

Garðabær

Fjárhagsáætlun 2025 - 2028

Seinni umræða 5. desember 2024

Efnisyfirlit

Samstæðuylfirlit

Rekstrarreikningur	3
Efnahagsreikningur	4
Yfirlit um sjóðstreymi	6
Fjárfestingaryfirlit	7

Samantekinn A hluti

Rekstrarreikningur	9
Efnahagsreikningur	10
Yfirlit um sjóðstreymi	12
Lykiltölur	13

Samantekinn A og B hluti

Rekstrarreikningur	14
Efnahagsreikningur	15
Yfirlit um sjóðstreymi	17
Lykiltölur	18

Sundurliðanir 2025

Málaflokkayfirlit 2025	19
Efnahagsyfirlit 2025	20
Sjóðstreymisyfirlit 2025	22

Sundurliðanir 2026

Málaflokkayfirlit 2026	23
Efnahagsyfirlit 2026	24
Sjóðstreymisyfirlit 2026	26

Sundurliðanir 2027

Málaflokkayfirlit 2027	27
Efnahagsyfirlit 2027	28
Sjóðstreymisyfirlit 2027	30

Sundurliðanir 2028

Málaflokkayfirlit 2028	31
Efnahagsyfirlit 2028	32
Sjóðstreymisyfirlit 2028	34

Garðabær						
Samstæðuylrit	A hluti			A og B hluti		
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025
Rekstrarreikningur						
Rekstrartekjur:						
Útsvar og fasteignaskattur.....	18.253.718	20.811.159	22.576.074	18.216.373	20.772.959	22.534.634
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	2.099.363	2.811.006	3.335.087	2.099.363	2.811.006	3.335.087
Aðrar tekjur.....	6.668.779	3.639.407	3.966.128	8.829.881	5.758.330	6.585.371
	27.021.860	27.261.572	29.877.289	29.145.616	29.342.295	32.455.092
Rekstrargjöld:						
Laun og launatengd gjöld.....	11.524.310	12.076.534	13.130.404	12.077.021	12.712.639	13.834.410
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	484.244	434.100	450.000	504.104	434.100	450.000
Annar rekstrarkostnaður.....	10.370.478	11.051.504	12.481.139	11.032.028	11.664.003	13.438.822
	22.379.033	23.562.138	26.061.542	23.613.153	24.810.742	27.723.233
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	4.642.827	3.699.433	3.815.746	5.532.463	4.531.553	4.731.859
Afskriftir.....	(1.335.326)	(1.478.640)	(1.682.880)	(1.584.816)	(1.745.925)	(1.980.180)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda	3.307.500	2.220.793	2.132.866	3.947.647	2.785.628	2.751.679
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):	(2.177.737)	(2.127.036)	(1.773.079)	(2.305.264)	(2.311.520)	(2.039.616)
Rekstrarniðurstaða án framlaga	1.129.763	93.757	359.788	1.642.383	474.108	712.063
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага.....	0	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	1.129.763	93.757	359.788	1.642.383	474.108	712.063

Garðabær						
Samstæðuyfirlit	A hluti			A og B hluti		
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025
Efnahagsreikningur - Eignir						
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir og lóðir	39.016.577	41.046.711	43.025.274	40.275.251	42.611.021	44.794.143
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	3.155.811	3.327.169	3.570.540	9.636.894	10.423.110	11.264.955
Vélar, áhöld og tæki	1.061.337	1.239.744	1.406.359	1.360.816	1.538.648	1.701.982
Leigðar eignir	1.157.074	1.149.135	1.141.196	1.157.074	1.149.135	1.141.196
	44.390.799	46.762.759	49.143.369	52.430.035	55.721.914	58.902.276
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	913.264	953.264	993.264	852.098	892.098	932.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	2.727.047	2.727.047	2.727.047	4.445.677	4.533.304	4.579.684
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	829.726	707.452	647.884	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	871.005	829.954	788.903	916.091	875.040	831.805
	5.341.042	5.217.717	5.157.098	6.213.865	6.300.441	6.343.587
Fastafjármunir samtals	49.731.841	51.980.476	54.300.466	58.643.900	62.022.356	65.245.863
Veltufjármunir:						
Birgðir	5.494	5.494	5.494	13.580	14.193	14.193
Óinnheimtar tekjur	4.229.011	2.029.011	2.029.011	4.229.011	2.029.011	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	2.689.820	654.409	858.113	0	0	0
Næsta árs afborganir langtímakrafna	0	0	0	28.610	22.767	23.639
Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt.	159.914	82.648	87.159	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	41.051	41.051	41.051	43.195	43.195	43.195
Aðrar skammtímakröfur	177.209	176.748	176.276	286.071	285.667	287.818
Verðbréf	0	0	0	0	0	0
Handbært fé	113.579	135.874	304.699	164.954	172.981	383.035
Veltufjármunir samtals	7.416.078	3.125.234	3.501.802	4.765.422	2.567.815	2.780.892
Eignir samtals	57.147.918	55.105.710	57.802.269	63.409.322	64.590.171	68.026.755

Garðabær						
Samstæðuyfirlit	A hluti			A og B hluti		
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	21.693.325	21.787.082	22.146.869	26.777.601	27.251.709	27.963.772
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0
	21.693.325	21.787.082	22.146.869	26.777.601	27.251.709	27.963.772
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	3.717.960	3.951.397	4.204.266	3.736.308	3.971.258	4.224.127
Tekjuskattskuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	37.142	37.142	37.142
	3.717.960	3.951.397	4.204.266	3.773.450	4.008.400	4.261.269
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir.....	17.819.734	18.813.118	20.726.838	19.197.224	23.212.009	26.154.755
Leiguskuldir.....	1.319.540	1.277.321	1.111.709	1.319.540	1.277.321	1.111.709
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
	19.139.274	20.090.439	21.838.547	20.516.764	24.489.330	27.266.464
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir.....	7.060.997	3.337.931	2.687.931	7.060.997	3.337.931	2.687.931
Reiknuð fjárförf.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	522.438	886.129	1.572.058	0 (0)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.482.982	1.564.276	1.844.443	1.532.721	1.719.619	2.041.697
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	250.012	203.554	215.427	250.012	203.554	215.427
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	189.305	200.663	208.489	190.818	200.663	208.489
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0 (0)	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	3.091.624	3.084.238	3.084.238	3.306.959	3.378.964	3.381.706
	12.597.359	9.276.792	9.612.586	12.341.507	8.840.732	8.535.250
Skuldir og skuldbindingar samtals	35.454.593	33.318.628	35.655.399	36.631.721	37.338.462	40.062.984
Eigið fé og skuldir samtals	57.147.918	55.105.710	57.802.269	63.409.322	64.590.171	68.026.755

Garðabær						
Samstæðuylirlit	A hluti			A og B hluti		
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025
Sjóðstreymisylirlit						
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	1.129.763	93.757	359.788	1.642.383	474.108	712.063
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	1.335.327	1.478.640	1.682.880	1.584.814	1.745.925	1.980.180
Verðbætur og gengismunur	1.340.157	1.188.465	845.231	1.395.001	1.310.665	1.006.987
Byggingarréttur	(4.475.983)	(1.300.000)	(1.200.000)	(4.475.983)	(1.300.000)	(1.200.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarfélaganna	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	(2.669)	0	0	(3.848)	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	484.244	434.100	450.000	504.104	434.100	450.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	685	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(189.160)	1.894.962	2.137.899	647.157	2.664.798	2.949.230
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	41.051	41.051	43.195	41.051	43.234
Birgðir, breyting	246	0	0	1.384	(613)	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	(1.769.644)	2.200.000	0	(1.769.535)	2.200.000	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	(75.349)	461	472	(123.054)	404	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	709.694	(7.386)	0	730.912	72.005	2.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(173.721)	(189.305)	(189.305)	(173.721)	(189.305)	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	2.897	0	0
	(1.267.722)	2.044.821	(147.782)	(1.287.922)	2.123.542	(145.480)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	(1.456.883)	3.939.783	1.990.117	(640.765)	4.788.339	2.803.750
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	(9.795.223)	(5.805.600)	(5.563.490)	(10.975.696)	(6.792.804)	(6.460.542)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	4.505	0	0	4.505	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	0	(45.000)	0	(137.070)	(245.000)	(200.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	0	0	3.804	0	0
Gatnagerðargjöld.....	1.266.055	2.000.000	1.500.000	1.266.055	2.000.000	1.500.000
Byggingarréttur.....	4.475.983	1.300.000	1.200.000	4.475.983	1.300.000	1.200.000
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(92.206)	(40.000)	(40.000)	(92.206)	(40.000)	(40.000)
Langtímakröfur, breyting.....	0	0	0	27.636	21.740	23.203
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	157.550	251.590	84.260	0	0	0
Skammtímakröfur, breyting.....	(57.861)	0	0	(59.371)	0	0
	(4.041.197)	(2.339.010)	(2.819.230)	(5.486.361)	(3.756.064)	(3.977.339)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Framlög frá eigin fyrirtækjum.....	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	(610.226)	2.399.102	482.225	0	0	0
Tekin ný langtímalán.....	4.000.000	1.500.000	2.999.459	4.000.000	4.500.000	4.025.000
Afborganir langtímalána.....	(1.654.813)	(1.571.664)	(1.622.252)	(1.702.232)	(1.618.333)	(1.779.864)
Afborganir leiguskulda.....	(231.048)	(182.850)	(211.493)	(231.048)	(182.850)	(211.493)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	(0)	0
Skammtímalán, breyting.....	4.015.177	(3.723.066)	(650.000)	4.015.177	(3.723.066)	(650.000)
	5.519.090	(1.578.478)	997.939	6.081.897	(1.024.249)	1.383.643
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	21.010	22.295	168.825	(45.229)	8.027	210.054
Handbært fé (fjárbörf) í ársbyrjun	92.569	113.579	135.874	210.183	164.954	172.981
Handbært fé (fjárbörf) í árslok	113.579	135.874	304.699	164.954	172.981	383.035

FJÁRHAGSÁÆTLUN GARÐABÆJAR

FRAMKVÆMDIR



	Árið 2025	Árið 2026	Árið 2027	Árið 2028
EIGNARSJÓÐUR - FJÁRFESTINGAR - FRAMKVÆMDIR				
Endurbætur húsnæðis og lóða	815	610	500	500
Skólar og skólalóðir	450	400	350	350
Íþróttamannvirki	240	150	150	150
Garðatorg/miðbær	50	60		
Aðrar fasteignir	75			
Nýframkvæmdir og viðbætur	2.600	2.750	2.970	3.430
Skólabyggingar				
Álftanes leik- og grunnskólar	100	300	300	
Garðaskóli/Flataskóli	40	30	300	530
Sjálaland/Ásar leik- og grunnskólar	200	400	670	
Hofsstaðaskóli		150		300
Hnoðraholt leik- og grunnskólar			600	1.800
Tónlistarskóli	30	370		
Íþróttamannvirki og opin svæði				
Urriðaholtsskóli, 3.áf (íþróttahús og sundlaug)	1.700	900		
Miðgarður	300	300	400	
Opin leik- og útivistarsvæði	50	75	75	75
Velferðarþjónusta				
Félagmiðstöðvar eldri borgara	60			100
Stofnframlög fyrir leiguíbúðir	45	50	50	50
Bætt aðgengi	15	15	15	15
Búsetuúrræði fyrir fatlað fólk		100	200	150
Menning og mannlífsverkefni				
Lýðræðisverkefni - Betri Garðabær	60	60	60	60
Bókasafn				350
Samgöngur og umhverfi	385	400	390	380
Gatnagerð og stígar				
Samgöngusamningur á Höfuðborgarsvæðinu	155	160	160	160
Gatna- og gangstéttaframkvæmdir	1.500	1.500	1.500	1.500
Gatnagerðargjöld	(1.500)	(1.500)	(1.500)	(1.500)
Útivistarstígar/breikkun stíga	120	120	120	120
Sjálfbærni og öryggi				
Hljóðvist og umferðaröryggi	20	30	30	30
Strætóskýli & hjólaaðstaða	15	15	15	20
LED götulýsing	75	75	65	50

FJÁRHAGSÁÆTLUN GARÐABÆJAR

FRAMKVÆMDIR



	Árið 2025	Árið 2026	Árið 2027	Árið 2028
Búnaður	240	240	240	240
Búnaður /endurnýjun tölva og áhalda	240	240	240	240
<i>* tölubúnaður fyrir nemendur + búnaður og tæki fyrir raungreinar áhersla 2025</i>				
Samtals A hluti	4.040	4.000	4.100	4.550
Samveitur	800	800	800	800
Vatnsveita, verkframkvæmdir	50	200	200	300
Fráveita, verkframkvæmdir	750	600	600	500
Félagsíbúðir	200	200	200	200
Samtals B hluti	1.000	1.000	1.000	1.000
Samtals A og B hluti	5.040	5.000	5.100	5.550
Byggðasamlög	121	72	73	72
Samtals A og B hluti með byggðasamlögum	5.161	5.072	5.173	5.622

Sveitarsjóður - A hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Rekstrarreikningur						
Rekstrartekjur						
Útsvar og fasteignaskattur.....	18.253.718	20.811.159	22.576.074	24.043.895	25.494.992	27.025.742
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	2.099.363	2.811.006	3.335.087	3.428.469	3.514.181	3.602.036
Aðrar tekjur.....	6.668.779	3.639.407	3.966.128	4.677.180	4.794.109	4.913.962
	27.021.860	27.261.572	29.877.289	32.149.544	33.803.282	35.541.739
Rekstrargjöld						
Laun og launatengd gjöld.....	11.524.310	12.076.534	13.130.404	14.211.480	15.065.756	16.058.115
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	484.244	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Annar rekstrarkostnaður.....	10.370.478	11.051.504	12.481.139	13.114.620	13.518.407	14.025.967
	22.379.033	23.562.138	26.061.542	27.826.100	29.134.163	30.684.083
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	4.642.827	3.699.433	3.815.746	4.323.443	4.669.119	4.857.657
Afskriftir.....	(1.335.326)	(1.478.640)	(1.682.880)	(1.675.632)	(1.825.290)	(1.963.665)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda	3.307.500	2.220.793	2.132.866	2.647.811	2.843.830	2.893.992
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):	(2.177.737)	(2.127.036)	(1.773.079)	(1.665.621)	(1.597.675)	(1.614.360)
Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta	1.129.763	93.757	359.788	982.190	1.246.155	1.279.632
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarfélagi.....	0	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	1.129.763	93.757	359.788	982.190	1.246.155	1.279.632

Sveitarsjóður - A hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Efnahagsreikningur - Eignir						
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir og lóðir	39.016.577	41.046.711	43.025.274	44.977.500	46.913.854	49.173.872
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	3.155.811	3.327.169	3.570.540	3.814.028	4.032.538	4.226.450
Vélar, áhöld og tæki	1.061.337	1.239.744	1.406.359	1.562.527	1.709.887	1.869.806
Leigðar eignir	1.157.074	1.149.135	1.141.196	1.133.257	1.125.318	1.117.379
	44.390.799	46.762.759	49.143.369	51.487.312	53.781.597	56.387.507
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	913.264	953.264	993.264	1.033.264	1.073.264	1.113.264
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	2.727.047	2.727.047	2.727.047	2.727.047	2.727.047	2.727.047
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	829.726	707.452	647.884	575.082	494.843	410.234
Fyrirframgreiddur kostnaður	871.005	829.954	788.903	747.852	706.801	665.750
	5.341.042	5.217.717	5.157.098	5.083.244	5.001.955	4.916.294
Fastafjármunir	49.731.841	51.980.476	54.300.466	56.570.556	58.783.552	61.303.801
Veltufjármunir:						
Birgðir	5.494	5.494	5.494	5.494	5.494	5.494
Óinnheimtar tekjur	4.229.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	2.689.820	654.409	858.113	1.064.748	1.263.368	1.476.070
Næsta árs afborganir langtímakrafna	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt.	159.914	82.648	87.159	90.943	94.615	96.981
Fyrirframgreiddur kostnaður	41.051	41.051	41.051	41.051	41.051	41.051
Aðrar skammtímakröfur	177.209	176.748	176.276	175.804	175.332	174.860
Verðbréf	0	0	0	0	0	0
Handbært fé	113.579	135.874	304.699	201.717	188.917	172.124
Veltufjármunir	7.416.078	3.125.234	3.501.802	3.608.768	3.797.788	3.995.590
Eignir samtals	57.147.918	55.105.710	57.802.269	60.179.323	62.581.339	65.299.391

Sveitarsjóður - A hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	21.693.325	21.787.082	22.146.869	23.129.059	24.375.214	25.654.846
	21.693.325	21.787.082	22.146.869	23.129.059	24.375.214	25.654.846
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	3.717.960	3.951.397	4.204.266	4.509.124	4.864.461	5.269.663
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0
	3.717.960	3.951.397	4.204.266	4.509.124	4.864.461	5.269.663
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir	17.819.734	18.813.118	20.726.838	22.694.463	25.204.445	26.267.721
Leiguskuldir.....	1.319.540	1.277.321	1.111.709	919.768	730.536	578.289
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
	19.139.274	20.090.439	21.838.547	23.614.231	25.934.981	26.846.010
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir.....	7.060.997	3.337.931	2.687.931	1.787.931	0	0
Reiknuð fjárbörf.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	522.438	886.129	1.572.058	1.446.040	1.320.574	1.195.154
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.482.982	1.564.276	1.844.443	2.155.305	2.536.961	2.820.792
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	250.012	203.554	215.427	223.069	212.225	170.511
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	189.305	200.663	208.489	214.327	219.685	225.177
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	3.091.624	3.084.238	3.084.238	3.100.238	3.117.238	3.117.238
	12.597.359	9.276.792	9.612.586	8.926.909	7.406.683	7.528.872
Skuldir og skuldbindingar samtals	35.454.593	33.318.628	35.655.399	37.050.264	38.206.125	39.644.545
Eigið fé og skuldir samtals	57.147.918	55.105.710	57.802.269	60.179.323	62.581.339	65.299.391

Sveitarsjóður - A hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Sjóðstreymisyfirlit						
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	1.129.763	93.757	359.788	982.190	1.246.155	1.279.632
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	1.335.327	1.478.640	1.682.880	1.675.632	1.825.290	1.963.665
Verðbætur og gengismunur	1.340.157	1.188.465	845.231	672.406	665.782	719.406
Byggingarréttur	(4.475.983)	(1.300.000)	(1.200.000)	(800.000)	(800.000)	(800.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	(2.669)	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	484.244	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(189.160)	1.894.962	2.137.899	3.030.228	3.487.227	3.762.703
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	41.051	41.051	41.051	41.051	41.051
Birgðir, breyting	246	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	(1.769.644)	2.200.000	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	(75.349)	461	472	472	472	472
Skammtímaskuldir, breyting	709.694	(7.386)	0	16.000	17.000	0
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(173.721)	(189.305)	(189.305)	(189.305)	(189.305)	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0
	(1.267.722)	2.044.821	(147.782)	(131.782)	(130.782)	(147.782)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	(1.456.883)	3.939.783	1.990.117	2.898.446	3.356.445	3.614.921
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	(9.795.223)	(5.805.600)	(5.563.490)	(5.519.575)	(5.619.575)	(6.069.575)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	4.505	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	0	(45.000)	0	0	0	0
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld.....	1.266.055	2.000.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000
Byggingarréttur.....	4.475.983	1.300.000	1.200.000	800.000	800.000	800.000
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(92.206)	(40.000)	(40.000)	(40.000)	(40.000)	(40.000)
Langtímakröfur, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	157.550	251.590	84.260	88.379	92.080	95.798
Skammtímakröfur, breyting.....	(57.861)	0	0	0	0	0
	(4.041.197)	(2.339.010)	(2.819.230)	(3.171.196)	(3.267.495)	(3.713.777)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	(610.226)	2.399.102	482.225	(332.653)	(324.086)	(338.122)
Tekin ný langtímalán.....	4.000.000	1.500.000	2.999.459	3.500.000	4.400.000	3.150.000
Afborganir langtímalána.....	(1.654.813)	(1.571.664)	(1.622.252)	(1.876.120)	(2.161.087)	(2.512.285)
Afborganir leiguskulda.....	(231.048)	(182.850)	(211.493)	(221.459)	(228.646)	(217.531)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting.....	4.015.177	(3.723.066)	(650.000)	(900.000)	(1.787.931)	0
	5.519.090	(1.578.478)	997.939	169.767	(101.750)	82.063
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	21.010	22.295	168.825	(102.982)	(12.800)	(16.793)
Handbært fé (fjárbörf) í ársbyrjun	92.569	113.579	135.874	304.699	201.717	188.917
Handbært fé (fjárbörf) í árslok	113.579	135.874	304.699	201.717	188.917	172.124

Lykiltölur	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Breyting tekna milli ára.....		0,9%	9,6%	7,6%	5,1%	5,1%
Breyting gjalda milli ára.....		5,6%	10,8%	6,3%	4,9%	5,5%
Íbúafjöldi 31. desember.....	19.088	19.588	20.088	20.638	21.188	21.738
Rekstrartekjur, þar af:	27.021.860	27.261.572	29.877.289	32.149.544	33.803.282	35.541.739
Útsvar.....	15.396.890	17.655.459	19.174.424	20.589.516	21.987.067	23.463.440
Fasteignaskattur.....	2.856.828	3.155.700	3.401.650	3.454.379	3.507.925	3.562.301
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	2.099.363	2.811.006	3.335.087	3.428.469	3.514.181	3.602.036
Aðrar tekjur.....	6.668.779	3.639.407	3.966.128	4.677.180	4.794.109	4.913.962
Rekstrargjöld:	22.379.033	23.562.138	26.061.542	27.826.100	29.134.163	30.684.083
Laun og launategd gjöld.....	11.524.310	12.076.534	13.130.404	14.211.480	15.065.756	16.058.115
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	484.244	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Annar rekstrarkostnaður.....	10.370.478	11.051.504	12.481.139	13.114.620	13.518.407	14.025.967
Framlegð (EBITDA).....	4.642.827	3.699.433	3.815.746	4.323.443	4.669.119	4.857.657
Afskriftir.....	1.335.326	1.478.640	1.682.880	1.675.632	1.825.290	1.963.665
EBIT.....	3.307.500	2.220.793	2.132.866	2.647.811	2.843.830	2.893.992
Veltufé frá rekstri.....	(189.160)	1.894.962	2.137.899	3.030.228	3.487.227	3.762.703
Handbært fé frá rekstri.....	(1.456.883)	3.939.783	1.990.117	2.898.446	3.356.445	3.614.921
Afborganir.....	1.885.861	1.754.514	1.833.745	2.097.580	2.389.733	2.729.816
Fjárfestingar.....	8.529.168	3.850.600	4.063.490	4.019.575	4.119.575	4.569.575
Vaxtagreiðslur.....	1.973.777	1.018.815	962.129	1.017.351	954.958	919.782
Fjárförð ársins (Framlegð - vextir, afborganir og fjárfesting)	(7.745.979)	(2.924.496)	(3.043.618)	(2.811.063)	(2.795.147)	(3.361.516)

Kennitölur	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Sveitarsjóður - A hluti						
Rekstrarhæfi						
Framlegðarhlutfall.....	17,2%	13,6%	12,8%	13,4%	13,8%	13,7%
Rekstrarjónuður þriggja ára skv. sveitarstjórnarlögum.....	1.834.269	1.959.491	1.583.307	1.435.734	2.588.132	3.507.976
Efnahagur						
Veltufjárlutfall.....	0,59	0,34	0,36	0,40	0,51	0,53
Fjárfesting						
Ný lántaka / skuldum.....	11,3%	4,5%	8,4%	9,4%	11,5%	7,9%
Skuldapól						
Skuldir og skuldbindingar / framlegð.....	7,6	9,0	9,3	8,6	8,2	8,2
Skuldir og skuldbindingar / veltufé frá rekstri.....	-187,4	17,6	16,7	12,2	11,0	10,5
Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....	96,3%	103,5%	101,1%	98,1%	96,3%	95,2%
Skuldahlutfall.....	131,2%	122,2%	119,3%	115,2%	113,0%	111,5%
Skuldahlutfall nettó.....	93,7%	100,8%	98,5%	95,5%	93,7%	92,6%
Greiðsluhæfi						
Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....	-0,7%	7,0%	7,2%	9,4%	10,3%	10,6%
Skuldapækja (Framlegð / (afborganir + vextir)).....	1,20	1,33	1,36	1,39	1,40	1,33
Vextir ársins:						
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(3.313.934)	(2.207.281)	(1.807.360)	(1.689.758)	(1.620.741)	(1.639.189)
Verðbætur og gengismunur.....	1.340.157	1.188.465	845.231	672.406	665.782	719.406
Vextir ársins:	(1.973.777)	(1.018.815)	(962.129)	(1.017.351)	(954.958)	(919.782)

Viðmið	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Hámark skuldaviðmiðs skv. reglugerð.....	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%
Framlegðarhlutfall.....	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
Fyrir graf: Framlegðarhlutfall.....	15%	15%	15%	15%	15%	15%
Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Fyrir graf: Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	4,8%	5,2%	5,1%	4,9%	4,8%	4,8%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	4,7%	5,0%	4,9%	4,8%	4,7%	4,6%
Veltufjárlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Veltufjárlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	9,6%	10,3%	10,1%	9,8%	9,6%	9,5%
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	9,4%	10,1%	9,8%	9,6%	9,4%	9,3%
Ný lántaka / fjárfestingar - viðmið m.v. skuldir.....	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Rekstramiðurstaða (neikvæð).....	1.129.763	93.757	359.788	982.190	1.246.155	1.279.632
Eiginfjárlutfall.....	38,0%	39,5%	38,3%	38,4%	38,9%	39,3%
Fjárfesting / heildartekjur.....	31,6%	14,1%	13,6%	12,5%	12,2%	12,9%
Fjárfesting / skuldum.....	24,1%	11,6%	11,4%	10,8%	10,8%	11,5%
Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....	(45,09)	2,03	1,90	1,33	1,18	1,21
Framlegð / vaxtagreiðslur.....	2,35	3,63	3,97	4,25	4,89	5,28
Framlegð / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....	1,20	1,33	1,36	1,39	1,40	1,33
Veltufé frá rekstri / afborgun lána.....	(0,10)	1,08	1,17	1,44	1,46	1,38
Þróun tekna.....		0,9%	9,6%	7,6%	5,1%	5,1%

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Rekstrarreikningur						
Rekstrartekjur						
Útsvar og fasteignaskattur.....	18.216.373	20.772.959	22.534.634	23.999.761	25.448.194	26.976.135
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	2.099.363	2.811.006	3.335.087	3.428.469	3.514.181	3.602.036
Aðrar tekjur.....	8.829.881	5.758.330	6.585.371	7.369.761	7.554.005	7.742.855
	29.145.616	29.342.295	32.455.092	34.797.991	36.516.381	38.321.025
Rekstrargjöld						
Laun og launatengd gjöld.....	12.077.021	12.712.639	13.834.410	14.957.365	15.852.083	16.886.925
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	504.104	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Annar rekstrarkostnaður.....	11.032.028	11.664.003	13.438.822	14.097.585	14.524.386	15.055.456
	23.613.153	24.810.742	27.723.233	29.554.950	30.926.468	32.542.381
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	5.532.463	4.531.553	4.731.859	5.243.041	5.589.912	5.778.644
Afskriftir.....	(1.584.816)	(1.745.925)	(1.980.180)	(2.019.068)	(2.194.950)	(2.359.553)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda	3.947.647	2.785.628	2.751.679	3.223.972	3.394.963	3.419.091
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):	(2.305.264)	(2.311.520)	(2.039.616)	(1.915.884)	(1.846.541)	(1.874.291)
Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta	1.642.383	474.108	712.063	1.308.088	1.548.421	1.544.800
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarfélagi.....	0	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	1.642.383	474.108	712.063	1.308.088	1.548.421	1.544.800

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Efnahagsreikningur - Eignir						
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir og lóðir	40.275.251	42.611.021	44.794.143	46.934.268	49.053.407	51.488.932
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	9.636.894	10.423.110	11.264.955	12.071.893	12.834.019	13.551.712
Vélar, áhöld og tæki	1.360.816	1.538.648	1.701.982	1.815.775	1.920.760	2.038.304
Leigðar eignir	1.157.074	1.149.135	1.141.196	1.133.257	1.125.318	1.117.379
	52.430.035	55.721.914	58.902.276	61.955.193	64.933.504	68.196.327
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	852.098	892.098	932.098	972.098	1.012.098	1.052.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	4.445.677	4.533.304	4.579.684	4.606.973	4.628.831	4.650.633
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	916.091	875.040	831.805	788.571	745.337	702.103
	6.213.865	6.300.441	6.343.587	6.367.643	6.386.266	6.404.834
Fastafjármunir	58.643.900	62.022.356	65.245.863	68.322.835	71.319.770	74.601.161
Veltufjármunir:						
Birgðir	13.580	14.193	14.193	14.193	14.193	14.193
Óinnheimtar tekjur	4.229.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir langtímakrafna	28.610	22.767	23.639	24.290	24.888	25.500
Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt.	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	43.195	43.195	43.195	43.195	43.195	43.195
Aðrar skammtímakröfur	286.071	285.667	287.818	289.968	292.119	294.269
Verðbréf	0	0	0	0	0	0
Handbært fé	164.954	172.981	383.035	328.424	351.239	358.481
Veltufjármunir	4.765.422	2.567.815	2.780.892	2.729.082	2.754.645	2.764.650
Eignir samtals	63.409.322	64.590.171	68.026.755	71.051.917	74.074.415	77.365.810

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	26.777.601	27.251.709	27.963.772	29.271.860	30.820.281	32.365.082
	26.777.601	27.251.709	27.963.772	29.271.860	30.820.281	32.365.082
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	3.736.308	3.971.258	4.224.127	4.528.985	4.884.322	5.289.524
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	37.142	37.142	37.142	37.142	37.142	37.142
	3.773.450	4.008.400	4.261.269	4.566.127	4.921.464	5.326.666
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir	19.197.224	23.212.009	26.154.755	28.312.056	30.986.245	32.214.571
Leiguskuldir.....	1.319.540	1.277.321	1.111.709	919.768	730.536	578.289
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	(0)	(0)	(0)
	20.516.764	24.489.330	27.266.464	29.231.824	31.716.781	32.792.860
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir.....	7.060.997	3.337.931	2.687.931	1.787.931	0	0
Reiknuð fjárbörf.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0	(0)	0	(0)	0	(0)
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.532.721	1.719.619	2.041.697	2.356.332	2.763.790	3.062.583
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	250.012	203.554	215.427	223.069	212.225	170.511
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	190.818	200.663	208.489	214.327	219.685	225.177
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0	(0)	0	(0)	(0)	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	3.306.959	3.378.964	3.381.706	3.400.447	3.420.189	3.422.930
	12.341.507	8.840.732	8.535.250	7.982.107	6.615.889	6.881.202
Skuldir og skuldbindingar samtals	36.631.721	37.338.462	40.062.984	41.780.057	43.254.134	45.000.728
Eigið fé og skuldir samtals	63.409.322	64.590.171	68.026.755	71.051.917	74.074.415	77.365.810

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Sjóðstreymisýfirlit						
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	1.642.383	474.108	712.063	1.308.088	1.548.421	1.544.800
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	1.584.814	1.745.925	1.980.180	2.019.068	2.194.950	2.359.553
Verðbætur og gengismunur	1.395.001	1.310.665	1.006.987	799.646	782.717	838.693
Byggingarréttur	(4.475.983)	(1.300.000)	(1.200.000)	(800.000)	(800.000)	(800.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	(3.848)	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	504.104	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	685	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	647.157	2.664.798	2.949.230	3.826.803	4.276.088	4.543.046
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	43.195	41.051	43.234	43.234	43.234	43.234
Birgðir, breyting	1.384	(613)	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	(1.769.535)	2.200.000	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	(123.054)	404	(2.150)	(2.150)	(2.150)	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	730.912	72.005	2.742	18.742	19.742	2.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(173.721)	(189.305)	(189.305)	(189.305)	(189.305)	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	2.897	0	0	0	0	0
	(1.287.922)	2.123.542	(145.480)	(129.480)	(128.480)	(145.480)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	(640.765)	4.788.339	2.803.750	3.697.323	4.147.609	4.397.566
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	(10.975.696)	(6.792.804)	(6.460.542)	(6.371.985)	(6.473.261)	(6.922.376)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	4.505	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	(137.070)	(245.000)	(200.000)	(200.000)	(200.000)	(200.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	3.804	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld.....	1.266.055	2.000.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000
Byggingarréttur.....	4.475.983	1.300.000	1.200.000	800.000	800.000	800.000
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(92.206)	(40.000)	(40.000)	(40.000)	(40.000)	(40.000)
Langtímakröfur, breyting.....	27.636	21.740	23.203	23.965	24.589	25.194
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímakröfur, breyting.....	(59.371)	0	0	0	0	0
	(5.486.361)	(3.756.064)	(3.977.339)	(4.288.020)	(4.388.672)	(4.837.182)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	0	0	0	(0)	0	(0)
Tekin ný langtímalán.....	4.000.000	4.500.000	4.025.000	3.730.000	4.640.000	3.400.000
Afborganir langtímalána.....	(1.702.232)	(1.618.333)	(1.779.864)	(2.072.455)	(2.359.545)	(2.735.612)
Afborganir leiguskulda.....	(231.048)	(182.850)	(211.493)	(221.459)	(228.646)	(217.531)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	(0)	0	(0)	(0)	(0)
Skammtímalán, breyting.....	4.015.177	(3.723.066)	(650.000)	(900.000)	(1.787.931)	0
	6.081.897	(1.024.249)	1.383.643	536.086	263.878	446.857
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(45.229)	8.027	210.054	(54.611)	22.815	7.242
Handbært fé (fjárför) í ársbyrjun	210.183	164.954	172.981	383.035	328.424	351.239
Handbært fé (fjárför) í árslok	164.954	172.981	383.035	328.424	351.239	358.481

Lykiltölur	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Breyting tekna milli ára.....		0,7%	10,6%	7,2%	4,9%	4,9%
Breyting gjalda milli ára.....		5,4%	11,8%	6,3%	4,9%	5,4%
Íbúafjöldi 31. desember.....	19.088	19.588	20.088	20.638	21.188	21.738
Rekstrartekjur, þar af:.....	29.145.616	29.342.295	32.455.092	34.797.991	36.516.381	38.321.025
Útsvar.....	15.359.545	17.617.259	19.132.984	20.545.382	21.940.269	23.413.833
Fasteignaskattur.....	2.856.828	3.155.700	3.401.650	3.454.379	3.507.925	3.562.301
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	2.099.363	2.811.006	3.335.087	3.428.469	3.514.181	3.602.036
Aðrar tekjur.....	8.829.881	5.758.330	6.585.371	7.369.761	7.554.005	7.742.855
Rekstrargjöld.....	23.613.153	24.810.742	27.723.233	29.554.950	30.926.468	32.542.381
Laun og launatengd gjöld.....	12.077.021	12.712.639	13.834.410	14.957.365	15.852.083	16.886.925
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	504.104	434.100	450.000	500.000	500.000	600.000
Annar rekstrarkostnaður.....	11.032.028	11.664.003	13.438.822	14.097.585	14.524.386	15.055.456
Framlegð (EBITDA).....	5.532.463	4.531.553	4.731.859	5.243.041	5.589.912	5.778.644
Afskriftir.....	1.584.816	1.745.925	1.980.180	2.019.068	2.194.950	2.359.553
EBIT.....	3.947.647	2.785.628	2.751.679	3.223.972	3.394.963	3.419.091
Veltufé frá rekstri.....	647.157	2.664.798	2.949.230	3.826.803	4.276.088	4.543.046
Handbært fé frá rekstri.....	(640.765)	4.788.339	2.803.750	3.697.323	4.147.609	4.397.566
Afborganir.....	1.933.280	1.801.183	1.991.358	2.293.914	2.588.191	2.953.143
Fjárfestingar.....	9.846.711	5.037.804	5.160.542	5.071.985	5.173.261	5.622.376
Vaxtagreiðslur.....	2.257.451	1.184.666	1.186.689	1.255.205	1.198.024	1.171.337
Fjárförð ársins (Framlegð - vextir, afborganir og fjárfesting).....	(8.504.979)	(3.492.100)	(3.606.729)	(3.378.064)	(3.369.563)	(3.968.211)

Kennitölur	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Samantekið - A og B hluti						
Rekstrarhæfi						
Framlegðarhlutfall.....	19,0%	15,4%	14,6%	15,1%	15,3%	15,1%
Rekstrargjölduðir þriggja ára skv. sveitarstjórnarlögum.....	3.342.989	3.388.863	2.828.554	2.494.259	3.568.572	4.401.310
Efnahagur						
Veltufjárlutfall.....	0,39	0,29	0,33	0,34	0,42	0,40
Fjárfesting						
Ný lántaka / skuldum.....	10,9%	12,1%	10,0%	8,9%	10,7%	7,6%
Skuldaþol						
Skuldir og skuldbindingar / framlegð.....	6,6	8,2	8,5	8,0	7,7	7,8
Skuldir og skuldbindingar / veltufé frá rekstri.....	56,6	14,0	13,6	10,9	10,1	9,9
Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....	96,6%	106,1%	103,9%	102,2%	101,5%	101,5%
Skuldahlutfall.....	125,7%	127,3%	123,4%	120,1%	118,5%	117,4%
Skuldahlutfall nettó.....	94,1%	103,1%	100,8%	99,0%	98,2%	98,1%
Greiðsluhæfi						
Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....	2,2%	9,1%	9,1%	11,0%	11,7%	11,9%
Skuldaþekja (Framlegð / (afborganir + vextir)).....	1,32	1,52	1,49	1,48	1,48	1,40
Vextir ársins:						
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(3.652.451)	(2.495.331)	(2.193.675)	(2.054.851)	(1.980.742)	(2.010.030)
Verðbætur og gengismunur.....	1.395.001	1.310.665	1.006.987	799.646	782.717	838.693
Vextir ársins:	(2.257.451)	(1.184.666)	(1.186.689)	(1.255.205)	(1.198.024)	(1.171.337)

Viðmið	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Hámark skuldaviðmiðs skv. reglugerð.....	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%
Framlegðarhlutfall.....	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
Fyrir graf: Framlegðarhlutfall.....	15%	15%	15%	15%	15%	15%
Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Fyrir graf: Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	4,8%	5,3%	5,2%	5,1%	5,1%	5,1%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	4,7%	5,2%	5,0%	4,9%	4,9%	4,9%
Veltufjárlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Veltufjárlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	9,7%	10,6%	10,4%	10,2%	10,2%	10,1%
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	9,4%	10,3%	10,1%	9,9%	9,8%	9,8%
Ný lántaka / fjárfestingar - viðmið m.v. skuldir.....	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Rekstrarniðurstaða (neikvæð).....	1.642.383	474.108	712.063	1.308.088	1.548.421	1.544.800
Eiginfjárlutfall.....	42,2%	42,2%	41,1%	41,2%	41,6%	41,8%
Fjárfesting / heildartekjur.....	33,8%	17,2%	15,9%	14,6%	14,2%	14,7%
Fjárfesting / skuldum.....	26,9%	13,5%	12,9%	12,1%	12,0%	12,5%
Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....	15,22	1,89	1,75	1,33	1,21	1,24
Framlegð / vaxtagreiðslur.....	2,45	3,83	3,99	4,18	4,67	4,93
Framlegð / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....	1,32	1,52	1,49	1,48	1,48	1,40
Veltufé frá rekstri / afborgun lána.....	0,33	1,48	1,48	1,67	1,65	1,54
Þróun tekna.....		0,7%	10,6%	7,2%	4,9%	4,9%

Málaflokkayfirlit 2025												
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður												
00 - Skatttekjur.....	22.998.650	3.335.087	0	26.333.737	0	0	0		0			26.333.737
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	375.650	375.650	1.534.328	0	3.238.931		4.773.259			(4.397.609)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	19.800	19.800	0	0	37.920		37.920			(18.120)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	776.709	776.709	8.650.504	0	7.539.654		16.190.158			(15.413.449)
05 - Menningarmál.....	0	0	46.160	46.160	139.428	0	249.685		389.113			(342.953)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	596.200	596.200	907.323	0	3.019.062		3.926.385			(3.330.186)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	0	0	0	0	227.939		227.939			(227.939)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	485.045	485.045	0	0	524.360		524.360			(39.315)
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	105.000	105.000	149.063	0	365.992		515.055			(410.055)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	918	918	0	0	2.119.585		2.119.585			(2.118.667)
11 - Umhverfismál.....	0	0	127.700	127.700	400.685	0	391.949		792.635			(664.935)
13 - Atvinnumál.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	432.095	432.095	773.950	0	622.463		1.396.414			(964.319)
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	0	450.000	0		450.000			(450.000)
27 - Óreglulegir liðir.....	0	0	0	0	0	0	0		0	0		0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0		0	328.138		328.138
	22.998.650	3.335.087	2.965.277	29.299.014	12.555.282	450.000	18.337.541	0	31.342.822	328.138	0	(1.715.670)
Aðrir sjóðir í A - hluta												
Eignasjóður.....	0	0	6.952.195	6.952.195	46.082	0	1.048.732	1.644.664	2.739.478	(2.090.580)	0	2.122.138
Þjónustumiðstöð.....	0	0	206.465	206.465	160.717	0	62.210	20.990	243.917	(9.619)	0	(47.071)
Samstarfsverkefni A hluta.....	0	0	444.118	444.118	368.323	0	57.159	17.226	442.708	(1.018)	0	391
Millifærslur A-hluta.....	(422.576)	(6.601.927)	(7.024.504)	(7.024.504)	0	0	(7.024.504)	0	(7.024.504)	0	0	0
A - hluti samtals	22.576.074	3.335.087	3.966.128	29.877.289	13.130.404	450.000	12.481.139	1.682.880	27.744.422	(1.773.079)	0	359.788
Sjóðir í B - hluta												
Samveitur Garðabæjar.....	0	0	1.359.597	1.359.597	197.399	0	536.322	201.526	935.248	(257.387)	0	166.962
Strikið 3.....	0	0	172.603	172.603	0	0	73.619	12.432	86.051	(69.029)	0	155.580
Garðahús ehf.....	0	0	61.200	61.200	0	0	28.207	14.496	42.703	(44.236)	0	(25.739)
Samstarfsverkefni B hluta.....	0	0	1.772.780	1.772.780	506.607	0	1.107.913	68.846	1.683.366	(33.943)	0	55.471
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B - hluti samtals	0	0	3.366.180	3.366.180	704.007	0	1.746.061	297.300	2.747.368	(266.538)	0	352.275
Millifærslur AB-hluta.....	(41.440)	(746.938)	(788.377)	(788.377)	0	0	(788.377)	0	(788.377)	(0)	0	0
A og B hluti samtals	22.534.634	3.335.087	6.585.371	32.455.092	13.834.410	450.000	13.438.822	1.980.180	29.703.413	(2.039.616)	0	712.063

Efnahagsyfirlit 2025												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eignir												
Fastafjármunir:												
Varanlegir rekstrarfjármunir:												
Fasteignir og lóðir	0	42.861.134	0	164.140	0	43.025.274	0	209.073	917.950	641.846	0	44.794.143
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	0	3.570.540	0	0	0	3.570.540	7.694.415	0	0	0	0	11.264.955
Vélar, áhöld og tæki	0	1.329.259	47.106	29.994	0	1.406.359	0	17.560	0	278.063	0	1.701.982
Leigðar eignir	0	1.141.196	0	0	0	1.141.196	0	0	0	0	0	1.141.196
	0	48.902.128	47.106	194.134	0	49.143.369	7.694.415	226.634	917.950	919.909	0	58.902.276
Áhættufjármunir og langtímakröfur:												
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	1.097.623	0	0	0	(104.359)	993.264	0	0	0	2.226	(63.392)	932.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	2.727.047	0	0	0	2.727.047	0	1.842.143	0	10.494	0	4.579.684
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A	7.364.656	0	0	0	(7.364.656)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B	647.884	0	0	0	0	647.884	0	0	0	0	(647.884)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	779.154	0	0	9.749	0	788.903	0	0	0	42.903	0	831.805
	9.889.317	2.727.047	0	9.749	(7.469.015)	5.157.098	0	1.842.143	0	55.623	(711.276)	6.343.587
Fastafjármunir	9.889.317	51.629.175	47.106	203.883	(7.469.015)	54.300.466	7.694.415	2.068.776	917.950	975.532	(711.276)	65.245.863
Veltufjármunir:												
Birgðir.....	5.494	0	0	0	0	5.494	0	0	0	8.699	0	14.193
Óinnheimtar tekjur.....	2.029.011	0	0	0	0	2.029.011	0	0	0	0	0	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....	654.311	879.391	0	0	(1.533.702)	0	903.877	668.181	0	0	(1.572.058)	0
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....	858.113	0	0	0	0	858.113	0	0	0	0	(858.113)	0
Næsta árs afb. langtímakrafna.....	0	0	0	0	0	0	0	23.246	0	393	0	23.639
Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....	1.243.138	0	0	0	(1.243.138)	0	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....	87.159	0	0	0	0	87.159	0	0	0	0	(87.159)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.144	0	43.195
Aðrar skammtímakröfur.....	160.911	0	30	15.335	0	176.276	0	266	0	111.277	0	287.818
Verðbréf.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Handbært fé.....	248.146	0	0	56.553	0	304.699	0	0	0	78.336	0	383.035
Veltufjármunir	5.327.333	879.391	30	71.888	(2.776.840)	3.501.802	903.877	691.692	0	200.850	(2.517.329)	2.780.892
Eignir samtals	15.216.650	52.508.567	47.136	275.770	(10.245.855)	57.802.269	8.598.292	2.760.469	917.950	1.176.382	(3.228.605)	68.026.755

Efnahagsyfirlit 2025												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir												
Eiginfjárreikningar:												
Eigið fé.....	2.764.440	19.885.051	(607.175)	208.911	(104.359)	22.146.869	4.467.423	1.324.056	(424.937)	513.752	(63.392)	27.963.772
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.764.440	19.885.051	(607.175)	208.911	(104.359)	22.146.869	4.467.423	1.324.056	(424.937)	513.752	(63.392)	27.963.772
Skuldbindingar:												
Lífeyrisskuldbindingar.....	4.204.266	0	0	0	0	4.204.266	0	0	0	19.861	0	4.224.127
Tekjuskattsskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37.142	0	37.142
	4.204.266	0	0	0	0	4.204.266	0	0	0	57.003	0	4.261.269
Langtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir	0	20.712.496	0	14.342	0	20.726.838	3.993.202	682.035	471.292	281.388	0	26.154.755
Leiguskuldir.....	0	1.111.709	0	0	0	1.111.709	0	0	0	0	0	1.111.709
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....	0	7.364.656	0	0	(7.364.656)	0	0	647.884	0	0	(647.884)	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	29.188.861	0	14.342	(7.364.656)	21.838.547	3.993.202	1.329.919	471.292	281.388	(647.884)	27.266.464
Skammtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir.....	2.687.931	0	0	0	0	2.687.931	0	0	0	0	0	2.687.931
Reiknuð fjárför.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - A.....	879.391	0	654.311	0	(1.533.702)	0	0	0	858.112	0	(858.113)	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....	1.572.058	0	0	0	0	1.572.058	0	0	0	0	(1.572.058)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	0	1.843.034	0	1.409	0	1.844.443	137.668	16.123	11.307	32.157	0	2.041.697
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	215.427	0	0	0	215.427	0	0	0	0	0	215.427
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	208.489	0	0	0	0	208.489	0	0	0	0	0	208.489
Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....	0	1.243.138	0	0	(1.243.138)	0	0	87.159	0	0	(87.159)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	2.900.074	133.056	0	51.108	0	3.084.238	0	3.212	2.175	292.081	0	3.381.706
	8.247.944	3.434.654	654.311	52.517	(2.776.840)	9.612.586	137.668	106.493	871.595	324.238	(2.517.329)	8.535.250
Skuldir og skuldbindingar samtals	12.452.210	32.623.516	654.311	66.859	(10.141.496)	35.655.399	4.130.869	1.436.412	1.342.887	662.629	(3.165.213)	40.062.984
Eigið fé og skuldir samtals	15.216.650	52.508.567	47.136	275.770	(10.245.855)	57.802.269	8.598.292	2.760.469	917.950	1.176.382	(3.228.605)	68.026.755

Sjóðstreymi 2025												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærstur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærstur	A og B - hluti
Rekstrarhreyfingar:												
Niðurstaða ársins	(1.715.670)	2.122.138	(47.071)	391	0	359.788	166.962	155.580	(25.739)	55.471	0	712.063
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:												
Afskriftir	0	1.644.664	20.990	17.226	0	1.682.880	201.526	12.432	14.496	68.846	0	1.980.180
Verðbætur og gengismunur	(375.292)	1.219.724	0	799	0	845.231	140.010	(14.464)	18.527	17.683	0	1.006.987
Byggingarréttur	0	(1.200.000)	0	0	0	(1.200.000)	0	0	0	0	0	(1.200.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	450.000	0	0	0	0	450.000	0	0	0	0	0	450.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(1.640.962)	3.786.525	(26.081)	18.416	0	2.137.899	508.498	153.548	7.284	142.000	0	2.949.230
<i>Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum:</i>												
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.183	0	43.234
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önnheimtar tekjur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	0	0	0	472	0	472	0	0	0	(2.622)	0	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.742	0	2.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(189.305)	0	0	0	0	(189.305)	0	0	0	0	0	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(148.254)	0	0	472	0	(147.782)	0	0	0	2.302	0	(145.480)
Handbært fé frá (til) rekstrar	(1.789.216)	3.786.525	(26.081)	18.888	0	1.990.117	508.498	153.548	7.284	144.303	0	2.803.750
Fjárfestingarhreyfingar:												
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	0	(5.540.000)	0	(23.490)	0	(5.563.490)	(800.000)	0	0	(97.052)	0	(6.460.542)
Söluverð rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði	0	0	0	0	0	0	0	(200.000)	0	0	0	(200.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld	0	1.500.000	0	0	0	1.500.000	0	0	0	0	0	1.500.000
Byggingarréttur	0	1.200.000	0	0	0	1.200.000	0	0	0	0	0	1.200.000
Eignarhlutir í félögum, breyting	(40.000)	0	0	0	0	(40.000)	0	0	0	0	0	(40.000)
Langtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	22.810	0	393	0	23.203
Langtímakröfur - A hluta	1.201.780	0	0	0	(1.201.780)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta	84.260	0	0	0	0	84.260	0	0	0	0	(84.260)	0
Skammtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.246.039	(2.840.000)	0	(23.490)	(1.201.780)	(2.819.230)	(800.000)	22.810	(200.000)	(96.658)	(84.260)	(3.977.339)
Fjármögnunarhreyfingar:												
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutfé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting												
Aðrar skammtímakröfur - A hluti	6.396	(879.391)	0	0	872.995	0	(609.357)	(76.572)	0	0	685.929	0
Aðrar skammtímakröfur - B hluti	(203.704)	0	0	0	0	(203.704)	0	0	0	0	203.704	0
Skammtímaskuldir - A hluti	879.391	(32.477)	26.081	(0)	(872.995)	0	0	0	203.704	0	(203.704)	0
Skammtímaskuldir - B hluti	685.929	0	0	0	0	685.929	0	0	0	0	(685.929)	0
Tekin ný langtímalán	0	2.999.459	0	0	0	2.999.459	1.000.000	0	0	25.541	0	4.025.000
Afborganir langtímalána	0	(1.620.843)	0	(1.409)	0	(1.622.252)	(99.141)	(15.527)	(10.988)	(31.957)	0	(1.779.864)
Afborganir leiguskulda	0	(211.493)	0	0	0	(211.493)	0	0	0	0	0	(211.493)
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta	0	(1.201.780)	0	0	1.201.780	0	0	(84.260)	0	0	84.260	0
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting	(650.000)	0	0	0	0	(650.000)	0	0	0	0	0	(650.000)
	718.013	(946.525)	26.081	(1.409)	1.201.780	997.939	291.502	(176.358)	192.716	(6.415)	84.260	1.383.643
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	174.836	0	0	(6.011)	0	168.825	(0)	(0)	0	41.229	0	210.054
Handbært fé í ársbyrjun	73.310	(0)	(0)	62.564	0	135.874	0	(0)	(0)	37.107	0	172.981
Handbært fé í árslok	248.146	(0)	0	56.553	0	304.699	(0)	(0)	(0)	78.336	0	383.035

Málaflokkayfirlit 2026												
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður												
00 - Skatttekjur.....	24.493.946	3.428.469	0	27.922.415	0	0	0		0			27.922.415
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	386.168	386.168	1.655.599	0	3.359.621		5.015.220			(4.629.052)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	20.354	20.354	0	0	38.982		38.982			(18.627)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	798.457	798.457	9.405.088	0	7.990.764		17.395.853			(16.597.396)
05 - Menningarmál.....	0	0	47.452	47.452	147.722	0	256.676		404.398			(356.945)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	612.893	612.893	991.296	0	3.133.596		4.124.892			(3.511.999)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	0	0	0	0	234.321		234.321			(234.321)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	498.627	498.627	0	0	539.042		539.042			(40.415)
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	107.940	107.940	157.930	0	376.240		534.170			(426.230)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	944	944	0	0	2.178.933		2.178.933			(2.177.989)
11 - Umhverfismál.....	0	0	131.276	131.276	424.521	0	402.924		827.444			(696.169)
13 - Atvinnumál.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	444.193	444.193	819.990	0	639.892		1.459.882			(1.015.689)
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	0	500.000	0		500.000			(500.000)
27 - Óreglulegir liðir.....	0	0	0	0	0	0	0		0	0		0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0		0	150.491		150.491
	24.493.946	3.428.469	3.048.305	30.970.720	13.602.146	500.000	19.150.992	0	33.253.138	150.491	0	(2.131.927)
Aðrir sjóðir í A - hluta												
Eignasjóður.....	0	0	7.746.857	7.746.857	48.823	0	1.077.749	1.635.238	2.761.810	(1.805.366)	0	3.179.681
Þjónustumiðstöð.....	0	0	212.246	212.246	170.277	0	63.952	22.825	257.054	(10.055)	0	(54.863)
Samstarfsverkefni A hluta.....	0	0	456.553	456.553	390.233	0	58.759	17.569	466.562	(692)	0	(10.702)
Millifærslur A-hluta.....	(450.051)	(6.786.781)	(7.236.832)	(7.236.832)	0	0	(7.236.832)	0	(7.236.832)	0	0	0
A - hluti samtals	24.043.895	3.428.469	4.677.180	32.149.544	14.211.480	500.000	13.114.620	1.675.632	29.501.732	(1.665.621)	0	982.190
Sjóðir í B - hluta												
Samveitur Garðabæjar.....	0	0	1.397.666	1.397.666	209.142	0	551.339	236.550	997.031	(255.177)	0	145.458
Strikið 3.....	0	0	177.436	177.436	0	0	75.680	11.010	86.690	71.093	0	161.839
Garðahús ehf.....	0	0	62.914	62.914	0	0	28.997	22.141	51.137	(42.441)	0	(30.664)
Samstarfsverkefni B hluta.....	0	0	1.822.418	1.822.418	536.744	0	1.138.934	73.736	1.749.414	(23.738)	0	49.266
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B - hluti samtals	0	0	3.460.433	3.460.433	745.885	0	1.794.951	343.436	2.884.272	(250.263)	0	325.898
Millifærslur AB-hluta.....	(44.134)	(767.852)	(811.986)	(811.986)	0	0	(811.986)	0	(811.986)	(0)	0	(0)
A og B hluti samtals	23.999.761	3.428.469	7.369.761	34.797.991	14.957.365	500.000	14.097.585	2.019.068	31.574.019	(1.915.884)	0	1.308.088

Efnahagsyfirlit 2026												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eignir												
Fastafjármunir:												
Varanlegir rekstrarfjármunir:												
Fasteignir og lóðir	0	44.809.839	0	167.661	0	44.977.500	0	200.328	1.095.809	660.631	0	46.934.268
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	0	3.814.028	0	0	0	3.814.028	8.257.865	0	0	0	0	12.071.893
Vélar, áhöld og tæki	0	1.509.767	24.282	28.479	0	1.562.527	0	15.296	0	237.953	0	1.815.775
Leigðar eignir	0	1.133.257	0	0	0	1.133.257	0	0	0	0	0	1.133.257
	0	51.266.890	24.282	196.140	0	51.487.312	8.257.865	215.624	1.095.809	898.583	0	61.955.193
Áhættufjármunir og langtímakröfur:												
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	1.137.623	0	0	0	(104.359)	1.033.264	0	0	0	2.226	(63.392)	972.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	2.727.047	0	0	0	2.727.047	0	1.869.826	0	10.101	0	4.606.973
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A	6.273.751	0	0	0	(6.273.751)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B	575.082	0	0	0	0	575.082	0	0	0	0	(575.082)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	738.103	0	0	9.749	0	747.852	0	0	0	40.720	0	788.571
	8.724.559	2.727.047	0	9.749	(6.378.110)	5.083.244	0	1.869.826	0	53.046	(638.474)	6.367.643
Fastafjármunir	8.724.559	53.993.937	24.282	205.888	(6.378.110)	56.570.556	8.257.865	2.085.450	1.095.809	951.630	(638.474)	68.322.835
Veltufjármunir:												
Birgðir.....	5.494	0	0	0	0	5.494	0	0	0	8.699	0	14.193
Óinnheimtar tekjur.....	2.029.011	0	0	0	0	2.029.011	0	0	0	0	0	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....	686.349	2.752.622	0	0	(3.438.971)	0	699.389	746.651	0	0	(1.446.040)	0
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....	1.064.748	0	0	0	0	1.064.748	0	0	0	0	(1.064.748)	0
Næsta árs afb. langtímakrafna.....	0	0	0	0	0	0	0	23.897	0	393	0	24.290
Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....	1.297.115	0	0	0	(1.297.115)	0	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....	90.943	0	0	0	0	90.943	0	0	0	0	(90.943)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.144	0	43.195
Aðrar skammtímakröfur.....	160.911	0	30	14.863	0	175.804	0	266	0	113.899	0	289.968
Verðbréf.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Handbært fé.....	142.450	0	0	59.267	0	201.717	0	0	0	126.707	0	328.424
Veltufjármunir	5.518.072	2.752.622	30	74.130	(4.736.086)	3.608.768	699.389	770.814	0	251.843	(2.601.731)	2.729.082
Eignir samtals	14.242.631	56.746.559	24.312	280.018	(11.114.196)	60.179.323	8.957.254	2.856.263	1.095.809	1.203.473	(3.240.205)	71.051.917

Efnahagsyfirlit 2026												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir												
Eiginfjárreikningar:												
Eigið fé.....	632.514	23.064.732	(662.037)	198.210	(104.359)	23.129.059	4.612.881	1.485.895	(455.602)	563.019	(63.392)	29.271.860
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	632.514	23.064.732	(662.037)	198.210	(104.359)	23.129.059	4.612.881	1.485.895	(455.602)	563.019	(63.392)	29.271.860
Skuldbindingar:												
Lífeyrisskuldbindingar.....	4.509.124	0	0	0	0	4.509.124	0	0	0	19.861	0	4.528.985
Tekjuskattsskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37.142	0	37.142
	4.509.124	0	0	0	0	4.509.124	0	0	0	57.003	0	4.566.127
Langtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir	0	22.681.207	0	13.256	0	22.694.463	4.194.713	683.920	483.293	255.667	0	28.312.056
Leiguskuldir.....	0	919.768	0	0	0	919.768	0	0	0	0	0	919.768
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....	0	6.273.751	0	0	(6.273.751)	0	0	575.082	0	0	(575.082)	(0)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	29.874.726	0	13.256	(6.273.751)	23.614.231	4.194.713	1.259.002	483.293	255.667	(575.082)	29.231.824
Skammtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir.....	1.787.931	0	0	0	0	1.787.931	0	0	0	0	0	1.787.931
Reiknuð fjárför.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - A.....	2.752.622	0	686.349	0	(3.438.971)	0	0	0	1.064.747	1	(1.064.748)	(0)
Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....	1.446.040	0	0	0	0	1.446.040	0	0	0	0	(1.446.040)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	0	2.153.860	0	1.444	0	2.155.305	149.660	17.211	1.196	32.961	0	2.356.332
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	223.069	0	0	0	223.069	0	0	0	0	0	223.069
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	214.327	0	0	0	0	214.327	0	0	0	0	0	214.327
Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....	0	1.297.115	0	0	(1.297.115)	0	0	90.943	0	0	(90.943)	(0)
Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	2.900.074	133.056	0	67.108	0	3.100.238	0	3.212	2.175	294.822	0	3.400.447
	9.100.994	3.807.101	686.349	68.552	(4.736.086)	8.926.909	149.660	111.367	1.068.118	327.784	(2.601.731)	7.982.107
Skuldir og skuldbindingar samtals	13.610.117	33.681.827	686.349	81.808	(11.009.837)	37.050.264	4.344.373	1.370.368	1.551.411	640.454	(3.176.813)	41.780.057
Eigið fé og skuldir samtals	14.242.631	56.746.559	24.312	280.018	(11.114.196)	60.179.323	8.957.254	2.856.263	1.095.809	1.203.473	(3.240.205)	71.051.917

Sjóðstreymi 2026												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærstur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærstur	A og B - hluti
Rekstrarhreyfingar:												
Niðurstaða ársins	(2.131.927)	3.179.681	(54.863)	(10.702)	0	982.190	145.458	161.839	(30.664)	49.266	0	1.308.088
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:												
Afskriftir	0	1.635.238	22.825	17.569	0	1.675.632	236.550	11.010	22.141	73.736	0	2.019.068
Verðbætur og gengismunur	(242.975)	914.988	0	394	0	672.406	118.884	(12.996)	13.513	7.839	0	799.646
Byggingarréttur	0	(800.000)	0	0	0	(800.000)	0	0	0	0	0	(800.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	500.000	0	0	0	0	500.000	0	0	0	0	0	500.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(1.874.902)	4.929.907	(32.038)	7.261	0	3.030.228	500.892	159.852	4.989	130.841	0	3.826.803
<i>Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum:</i>												
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.183	0	43.234
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	0	0	0	472	0	472	0	0	0	(2.622)	0	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	16.000	0	16.000	0	0	0	2.742	0	18.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(189.305)	0	0	0	0	(189.305)	0	0	0	0	0	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(148.254)	0	0	16.472	0	(131.782)	0	0	0	2.302	0	(129.480)
Handbært fé frá (til) rekstrar	(2.023.156)	4.929.907	(32.038)	23.733	0	2.898.446	500.892	159.852	4.989	133.143	0	3.697.323
Fjárfestingarhreyfingar:												
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	0	(5.500.000)	0	(19.575)	0	(5.519.575)	(800.000)	0	0	(52.410)	0	(6.371.985)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	0	0	0	0	0	0	0	(200.000)	0	0	0	(200.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld.....	0	1.500.000	0	0	0	1.500.000	0	0	0	0	0	1.500.000
Byggingarréttur.....	0	800.000	0	0	0	800.000	0	0	0	0	0	800.000
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(40.000)	0	0	0	0	(40.000)	0	0	0	0	0	(40.000)
Langtímakröfur, breyting.....	0	0	0	0	0	0	0	23.571	0	393	0	23.965
Langtímakröfur - A hluta.....	1.260.541	0	0	0	(1.260.541)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta.....	88.379	0	0	0	0	88.379	0	0	0	0	(88.379)	0
Skammtímakröfur, breyting.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.308.921	(3.200.000)	0	(19.575)	(1.260.541)	(3.171.196)	(800.000)	23.571	(200.000)	(52.017)	(88.379)	(4.288.020)
Fjármögnunarhreyfingar:												
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting												
Aðrar skammtímakröfur - A hluti	(32.038)	(1.873.230)	0	0	1.905.268	0	204.489	(78.471)	0	0	(126.018)	(0)
Aðrar skammtímakröfur - B hluti	(206.635)	0	0	0	0	(206.635)	0	0	0	0	206.635	0
Skammtímaskuldir - A hluti	1.873.230	0	32.038	0	(1.905.268)	0	0	0	206.635	0	(206.635)	0
Skammtímaskuldir - B hluti	(126.018)	0	0	0	0	(126.018)	0	0	0	0	126.018	0
Tekin ný langtímalán.....	0	3.500.000	0	0	0	3.500.000	230.000	0	0	0	0	3.730.000
Afborganir langtímalána.....	0	(1.874.676)	0	(1.444)	0	(1.876.120)	(135.381)	(16.574)	(11.624)	(32.756)	0	(2.072.455)
Afborganir leiguskulda.....	0	(221.459)	0	0	0	(221.459)	0	0	0	0	0	(221.459)
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta.....	0	(1.260.541)	0	0	1.260.541	0	0	(88.379)	0	0	88.379	(0)
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting.....	(900.000)	0	0	0	0	(900.000)	0	0	0	0	0	(900.000)
	608.539	(1.729.907)	32.038	(1.444)	1.260.541	169.767	299.108	(183.424)	195.011	(32.756)	88.379	536.086
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(105.697)	(0)	(0)	2.714	0	(102.982)	0	0	(0)	48.371	(0)	(54.611)
Handbært fé í ársbyrjun	248.146	(0)	0	56.553	0	304.699	(0)	(0)	(0)	78.336	0	383.035
Handbært fé í árslok	142.450	(0)	0	59.267	0	201.717	(0)	(0)	(0)	126.707	(0)	328.424

Málaflokkayfirlit 2027												
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður												
00 - Skatttekjur.....	25.972.204	3.514.181	0	29.486.385	0	0	0		0			29.486.385
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	395.822	395.822	1.753.739	0	3.452.861		5.206.600			(4.810.778)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	20.863	20.863	0	0	39.956		39.956			(19.093)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	818.418	818.418	9.982.016	0	8.264.534		18.246.550			(17.428.132)
05 - Menningarmál.....	0	0	48.639	48.639	155.731	0	263.093		418.824			(370.185)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	628.216	628.216	1.053.417	0	3.221.186		4.274.603			(3.646.388)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	0	0	0	0	240.179		240.179			(240.179)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	511.092	511.092	0	0	552.518		552.518			(41.426)
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	110.639	110.639	166.493	0	385.646		552.139			(441.501)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	967	967	0	0	2.233.407		2.233.407			(2.232.439)
11 - Umhverfismál.....	0	0	134.557	134.557	447.538	0	412.997		860.535			(725.977)
13 - Atvinnumál.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	455.298	455.298	864.449	0	655.890		1.520.339			(1.065.041)
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	0	550.000	0		550.000			(550.000)
27 - Óreglulegir liðir.....	0	0	0	0	0	0	0		0	0		0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0		0	171.372		171.372
	25.972.204	3.514.181	3.124.513	32.610.898	14.423.384	550.000	19.722.267	0	34.695.651	171.372	0	(1.913.381)
Aðrir sjóðir í A - hluta												
Eignasjóður.....	0	0	7.940.528	7.940.528	51.471	0	1.104.024	1.784.407	2.939.901	(1.757.821)	0	3.242.806
Þjónustumiðstöð.....	0	0	217.552	217.552	179.509	0	65.551	22.825	267.885	(10.581)	0	(60.914)
Samstarfsverkefni A hluta.....	0	0	467.967	467.967	411.392	0	60.228	18.059	489.679	(645)	0	(22.357)
Millifærslur A-hluta.....	(477.212)	(6.956.451)	(7.433.663)	(7.433.663)	0	0	(7.433.663)	0	(7.433.663)	0	0	0
A - hluti samtals	25.494.992	3.514.181	4.794.109	33.803.282	15.065.756	550.000	13.518.407	1.825.290	30.959.453	(1.597.675)	0	1.246.155
Sjóðir í B - hluta												
Samveitur Garðabæjar.....	0	0	1.432.607	1.432.607	220.481	0	565.123	256.384	1.041.989	(258.312)	0	132.306
Strikið 3.....	0	0	181.872	181.872	0	0	77.572	11.010	88.582	(75.479)	0	168.768
Garðahús ehf.....	0	0	64.486	64.486	0	0	29.722	27.203	56.925	(44.271)	0	(36.710)
Samstarfsverkefni B hluta.....	0	0	1.867.978	1.867.978	565.846	0	1.167.407	75.062	1.808.315	(21.761)	0	37.902
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B - hluti samtals	0	0	3.546.944	3.546.944	786.327	0	1.839.824	369.660	2.995.811	(248.866)	0	302.267
Millifærslur AB-hluta.....	(46.797)	(787.048)	(833.846)	(833.846)	0	0	(833.846)	0	(833.846)	(0)	0	(0)
A og B hluti samtals	25.448.194	3.514.181	7.554.005	36.516.381	15.852.083	550.000	14.524.386	2.194.950	33.121.418	(1.846.541)	0	1.548.421

Efnahagsyfirlit 2027												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eignir												
Fastafjármunir:												
Varanlegir rekstrarfjármunir:												
Fasteignir og lóðir	0	46.743.162	0	170.692	0	46.913.854	0	191.583	1.268.606	679.364	0	49.053.407
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	0	4.032.538	0	0	0	4.032.538	8.801.481	0	0	0	0	12.834.019
Vélar, áhöld og tæki	0	1.681.466	1.457	26.964	0	1.709.887	0	13.031	0	197.843	0	1.920.760
Leigðar eignir	0	1.125.318	0	0	0	1.125.318	0	0	0	0	0	1.125.318
	0	53.582.484	1.457	197.656	0	53.781.597	8.801.481	204.614	1.268.606	877.207	0	64.933.504
Áhættufjármunir og langtímakröfur:												
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	1.177.623	0	0	0	(104.359)	1.073.264	0	0	0	2.226	(63.392)	1.012.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	2.727.047	0	0	0	2.727.047	0	1.892.077	0	9.707	0	4.628.831
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A	5.081.109	0	0	0	(5.081.109)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B	494.843	0	0	0	0	494.843	0	0	0	0	(494.843)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	697.052	0	0	9.749	0	706.801	0	0	0	38.536	0	745.337
	7.450.627	2.727.047	0	9.749	(5.185.468)	5.001.955	0	1.892.077	0	50.470	(558.235)	6.386.266
Fastafjármunir	7.450.627	56.309.531	1.457	207.405	(5.185.468)	58.783.552	8.801.481	2.096.691	1.268.606	927.676	(558.235)	71.319.770
Veltufjármunir:												
Birgðir.....	5.494	0	0	0	0	5.494	0	0	0	8.699	0	14.193
Óinnheimtar tekjur.....	2.029.011	0	0	0	0	2.029.011	0	0	0	0	0	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....	724.438	5.232.239	0	0	(5.956.677)	0	493.673	826.901	0	0	(1.320.574)	0
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....	1.263.368	0	0	0	0	1.263.368	0	0	0	0	(1.263.368)	0
Næsta árs afb. langtímakrafna.....	0	0	0	0	0	0	0	24.494	0	393	0	24.888
Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....	1.349.486	0	0	0	(1.349.486)	0	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....	94.615	0	0	0	0	94.615	0	0	0	0	(94.615)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.144	0	43.195
Aðrar skammtímakröfur.....	160.911	0	30	14.391	0	175.332	0	266	0	116.522	0	292.119
Verðbréf.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Handbært fé.....	137.164	0	0	51.753	0	188.917	0	0	0	162.322	0	351.239
Veltufjármunir	5.805.538	5.232.239	30	66.144	(7.306.163)	3.797.788	493.673	851.661	0	290.081	(2.678.557)	2.754.645
Eignir samtals	13.256.166	61.541.770	1.487	273.548	(12.491.631)	62.581.339	9.295.153	2.948.352	1.268.606	1.217.757	(3.236.792)	74.074.415

Efnahagsyfirlit 2027												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir												
Eiginfjárreikningar:												
Eigið fé.....	(1.280.867)	26.307.538	(722.951)	175.853	(104.359)	24.375.214	4.745.187	1.654.663	(492.311)	600.920	(63.392)	30.820.281
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(1.280.867)	26.307.538	(722.951)	175.853	(104.359)	24.375.214	4.745.187	1.654.663	(492.311)	600.920	(63.392)	30.820.281
Skuldbindingar:												
Lífeyrisskuldbindingar.....	4.864.461	0	0	0	0	4.864.461	0	0	0	19.861	0	4.884.322
Tekjuskattsskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37.142	0	37.142
	4.864.461	0	0	0	0	4.864.461	0	0	0	57.003	0	4.921.464
Langtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir	0	25.192.338	0	12.107	0	25.204.445	4.387.861	682.701	482.754	228.484	0	30.986.245
Leiguskuldir.....	0	730.536	0	0	0	730.536	0	0	0	0	0	730.536
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....	0	5.081.109	0	0	(5.081.109)	0	0	494.843	0	0	(494.843)	(0)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	31.003.983	0	12.107	(5.081.109)	25.934.981	4.387.861	1.177.545	482.754	228.484	(494.843)	31.716.781
Skammtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reiknuð fjárför.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - A.....	5.232.239	0	724.438	0	(5.956.677)	0	0	0	1.263.367	1	(1.263.368)	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....	1.320.574	0	0	0	0	1.320.574	0	0	0	0	(1.320.574)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	0	2.535.481	0	1.480	0	2.536.961	162.105	18.317	12.621	33.785	0	2.763.790
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	212.225	0	0	0	212.225	0	0	0	0	0	212.225
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	219.685	0	0	0	0	219.685	0	0	0	0	0	219.685
Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....	0	1.349.486	0	0	(1.349.486)	0	0	94.615	0	0	(94.615)	(0)
Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	2.900.074	133.056	0	84.108	0	3.117.238	0	3.212	2.175	297.564	0	3.420.189
	9.672.572	4.230.248	724.438	85.588	(7.306.163)	7.406.683	162.105	116.144	1.278.163	331.350	(2.678.557)	6.615.889
Skuldir og skuldbindingar samtals	14.537.033	35.234.231	724.438	97.695	(12.387.272)	38.206.125	4.549.966	1.293.689	1.760.917	616.837	(3.173.400)	43.254.134
Eigið fé og skuldir samtals	13.256.166	61.541.770	1.487	273.548	(12.491.631)	62.581.339	9.295.153	2.948.352	1.268.606	1.217.757	(3.236.792)	74.074.415

Sjóðstreymi 2027												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærstur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærstur	A og B - hluti
Rekstrarhreyfingar:												
Niðurstaða ársins	(1.913.381)	3.242.806	(60.914)	(22.357)	0	1.246.155	132.306	168.768	(36.710)	37.902	0	1.548.421
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:												
Afskriftir	0	1.784.407	22.825	18.059	0	1.825.290	256.384	11.010	27.203	75.062	0	2.194.950
Verðbætur og gengismunur	(188.572)	853.986	0	368	0	665.782	111.609	(14.002)	12.112	7.216	0	782.717
Byggingarréttur	0 (800.000)	0	0	0	0	(800.000)	0	0	0	0	0	(800.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	550.000	0	0	0	0	550.000	0	0	0	0	0	550.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(1.551.952)	5.081.199	(38.089)	(3.931)	0	3.487.227	500.300	165.776	2.606	120.180	0	4.276.088
<i>Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum:</i>												
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.183	0	43.234
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önnheimtar tekjur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	0	0	0	472	0	472	0	0	0 (2.622)	0	0	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	17.000	0	17.000	0	0	0	2.742	0	19.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(189.305)	0	0	0	0	(189.305)	0	0	0	0	0	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(148.254)	0	0	17.472	0	(130.782)	0	0	0	2.302	0	(128.480)
Handbært fé frá (til) rekstrar	(1.700.206)	5.081.199	(38.089)	13.541	0	3.356.445	500.300	165.776	2.606	122.482	0	4.147.609
Fjárfestingarhreyfingar:												
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	0 (5.600.000)	0	0	(19.575)	0	(5.619.575)	(800.000)	0	0	(53.686)	0	(6.473.261)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	0	0	0	0	0	0	0	(200.000)	0	0	0	(200.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld.....	0	1.500.000	0	0	0	1.500.000	0	0	0	0	0	1.500.000
Byggingarréttur.....	0	800.000	0	0	0	800.000	0	0	0	0	0	800.000
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(40.000)	0	0	0	0	(40.000)	0	0	0	0	0	(40.000)
Langtímakröfur, breyting.....	0	0	0	0	0	0	0	24.196	0	393	0	24.589
Langtímakröfur - A hluta.....	1.313.329	0	0	0 (1.313.329)	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta.....	92.080	0	0	0	0	92.080	0	0	0	0 (92.080)	0	0
Skammtímakröfur, breyting.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.365.409 (3.300.000)	0	0	(19.575) (1.313.329)	0	(3.267.495)	(800.000)	24.196 (200.000)	(53.292)	(92.080)	0	(4.388.672)
Fjármögnunarhreyfingar:												
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutfé.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting												
Aðrar skammtímakröfur - A hluti	(38.089) (2.479.617)	0	0	0	2.517.707	0	205.716 (80.250)	0	0	(125.466)	0	0
Aðrar skammtímakröfur - B hluti	(198.620)	0	0	0	0	(198.620)	0	0	0	198.620	0	0
Skammtímaskuldir - A hluti	2.479.617	0	38.089	0 (2.517.707)	0	0	0	198.620	0	(198.620)	0	0
Skammtímaskuldir - B hluti	(125.466)	0	0	0	0	(125.466)	0	0	0	0	125.466	0
Tekin ný langtímalán.....	0	4.400.000	0	0	0	4.400.000	240.000	0	0	0	0	4.640.000
Afborganir langtímalána.....	0 (2.159.606)	0	0	(1.480)	0	(2.161.087)	(146.016)	(17.642)	(1.225)	(33.575)	0	(2.359.545)
Afborganir leiguskulda.....	0 (228.646)	0	0	0	0	(228.646)	0	0	0	0	0	(228.646)
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta.....	0 (1.313.329)	0	0	0	1.313.329	0	0 (92.080)	0	0	0	92.080	(0)
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting.....	(1.787.931)	0	0	0	0	(1.787.931)	0	0	0	0	0	(1.787.931)
	329.511 (1.781.199)	0	38.089	(1.480)	1.313.329	(101.750)	299.700 (189.971)	197.394	(33.575)	92.080	0	263.878
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(5.286)	0	0	(7.514)	0	(12.800)	0 (0)	0	0	35.615	0	22.815
Handbært fé í ársbyrjun	142.450 (0)	0	0	59.267	0	201.717	(0)	0 (0)	0	126.707	0	328.424
Handbært fé í árslok	137.164 (0)	0	0	51.753	0	188.917	0 (0)	0	0	162.322	0	351.239

Málaflokkayfirlit 2028												
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður												
00 - Skatttekjur.....	27.531.607	3.602.036	0	31.133.642	0	0	0		0			31.133.642
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	405.718	405.718	1.866.328	0	3.558.183		5.424.511			(5.018.793)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	21.385	21.385	0	0	40.955		40.955			(19.570)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	838.879	838.879	10.664.035	0	8.623.147		19.287.181			(18.448.302)
05 - Menningarmál.....	0	0	49.855	49.855	164.145	0	269.670		433.815			(383.960)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	643.921	643.921	1.128.170	0	3.320.716		4.448.886			(3.804.965)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	0	0	0	0	246.184		246.184			(246.184)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	523.870	523.870	0	0	566.331		566.331			(42.461)
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	113.404	113.404	175.488	0	395.287		570.775			(457.371)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	992	992	0	0	2.289.242		2.289.242			(2.288.250)
11 - Umhverfismál.....	0	0	137.921	137.921	471.717	0	423.322		895.039			(757.118)
13 - Atvinnumál.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	466.681	466.681	911.154	0	672.287		1.583.440			(1.116.760)
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	0	600.000	0		600.000			(600.000)
27 - Óreglulegir liðir.....	0	0	0	0	0	0	0		0	0		0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0		0	184.596		184.596
	27.531.607	3.602.036	3.202.625	34.336.268	15.381.037	600.000	20.405.323	0	36.386.361	184.596	0	(1.865.497)
Aðrir sjóðir í A - hluta												
Eignasjóður.....	0	0	8.139.042	8.139.042	54.251	0	1.127.947	1.943.660	3.125.858	(1.787.161)	0	3.226.023
Þjónustumiðstöð.....	0	0	222.991	222.991	189.208	0	67.190	1.457	257.855	(11.201)	0	(46.065)
Samstarfsverkefni A hluta.....	0	0	479.666	479.666	433.618	0	61.734	18.548	513.900	(595)	0	(34.829)
Millifærslur A-hluta.....	(505.865)		(7.130.362)	(7.636.227)	0	0	(7.636.227)	0	(7.636.227)	0	0	0
A - hluti samtals	27.025.742	3.602.036	4.913.962	35.541.739	16.058.115	600.000	14.025.967	1.963.665	32.647.747	(1.614.360)	0	1.279.632
Sjóðir í B - hluta												
Samveitur Garðabæjar.....	0	0	1.468.423	1.468.423	232.393	0	579.251	276.219	1.087.863	(273.943)	0	106.616
Strikið 3.....	0	0	186.419	186.419	0	0	79.512	11.010	90.522	81.467	0	177.364
Garðahús ehf.....	0	0	66.099	66.099	0	0	30.465	32.266	62.731	(47.783)	0	(44.415)
Samstarfsverkefni B hluta.....	0	0	1.914.678	1.914.678	596.417	0	1.196.593	76.393	1.869.403	(19.671)	0	25.604
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B - hluti samtals	0	0	3.635.618	3.635.618	828.810	0	1.885.820	395.888	3.110.519	(259.931)	0	265.169
Millifærslur AB-hluta.....	(49.607)		(806.724)	(856.332)	0	0	(856.332)	0	(856.332)	0	0	(0)
A og B hluti samtals	26.976.135	3.602.036	7.742.855	38.321.025	16.886.925	600.000	15.055.456	2.359.553	34.901.934	(1.874.291)	0	1.544.800

Efnahagsyfirlit 2028												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eignir												
Fastafjármunir:												
Varanlegir rekstrarfjármunir:												
Fasteignir og lóðir	0	49.000.638	0	173.234	0	49.173.872	0	182.838	1.436.340	695.882	0	51.488.932
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	0	4.226.450	0	0	0	4.226.450	9.325.262	0	0	0	0	13.551.712
Vélar, áhöld og tæki	0	1.844.357	0	25.449	0	1.869.806	0	10.766	0	157.732	0	2.038.304
Leigðar eignir	0	1.117.379	0	0	0	1.117.379	0	0	0	0	0	1.117.379
	0	56.188.824	0	198.683	0	56.387.507	9.325.262	193.604	1.436.340	853.614	0	68.196.327
Áhættufjármunir og langtímakröfur:												
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	1.217.623	0	0	0	(104.359)	1.113.264	0	0	0	2.226	(63.392)	1.052.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	2.727.047	0	0	0	2.727.047	0	1.914.272	0	9.314	0	4.650.633
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A	3.824.913	0	0	0	(3.824.913)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B	410.234	0	0	0	0	410.234	0	0	0	0	(410.234)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	656.001	0	0	9.749	0	665.750	0	0	0	36.353	0	702.103
	6.108.771	2.727.047	0	9.749	(3.929.272)	4.916.294	0	1.914.272	0	47.893	(473.626)	6.404.834
Fastafjármunir	6.108.771	58.915.871	0	208.432	(3.929.272)	61.303.801	9.325.262	2.107.877	1.436.340	901.507	(473.626)	74.601.161
Veltufjármunir:												
Birgðir.....	5.494	0	0	0	0	5.494	0	0	0	8.699	0	14.193
Óinnheimtar tekjur.....	2.029.011	0	0	0	0	2.029.011	0	0	0	0	0	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....	769.046	5.783.786	0	0	(6.552.832)	0	286.181	908.973	0	0	(1.195.154)	(0)
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....	1.476.070	0	0	0	0	1.476.070	0	0	0	0	(1.476.070)	0
Næsta árs afb. langtímakrafna.....	0	0	0	0	0	0	0	25.107	0	393	0	25.500
Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....	1.383.223	0	0	0	(1.383.223)	0	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....	96.981	0	0	0	0	96.981	0	0	0	0	(96.981)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.144	0	43.195
Aðrar skammtímakröfur.....	160.911	0	30	13.919	0	174.860	0	266	0	119.144	0	294.269
Verðbréf.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Handbært fé.....	156.933	0	0	15.191	0	172.124	0	0	0	186.357	0	358.481
Veltufjármunir	6.118.719	5.783.786	30	29.110	(7.936.055)	3.995.590	286.181	934.345	0	316.738	(2.768.204)	2.764.650
Eignir samtals	12.227.490	64.699.656	30	237.541	(11.865.327)	65.299.391	9.611.442	3.042.222	1.436.340	1.218.245	(3.241.830)	77.365.810

Efnahagsyfirlit 2028												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir												
Eiginfjárreikningar:												
Eigið fé.....	(3.146.364)	29.533.561	(769.016)	141.024	(104.359)	25.654.846	4.851.803	1.832.027	(536.726)	626.524	(63.392)	32.365.082
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(3.146.364)	29.533.561	(769.016)	141.024	(104.359)	25.654.846	4.851.803	1.832.027	(536.726)	626.524	(63.392)	32.365.082
Skuldbindingar:												
Lífeyrisskuldbindingar.....	5.269.663	0	0	0	0	5.269.663	0	0	0	19.861	0	5.289.524
Tekjuskattsskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37.142	0	37.142
	5.269.663	0	0	0	0	5.269.663	0	0	0	57.003	0	5.326.666
Langtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir	0	26.256.829	0	10.892	0	26.267.721	4.584.189	680.994	481.885	199.782	0	32.214.571
Leiguskuldir.....	0	578.289	0	0	0	578.289	0	0	0	0	0	578.289
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....	0	3.824.913	0	0	(3.824.913)	0	0	410.234	0	0	(410.234)	(0)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	30.660.031	0	10.892	(3.824.913)	26.846.010	4.584.189	1.091.228	481.885	199.782	(410.234)	32.792.860
Skammtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reiknuð fjárför.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - A.....	5.783.786	0	769.046	0	(6.552.832)	0	0	0	1.476.069	1	(1.476.070)	(0)
Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....	1.195.154	0	0	0	0	1.195.154	0	0	0	0	(1.195.154)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	0	2.819.274	0	1.517	0	2.820.792	175.450	18.775	12.937	34.630	0	3.062.583
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	170.511	0	0	0	170.511	0	0	0	0	0	170.511
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	225.177	0	0	0	0	225.177	0	0	0	0	0	225.177
Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....	0	1.383.223	0	0	(1.383.223)	0	0	96.981	0	0	(96.981)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	2.900.074	133.056	0	84.108	0	3.117.238	0	3.212	2.175	300.305	0	3.422.930
	10.104.191	4.506.064	769.046	85.625	(7.936.055)	7.528.872	175.450	118.968	1.491.181	334.936	(2.768.204)	6.881.202
Skuldir og skuldbindingar samtals	15.373.855	35.166.095	769.046	96.518	(11.760.968)	39.644.545	4.759.639	1.210.195	1.973.066	591.721	(3.178.438)	45.000.728
Eigið fé og skuldir samtals	12.227.490	64.699.656	30	237.541	(11.865.327)	65.299.391	9.611.442	3.042.222	1.436.340	1.218.245	(3.241.830)	77.365.810

Sjóðstreymi 2028												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærstur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærstur	A og B - hluti
Rekstrarhreyfingar:												
Niðurstaða ársins	(1.865.497)	3.226.023	(46.065)	(34.829)	0	1.279.632	106.616	177.364	(44.415)	25.604	0	1.544.800
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:												
Afskriftir	0	1.943.660	1.457	18.548	0	1.963.665	276.219	11.010	32.266	76.393	0	2.359.553
Verðbætur og gengismunur	(157.450)	876.517	0	340	0	719.406	116.874	(16.529)	12.384	6.557	0	838.693
Byggingarréttur	0	(800.000)	0	0	0	(800.000)	0	0	0	0	0	(800.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	600.000	0	0	0	0	600.000	0	0	0	0	0	600.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(1.422.947)	5.246.200	(44.608)	(15.942)	0	3.762.703	499.709	171.845	235	108.554	0	4.543.046
<i>Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum:</i>												
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.183	0	43.234
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önnheimtar tekjur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	0	0	0	472	0	472	0	0	0	(2.622)	0	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.742	0	2.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(189.305)	0	0	0	0	(189.305)	0	0	0	0	0	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(148.254)	0	0	472	0	(147.782)	0	0	0	2.302	0	(145.480)
Handbært fé frá (til) rekstrar	(1.571.201)	5.246.200	(44.608)	(15.470)	0	3.614.921	499.709	171.845	235	110.856	0	4.397.566
Fjárfestingarhreyfingar:												
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	0	(6.050.000)	0	(19.575)	0	(6.069.575)	(800.000)	0	0	(52.801)	0	(6.922.376)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	0	0	0	0	0	0	0	(200.000)	0	0	0	(200.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld.....	0	1.500.000	0	0	0	1.500.000	0	0	0	0	0	1.500.000
Byggingarréttur.....	0	800.000	0	0	0	800.000	0	0	0	0	0	800.000
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(40.000)	0	0	0	0	(40.000)	0	0	0	0	0	(40.000)
Langtímakröfur, breyting.....	0	0	0	0	0	0	0	24.800	0	393	0	25.194
Langtímakröfur - A hluta.....	1.366.355	0	0	0	(1.366.355)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta.....	95.798	0	0	0	0	95.798	0	0	0	0	(95.798)	0
Skammtímakröfur, breyting.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.422.153	(3.750.000)	0	(19.575)	(1.366.355)	(3.713.777)	(800.000)	24.800	(200.000)	(52.407)	(95.798)	(4.837.182)
Fjármögnunarhreyfingar:												
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutfé.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting												
Aðrar skammtímakröfur - A hluti	(44.608)	(551.547)	0	0	596.155	0	207.492	(82.072)	0	0	(125.420)	0
Aðrar skammtímakröfur - B hluti	(212.702)	0	0	0	0	(212.702)	0	0	0	0	212.702	0
Skammtímaskuldir - A hluti	551.547	0	44.608	0	(596.155)	0	0	0	212.702	0	(212.702)	(0)
Skammtímaskuldir - B hluti	(125.420)	0	0	0	0	(125.420)	0	0	0	0	125.420	0
Tekin ný langtímalán.....	0	3.150.000	0	0	0	3.150.000	250.000	0	0	0	0	3.400.000
Afborganir langtímalána.....	0	(2.510.767)	0	(1.517)	0	(2.512.285)	(157.201)	(18.775)	(12.937)	(34.414)	0	(2.735.612)
Afborganir leiguskulda.....	0	(217.531)	0	0	0	(217.531)	0	0	0	0	0	(217.531)
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta.....	0	(1.366.355)	0	0	1.366.355	0	0	(95.798)	0	0	95.798	(0)
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	168.817	(1.496.200)	44.608	(1.517)	1.366.355	82.063	300.291	(196.645)	199.765	(34.414)	95.798	446.857
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	19.769	0	(0)	(36.562)	0	(16.793)	(0)	0	(0)	24.035	(0)	7.242
Handbært fé í ársbyrjun	137.164	(0)	0	51.753	0	188.917	0	(0)	0	162.322	0	351.239
Handbært fé í árslok	156.933	(0)	0	15.191	0	172.124	0	0	(0)	186.357	(0)	358.481