2026.....	85.985	0	30.884
Árið 2027.....	87.275	0	31.241
Árið 2028.....	88.584	0	32.638
Árið 2029.....	89.913	0	34.098
Árið 2030.....	91.261	0	35.624
Afborgun síðar.....	282.110	716.906	2.393.183
Langtímakröfur samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir	725.129	716.906	2.557.669

Skýringar, frh.:

11. Langtímakröfur og langtímakröfur á eigin fyrirtæki, frh.:

Meðal langtímakrafa í A hluta er krafa vegna fjárframlaga til Betri samgangna ohf. Í lok árs 2024 voru greidd framlög flokkuð sem stofnframlög í félögum að fjárhæð 507,7 millj. kr. Þessi framlög eru endurflokkuð í ársreikningnum og færð meðal langtímakrafna. Framlag ársins 2025 nemur 209,2 millj. kr. til hækkunar á langtímakröfunni. Þegar fjárframlagi er ráðstafað til framkvæmda er færð hlutdeild sveitarfélagsins í áföllnum framkvæmdakostnaði til lækkunar á langtímakröfunni og eignfært sem gatnakerfi meðal varanlegra rekstrarfjármuna í eignasjóð. Sjá nánar um verkefnið í skýringu nr. 22.

Meðal langtímakrafna í B hluta er krafa á ríkið vegna leigusamnings um hjúkrunarheimili. Leigusamningurinn er til 40 ára og er krafan upphaflega færð miðað við núvirtar lágmarksleigugreiðslur miðað við 4,5% vexti. Ónúvirtar lágmarksleigugreiðslur samningsins eru 115,9 millj. kr. á ári. Eftirstöðvar kröfunnar námu 1.841 millj. kr. í árslok 2025.

Fjárhæðir til útreiknings skuldaviðmiðs sbr. 1. tl. 2. mgr. 14. gr. reglugerðar nr. 502/2012 eru eftirfarandi:

Lágmarksleigugreiðslur á árinu.....	115.868
Núvirði sem heimilt er að draga frá skuldum.....	1.840.763
Eftirstöðvar af samningi í árum.....	27,0

12. Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs

Fyrirframgreidd framlög vegna uppgjors við Brú lífeyrissjóð á árinu 2018 eru færð til eignar í efnahagsreikningi sem fyrirframgreiddur kostnaður. Sá hluti sem verður gjaldfærður á árinu 2025 er færður meðal veltufjármuna, en það sem kemur til gjaldfærslu síðar er fært meðal fastafjármuna. Gjaldfærslur vegna uppgjorsins eru færðar meðal launa og launatengdra gjalda í rekstrarreikningi.

Gjaldfærslur vegna uppgjorsins og staða fyrirframgreiðslunnar greinast þannig á árinu:

	A hluti	A og B hluti
Staða fyrirframgreiðslu í ársbyrjun.....	871.024	918.455
Gjaldfært á árinu.....	(41.051)	(42.373)
Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna.....	(316)	(412)
Staða fyrirframgreiðslu í árslok.....	829.657	875.670
Fyrirframgreiðsla greinist þannig í efnahagsreikningi:		
Næsta árs gjaldfærsla, færð meðal veltufjármuna.....	41.051	42.373
Langtímahluti fyrirframgreiðslu.....	788.606	833.297
Samtals í efnahagsreikningi.....	829.657	875.670
Fyrirframgreiðsla skiptist þannig í árslok:		
Framlag í lífeyrisaukasjóð.....	790.937	834.691
Framlag í varúðarsjóð.....	38.721	40.980
	829.657	875.670

Við útreikning á skuldaviðmiði er heimilt að draga frá bókfært verð fyrirframgreiðslu til Brúar lífeyrissjóðs.

13. Óinnheimtar tekjur

Óinnheimtar tekjur greinast þannig:

	A hluti	A og B hluti
Óinnheimtar skatttekjur, heild.....	3.048.663	3.048.663
Niðurfærsla óinnheimtra skatttekna.....	(1.020.263)	(1.020.263)
Óinnheimtar skatttekjur að frádræginni niðurfærslu.....	2.028.400	2.028.400
Óinnheimtar aðrar tekjur, heild.....	2.061.748	2.069.700
Niðurfærsla óinnheimtra annarra tekna.....	(49.834)	(49.834)
Óinnheimtar aðrar tekjur að frádræginni niðurfærslu.....	2.011.914	2.019.866
Óinnheimtar tekjur í árslok.....	4.040.314	4.048.266

Niðurfærsla óinnheimtra tekna greinist þannig:

	A hluti			B hluti	A og B hluti
	Skatttekjur	Aðrar tekjur	Samtals		
Niðurfærsla í ársbyrjun.....	797.402	47.630	845.032	0	845.032
Afskrifað á árinu	0	(462)	(462)	0	(462)
Niðurfærsla, breyting á árinu	222.861	2.666	225.527	0	225.527
Niðurfærsla í árslok	1.020.263	49.834	1.070.097	0	1.070.097

Skýringar, frh.:

14. Eigið fé

Yfirlit um eiginfjárreikning:

	A hluti	A og B hluti
Eigið fé 1.1.2025.....	22.940.986	28.671.360
Endurmat lóða og lenda	1.382.105	1.382.106
Rekstrarniðurstaða ársins.....	2.223.473	2.752.858
Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna.....	4.418	13.232
Eigið fé 31.12.2025.....	26.550.983	32.819.557

Lóðir og lendur sveitarfélagsins sem það hefur leigutekjur af voru endurmetnar í árslok 2025 til samræmis við álit reikningsskilanefndar sveitarfélaga nr. 2/2010 þar sem breyting gangvirðis var yfir 5%.

15. Lífeyrisskuldbinding

Á sveitarfélaginu hvílir skuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins. Hækkun ársins á lífeyrisréttindum, sem byggð er á útreikningi tryggingarstærðfræðings, er færð í rekstrarreikning og til hækkunar á lífeyrisskuldbindingunni. Greiddur lífeyrir er færður til lækkunar á lífeyrisskuldbindingunni. Breyting lífeyrisskuldbindingar greinist þannig:

	A hluti	A og B hluti
Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	3.774.568	3.796.001
Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna.....	0	1.457
Greiddur lífeyrir á árinu.....	(218.450)	(221.967)
Hækkun lífeyrisskuldbindingar á árinu.....	426.772	425.384
Lífeyrisskuldbinding í árslok 2025.....	3.982.889	4.000.874
Skammtímahluti lífeyrisskuldbindingar.....	(176.302)	(177.758)
Langtímahluti lífeyrisskuldbindingar í árslok 2025.....	3.806.587	3.823.115

Núvirði áætlaðs framlags vegna lífeyrisgreiðslna greinist þannig á næstu ár:

Árið 2026-2030	949.451	956.063
Árið 2031-2035	987.835	992.772
Árið 2036-2040	855.156	858.518
Síðar.....	1.190.448	1.193.521
	3.982.890	4.000.874

16. Aðrar skuldbindingar

Í tengslum við uppbyggingu á búsetukjarna við Brekkúás 2 og Unnargrund 2 sem hófust árið 2018, samdi sveitarfélagið um greiðslu á stofnframlagi á grundvelli laga um almennar íbúðir nr. 52/2016. Samkvæmt samningum hvílir endurgreiðslukvöð á hluta þessara stofnframlaga sem kemur til greiðslu þegar umræddar eignir hafa verið seldar eða notkun þeirra breytt þannig að þær uppfylla ekki lengur skilyrði fyrir stofnframlögum. Í árslok 2025 nemur skuldbindingin vegna þessa 125,4 millj. kr.

17. Skuldir við lánastofnanir

Breyting skulda við lánastofnanir á árinu greinist þannig:

	Samtals
A hluti:	
Skuldir við lánastofnanir í ársbyrjun	19.586.397
Ný lán.....	3.015.972
Afborganir af lánum	(1.626.056)
Verðbætur og gengismunur	734.491
Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna.....	315
Langtímaskuldir í árslok, þ.m.t. næsta árs afborgun.....	21.711.119
Næsta árs afborgun	(1.727.252)
Langtímaskuldir í árslok	19.983.867
A og B hluti:	
Skuldir við lánastofnanir í ársbyrjun	24.020.726
Ný lán.....	3.159.305
Afborganir af lánum	(1.798.036)
Verðbætur og gengismunur	895.313
Langtímaskuldir í árslok, þ.m.t. næsta árs afborgun.....	26.283.359
Næsta árs afborgun	(1.859.382)
Langtímaskuldir í árslok	24.423.976

Skýringar, frh.:

17. Skuldir við lánastofnanir, frh.:

Afborganir af skuldum við lánastofnanir greinast þannig á næstu ár:	A hluti	A og B hluti
Árið 2026.....	1.727.252	1.859.382
Árið 2027.....	1.755.387	1.885.166
Árið 2028.....	1.784.264	1.933.536
Árið 2029.....	1.813.875	1.966.071
Árið 2030.....	2.892.770	3.031.773
Síðar	11.737.572	15.607.430
Skuldir við lánastofnanir samtals, þ.m.t. næsta árs afborgunir	21.711.119	26.283.359

Sveitarfélagið hefur aðgang að skammtímalánum í formi lánalínu í árslok að fjárhæð 4.300 millj. kr. Í árslok hefur sveitarfélagið dregið á línuna um 1.737 millj. kr. og skammtímalán við Lánasjóð Sveitarfélaga að fjárhæð 600 millj. kr. Samtals er skammtímalán um 2.337 millj. kr. í árslok.

Veðsetningar

Íbúðir í eigu Garðahúsa ehf. að bókfærðu virði 869 millj. kr. eru veðtryggðar fyrir skuldum að eftirstöðvum 476 millj. kr. í árslok 2025. Sveitarfélagið hefur veitt Lánasjóði sveitarfélaga veð í staðgreiðslutekjum fyrir skuldum að eftirstöðvum að fjárhæð 15.366 millj. kr. í árslok 2025.

18. Leiguskuldir

Sveitarfélagið hefur gert sjö leigusamninga um fasteignir sem færðir eru til skuldar í árslok 2025 sbr. skýringu 3. Leigusamningar eru allir tengdir vísitölu neyslulverðs og greinast þannig:

	A hluti	A og B hluti
Leiguskuldir í ársbyrjun	1.378.283	1.378.283
Afborganir ársins	(296.041)	(296.041)
Verðbætur	47.376	47.376
Leiguskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborgun	1.129.618	1.129.618
Næsta árs afborgun	(315.723)	(315.723)
Samtals langtímahluti leiguskulda	813.895	813.895

Aðrar upplýsingar um leigusamninga:

	Leigutími	Afvöxtunar- stuðull	Bókfært verð
A hluti:			
Leikskóli Sjálandi	2005-2030	5,0%	213.001
Jónshús	2007-2027	5,0%	40.232
Leikskóli Mánahvoll	2021-2028	1,3%	185.043
Leikskóli Mánahvoll viðbót	2022-2028	2,5%	32.032
Leikskóli Urriðaból	2022-2029	2,0%	328.696
Grunnskóli Garðaskóli	2023-2029	6,2%	128.319
Grunnskóli Urriðaholtsskóli	2023-2029	5,9%	202.295
			1.129.618

Ónúvirtar lágmarksgreiðslur samninga greinast þannig:

	Leikskólar	Grunnskólar	Jónshús	Samtals
Árið 2026.....	213.002	77.683	25.038	315.723
Árið 2027.....	212.460	82.457	15.193	310.110
Árið 2028.....	200.439	87.526	0	287.964
Árið 2029.....	109.289	86.529	0	195.819
Árið 2030.....	20.001	0	0	20.001
Samtals	755.191	334.195	40.231	1.129.618

Skýringar, frh.:

18. Leiguskuldir, frh.:

Heildargreiðslur ársins vegna leigusamninga greinast þannig:

	A hluti	A og B hluti
Afborganir til lækkunar á leiguskuld	296.041	296.041
Vaxtagjöld	44.608	44.608
Lágmarksleigugreiðsla	340.649	340.649
Rekstarkostnaður	22.181	22.181
Heildarleigugreiðslur	362.829	362.829

19. Fyrirframinnheimtar tekjur og verk í vinnslu

Framkvæmdakostnaður vegna fjárfestingar í nýjum gatnakerfum er færður til eignar í Eignasjóði og innheimtar tekjur gatnagerðargjalda færðar til lækkunar á fjárfestingunni. Tekjur umfram framkvæmdakostnað á framkvæmdatíma eru færðar til skuldar sem fyrirframinnheimtar tekjur. Reynist kostnaður við framkvæmdir lægri en tekjur vegna viðkomandi verkefnis er færsla tekna í rekstrarreikning gerð við verklok. Áfallinn framkvæmdakostnaður umfram álögð gatnagerðargjöld vegna verkefna þar sem reiknað er með að gatnagerðargjöld verði umfram framkvæmdakostnað er færður á framkvæmdatíma sem verk í vinnslu í efnahagsreikningi.

Yfirlit um fyrirframinnheimtar tekjur og verk í vinnslu:

	Fyrirframinnh. tekjur	Framkvæmda- kostnaður	Samtals
Frá fyrra ári	(1.440.554)	2.513.598	1.073.044
Breyting ársins	(768.388)	171.008	(597.380)
Frestað í árslok	(2.208.942)	2.684.606	475.664

Fyrirframinnheimtar tekjur og verk í vinnslu eru flokkuð með eftirfarandi hætti í ársreikningnum:

	A hluti	A og B hluti
Verk í vinnslu	2.684.606	2.684.606
Fyrirframinnheimtar tekjur, langtímaskuldir	(2.208.941)	(2.208.941)
Samtals	475.665	475.665

20. Heildaryfirlit um samantekna fjárhagsstöðu A og B hluta í árslok

Eignir, skuldir og eigið fé sveitarfélagsins greinist þannig:

	Eignarhluti	Eignir	Skuldir	Eigið fé
A hluti	100%	62.410.914	35.859.931	26.550.984
Samveitur.....	100%	7.946.396	3.033.486	4.912.909
Strikið 3.....	100%	2.742.334	1.417.073	1.325.261
Garðahús.....	100%	868.649	1.304.656	(436.007)
Samstarfsverkefni B hluta.....		1.180.821	651.018	529.803
Millifærslur, innbyrðis staða		(3.478.887)	(3.415.495)	(63.392)
Heildarstaða sveitarfélagsins í árslok		71.670.227	38.850.669	32.819.557

21. Tengdir aðilar

Aðal- og varamenn í bæjarstjórn auk æðstu stjórnenda sveitarfélagsins eru skilgreindir sem tengdir aðilar sveitarfélagsins. Makar þessara aðila og ófjárráða börn og aðrir fjárhagslega háðir einstaklingar falla einnig undir skilgreininguna ásamt fyrirtækjum í eigu eða undir stjórn þessara aðila.

Á árinu náðu viðskipti sveitarfélagsins við tengda aðila eingöngu til hefðbundinnar þjónustu sem sveitarfélagið veitir og opinberra gjalda sem lögð eru á tengda aðila. Viðskiptin eru á sömu forsendum og þegar um ótengda aðila er að ræða og eru skilyrði og skilmálar viðskiptanna sambærileg og við ótengda aðila. Við ákvörðun um viðskipti við tengda aðila er farið að hæfisreglum 20. gr. sveitarstjórnarlaga.

22. Önnur mál

Betri samgöngur ohf.

Þann 26. september 2019 var undirritað samkomulag um Samgöngusáttmálann; skipulag og fjármögnun uppbyggingar á samgönguinnviðum, þar með talið innviðum almenningsamgangna á höfuðborgarsvæðinu til 15 ára, til og með ársins 2033. Skrifað var undir uppfærslu og viðauka við Samgöngusáttmálann 21. ágúst 2024 og er gildistími hans nú út árið 2040. Stjórn SSH fer með umboð sveitarfélaganna sem eru aðilar að samkomulaginu og annast á grundvelli þess eftirfylgni, eftirlit og utanumhald með samkomulaginu, m.a. með skipun þriggja af sex stjórnarmönnum í Betri Samgöngum ohf.

21. ágúst 2024 skrifuðu ríkið og sveitarfélögin Reykjavík, Kópavogur, Hafnarfjörður, Garðabær, Mosfellsbær og Seltjarnarnes undir samkomulag um rekstur almenningsamgangna, stjórnskipulag og veghald. Á grundvelli samkomulagsins var félagið Almenningsamgöngur höfuðborgarsvæðisins ohf. stofnað þann 1. september 2025. Félaginu er ætlað að annast þróun, skipulag og rekstur almenningsamgangna á höfuðborgarsvæðinu og er í sameiginlegri eigu sveitarfélaganna sem fara með 67% eignarhlut og ríkisins sem fer með 33% eignarhlut. Fjármögnun félagsins verður í samræmi við þessi hlutföll. Félagið tók formlega til starfa 1. janúar 2026 og er stefnt að því að yfirfærslu verkefna frá Strætó bs. og til Almenningsamgangna höfuðborgarsvæðisins ohf. verði lokið 1. júlí 2026, þó þannig að Strætó bs. annist áfram rekstur tiltekinna akstursleiða innan leiðakerfisins.

Sérstakur stýrihópur hefur starfað að undirbúningi stofnunar félagsins og yfirfærslu verkefna til þess á vettvangi SSH og ríkisins.

Framlag Garðabæjar til Samgöngusáttmálans nam 156.132.160 kr. á árinu 2025 og framlag Garðabæjar vegna undirbúnings og stofnunar Almenningsamgangna höfuðborgarsvæðisins ohf. nam 53.100.000 kr. á árinu 2025.

Úthlutunarsamningur við Arnarhvol vegna lóða í Vetrarmýri

Úthlutunarsamningur Garðabæjar við Framkvæmdafélagið Arnarhvol ehf. vegna Vetrarmýrar kveður á um greiðslu lóðarhafa fyrir byggingarétti lóðanna Vetrarbraut 15,16-18, 20-22 og 24-28 samtals að fjárhæð kr. 3.030.850.000 Samkvæmt samningnum skal fyrri greiðslan kr. 1.500.000.000 greidd í desember 2025 og eftirstöðvar kr. 1.530.850.000 skulu greiddar eigi síðar en 31. desember 2026.

Garðabær heldur á öllum lóðarréttindum framangreindra lóða þar til þær eru að fullu greiddar. Í því felst að ráðstöfunarréttur lóðanna með lóðasamningum er alfarið hjá Garðabæ og verða ekki gerðir lóðarleigusamningar fyrr en kaupverð er að fullu greitt.

Skýringar, frh.:

23. Lykiltölur:

Yfirlit um lykiltölur A hluta á verðlagi hvers árs.

	Áætlun	Ársreikningar				
	2025	2025	2024	2023	2022	2021
Fjárhagsleg viðmið sveitarstjórnarlaga:						
Jafnsvægisregla						
rekstrarjöfnuður í milljónum kr.....	1.946	3.912	2.425	1.834	514	(125)
Skuldaviðmið, skv. reglugerð.....	100%	87%	98%	96%	84%	91%
Ýmsar lykiltölur						
Í hlutfalli við rekstrartekjur:						
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir.....	11,7 %	17,1 %	15,0 %	17,2 %	15,3 %	9,6 %
Rekstrarniðurstaða (neikvæð)	0,9 %	6,8 %	2,0 %	4,2 %	3,2 %	(0,2%)
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	6,8 %	4,4 %	5,3 %	(0,7%)	(0,5%)	4,7 %
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfj.....	18,6 %	18,9 %	22,0 %	32,6 %	13,9 %	18,4 %
Skuldahlutfall.....	119 %	109 %	118 %	131 %	114 %	122 %
Önnur hlutföll						
Langtímaskuldir í hlutfalli við						
veltufé frá rekstri mælt í árum	10,73	15,94	13,67			17,38
Veltufé frá rekstri í hlutfalli við						
afborganir skulda og skuldbindinga.....	1,02	0,67	0,75	(0,10)	(0,05)	0,64
Veltufjárhlutfall	0,36	0,60	0,42	0,59	0,63	0,84
Eiginfjárhlutfall	38,3 %	42,5 %	40,5 %	38,0 %	42,2 %	41,5 %
Í hlutfalli við rekstrartekjur:						
Útsvar	66,2 %	61,4 %	64,1 %	58,2 %	60,2 %	66,6 %
Fasteignaskattur	8,2 %	7,4 %	8,0 %	7,7 %	7,8 %	8,7 %
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	11,7 %	9,7 %	11,7 %	7,8 %	6,3 %	6,4 %
Lóðarleiga.....	1,8 %	1,7 %	1,8 %	1,7 %	1,6 %	1,7 %
Skatttekjur samtals.....	87,9 %	80,2 %	85,6 %	75,3 %	75,8 %	83,3 %
Aðrar tekjur	12,1 %	19,8 %	14,4 %	24,7 %	24,2 %	16,7 %
Rekstrartekjur samtals	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %
Laun og launatengd gjöld	(44,7%)	(42,3%)	(43,9%)	(42,6%)	(45,6%)	(48,1%)
Lífeyrisskuldbinding, hækkun	(1,6%)	(1,3%)	(0,2%)	(1,8%)	(1,4%)	(4,8%)
Annar rekstrarkostnaður	(42,0%)	(39,3%)	(40,8%)	(38,4%)	(37,7%)	(37,5%)
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir.....	11,7 %	17,1 %	15,0 %	17,2 %	15,3 %	9,6 %
Afskriftir	(5,6%)	(5,2%)	(5,5%)	(4,9%)	(5,2%)	(5,2%)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	(5,2%)	(5,1%)	(7,5%)	(8,1%)	(6,9%)	(4,5%)
Rekstrarniðurstaða (neikvæð)	0,9 %	6,8 %	2,0 %	4,2 %	3,2 %	(0,2%)

Skýringar, frh.:

23. Lykiltölur, frh.:

Yfirlit um lykiltölur A hluta síðustu fimm ár á verðlagi hvers árs.

	Áætlun	Ársreikningar				
	2025	2025	2024	2023	2022	2021
Í þúsundum krónum á íbúa:						
Rekstur:						
Skatttekjur.....	1.274	1.271	1.210	1.066	947	890
Aðrar tekjur	175	314	203	349	302	179
Laun og launatengd gjöld	(647)	(670)	(621)	(604)	(569)	(514)
Lífeyrisskuldbinding, hækkun	(24)	(21)	(3)	(25)	(18)	(52)
Annar rekstrarkostnaður.....	(608)	(624)	(577)	(543)	(471)	(401)
Afskriftir.....	(81)	(82)	(78)	(70)	(65)	(56)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(76)	(82)	(107)	(114)	(87)	(49)
Rekstrarniðurstaða, (neikvæð)	12	107	28	59	40	(2)
Efnahagur:						
Eignir	2.792	3.012	2.813	2.994	2.474	2.232
Eigið fé	1.070	1.281	1.140	1.136	1.045	926
Skuldir og skuldbindingar	1.722	1.730	1.672	1.857	1.429	1.305
Sjóðstreymi:						
Veltufé frá rekstri	98	70	75	(10)	(6)	50
Handbært fé frá rekstri.....	91	(2)	107	(76)	(21)	53
Fjárfesting í varanl. rekstrarfjárm.....	(269)	(300)	(311)	(462)	(173)	(197)
Íbúafjöldi:						
Íbúafjöldi sveitarfélagsins 1. janúar *.....	20.700	20.724	20.116	19.088	18.509	18.047

* Íbúafjöldi miðast nú við 1. janúar næsta árs, sem er breyting frá áður birtum ársreikningum fyrir árin 2021 til 2023. Lykiltölum sem reiknaðar eru sem hlutfall á íbúa er breytt til samræmis.

Skýringar, frh.:

23. Lykiltölur, frh.:

Yfirlit um lykiltölur A og B hluta á verðlagi hvers árs.

	Áætlun	Ársreikningar				
	2025	2025	2024	2023	2022	2021
Fjárhagsleg viðmið sveitarstjórnarlaga:						
Jafnsvægisregla						
rekstrarjöfnuður í milljónum kr.....	3.437	5.578	4.098	3.342	2.474	1.715
Skuldaviðmið, skv. reglugerð.....	104%	86%	97%	96%	84%	88%
Ýmsar lykiltölur						
Í hlutfalli við rekstrartekjur:						
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir.....	13,7 %	18,9 %	17,2 %	19,0 %	17,7 %	12,2 %
Rekstrarniðurstaða (neikvæð)	1,9 %	7,8 %	3,9 %	5,6 %	5,1 %	2,0 %
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	8,8 %	6,8 %	8,1 %	2,2 %	2,8 %	7,6 %
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfj.....	20,0 %	18,8 %	21,9 %	34,3 %	17,3 %	20,0 %
Skuldahlutfall.....	124 %	110 %	120 %	126 %	110 %	117 %
Önnur hlutföll						
Langtímaskuldir í hlutfalli við						
veltufé frá rekstri mælt í árum	9,57	11,49	10,08	31,70	23,31	10,61
Veltufé frá rekstri í hlutfalli við						
afborganir skulda og skuldbindinga.....	1,32	1,03	1,18	0,32	0,29	1,01
Veltufjárlutfall	0,33	0,65	0,42	0,39	0,39	0,60
Eiginfjárlutfall	41,1 %	45,8 %	43,9 %	42,2 %	46,4 %	45,7 %
Í hlutfalli við rekstrartekjur:						
Útsvar	61,5 %	57,2 %	59,8 %	53,9 %	55,6 %	61,0 %
Fasteignaskattur	7,5 %	6,8 %	7,4 %	7,0 %	7,0 %	7,8 %
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	10,8 %	9,1 %	10,9 %	7,2 %	5,9 %	5,8 %
Lóðarleiga.....	1,7 %	1,6 %	1,7 %	1,6 %	1,5 %	1,5 %
Skatttekjur samtals.....	81,5 %	74,6 %	79,7 %	69,7 %	69,9 %	76,1 %
Aðrar tekjur	18,5 %	25,4 %	20,3 %	30,3 %	30,1 %	23,9 %
Rekstrartekjur samtals	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %	100,0 %
Laun og launatengd gjöld	(43,7 %)	(41,4 %)	(43,1 %)	(41,4 %)	(44,0 %)	(46,2 %)
Lífeyrisskuldbinding, hækkun	(1,5 %)	(1,2 %)	(0,2 %)	(1,7 %)	(1,3 %)	(4,4 %)
Annar rekstrarkostnaður	(41,1 %)	(38,4 %)	(39,5 %)	(37,9 %)	(37,0 %)	(37,1 %)
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir.....	13,7 %	18,9 %	17,2 %	19,0 %	17,7 %	12,2 %
Afskriftir	(6,1 %)	(5,7 %)	(6,1 %)	(5,4 %)	(5,7 %)	(5,7 %)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	(5,7 %)	(5,4 %)	(7,2 %)	(7,9 %)	(6,9 %)	(4,5 %)
Rekstrarniðurstaða (neikvæð)	1,9 %	7,8 %	3,9 %	5,6 %	5,1 %	2,0 %

Skýringar, frh.:

23. Lykiltölur, frh.:

Yfirlit um lykiltölur A og B hluta síðustu fimm ár á verðlagi hvers árs.

Í þúsundum krónum á íbúa:	Áætlun	Ársreikningar				
	2025	2025	2024	2023	2022	2021
Rekstur:						
Skatttekjur.....	1.272	1.269	1.208	1.064	946	888
Aðrar tekjur	288	431	307	463	407	279
Laun og launatengd gjöld	(681)	(705)	(653)	(633)	(595)	(540)
Lífeyrisskuldbinding, hækkun	(24)	(21)	(3)	(26)	(18)	(52)
Annar rekstrarkostnaður.....	(641)	(654)	(599)	(578)	(501)	(434)
Afskriftir.....	(96)	(97)	(93)	(83)	(77)	(66)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(89)	(92)	(108)	(121)	(93)	(53)
Rekstrarniðurstaða, (neikvæð)	30	133	59	86	69	24
Efnahagur:						
Eignir	3.286	3.458	3.250	3.322	2.782	2.519
Eigið fé	1.351	1.584	1.425	1.403	1.291	1.150
Skuldir og skuldbindingar	1.935	1.875	1.825	1.919	1.491	1.369
Sjóðstreymi:						
Veltufé frá rekstri	138	115	123	34	38	89
Handbært fé frá rekstri.....	131	43	154	(34)	26	95
Fjárfesting í varanl. rekstrarfjármunum.....	(312)	(320)	(331)	(524)	(234)	(234)
Íbúafjöldi:						
Íbúafjöldi sveitarfélagsins 1. janúar*.....	20.700	20.724	20.116	19.088	18.509	18.047

* Íbúafjöldi miðast nú við 1. janúar næsta árs, sem er breyting frá áður birtum ársreikningum fyrir árin 2021 til 2023. Lykiltölum sem reiknaðar eru sem hlutfall á íbúa er breytt til samræmis.

Skýringar, frh.:

23. Lykiltölur, frh.:

Í yfirliti þessu er borin saman ráðstöfun skatttekna til einstakra málaflokka í A hluta síðustu þrjú árin. Þjónustutekjur og aðrar tekjur sem tilheyra einstökum málaflokkum hafa verið dregnar frá gjöldum viðkomandi málaflokks. Fjárhæðir eru í millj.kr. og á verðlagi hvers árs.

	2025	%	2024	%	2023	%
Aðalsjóður:						
Skatttekjur	26.820	100,0%	24.768	100,0%	20.680	100,0%
Félagsþjónusta	(4.151)	(15,5%)	(3.924)	(15,8%)	(3.507)	(17,0%)
Heilbrigðismál	(12)	(0,0%)	(13)	(0,1%)	(9)	(0,0%)
Fræðslu- og uppeldismál	(16.450)	(61,3%)	(13.957)	(56,3%)	(12.375)	(59,8%)
Menningarmál	(336)	(1,3%)	(324)	(1,3%)	(296)	(1,4%)
Æskulýðs- og íþróttamál	(3.307)	(12,3%)	(3.116)	(12,6%)	(3.116)	(15,1%)
Brunamál og almannavarnir	(225)	(0,8%)	(203)	(0,8%)	(196)	(0,9%)
Hreinlætismál	(51)	(0,2%)	(1)	(0,0%)	(15)	(0,1%)
Skipulags- og byggingarmál	(278)	(1,0%)	(288)	(1,2%)	(279)	(1,3%)
Umferðar- og samgöngumál	(2.264)	(8,4%)	(2.141)	(8,6%)	(1.925)	(9,3%)
Umhverfismál	(607)	(2,3%)	(619)	(2,5%)	(588)	(2,8%)
Atvinnumál	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Framlög til B-hluta fyrirtækja	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Sameiginlegur kostnaður	(1.184)	(4,4%)	(905)	(3,7%)	(941)	(4,6%)
Lífeyris.skuldb. og framlag Brú	(468)	(1,7%)	(98)	(0,4%)	(525)	(2,5%)
Óvenjulegir liðir	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld .	101	0,4%	(157)	(0,6%)	548	2,6%
Aðalsjóður samtals	(2.412)	(9,0%)	(976)	(3,9%)	(2.544)	(12,3%)
Aðrir sjóðir í A hluta:						
Eignasjóður.....	4.700	17,5 %	1.596	6,4%	3.710	17,9%
Þjónustumiðstöð.....	(81)	(0,3%)	(80)	(0,3%)	(53)	0,0%
Samstarfsverkefni A hluta	17	0,1 %	19	0,1%	16	0,0%
A hluti samtals	2.223	8,3 %	559	2,3 %	1.130	5,6 %

Skýringar, frh.:

24. Samanburður fjárhagsáætlana

Í neðangreindu yfirliti er gerð grein fyrir rekstraráætlun fyrir árið 2025 samkvæmt upphaflega samþykktri fjárhagsáætlun sveitarfélagsins, samþykktum viðaukum og fjárhagsáætlun með viðaukum. Fjárhagsáætlun með viðaukum er birt í rekstrarreikningi og öðrum skýringum ársreikningsins til samanburðar við rauntölur ársins.

	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2025 upphafleg	Viðaukar við áætlun	Áætlun 2025 með viðaukum	Áætlun 2025 upphafleg	Viðaukar við áætlun	Áætlun 2025 með viðaukum
Rekstrartekjur						
Útsvar og fasteignaskattur	22.543.027	323.000	22.866.027	22.505.388	323.000	22.828.388
Framlög Jöfnunarsjóðs	3.335.087	168.000	3.503.087	3.335.087	168.000	3.503.087
Aðrar tekjur	2.421.147	0	2.421.147	4.758.184	0	4.758.184
Byggingaréttur	1.200.000	0	1.200.000	1.200.000	0	1.200.000
	<u>29.499.261</u>	<u>491.000</u>	<u>29.990.261</u>	<u>31.798.659</u>	<u>491.000</u>	<u>32.289.659</u>
Rekstrargjöld						
Laun og launatengd gjöld	13.076.609	319.884	13.396.493	13.780.615	317.884	14.098.499
Lífeyrisskuldbinding, hækkun	450.000	40.000	490.000	450.000	40.000	490.000
Annar rekstrarkostnaður	12.156.906	433.117	12.590.023	12.836.185	433.117	13.269.302
	<u>25.683.514</u>	<u>793.001</u>	<u>26.476.515</u>	<u>27.066.800</u>	<u>791.000</u>	<u>27.857.801</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir .	3.815.747	(302.001)	3.513.746	4.731.859	(300.000)	4.431.858
Afskriftir	<u>(1.682.880)</u>	<u>(0)</u>	<u>(1.682.880)</u>	<u>(1.980.180)</u>	<u>0</u>	<u>(1.980.180)</u>
Rekstrarniðurstaða án fjármuna- tekna og fjármagnsgjalda	2.132.867	(302.001)	1.830.866	2.751.679	(300.000)	2.451.678
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(1.773.079)	200.000	(1.573.079)	(2.039.616)	200.000	(1.839.616)
Rekstrarniðurstaða	<u>359.788</u>	<u>(102.001)</u>	<u>257.787</u>	<u>712.063</u>	<u>(100.000)</u>	<u>612.062</u>

Skýringar, frh.:

24. Samanburður fjárhagsáætlana

Í neðangreindu yfirliti er gerð grein fyrir sjóðstreymisáætlun fyrir árið 2025 samkvæmt upphaflega samþykktri fjárhagsáætlun sveitarfélagsins, samþykktum viðaukum og fjárhagsáætlun með viðaukum. Fjárhagsáætlun með viðaukum er birt í sjóðstreymisyfirliti og öðrum skýringum ársreikningsins til samanburðar við rauntölur ársins.

	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2025 upphafleg	Viðaukar við áætlun	Áætlun 2025 með viðaukum	Áætlun 2025 upphafleg	Viðaukar við áætlun	Áætlun 2025 með viðaukum
Rekstrarhreyfingar						
Rekstrarniðurstaða.....	359.788	(102.001)	257.787	712.063	(100.001)	612.062
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	1.682.880	0	1.682.880	1.980.180	0	1.980.180
Verðbætur og gengismunur	845.231	0	845.231	1.006.987	0	1.006.987
Sala byggingarréttar	(1.200.000)	0	(1.200.000)	(1.200.000)	0	(1.200.000)
Hækkun á lífeyrisskuldbindingu ..	450.000	0	450.000	450.000	0	450.000
Veltufé frá (til) rekstrar	<u>2.137.898</u>	<u>(102.001)</u>	<u>2.035.898</u>	<u>2.949.229</u>	<u>(100.001)</u>	<u>2.849.228</u>
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostn. breyting	41.051	0	41.051	43.234	0	43.234
Aðrar skammtímakröfur, breyting	472	0	472	(2.150)	0	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	2.742	0	2.742
Greitt vegna lífeyrissk.bindingar ..	(189.305)	0	(189.305)	(189.305)	0	(189.305)
	<u>(147.782)</u>	<u>0</u>	<u>(147.782)</u>	<u>(145.479)</u>	<u>0</u>	<u>(145.479)</u>
Handbært fé frá (til) rekstrar	<u>1.990.116</u>	<u>(102.001)</u>	<u>1.888.116</u>	<u>2.803.750</u>	<u>(100.001)</u>	<u>2.703.749</u>
Fjárfestingarhreyfingar						
Fjárfesting í varanlegum rekstrar- fjármunum	(5.563.490)	0	(5.563.490)	(6.460.542)	0	(6.460.542)
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði	0	0	0	(200.000)	0	(200.000)
Gatnagerðagjöld	1.500.000	0	1.500.000	1.500.000	0	1.500.000
Byggingarréttur	1.200.000	0	1.200.000	1.200.000	0	1.200.000
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(40.000)	0	(40.000)	(40.000)	0	(40.000)
Langtímakröfur, breyting.....	0	0	0	23.203	0	23.203
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki, breyting.....	84.260	0	84.260	0	0	0
	<u>(2.819.230)</u>	<u>0</u>	<u>(2.819.230)</u>	<u>(3.977.339)</u>	<u>0</u>	<u>(3.977.339)</u>
Fjármögnunarhreyfingar						
Skuldir við lánastofnanir breyting..	(650.000)	0	(650.000)	(650.000)	0	(650.000)
Afborganir langtímalána	(1.622.252)	0	(1.622.252)	(1.779.864)	0	(1.779.864)
Afborganir leiguskulda.....	(211.493)	0	(211.493)	(211.493)	0	(211.493)
Tekin ný langtímalán.....	2.999.459	0	2.999.459	4.025.000	0	4.025.000
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	482.225	2.000	484.225	0	0	0
	<u>997.939</u>	<u>2.000</u>	<u>999.939</u>	<u>1.383.643</u>	<u>0</u>	<u>1.383.643</u>
Hækkun (lækkun) á handbæru fé ...	168.825	(100.001)	68.825	210.054	(100.001)	110.053
Handbært fé í ársbyrjun.....	135.874	0	135.874	172.981	0	172.981
Handbært fé í árslok	<u>304.697</u>	<u>(100.001)</u>	<u>204.699</u>	<u>383.036</u>	<u>(100.001)</u>	<u>283.034</u>