Ársreikningur Kópavogsbæjar árið 2024

Kynning bæjarstjóri, 29 apríl 2025

Ábyrgur rekstur og framúrskarandi þjónusta

- Rekstur Kópavogsbæjar styrkist umtalsvert milli ára og afkoman sú besta í fjölda ára.
- Áhersla á traustan rekstur og fyrsta úthlutun í nýju hverfi í Vatnsendahvarfi er megin skýring á jákvæðri niðurstöðu.
- Þá er verulegt styrkleikamerki að veltufé frá rekstri er um fimm milljarða króna sem er það svigrúm sem reksturinn gefur til að standa undir framkvæmdum og afborgunum lána.
- Þrátt fyrir miklar fjárfestingar í leik- og grunnskólum er skuldastaða bæjarins áfram heilbrigð og lækka heildarskuldir að raunvirði.
- Skuldahlutfall fer áfram lækkandi og er langt undir lögbundnu skuldaviðmiði.
- Kópavogsbær er stækkandi bæjarfélag og standa nú yfir úthlutanir í nýju hverfi í efri byggðum Kópavogs. Mikill áhugi er á hverfinu og var fyrsta úthlutun á árinu 2024. Við klárum úthlutanir á þessu ári.
- Ábyrg fjármálastjórn er forsenda þess að unnt sé að veita framúrskarandi þjónustu til bæjarbúa.
- Áherslur okkar eru að standa vörð um góðan rekstur þannig að áfram sé unnt að skila ábatanum til bæjarbúa í formi lægri skatta og bættrar þjónustu.

Kópavogur í tölum

Kópavogur í tölum

41.351 íbúar

59 ma. kr. velta

2.020 stöðugildi

700 fasteignir

22 leikskólar

10 grunnskólar

110 km²

35.000 blóm

20 íþróttafélög

3 sundlaugar

Lykilstærðir í samstæðu Kópavogsbæjar

Traustur rekstur:

- Rekstrarniðurstaða jákvæð 4.459 m.kr.
- Veltufé frá rekstri 4.804 m.kr.
- Kostnaðarhlutfall starfsmanna fer úr 50% í 48%
- Kostnaðarhlutfall á öðrum rekstrarkostnaði fer úr 37% í 35%
- Framlegð fer úr 9% í 16%

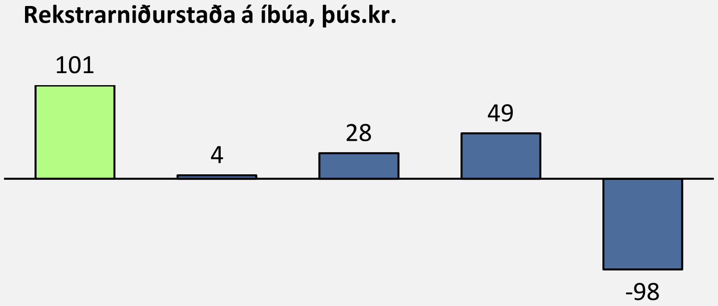
Umfangsmiklar framkvæmdir:

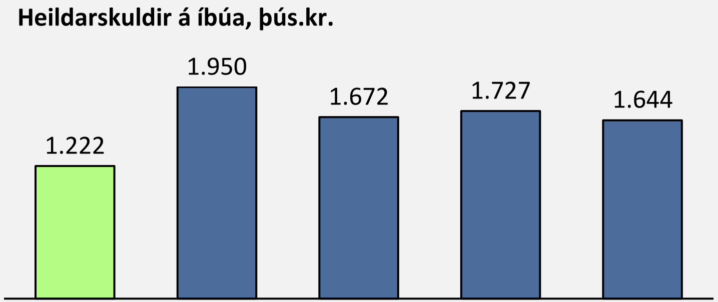
- Framkvæmdir 5.791 m.kr.

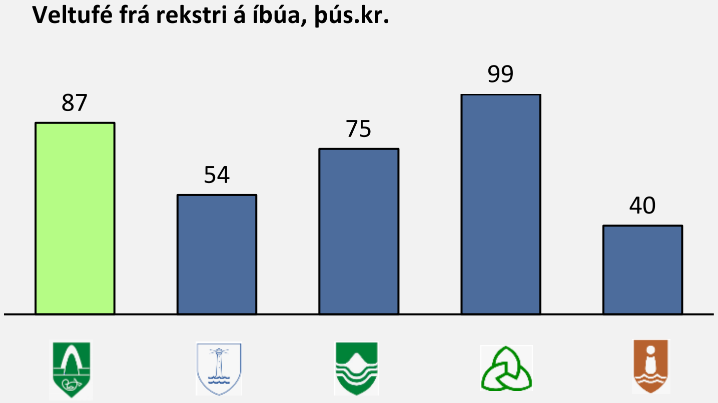
Heilbrigð skuldastaða:

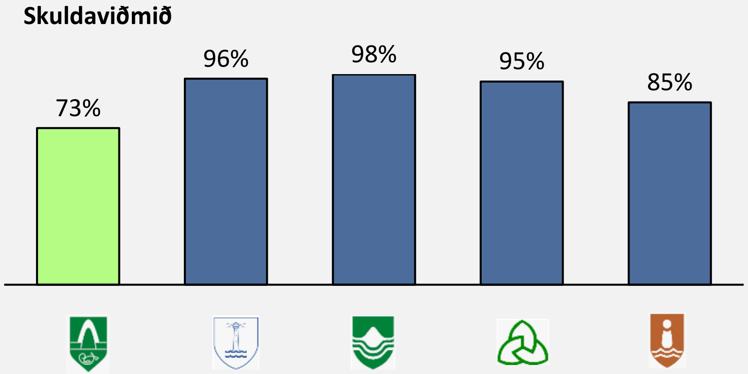
- Skuldahlutfall fer úr 113% í 98%
- Skuldaviðmið fer úr 92% í 77%
- Langtímaskuldir sem hlutfall af veltufé frá rekstri lækkar í 8,85

Heilbrigður rekstur í öllum samanburði









Megin verkefni á árinu 2024 (1/2)

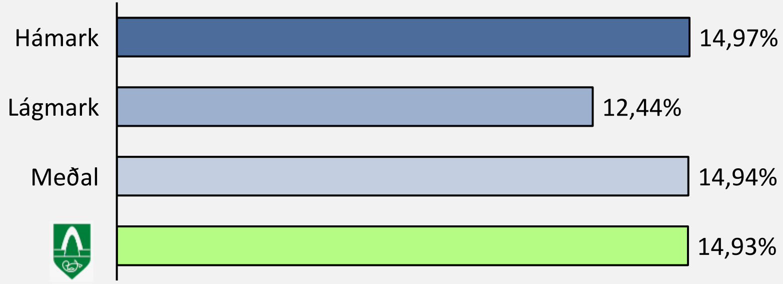
- Ný menningarmiðja og starfsemi menningarhúsanna efld.
- Rafræna fjárhagsaðstoð innleidd
- Boðið var uppá helgaropnun í félagsmiðstöðvum eldri borgara
- Herbergjasambýli við Vallargerði var lokað
- Hrafnista tók yfir félagsstarfið í Boðaþingi
- Fyrsta heila skólaárið sem keyrðum á Kópavogsmódelinu
- Heimgreiðslur voru teknar upp
- Stuðningur við dagforeldra var hækkaður um 50.000 krónur
- Frístundastyrku barna og ungmenna var hækkaður
- Fasteignaskattar lækkuðu
- Þjónustan var efld í Molanum, ungmennahús fyrir 16-25 ára
- Heilsuefling inn í félagsmiðstöðvar með því að útvíkka verkefnið „Virkni og vellíðan“
- Viðurkenning Unicef sem barnvænt sveitarfélag var endurnýjað.

Megin verkefni á árinu 2024 (2/2)

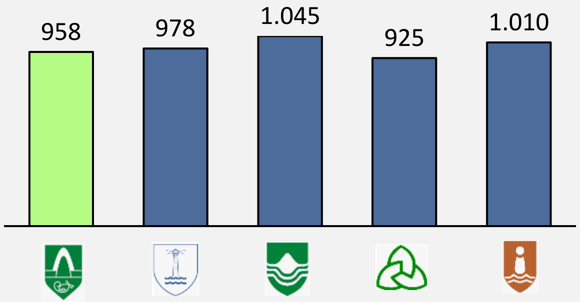
- Gervigras var endurnýjað í Kórnum
- Framkvæmdir hófust á nýjum æfingavelli vesta Fífunnar
- Nýtt parket og loftræsting var endurnýjuð í íþróttahúsinu við Barnaskóla Kársness
- Framkvæmdir hófust við Kleifakór – ný búsetukjarni
- Nýr vatnstankur við Heimsenda
- Áframhaldandi uppbygging á Barnaskóla Kársness Framkvæmdir við Boðaþing stækkun hjúkrunarheimilis
- Fyrsta úthlutun í Vatnsendahvarfi – nýtt hverfi í efri byggðum
- Gatnagerð hófst í nýju hverfi Vatnsendahvarfi
- Ný bæjarmálasamþykkt leit dagsins ljós
- Vinna við að undirbúa nýja aðalvöll fyrir HK
- Nýjar skíðalyftur voru opnaðar í Bláfjöllum
- Undirbúningur við tvo nýja leikskóla í Skólatröð og Naustavör

Áfram lágir skattar á íbúa

Útsvarsprósentan

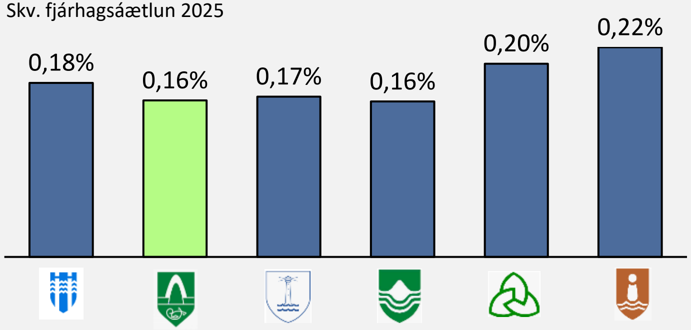


Heildarskatttekjur á íbúa (þús.kr)

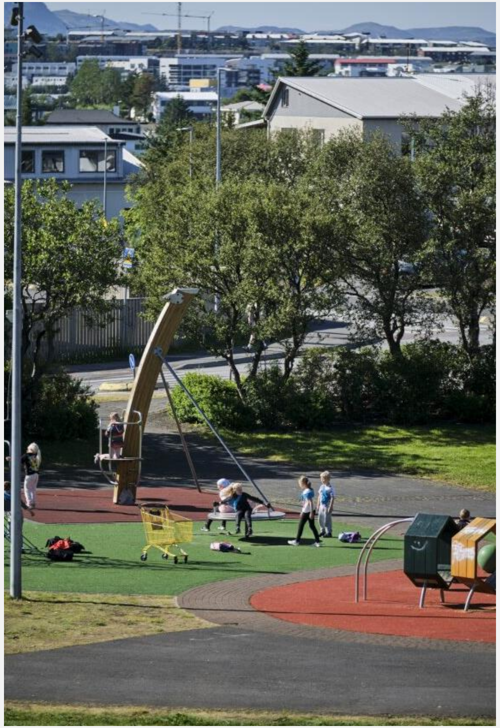


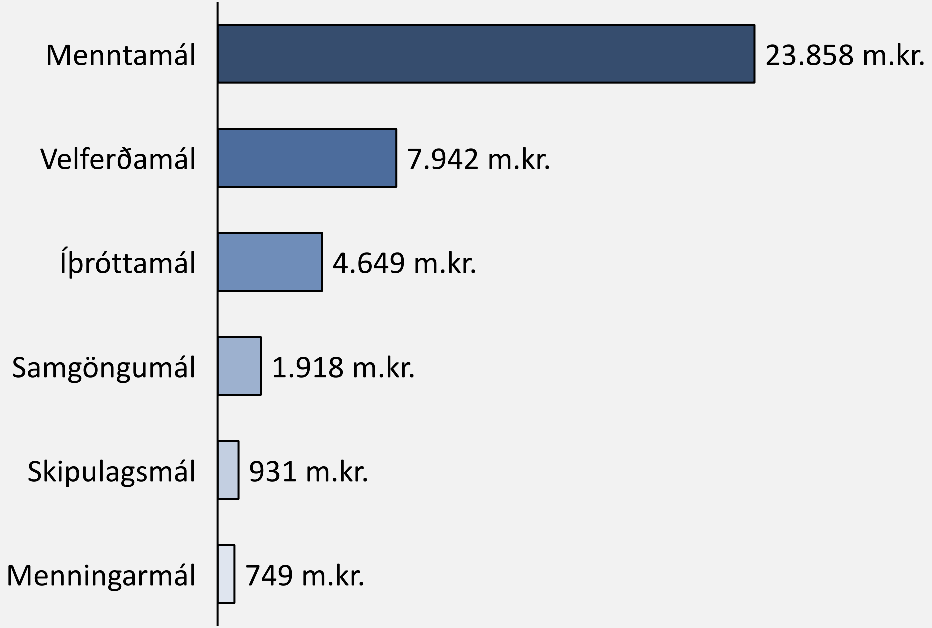
Fasteignaskattar á íbúðarhúsnæði

Skv. fjárhagsáætlun 2025



Helstu málaflokkar Kópavogsbæjar





Þróun á lykilstærðum

Fjármálareglur uppfylltar

Fjármálareglur sveitarfélaga

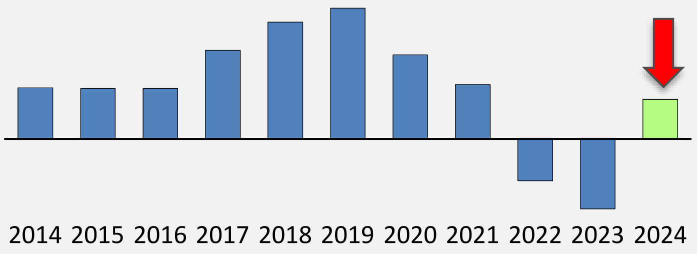
- Sveitarfélög þurfa að uppfylla tvær fjármálareglur samkvæmt sveitarstjórnarlögum.

1. Jafnvægisregla:
   Samanlögð afkoma þriggja ára skal vera jákvæð.

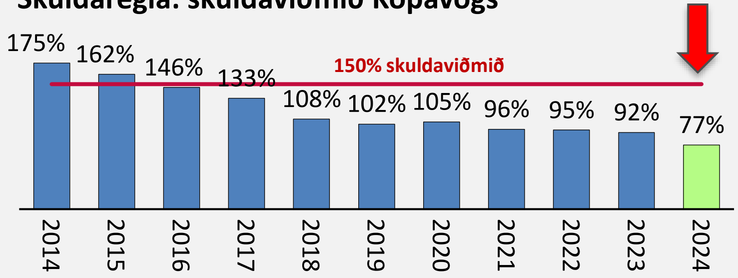
Vegna Covid var heimild veitt til að víkja frá 3ja ára reglunni á árunum 2020-2025. Jafnvægisreglan tekur því gildi aftur á árinu 2026.

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

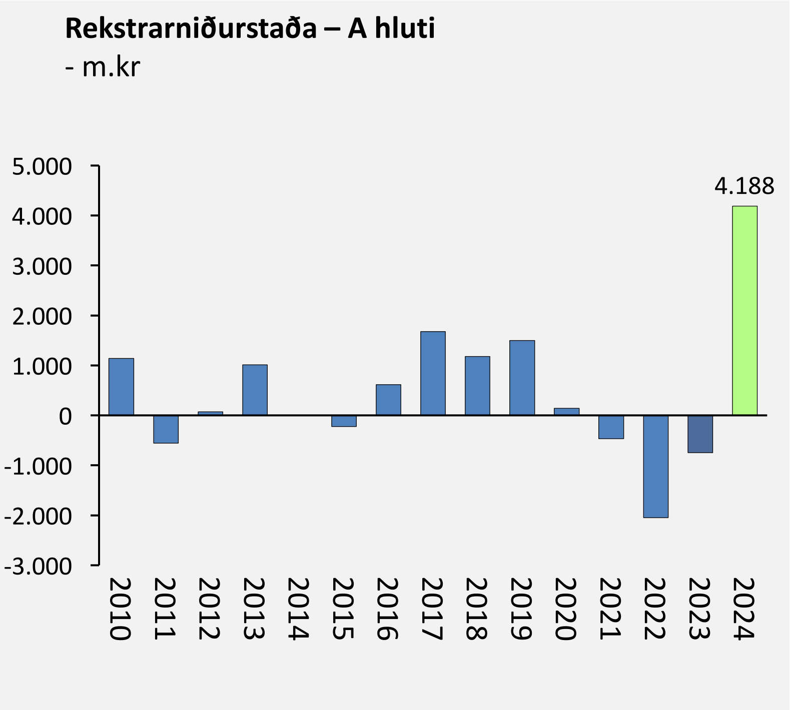
Jafnvægisregla: uppsöfnuð afkoma

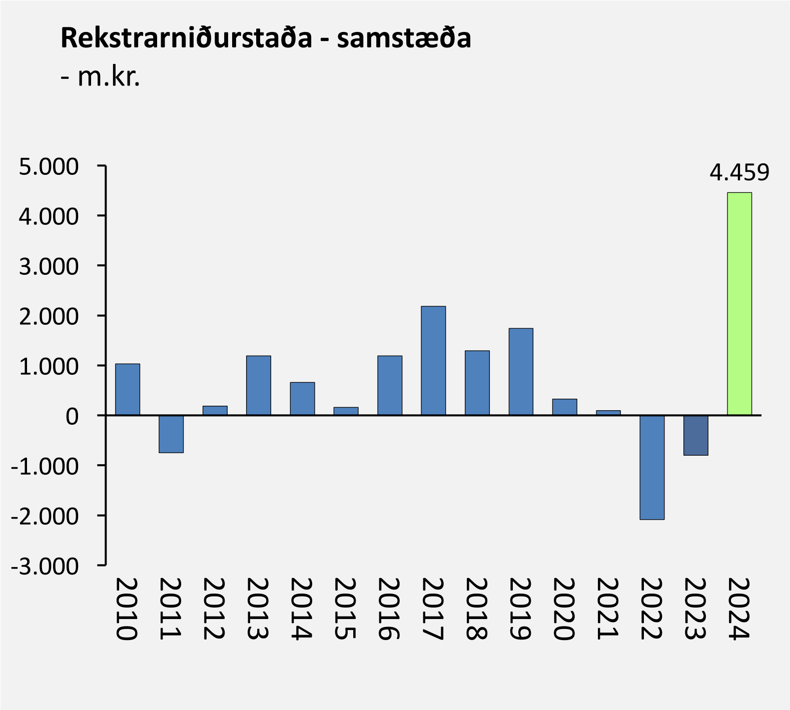


Skuldaregla: skuldaviðmið Kópavogs



Jákvæð afkoma. Reksturinn styrkist verulega



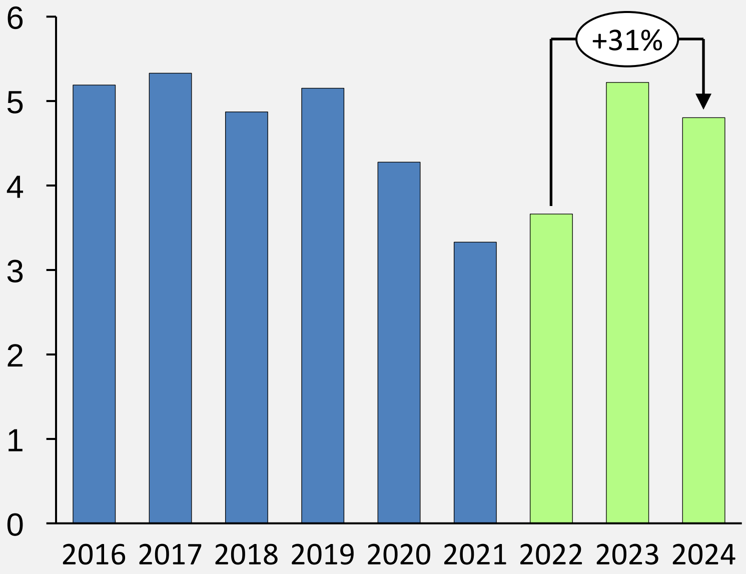


Traustur rekstur

Veltufé frá rekstri er svigrúm sem reksturinn gefur til framkvæmda og afborgun lána

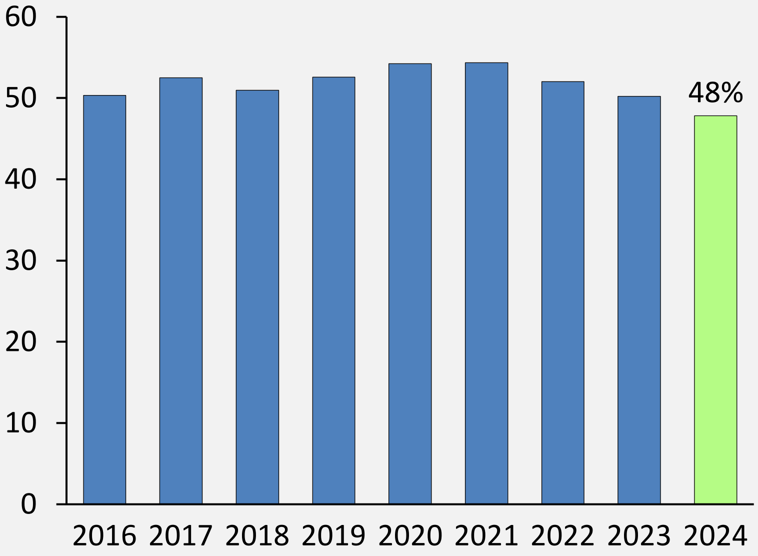
- Veltufé frá rekstri á A og B hluta var 4,8 milljarða króna á árinu 2024.
- Kópavogsbær hafði aðgang að 5,2 milljarða lánalínum í bönkum sem tryggja aðgang að lausafé til að jafna útgjaldasveiflur.
- Fjárfest var varanlegum rekstrarfjármunum fyrir 5,8 milljarða króna og íbúðarhúsnæði fyrir 346 m.kr. - vegna lóðaúthlutunar voru nettó fjárfestingahreyfingar 2,15 milljarða króna.
- Afborganir voru hærri en lántaka og niðurgreiðsla lána nam 3,3 milljörðum króna á árinu.

Veltufé frá rekstri
- makr. á verðlagi ársins 2024

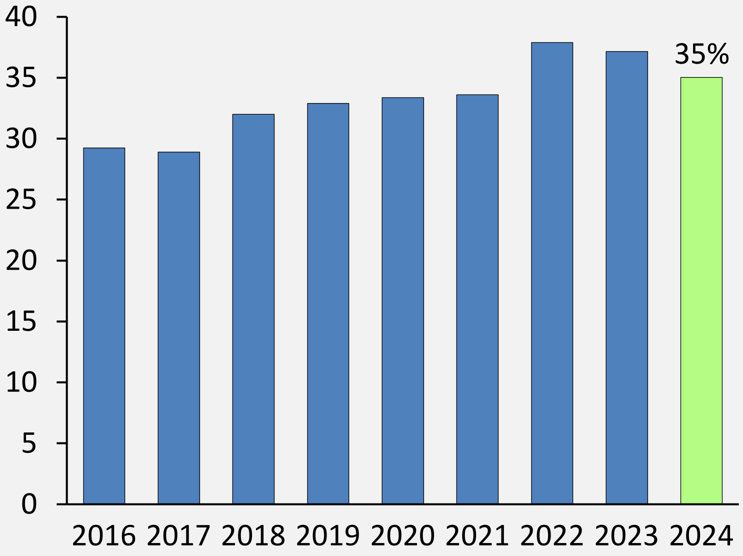


Kostnaðarhlutföll lækka

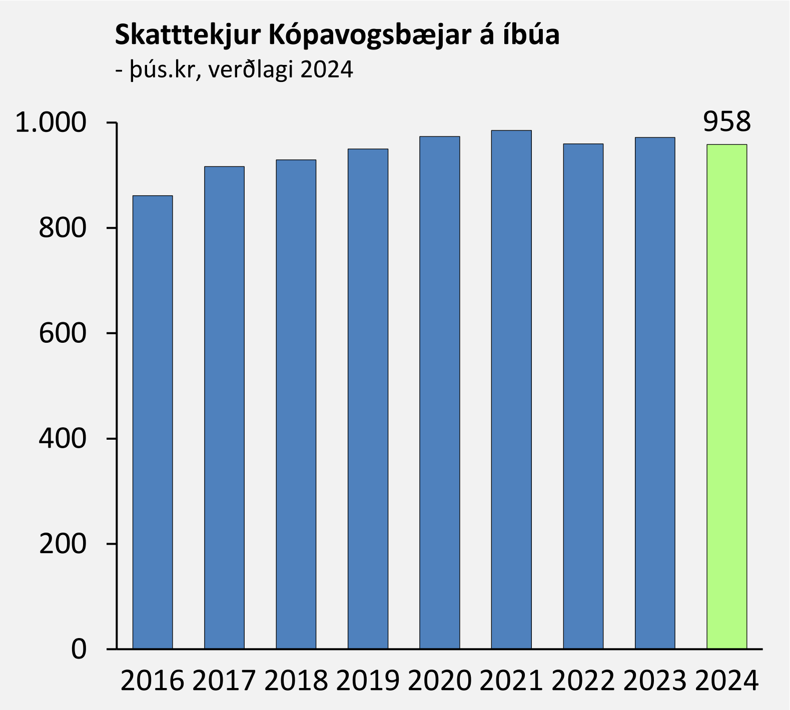
Laun og tengd gjöld sem hlutfall af tekjum
- %

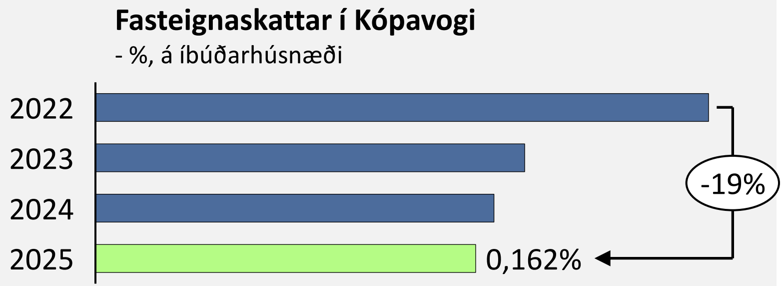


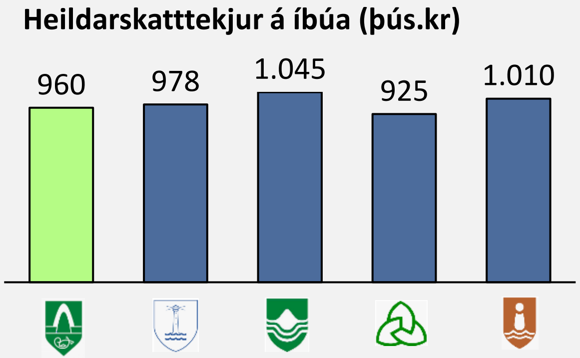
Annar rekstrarkostnaður sem hlutfall af tekjum
- %



Lækkandi skattbyrði á íbúa







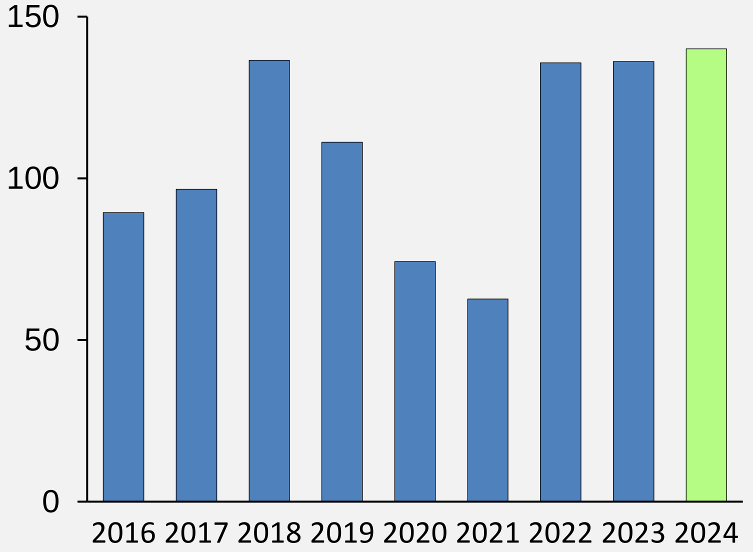
[1] Án hlutdeildarfélaga 2018-2020

Fjárfest í innviðum til framtíðar

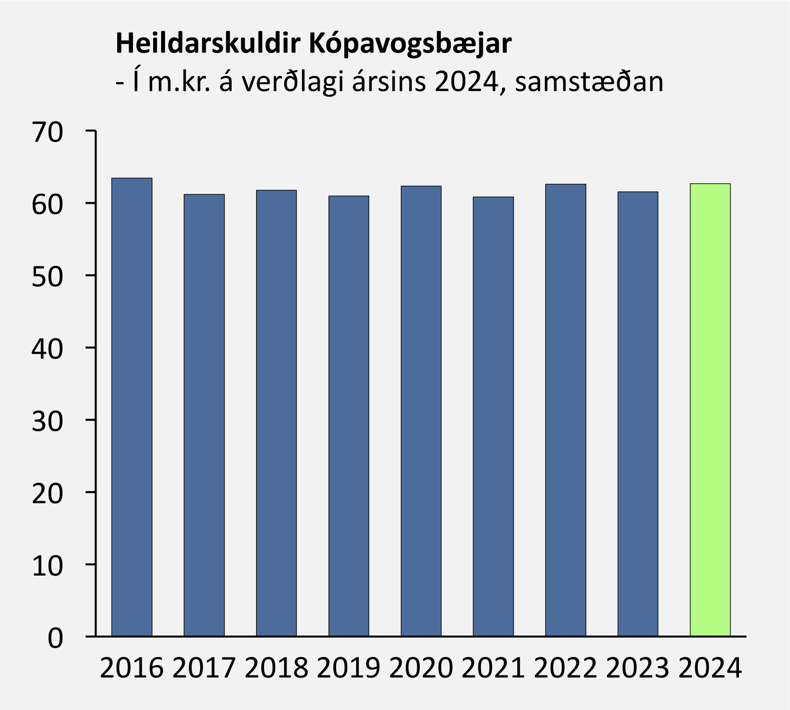
Framkvæmt fyrir 5,8 milljarða á árinu

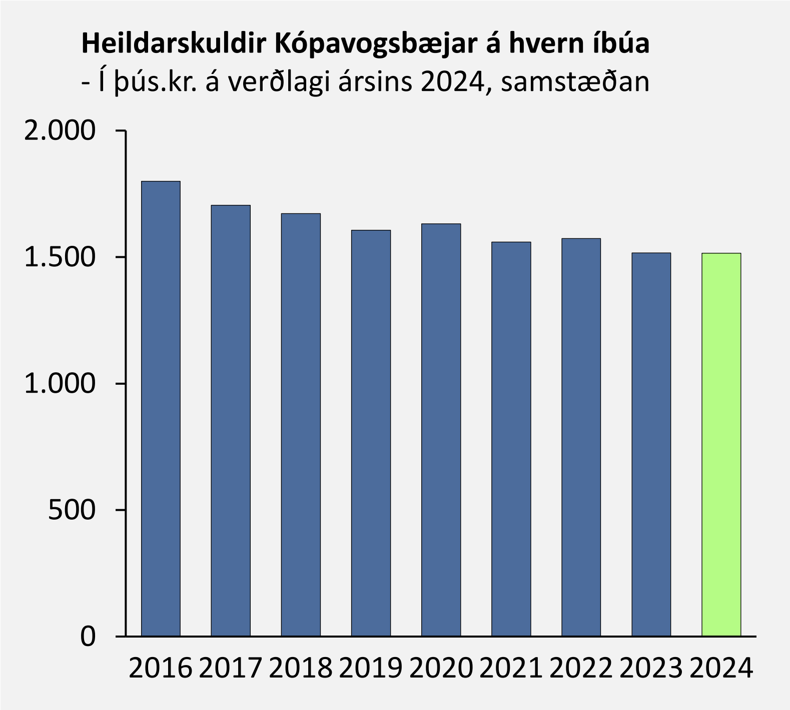
- Umfangsmiklar fjárfestingar voru á árinu og eru áformaðar áfram. Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum voru 5,8 milljarða króna.
- Viðamesta framkvæmdin er bygging við Barnaskóla Kársness. Einnig var framkvæmt við aðra grunn- og leikskóla bæjarins. Þá voru framkvæmdir við íþróttamannvirki, búsetukjarna fyrir fatlað fólk í Kleifakór og hjúkrunarheimili í Boðaþingi.
- Umfangsmiklar framkvæmdir eru áætlaðar áfram á árinu 2025 í takt við stækkandi bæjarfélagi og þarfir bæjarbúa.

Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum á íbúa
- þús.kr. á verðlagi ársins 2024

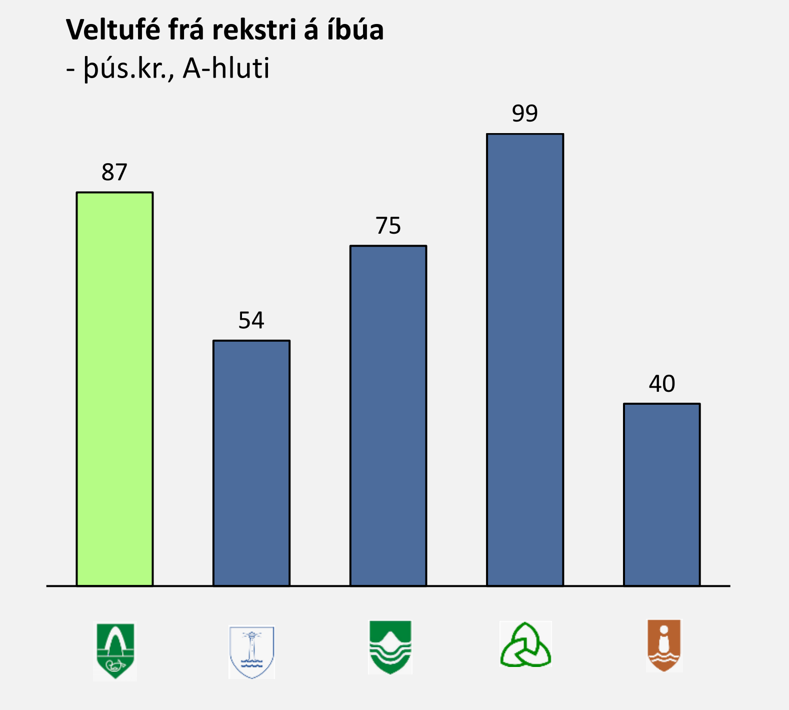


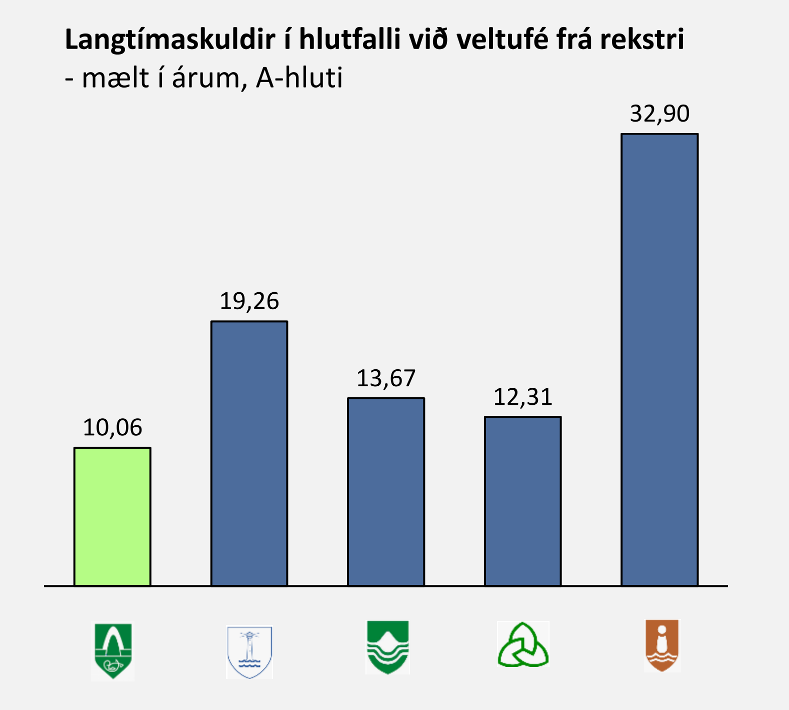
Heilbrigð skuldaþróun



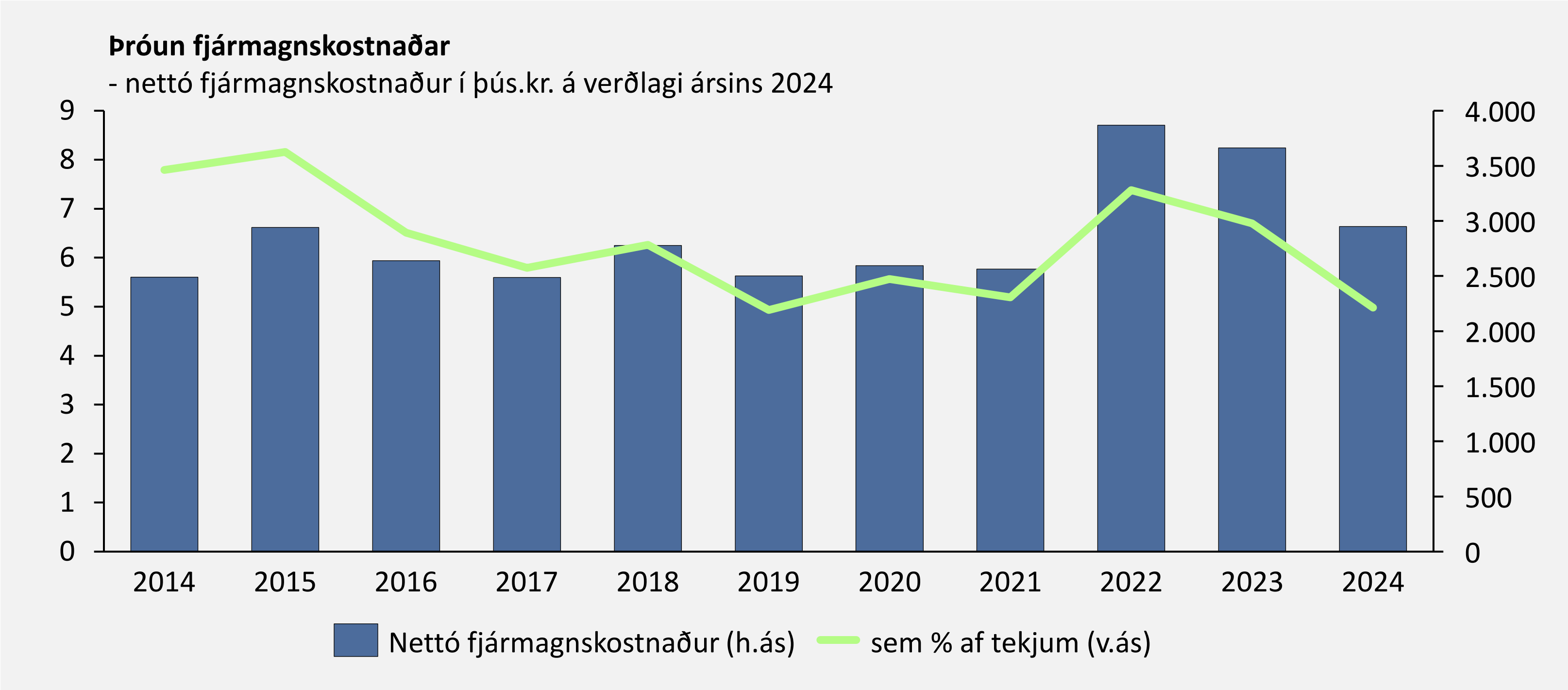


Rekstur stendur undir afborgunum lána

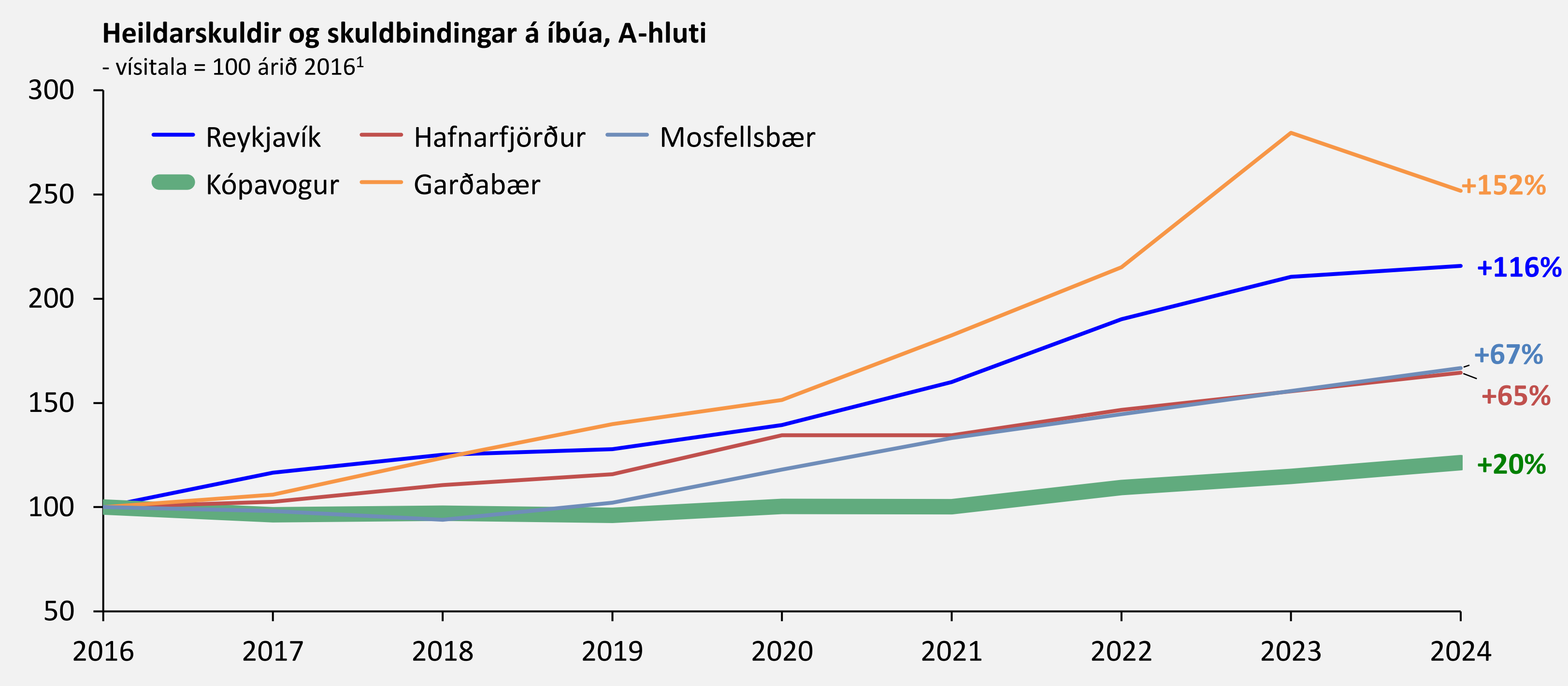




Áfram hóflegar skuldir



Skuldir á Kópavogsbúa vaxið hægar en hjá öðrum



[1]Reykjavík miðað við 9M uppgjör

Lykilstærðir umfram áætlanir

	Áætlun 2024	Ársreikningur 2024
Starfsmannakostnaður % af tekjum	51%	48%
Annar rekstrarkostnaður % af tekjum	38%	35%
Skatttekjur á íbúa (þús.kr.)	950	958
Veltufé frá rekstri (m.kr.)	4.776	4.804
Fjárfestingar (m.kr.)	6.781	5.791
Skuldaviðmið	98%	77%
Framlegð % af tekjum	8%	16%
Afkoma % af tekjum	0%	8%