

**Garðabær**

**Fjárhagsáætlun 2026 - 2029**

**Fyrri umræða 6. nóvember 2025**

# Efnisyfirlit

---

## Samstæðuyfirlit

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Rekstrarreikningur .....     | 3 |
| Efnahagsreikningur .....     | 4 |
| Yfirlit um sjóðstreymi ..... | 6 |

## Samantekinn A hluti

|                              |    |
|------------------------------|----|
| Rekstrarreikningur .....     | 7  |
| Efnahagsreikningur .....     | 8  |
| Yfirlit um sjóðstreymi ..... | 10 |
| Lykiltölur .....             | 11 |

## Samantekinn A og B hluti

|                              |    |
|------------------------------|----|
| Rekstrarreikningur .....     | 12 |
| Efnahagsreikningur .....     | 13 |
| Yfirlit um sjóðstreymi ..... | 15 |
| Lykiltölur .....             | 16 |

## Sundurliðanir 2026

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| Málaflokkayfirlit 2026 .....   | 17 |
| Efnahagsyfirlit 2026 .....     | 18 |
| Sjóðstreymisyfirlit 2026 ..... | 20 |

## Sundurliðanir 2027

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| Málaflokkayfirlit 2027 .....   | 21 |
| Efnahagsyfirlit 2027 .....     | 22 |
| Sjóðstreymisyfirlit 2027 ..... | 24 |

## Sundurliðanir 2028

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| Málaflokkayfirlit 2028 .....   | 25 |
| Efnahagsyfirlit 2028 .....     | 26 |
| Sjóðstreymisyfirlit 2028 ..... | 28 |

## Sundurliðanir 2029

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| Málaflokkayfirlit 2029 .....   | 29 |
| Efnahagsyfirlit 2029 .....     | 30 |
| Sjóðstreymisyfirlit 2029 ..... | 32 |

| Garðabær                                                      |                   |                   |                |                   |                   |                |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Samstæðuyfirlit                                               | A hluti           |                   |                | A og B hluti      |                   |                |
|                                                               | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026 | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026 |
| Rekstrarreikningur                                            |                   |                   |                |                   |                   |                |
| <b>Rekstrartekjur:</b>                                        |                   |                   |                |                   |                   |                |
| Útsvar og fasteignaskattur.....                               | 21.023.059        | 22.866.028        | 24.880.686     | 20.983.870        | 22.828.389        | 24.841.518     |
| Framlög Jöfnunarsjóðs.....                                    | 3.314.863         | 3.503.087         | 3.359.710      | 3.314.863         | 3.503.087         | 3.359.710      |
| Aðrar tekjur.....                                             | 4.086.771         | 6.699.023         | 5.531.799      | 6.181.180         | 9.048.501         | 8.476.007      |
|                                                               | 28.424.694        | 33.068.138        | 33.772.195     | 30.479.913        | 35.379.977        | 36.677.235     |
| <b>Rekstrargjöld:</b>                                         |                   |                   |                |                   |                   |                |
| Laun og launatengd gjöld.....                                 | 12.491.371        | 13.615.399        | 14.911.357     | 13.140.658        | 14.317.405        | 15.656.728     |
| Lífeyrisskuldbinding, breyting.....                           | 57.293            | 490.000           | 394.000        | 58.253            | 490.000           | 396.256        |
| Annar rekstrarkostnaður.....                                  | 11.598.728        | 13.186.011        | 15.135.389     | 12.046.003        | 13.877.731        | 16.246.459     |
|                                                               | 24.147.392        | 27.291.409        | 30.440.745     | 25.244.913        | 28.685.136        | 32.299.443     |
| <b>Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir</b>                    | 4.277.302         | 5.776.729         | 3.331.449      | 5.235.000         | 6.694.841         | 4.377.791      |
| Afskriftir.....                                               | ( 1.574.364 )     | ( 1.678.712 )     | ( 1.733.566 )  | ( 1.871.269 )     | ( 1.979.805 )     | ( 2.038.416 )  |
| <b>Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda</b> | 2.702.937         | 4.098.016         | 1.597.883      | 3.363.731         | 4.715.036         | 2.339.376      |
| <b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):</b>                    | ( 2.144.030 )     | ( 1.894.150 )     | ( 1.521.479 )  | ( 2.180.366 )     | ( 2.113.668 )     | ( 1.747.800 )  |
| <b>Rekstrarniðurstaða án framlaga</b>                         | 558.908           | 2.203.867         | 76.404         | 1.183.365         | 2.601.368         | 591.575        |
| Framlög frá eigin sjóðum.....                                 | 0                 | 0                 | 0              | 0                 | 0                 | 0              |
| Hlutdeild minnihluta í afkomu.....                            | 0                 | 0                 | 0              | 0                 | 0                 | 3.236          |
| 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              |
| <b>Rekstrarniðurstaða</b>                                     | <b>558.908</b>    | <b>2.203.867</b>  | <b>76.404</b>  | <b>1.183.365</b>  | <b>2.601.368</b>  | <b>594.811</b> |

| Garðabær                                           |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Samstæðuyfirlit                                    | A hluti           |                   |                   | A og B hluti      |                   |                   |
|                                                    | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026    | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026    |
| Efnahagsreikningur - Eignir                        |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Fastafjármunir:</b>                             |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Varanlegir rekstrarfjármunir:                      |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Fasteignir og lóðir .....                          | 41.801.971        | 43.699.712        | 45.473.527        | 43.201.997        | 45.294.482        | 47.351.246        |
| Veitukerfi, hafnarmannvirkni og götur .....        | 3.488.278         | 3.522.231         | 3.778.732         | 10.096.586        | 10.729.013        | 11.426.310        |
| Vélar, áhöld og tæki .....                         | 1.294.545         | 1.455.569         | 1.600.985         | 1.589.519         | 1.753.284         | 1.873.269         |
| Leigðar eignir .....                               | 959.426           | 951.487           | 943.548           | 959.426           | 951.487           | 943.548           |
|                                                    | 47.544.220        | 49.628.998        | 51.796.792        | 55.847.528        | 58.728.265        | 61.594.372        |
| Áhættufjármunir og langtímakröfur:                 |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum ..... | 1.055.898         | 1.095.898         | 1.135.898         | 1.014.571         | 1.054.571         | 1.094.571         |
| Tekjuskattseign .....                              | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Langtímakröfur .....                               | 2.513.598         | 2.513.598         | 2.513.598         | 4.285.604         | 4.323.142         | 4.352.430         |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki .....             | 699.402           | 640.611           | 572.617           | 0                 | 0                 | 0                 |
| Fyrirframgreiddur kostnaður .....                  | 829.973           | 788.922           | 747.871           | 875.149           | 831.842           | 789.870           |
|                                                    | 5.098.871         | 5.039.029         | 4.969.983         | 6.175.324         | 6.209.555         | 6.236.871         |
| <b>Fastafjármunir samtals</b>                      | <b>52.643.091</b> | <b>54.668.027</b> | <b>56.766.775</b> | <b>62.022.852</b> | <b>64.937.820</b> | <b>67.831.244</b> |
| <b>Veltufjármunir:</b>                             |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Birgðir .....                                      | 5.761             | 5.761             | 5.761             | 13.991            | 13.991            | 13.991            |
| Önnheimtar tekjur .....                            | 2.780.262         | 2.780.262         | 2.780.262         | 2.782.682         | 2.782.682         | 2.782.682         |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki .....            | 609.051           | 811.763           | 1.019.195         | 0                 | 0 (               | 0)                |
| Næsta árs afborganir langtímakrafa .....           | 0                 | 0                 | 0                 | 29.303            | 31.069            | 33.595            |
| Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt. ....    | 170.061           | 86.068            | 90.416            | 0                 | 0                 | 0                 |
| Fyrirframgreiddur kostnaður .....                  | 41.051            | 41.051            | 41.051            | 43.307            | 43.307            | 43.307            |
| Aðrar skammtímakröfur .....                        | 207.914           | 207.442           | 206.954           | 298.014           | 300.164           | 207.440           |
| Verðbréf .....                                     | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Handbært fé .....                                  | 122.687           | 1.372.878         | 1.232.849         | 193.562           | 1.485.991         | 1.452.627         |
| <b>Veltufjármunir samtals</b>                      | <b>3.936.788</b>  | <b>5.305.225</b>  | <b>5.376.489</b>  | <b>3.360.858</b>  | <b>4.657.203</b>  | <b>4.533.641</b>  |
| <b>Eignir samtals</b>                              | <b>56.579.879</b> | <b>59.973.252</b> | <b>62.143.264</b> | <b>65.383.710</b> | <b>69.595.023</b> | <b>72.364.885</b> |

| Garðabær                                                |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Samstæðuyfirlit                                         | A hluti           |                   |                   | A og B hluti      |                   |                   |
|                                                         | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026    | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026    |
| <b>Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir</b>         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Eiginfjárreikningar:</b>                             |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Eigið fé.....                                           | 22.940.986        | 25.144.853        | 25.221.257        | 28.671.360        | 31.272.728        | 31.867.540        |
| Hlutdeild minnihluta.....                               | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0 (               | 3.236 )           |
|                                                         | 22.940.986        | 25.144.853        | 25.221.257        | 28.671.360        | 31.272.728        | 31.864.304        |
| <b>Skuldbindingar:</b>                                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Lífeyrisskuldbindingar.....                             | 3.614.872         | 3.935.211         | 4.131.996         | 3.634.642         | 3.956.644         | 4.155.685         |
| Tekjuskattskuldbindingar.....                           | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Aðrar skuldbindingar.....                               | 125.392           | 125.392           | 125.392           | 164.788           | 164.788           | 164.788           |
|                                                         | 3.740.264         | 4.060.604         | 4.257.389         | 3.799.430         | 4.121.432         | 4.320.473         |
| <b>Langtímaskuldir:</b>                                 |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir..... | 19.463.385        | 21.299.903        | 23.359.436        | 23.780.589        | 25.681.855        | 28.495.745        |
| Leiguskuldir.....                                       | 1.087.308         | 1.010.958         | 824.727           | 1.087.308         | 1.010.958         | 824.727           |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....                | 0                 | 0                 | 0                 | ( 0 )             | 0 (               | 0 )               |
|                                                         | 20.550.693        | 22.310.861        | 24.184.163        | 24.867.897        | 26.692.814        | 29.320.472        |
| <b>Skammtímaskuldir:</b>                                |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Skuldir við lánastofnanir.....                          | 3.255.959         | 2.605.959         | 1.705.959         | 3.255.959         | 2.605.959         | 1.705.959         |
| Reiknuð fjárför.....                                    | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Viðskiptaskuldir.....                                   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Skuldir við eigin fyrirtæki.....                        | 1.611.992         | 1.272.781         | 1.957.731         | 0 (               | 0 )               | 0                 |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda.....                | 1.563.567         | 1.730.617         | 1.925.832         | 1.680.692         | 1.861.478         | 2.078.905         |
| Næsta árs afborganir leiguskulda.....                   | 290.975           | 212.475           | 221.615           | 290.975           | 212.475           | 221.615           |
| Næsta árs afborganir skuldbindinga.....                 | 159.696           | 169.357           | 203.572           | 161.359           | 169.357           | 203.572           |
| Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....     | 0                 | 0                 | 0                 | 0 (               | 0 ) (             | 0 )               |
| Aðrar skammtímaskuldir.....                             | 2.465.746         | 2.465.746         | 2.465.746         | 2.656.037         | 2.658.779         | 2.649.584         |
|                                                         | 9.347.935         | 8.456.935         | 8.480.456         | 8.045.022         | 7.508.049         | 6.859.636         |
| <b>Skuldir og skuldbindingar samtals</b>                | <b>33.638.893</b> | <b>34.828.399</b> | <b>36.922.007</b> | <b>36.712.350</b> | <b>38.322.294</b> | <b>40.500.581</b> |
| <b>Eigið fé og skuldir samtals</b>                      | <b>56.579.879</b> | <b>59.973.252</b> | <b>62.143.264</b> | <b>65.383.710</b> | <b>69.595.023</b> | <b>72.364.885</b> |

| Garðabær                                              |                   |                   |                  |                   |                   |                  |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Samstæðufirli                                         | A hluti           |                   |                  | A og B hluti      |                   |                  |
|                                                       | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026   | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026   |
| Sjóðstreymisfirlit                                    |                   |                   |                  |                   |                   |                  |
| Rekstrarhreyfingar:                                   |                   |                   |                  |                   |                   |                  |
| Niðurstaða ársins                                     | 558.908           | 2.203.867         | 76.404           | 1.183.365         | 2.601.368         | 594.811          |
| Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:              |                   |                   |                  |                   |                   |                  |
| Afskriftir .....                                      | 1.574.364         | 1.678.712         | 1.733.566        | 1.871.269         | 1.979.805         | 2.038.416        |
| Verðbætur og gengismunur .....                        | 881.858           | 841.630           | 831.321          | 922.082           | 979.651           | 960.072          |
| Byggingarréttur .....                                 | ( 1.526.090 )     | ( 3.700.000 )     | ( 1.500.000 )    | ( 1.526.090 )     | ( 3.700.000 )     | ( 1.500.000 )    |
| Hlutdeild minnihluta í afkomu .....                   | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | ( 3.236 )        |
| Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага ..... | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                |
| (Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna .....           | ( 42.705 )        | 0                 | 0                | ( 42.717 )        | 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 .....               | 57.293            | 490.000           | 394.000          | 58.253            | 490.000           | 396.256          |
| Breyting á öðrum skuldbindingum .....                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                |
| Aðrir liðir .....                                     | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                |
| <b>Veltufé frá rekstri (tíl rekstrar)</b>             | <b>1.503.629</b>  | <b>1.514.209</b>  | <b>1.535.291</b> | <b>2.466.162</b>  | <b>2.350.824</b>  | <b>2.486.319</b> |
| Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:       |                   |                   |                  |                   |                   |                  |
| Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting .....           | 41.051            | 41.051            | 41.051           | 43.306            | 43.307            | 41.972           |
| Birgðir, breyting .....                               | ( 267 )           | 0                 | 0                | ( 410 )           | 0                 | 0                |
| Óinnheimtar tekjur, breyting .....                    | 1.448.748         | 0                 | 0                | 1.446.329         | 0                 | 0                |
| Aðrar skammtímakröfur, breyting .....                 | ( 30.704 )        | 472               | 488              | ( 11.942 )        | ( 2.150 )         | 92.724           |
| Skammtímaskuldir, breyting .....                      | ( 625.879 )       | 0                 | 0                | ( 650.922 )       | 2.742             | ( 9.195 )        |
| Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga .....           | ( 189.990 )       | ( 160.000 )       | ( 163.000 )      | ( 190.410 )       | ( 160.000 )       | ( 163.000 )      |
| Greiðslur vegna annarra skuldbindinga .....           | 0                 | 0                 | 0                | 1.593             | 0                 | 0                |
|                                                       | 642.959           | ( 118.477 )       | ( 121.461 )      | 637.543           | ( 116.102 )       | ( 37.498 )       |
| <b>Handbært fé frá rekstri (tíl rekstrar)</b>         | <b>2.146.588</b>  | <b>1.395.732</b>  | <b>1.413.830</b> | <b>3.103.705</b>  | <b>2.234.722</b>  | <b>2.448.821</b> |
| Fjárfestingarhreyfingar:                              |                   |                   |                  |                   |                   |                  |
| Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum .....      | ( 6.050.465 )     | ( 5.463.490 )     | ( 5.401.360 )    | ( 6.452.811 )     | ( 6.360.542 )     | ( 6.204.523 )    |
| Söluverð rekstrarfjármuna .....                       | 45.828            | 0                 | 0                | 45.976            | 0                 | 0                |
| Fjárfesting í íbúðarhúsnæði .....                     | 0                 | 0                 | 0                | ( 139.948 )       | ( 200.000 )       | ( 200.000 )      |
| Söluverð íbúðarhúsnæðis .....                         | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                |
| Gatnagerðargjöld .....                                | 2.219.735         | 1.700.000         | 1.500.000        | 2.219.735         | 1.700.000         | 1.500.000        |
| Byggingarréttur .....                                 | 1.526.090         | 3.700.000         | 1.500.000        | 1.526.090         | 3.700.000         | 1.500.000        |
| Eignarhlutir í félögum, breyting .....                | ( 142.634 )       | ( 40.000 )        | ( 40.000 )       | ( 142.634 )       | ( 40.000 )        | ( 40.000 )       |
| Langtímakröfur, breyting .....                        | 0                 | 0                 | 0                | 28.051            | 29.874            | 31.613           |
| Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting .....    | 167.384           | 173.377           | 87.574           | 0                 | 0                 | 0                |
| Skammtímakröfur, breyting .....                       | 499.794           | 0                 | 0                | 499.794           | 0                 | 0                |
|                                                       | ( 1.734.267 )     | 69.887            | ( 2.353.786 )    | ( 2.415.747 )     | ( 1.170.667 )     | ( 3.412.910 )    |
| Fjármögnunarhreyfingar:                               |                   |                   |                  |                   |                   |                  |
| Framlög frá eigin fyrirtækjum .....                   | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                |
| Breyting á hlutafé .....                              | 125.392           | 0                 | 0                | 125.392           | 0                 | 0                |
| Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting .....       | 3.170.323         | ( 541.923 )       | 477.518          | 0                 | 0                 | 0                |
| Tekin ný langtímalán .....                            | 1.921.458         | 2.800.000         | 3.230.000        | 4.924.775         | 2.825.541         | 3.973.180        |
| Afborganir langtímalána .....                         | ( 1.557.221 )     | ( 1.614.903 )     | ( 1.787.679 )    | ( 1.643.001 )     | ( 1.738.564 )     | ( 1.922.543 )    |
| Afborganir leiguskilda .....                          | ( 261.005 )       | ( 208.603 )       | ( 219.912 )      | ( 261.005 )       | ( 208.603 )       | ( 219.912 )      |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting .....   | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                |
| Skammtímalán, breyting .....                          | ( 3.802.161 )     | ( 650.000 )       | ( 900.000 )      | ( 3.805.512 )     | ( 650.000 )       | ( 900.000 )      |
|                                                       | ( 403.213 )       | ( 215.428 )       | 799.927          | ( 659.350 )       | 228.374           | 930.726          |
| Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....                   | 9.108             | 1.250.191         | ( 140.029 )      | 28.608            | 1.292.429         | ( 33.364 )       |
| Handbært fé (fjárbörf) í ársbyrjun .....              | 113.579           | 122.687           | 1.372.878        | 164.954           | 193.562           | 1.485.991        |
| <b>Handbært fé (fjárbörf) í árslok</b>                | <b>122.687</b>    | <b>1.372.878</b>  | <b>1.232.849</b> | <b>193.562</b>    | <b>1.485.991</b>  | <b>1.452.627</b> |

| Sveitarsjóður - A hluti                                |                   |                   |                |                |                |                |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                        | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026 | Áætlun<br>2027 | Áætlun<br>2028 | Áætlun<br>2029 |
| Rekstrarreikningur                                     |                   |                   |                |                |                |                |
| Rekstrartekjur                                         |                   |                   |                |                |                |                |
| Útsvar og fasteignaskattur.....                        | 21.023.059        | 22.866.028        | 24.880.686     | 26.877.290     | 28.344.754     | 30.158.765     |
| Framlög Jöfnunarsjóðs.....                             | 3.314.863         | 3.503.087         | 3.359.710      | 3.447.062      | 3.533.239      | 3.621.570      |
| Aðrar tekjur.....                                      | 4.086.771         | 6.699.023         | 5.531.799      | 5.178.146      | 5.513.955      | 5.751.373      |
|                                                        | 28.424.694        | 33.068.138        | 33.772.195     | 35.502.499     | 37.391.949     | 39.531.709     |
| Rekstrargjöld                                          |                   |                   |                |                |                |                |
| Laun og launatengd gjöld.....                          | 12.491.371        | 13.615.399        | 14.911.357     | 15.812.338     | 16.792.950     | 18.037.207     |
| Lífeyrisskuldbinding, breyting.....                    | 57.293            | 490.000           | 394.000        | 550.000        | 600.000        | 600.000        |
| Annar rekstrarkostnaður.....                           | 11.598.728        | 13.186.011        | 15.135.389     | 15.651.743     | 16.159.809     | 16.649.575     |
|                                                        | 24.147.392        | 27.291.409        | 30.440.745     | 32.014.081     | 33.552.759     | 35.286.781     |
| Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir                    | 4.277.302         | 5.776.729         | 3.331.449      | 3.488.418      | 3.839.189      | 4.244.927      |
| Afskriftir.....                                        | ( 1.574.364 )     | ( 1.678.712 )     | ( 1.733.566 )  | ( 1.798.143 )  | ( 1.926.382 )  | ( 2.043.598 )  |
| Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda | 2.702.937         | 4.098.016         | 1.597.883      | 1.690.275      | 1.912.808      | 2.201.329      |
| Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):                    |                   |                   |                |                |                |                |
| Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....               | 698.132           | 383               | 14.748         | 11.778         | 10.358         | 13.236         |
| Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....           | 0                 | 53.220            | 48.083         | 42.309         | 41.755         | 41.615         |
| Vaxtagjöld og verðbætur.....                           | ( 2.842.162 )     | ( 1.870.855 )     | ( 1.402.820 )  | ( 1.175.185 )  | ( 1.119.796 )  | ( 1.086.347 )  |
| Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....         | 0                 | ( 21.636 )        | ( 24.229 )     | ( 34.293 )     | ( 43.910 )     | ( 47.062 )     |
| Gengismunur.....                                       | 0                 | ( 55.262 )        | ( 157.261 )    | ( 206.237 )    | ( 268.555 )    | ( 329.862 )    |
|                                                        | ( 2.144.030 )     | ( 1.894.150 )     | ( 1.521.479 )  | ( 1.361.628 )  | ( 1.380.147 )  | ( 1.408.419 )  |
| Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta               | 558.908           | 2.203.867         | 76.404         | 328.647        | 532.660        | 792.910        |
| Framlög frá eigin sjóðum.....                          | 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                                     | 558.908           | 2.203.867         | 76.404         | 328.647        | 532.660        | 792.910        |

| Sveitarsjóður - A hluti                            |                   |                   |                |                |                |                |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                    | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026 | Áætlun<br>2027 | Áætlun<br>2028 | Áætlun<br>2029 |
| Efnahagsreikningur - Eignir                        |                   |                   |                |                |                |                |
| Fastafjármunir:                                    |                   |                   |                |                |                |                |
| Varanlegir rekstrarfjármunir:                      |                   |                   |                |                |                |                |
| Fasteignir og lóðir .....                          | 41.801.971        | 43.699.712        | 45.473.527     | 46.804.383     | 48.079.895     | 49.720.362     |
| Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....         | 3.488.278         | 3.522.231         | 3.778.732      | 3.970.294      | 4.152.769      | 4.272.011      |
| Vélar, áhöld og tæki .....                         | 1.294.545         | 1.455.569         | 1.600.985      | 1.737.588      | 1.865.383      | 2.004.270      |
| Leigðar eignir .....                               | 959.426           | 951.487           | 943.548        | 935.609        | 927.670        | 919.731        |
|                                                    | 47.544.220        | 49.628.998        | 51.796.792     | 53.447.874     | 55.025.717     | 56.916.374     |
| Áhættufjármunir og langtímakröfur:                 |                   |                   |                |                |                |                |
| Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum ..... | 1.055.898         | 1.095.898         | 1.135.898      | 1.175.898      | 1.215.898      | 1.255.898      |
| Tekjuskattseign .....                              | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Langtímakröfur .....                               | 2.513.598         | 2.513.598         | 2.513.598      | 2.513.598      | 2.513.598      | 2.513.598      |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki .....             | 699.402           | 640.611           | 572.617        | 493.347        | 407.721        | 317.504        |
| Fyrirframgreiddur kostnaður .....                  | 829.973           | 788.922           | 747.871        | 706.820        | 665.769        | 624.718        |
|                                                    | 5.098.871         | 5.039.029         | 4.969.983      | 4.889.663      | 4.802.985      | 4.711.718      |
| Fastafjármunir                                     | 52.643.091        | 54.668.027        | 56.766.775     | 58.337.537     | 59.828.702     | 61.628.092     |
| Veltufjármunir:                                    |                   |                   |                |                |                |                |
| Birgðir .....                                      | 5.761             | 5.761             | 5.761          | 5.761          | 5.761          | 5.761          |
| Önnheimtar tekjur .....                            | 2.780.262         | 2.780.262         | 2.780.262      | 2.780.262      | 2.780.262      | 2.780.262      |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki .....            | 609.051           | 811.763           | 1.019.195      | 1.229.651      | 1.443.123      | 1.659.646      |
| Næsta árs afborganir langtímakrafna .....          | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt. ....    | 170.061           | 86.068            | 90.416         | 94.158         | 97.960         | 100.409        |
| Fyrirframgreiddur kostnaður .....                  | 41.051            | 41.051            | 41.051         | 41.051         | 41.051         | 41.051         |
| Aðrar skammtímakröfur .....                        | 207.914           | 207.442           | 206.954        | 206.466        | 205.979        | 205.491        |
| Verðbréf .....                                     | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Handbært fé .....                                  | 122.687           | 1.372.878         | 1.232.849      | 1.089.657      | 1.377.099      | 1.521.370      |
| Veltufjármunir                                     | 3.936.788         | 5.305.225         | 5.376.489      | 5.447.006      | 5.951.235      | 6.313.991      |
|                                                    |                   |                   |                |                |                |                |
| Eignir samtals                                     | 56.579.879        | 59.973.252        | 62.143.264     | 63.784.543     | 65.779.937     | 67.942.082     |

| Sveitarsjóður - A hluti                                   |                   |                   |                |                |                |                |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                           | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026 | Áætlun<br>2027 | Áætlun<br>2028 | Áætlun<br>2029 |
| Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir                  |                   |                   |                |                |                |                |
| Eiginfjárreikningar:                                      |                   |                   |                |                |                |                |
| Eigið fé.....                                             | 22.940.986        | 25.144.853        | 25.221.257     | 25.549.903     | 26.082.564     | 26.875.473     |
|                                                           | 22.940.986        | 25.144.853        | 25.221.257     | 25.549.903     | 26.082.564     | 26.875.473     |
| Skuldbindingar:                                           |                   |                   |                |                |                |                |
| Lífeyrisskuldbindingar.....                               | 3.614.872         | 3.935.211         | 4.131.996      | 4.487.398      | 4.892.872      | 5.298.215      |
| Tekjuskattskuldbinding.....                               | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Aðrar skuldbindingar.....                                 | 125.392           | 125.392           | 125.392        | 125.392        | 125.392        | 125.392        |
|                                                           | 3.740.264         | 4.060.604         | 4.257.389      | 4.612.791      | 5.018.264      | 5.423.607      |
| Langtímaskuldir:                                          |                   |                   |                |                |                |                |
| Skuldir við lánaðstofnanir og aðrar langtímaskuldir ..... | 19.463.385        | 21.299.903        | 23.359.436     | 25.362.417     | 25.828.087     | 26.964.189     |
| Leiguskuldir.....                                         | 1.087.308         | 1.010.958         | 824.727        | 634.971        | 503.637        | 365.340        |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....                  | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
|                                                           | 20.550.693        | 22.310.861        | 24.184.163     | 25.997.388     | 26.331.724     | 27.329.529     |
| Skammtímaskuldir:                                         |                   |                   |                |                |                |                |
| Skuldir við lánaðstofnanir.....                           | 3.255.959         | 2.605.959         | 1.705.959      | 0              | 0              | 0              |
| Reiknuð fjárbörf.....                                     | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Viðskiptaskuldir.....                                     | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Skuldir við eigin fyrirtæki.....                          | 1.611.992         | 1.272.781         | 1.957.731      | 2.614.640      | 3.239.973      | 3.034.920      |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda.....                  | 1.563.567         | 1.730.617         | 1.925.832      | 2.124.011      | 2.280.372      | 2.442.480      |
| Næsta árs afborganir leiguskulda.....                     | 290.975           | 212.475           | 221.615        | 211.199        | 147.208        | 150.888        |
| Næsta árs afborganir skuldbindinga.....                   | 159.696           | 169.357           | 203.572        | 208.865        | 214.086        | 219.439        |
| Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....       | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Aðrar skammtímaskuldir.....                               | 2.465.746         | 2.465.746         | 2.465.746      | 2.465.746      | 2.465.746      | 2.465.746      |
|                                                           | 9.347.935         | 8.456.935         | 8.480.456      | 7.624.461      | 8.347.386      | 8.313.473      |
| Skuldir og skuldbindingar samtals                         | 33.638.893        | 34.828.399        | 36.922.007     | 38.234.639     | 39.697.374     | 41.066.609     |
|                                                           |                   |                   |                |                |                |                |
| Eigið fé og skuldir samtals                               | 56.579.879        | 59.973.252        | 62.143.264     | 63.784.543     | 65.779.937     | 67.942.082     |

| Sveitarsjóður - A hluti                               |                   |                   |                |                |                |                |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                       | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026 | Áætlun<br>2027 | Áætlun<br>2028 | Áætlun<br>2029 |
| Sjóðstreymisýfirlit                                   |                   |                   |                |                |                |                |
| Rekstrarhreyfingar:                                   |                   |                   |                |                |                |                |
| Niðurstaða ársins                                     | 558.908           | 2.203.867         | 76.404         | 328.647        | 532.660        | 792.910        |
| Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:              |                   |                   |                |                |                |                |
| Afskriftir .....                                      | 1.574.364         | 1.678.712         | 1.733.566      | 1.798.143      | 1.926.382      | 2.043.598      |
| Verðbætur og gengismunur .....                        | 881.858           | 841.630           | 831.321        | 677.024        | 685.494        | 708.272        |
| Byggingarréttur .....                                 | ( 1.526.090 )     | ( 3.700.000 )     | ( 1.500.000 )  | ( 900.000 )    | ( 900.000 )    | ( 600.030 )    |
| 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 .....           | ( 42.705 )        | 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 .....               | 57.293            | 490.000           | 394.000        | 550.000        | 600.000        | 600.000        |
| Breyting á öðrum skuldbindingum .....                 | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Aðrir liðir .....                                     | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Veltuðé frá rekstri (til rekstrar)                    | 1.503.629         | 1.514.209         | 1.535.291      | 2.453.813      | 2.844.535      | 3.544.750      |
| Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:       |                   |                   |                |                |                |                |
| Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting .....           | 41.051            | 41.051            | 41.051         | 41.051         | 41.051         | 41.051         |
| Birgðir, breyting .....                               | ( 267 )           | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Óinnheimtar tekjur, breyting .....                    | 1.448.748         | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Aðrar skammtímakröfur, breyting .....                 | ( 30.704 )        | 472               | 488            | 488            | 488            | 488            |
| Skammtímaskuldir, breyting .....                      | ( 625.879 )       | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga .....           | ( 189.990 )       | ( 160.000 )       | ( 163.000 )    | ( 189.305 )    | ( 189.305 )    | ( 189.305 )    |
| Greiðslur vegna annarra skuldbindinga .....           | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
|                                                       | 642.959           | ( 118.477 )       | ( 121.461 )    | ( 147.766 )    | ( 147.766 )    | ( 147.766 )    |
| Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)                | 2.146.588         | 1.395.732         | 1.413.830      | 2.306.047      | 2.696.769      | 3.396.984      |
| Fjárfestingarhreyfingar:                              |                   |                   |                |                |                |                |
| Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....       | ( 6.050.465 )     | ( 5.463.490 )     | ( 5.401.360 )  | ( 4.949.225 )  | ( 5.004.225 )  | ( 5.434.255 )  |
| Söluverð rekstrarfjármuna.....                        | 45.828            | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....                      | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Söluverð íbúðarhúsnæðis.....                          | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Gatnagerðargjöld.....                                 | 2.219.735         | 1.700.000         | 1.500.000      | 1.500.000      | 1.500.000      | 1.500.000      |
| Byggingarréttur.....                                  | 1.526.090         | 3.700.000         | 1.500.000      | 900.000        | 900.000        | 600.030        |
| Eignarhlutir í félögum, breyting.....                 | ( 142.634 )       | ( 40.000 )        | ( 40.000 )     | ( 40.000 )     | ( 40.000 )     | ( 40.000 )     |
| Langtímakröfur, breyting.....                         | 0                 | 0                 | 0              | ( 0 )          | 0              | ( 0 )          |
| Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....     | 167.384           | 173.377           | 87.574         | 91.591         | 95.335         | 99.185         |
| Skammtímakröfur, breyting.....                        | 499.794           | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
|                                                       | ( 1.734.267 )     | 69.887            | ( 2.353.786 )  | ( 2.497.634 )  | ( 2.548.890 )  | ( 3.275.040 )  |
| Fjármögnunarhreyfingar:                               |                   |                   |                |                |                |                |
| Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....           | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Breyting á hlutafé.....                               | 125.392           | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....        | 3.170.323         | ( 541.923 )       | 477.518        | 446.453        | 411.861        | ( 421.576 )    |
| Tekin ný langtímalán.....                             | 1.921.458         | 2.800.000         | 3.230.000      | 3.500.000      | 2.100.000      | 2.900.000      |
| Afborganir langtímalána.....                          | ( 1.557.221 )     | ( 1.614.903 )     | ( 1.787.679 )  | ( 1.964.722 )  | ( 2.155.819 )  | ( 2.305.209 )  |
| Afborganir leiguskulda.....                           | ( 261.005 )       | ( 208.603 )       | ( 219.912 )    | ( 227.377 )    | ( 216.479 )    | ( 150.888 )    |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....    | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Skammtímalán, breyting.....                           | ( 3.802.161 )     | ( 650.000 )       | ( 900.000 )    | ( 1.705.959 )  | 0              | 0              |
|                                                       | ( 403.213 )       | ( 215.428 )       | 799.927        | 48.395         | 139.563        | 22.327         |
| Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....                   | 9.108             | 1.250.191         | ( 140.029 )    | ( 143.192 )    | 287.442        | 144.271        |
| Handbært fé (fjárförf) í ársbyrjun .....              | 113.579           | 122.687           | 1.372.878      | 1.232.849      | 1.089.657      | 1.377.099      |
| Handbært fé (fjárförf) í árslok                       | 122.687           | 1.372.878         | 1.232.849      | 1.089.657      | 1.377.099      | 1.521.370      |

| Lykiltölur                                                          |                   |                   |                |                |                |                |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                     | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Aætlun<br>2026 | Aætlun<br>2027 | Aætlun<br>2028 | Aætlun<br>2029 |
| Breyting tekna milli ára.....                                       |                   | 16,3%             | 2,1%           | 5,1%           | 5,3%           | 5,7%           |
| Breyting gjalda milli ára.....                                      |                   | 12,6%             | 11,1%          | 5,1%           | 4,9%           | 5,2%           |
| Íbúafjöldi 31. desember.....                                        | 20.116            | 20.616            | 21.166         | 22.016         | 22.916         | 23.816         |
| Rekstrartekjur, þar af:                                             | 28.424.694        | 33.068.138        | 33.772.195     | 35.502.499     | 37.391.949     | 39.531.709     |
| Útsvar.....                                                         | 17.786.520        | 19.394.378        | 21.132.686     | 23.071.193     | 24.479.658     | 26.233.757     |
| Fasteignaskattur.....                                               | 3.236.539         | 3.471.650         | 3.748.000      | 3.806.098      | 3.865.096      | 3.925.009      |
| Framlög Jöfnunarsjóðs.....                                          | 3.314.863         | 3.503.087         | 3.359.710      | 3.447.062      | 3.533.239      | 3.621.570      |
| Aðrar tekjur.....                                                   | 4.086.771         | 6.699.023         | 5.531.799      | 5.178.146      | 5.513.955      | 5.751.373      |
| Rekstrargjöld.....                                                  | 24.147.392        | 27.291.409        | 30.440.745     | 32.014.081     | 33.552.759     | 35.286.781     |
| Laun og launatengd gjöld.....                                       | 12.491.371        | 13.615.399        | 14.911.357     | 15.812.338     | 16.792.950     | 18.037.207     |
| Lífeyrisskuldbinding, breyting.....                                 | 57.293            | 490.000           | 394.000        | 550.000        | 600.000        | 600.000        |
| Annar rekstrarkostnaður.....                                        | 11.598.728        | 13.186.011        | 15.135.389     | 15.651.743     | 16.159.809     | 16.649.575     |
| Framlegð (EBITDA).....                                              | 4.277.302         | 5.776.729         | 3.331.449      | 3.488.418      | 3.839.189      | 4.244.927      |
| Afskriftir.....                                                     | 1.574.364         | 1.678.712         | 1.733.566      | 1.798.143      | 1.926.382      | 2.043.598      |
| EBIT.....                                                           | 2.702.937         | 4.098.016         | 1.597.883      | 1.690.275      | 1.912.808      | 2.201.329      |
| Veltufé frá rekstri.....                                            | 1.503.629         | 1.514.209         | 1.535.291      | 2.453.813      | 2.844.535      | 3.544.750      |
| Handbætt fé frá rekstri.....                                        | 2.146.588         | 1.395.732         | 1.413.830      | 2.306.047      | 2.696.769      | 3.396.984      |
| Afborganir.....                                                     | 1.818.226         | 1.823.505         | 2.007.591      | 2.192.100      | 2.372.298      | 2.456.097      |
| Fjárfestingar.....                                                  | 3.830.729         | 3.763.490         | 3.901.360      | 3.449.225      | 3.504.225      | 3.934.255      |
| Vaxtagreiðslur.....                                                 | 1.960.303         | 1.084.487         | 728.760        | 704.399        | 702.858        | 707.936        |
| Fjárförð ársins (Framlegð - vextir, afborganir og fjárfesting)..... | ( 3.331.956 )     | ( 894.754 )       | ( 3.306.261 )  | ( 2.857.305 )  | ( 2.740.191 )  | ( 2.853.360 )  |

| Kennitölur                                                  |                   |                   |                |                |                |                |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Sveitarsjóður - A hluti                                     | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Aætlun<br>2026 | Aætlun<br>2027 | Aætlun<br>2028 | Aætlun<br>2029 |
| <b>Rekstrarhæfi</b>                                         |                   |                   |                |                |                |                |
| Framlegðarhlutfall.....                                     | 15,0%             | 17,5%             | 9,9%           | 9,8%           | 10,3%          | 10,7%          |
| Rekstrarfjfnuður þriggja ára skv. sveitarstjórnarlögum..... | 558.908           | 2.762.775         | 2.839.179      | 2.608.917      | 937.711        | 1.654.217      |
| <b>Efnahagur</b>                                            |                   |                   |                |                |                |                |
| Veltufjárhlfutfall.....                                     | 0,42              | 0,63              | 0,63           | 0,71           | 0,71           | 0,76           |
| <b>Fjárfesting</b>                                          |                   |                   |                |                |                |                |
| Ný lántaka / skuldum.....                                   | 5,7%              | 8,0%              | 8,7%           | 9,2%           | 5,3%           | 7,1%           |
| <b>Skuldaból</b>                                            |                   |                   |                |                |                |                |
| Skuldir og skuldbindingar / framlegð.....                   | 7,9               | 6,0               | 11,1           | 11,0           | 10,3           | 9,7            |
| Skuldir og skuldbindingar / veltufé frá rekstri.....        | 22,4              | 23,0              | 24,0           | 15,6           | 14,0           | 11,6           |
| Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....                   | 104,5%            | 89,3%             | 93,4%          | 92,4%          | 90,2%          | 87,9%          |
| Skuldahlutfall.....                                         | 118,3%            | 105,3%            | 109,3%         | 107,7%         | 106,2%         | 103,9%         |
| Skuldahlutfall nettó.....                                   | 95,7%             | 81,7%             | 86,0%          | 85,3%          | 83,5%          | 81,6%          |
| <b>Greiðsluhæfi</b>                                         |                   |                   |                |                |                |                |
| Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....                    | 5,3%              | 4,6%              | 4,5%           | 6,9%           | 7,6%           | 9,0%           |
| Skuldaþekja (Framlegð / (afborganir + vextir)).....         | 1,13              | 1,99              | 1,22           | 1,20           | 1,25           | 1,34           |
| <b>Vextir ársins:</b>                                       |                   |                   |                |                |                |                |
| Vaxtagjöld og verðbætur.....                                | ( 2.842.162 )     | ( 1.926.117 )     | ( 1.560.081 )  | ( 1.381.423 )  | ( 1.388.351 )  | ( 1.416.208 )  |
| Verðbætur og gengismunur.....                               | 881.858           | 841.630           | 831.321        | 677.024        | 685.494        | 708.272        |
| <b>Vextir ársins:</b>                                       | ( 1.960.303 )     | ( 1.084.487 )     | ( 728.760 )    | ( 704.399 )    | ( 702.858 )    | ( 707.936 )    |

| Viðmið                                                               |                   |                   |                |                |                |                |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                      | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Aætlun<br>2026 | Aætlun<br>2027 | Aætlun<br>2028 | Aætlun<br>2029 |
| 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.....                | 5,2%              | 4,5%              | 4,7%           | 4,6%           | 4,5%           | 4,4%           |
| Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....         | 4,8%              | 4,1%              | 4,3%           | 4,3%           | 4,2%           | 4,1%           |
| Veltufjárhlfutfall - viðmið.....                                     | 1,00              | 1,00              | 1,00           | 1,00           | 1,00           | 1,00           |
| Fyrir graf: Veltufjárhlfutfall - viðmið.....                         | 1,00              | 1,00              | 1,00           | 1,00           | 1,00           | 1,00           |
| Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....                 | 10,4%             | 8,9%              | 9,3%           | 9,2%           | 9,0%           | 8,8%           |
| Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....          | 9,6%              | 8,2%              | 8,6%           | 8,5%           | 8,4%           | 8,2%           |
| 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).....                                     | 558.908           | 2.203.867         | 76.404         | 328.647        | 532.660        | 792.910        |
| Eiginfjárhlfutfall.....                                              | 40,5%             | 41,9%             | 40,6%          | 40,1%          | 39,7%          | 39,6%          |
| Fjárfesting / heildartekjur.....                                     | 13,5%             | 11,4%             | 11,6%          | 9,7%           | 9,4%           | 10,0%          |
| Fjárfesting / skuldum.....                                           | 11,4%             | 10,8%             | 10,6%          | 9,0%           | 8,8%           | 9,6%           |
| Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....                               | 2,55              | 2,49              | 2,54           | 1,41           | 1,23           | 1,11           |
| Framlegð / vaxtagreiðslur.....                                       | 2,18              | 5,33              | 4,57           | 4,95           | 5,46           | 6,00           |
| Framlegð / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....    | 1,13              | 1,99              | 1,22           | 1,20           | 1,25           | 1,34           |
| Veltufé frá rekstri / afborgun lána.....                             | 0,83              | 0,83              | 0,76           | 1,12           | 1,20           | 1,44           |
| Próun tekna.....                                                     |                   | 16,3%             | 2,1%           | 5,1%           | 5,3%           | 5,7%           |

| Samantekið - A og B hluti                              |                   |                   |                |                |                |                |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                        | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026 | Áætlun<br>2027 | Áætlun<br>2028 | Áætlun<br>2029 |
| Rekstrarreikningur                                     |                   |                   |                |                |                |                |
| Rekstrartekjur                                         |                   |                   |                |                |                |                |
| Útsvar og fasteignaskattur.....                        | 20.983.870        | 22.828.389        | 24.841.518     | 26.834.979     | 28.300.133     | 30.111.288     |
| Framlög Jöfnunarsjóðs.....                             | 3.314.863         | 3.503.087         | 3.359.710      | 3.447.062      | 3.533.239      | 3.621.570      |
| Aðrar tekjur.....                                      | 6.181.180         | 9.048.501         | 8.476.007      | 8.172.716      | 8.560.605      | 8.850.476      |
|                                                        | 30.479.913        | 35.379.977        | 36.677.235     | 38.454.757     | 40.393.977     | 42.583.334     |
| Rekstrargjöld                                          |                   |                   |                |                |                |                |
| Laun og launatengd gjöld.....                          | 13.140.658        | 14.317.405        | 15.656.728     | 16.579.883     | 17.581.831     | 18.848.426     |
| Lífeyrisskuldbinding, breyting.....                    | 58.253            | 490.000           | 396.256        | 550.000        | 600.000        | 600.000        |
| Annar rekstrarkostnaður.....                           | 12.046.003        | 13.877.731        | 16.246.459     | 16.765.084     | 17.277.905     | 17.771.058     |
|                                                        | 25.244.913        | 28.685.136        | 32.299.443     | 33.894.967     | 35.459.737     | 37.219.484     |
| Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir                    | 5.235.000         | 6.694.841         | 4.377.791      | 4.559.790      | 4.934.240      | 5.363.850      |
| Afskriftir.....                                        | ( 1.871.269 )     | ( 1.979.805 )     | ( 2.038.416 )  | ( 2.137.103 )  | ( 2.290.364 )  | ( 2.433.885 )  |
| Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda | 3.363.731         | 4.715.036         | 2.339.376      | 2.422.687      | 2.643.876      | 2.929.964      |
| Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):                    |                   |                   |                |                |                |                |
| Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....               | 828.809           | 150.925           | 161.140        | 143.683        | 141.272        | 144.759        |
| Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....           | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Vaxtagjöld og verðbætur.....                           | ( 3.009.175 )     | ( 2.193.596 )     | ( 1.730.162 )  | ( 1.495.984 )  | ( 1.463.479 )  | ( 1.443.933 )  |
| Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....         | 0                 | 0                 | 0              | 0              | ( 0 )          | 0              |
| Gengismunur.....                                       | 0                 | ( 70.997 )        | ( 178.779 )    | ( 239.564 )    | ( 319.697 )    | ( 391.004 )    |
|                                                        | ( 2.180.366 )     | ( 2.113.668 )     | ( 1.747.800 )  | ( 1.591.865 )  | ( 1.641.904 )  | ( 1.690.177 )  |
| Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta               | 1.183.365         | 2.601.368         | 591.575        | 830.822        | 1.001.972      | 1.239.788      |
| Framlög frá eigin sjóðum.....                          | 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                                     | 1.183.365         | 2.601.368         | 594.811        | 834.058        | 1.005.208      | 1.243.024      |

| Samantekið - A og B hluti                          |                   |                   |                |                |                |                |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                    | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026 | Áætlun<br>2027 | Áætlun<br>2028 | Áætlun<br>2029 |
| Efnahagsreikningur - Eignir                        |                   |                   |                |                |                |                |
| Fastafjármunir:                                    |                   |                   |                |                |                |                |
| Varanlegir rekstrarfjármunir:                      |                   |                   |                |                |                |                |
| Fasteignir og lóðir .....                          | 43.201.997        | 45.294.482        | 47.351.246     | 48.875.276     | 50.338.853     | 52.160.003     |
| Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....         | 10.096.586        | 10.729.013        | 11.426.310     | 12.078.698     | 12.803.404     | 13.445.043     |
| Vélar, áhöld og tæki .....                         | 1.589.519         | 1.753.284         | 1.873.269      | 1.971.093      | 2.060.109      | 2.160.216      |
| Leigðar eignir .....                               | 959.426           | 951.487           | 943.548        | 935.609        | 927.670        | 919.731        |
|                                                    | 55.847.528        | 58.728.265        | 61.594.372     | 63.860.675     | 66.130.036     | 68.684.993     |
| Áhættufjármunir og langtímakröfur:                 |                   |                   |                |                |                |                |
| Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum ..... | 1.014.571         | 1.054.571         | 1.094.571      | 1.134.571      | 1.174.571      | 1.214.571      |
| Tekjuskattseign .....                              | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Langtímakröfur .....                               | 4.285.604         | 4.323.142         | 4.352.430      | 4.363.895      | 4.371.269      | 4.377.863      |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki .....             | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Fyrirframgreiddur kostnaður .....                  | 875.149           | 831.842           | 789.870        | 748.319        | 706.752        | 665.167        |
|                                                    | 6.175.324         | 6.209.555         | 6.236.871      | 6.246.785      | 6.252.592      | 6.257.601      |
| Fastafjármunir                                     | 62.022.852        | 64.937.820        | 67.831.244     | 70.107.461     | 72.382.628     | 74.942.594     |
| Veltufjármunir:                                    |                   |                   |                |                |                |                |
| Birgðir .....                                      | 13.991            | 13.991            | 13.991         | 13.991         | 13.991         | 13.991         |
| Önnheimtar tekjur .....                            | 2.782.682         | 2.782.682         | 2.782.682      | 2.782.682      | 2.782.682      | 2.782.682      |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki .....            | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Næsta árs afborganir langtímakrafna .....          | 29.303            | 31.069            | 33.595         | 36.010         | 38.562         | 39.526         |
| Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt. ....    | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Fyrirframgreiddur kostnaður .....                  | 43.307            | 43.307            | 43.307         | 43.307         | 43.307         | 43.307         |
| Aðrar skammtímakröfur .....                        | 298.014           | 300.164           | 207.440        | 219.539        | 233.966        | 251.176        |
| Verðbréf .....                                     | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Handbært fé .....                                  | 193.562           | 1.485.991         | 1.452.627      | 1.338.760      | 1.659.460      | 1.842.914      |
| Veltufjármunir                                     | 3.360.858         | 4.657.203         | 4.533.641      | 4.434.288      | 4.771.968      | 4.973.595      |
|                                                    |                   |                   |                |                |                |                |
| Eignir samtals                                     | 65.383.710        | 69.595.023        | 72.364.885     | 74.541.749     | 77.154.595     | 79.916.190     |

| Samantekið - A og B hluti                                |                   |                   |                |                |                |                |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                          | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026 | Áætlun<br>2027 | Áætlun<br>2028 | Áætlun<br>2029 |
| Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir                 |                   |                   |                |                |                |                |
| Eiginfjárreikningar:                                     |                   |                   |                |                |                |                |
| Eigið fé.....                                            | 28.671.360        | 31.272.728        | 31.867.540     | 32.701.598     | 33.706.805     | 34.949.829     |
|                                                          | 28.671.360        | 31.272.728        | 31.864.304     | 32.695.126     | 33.697.097     | 34.936.885     |
| Skuldbindingar:                                          |                   |                   |                |                |                |                |
| Lífeyrisskuldbindingar.....                              | 3.634.642         | 3.956.644         | 4.155.685      | 4.511.087      | 4.916.560      | 5.321.903      |
| Tekjuskattskuldbinding.....                              | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Aðrar skuldbindingar.....                                | 164.788           | 164.788           | 164.788        | 164.788        | 164.788        | 164.788        |
|                                                          | 3.799.430         | 4.121.432         | 4.320.473      | 4.675.875      | 5.081.349      | 5.486.691      |
| Langtímaskuldir:                                         |                   |                   |                |                |                |                |
| Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir ..... | 23.780.589        | 25.681.855        | 28.495.745     | 31.155.060     | 32.355.106     | 33.431.494     |
| Leiguskuldir.....                                        | 1.087.308         | 1.010.958         | 824.727        | 634.971        | 503.637        | 365.340        |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....                 | ( 0 )             | 0 ( 0 )           | 0              | 0 ( 0 )        | 0 ( 0 )        | 0 ( 0 )        |
|                                                          | 24.867.897        | 26.692.814        | 29.320.472     | 31.790.031     | 32.858.743     | 33.796.834     |
| Skammtímaskuldir:                                        |                   |                   |                |                |                |                |
| Skuldir við lánastofnanir.....                           | 3.255.959         | 2.605.959         | 1.705.959      | 0              | 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 ( 0 )        | 0 ( 0 )        |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda.....                 | 1.680.692         | 1.861.478         | 2.078.905      | 2.309.334      | 2.503.014      | 2.670.530      |
| Næsta árs afborganir leiguskulda.....                    | 290.975           | 212.475           | 221.615        | 211.199        | 147.208        | 150.888        |
| Næsta árs afborganir skuldbindinga.....                  | 161.359           | 169.357           | 203.572        | 208.865        | 214.086        | 219.439        |
| Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....      | 0 ( 0 )           | 0 ( 0 )           | 0              | 0              | 0 ( 0 )        | 0 ( 0 )        |
| Aðrar skammtímaskuldir.....                              | 2.656.037         | 2.658.779         | 2.649.584      | 2.651.320      | 2.653.099      | 2.654.922      |
|                                                          | 8.045.022         | 7.508.049         | 6.859.636      | 5.380.718      | 5.517.407      | 5.695.779      |
| Skuldir og skuldbindingar samtals                        | 36.712.350        | 38.322.294        | 40.500.581     | 41.846.623     | 43.457.498     | 44.979.305     |
|                                                          |                   |                   |                |                |                |                |
| Eigið fé og skuldir samtals                              | 65.383.710        | 69.595.023        | 72.364.885     | 74.541.749     | 77.154.595     | 79.916.190     |

| Samantekið - A og B hluti                             |                   |                   |                |                |                |                |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                       | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Áætlun<br>2026 | Áætlun<br>2027 | Áætlun<br>2028 | Áætlun<br>2029 |
| Sjóðstreymisyfirlit                                   |                   |                   |                |                |                |                |
| Rekstrarhreyfingar:                                   |                   |                   |                |                |                |                |
| Niðurstaða ársins                                     | 1.183.365         | 2.601.368         | 594.811        | 834.058        | 1.005.208      | 1.243.024      |
| Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:              |                   |                   |                |                |                |                |
| Afskriftir .....                                      | 1.871.269         | 1.979.805         | 2.038.416      | 2.137.103      | 2.290.364      | 2.433.885      |
| Verðbætur og gengismunur .....                        | 922.082           | 979.651           | 960.072        | 788.711        | 809.818        | 840.101        |
| Byggingarréttur .....                                 | ( 1.526.090 )     | ( 3.700.000 )     | ( 1.500.000 )  | ( 900.000 )    | ( 900.000 )    | ( 600.030 )    |
| Hlutdeild minnihluta í afkomu .....                   | 0                 | 0                 | ( 3.236 )      | ( 3.236 )      | ( 3.236 )      | ( 3.236 )      |
| Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага ..... | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| (Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna .....           | ( 42.717 )        | 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 .....               | 58.253            | 490.000           | 396.256        | 550.000        | 600.000        | 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)                    | 2.466.162         | 2.350.824         | 2.486.319      | 3.406.636      | 3.802.154      | 4.513.744      |
| Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:       |                   |                   |                |                |                |                |
| Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting .....           | 43.306            | 43.307            | 41.972         | 41.551         | 41.567         | 41.584         |
| Birgðir, breyting .....                               | ( 410 )           | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Óinnheimtar tekjur, breyting .....                    | 1.446.329         | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Aðrar skammtímakröfur, breyting .....                 | ( 11.942 )        | ( 2.150 )         | 92.724         | ( 12.099 )     | ( 14.427 )     | ( 17.209 )     |
| Skammtímaskuldir, breyting .....                      | ( 650.922 )       | 2.742             | ( 9.195 )      | 1.735          | 1.779          | 1.823          |
| Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga .....           | ( 190.410 )       | ( 160.000 )       | ( 163.000 )    | ( 189.305 )    | ( 189.305 )    | ( 189.305 )    |
| Greiðslur vegna annarra skuldbindinga .....           | 1.593             | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
|                                                       | 637.543           | ( 116.102 )       | ( 37.498 )     | ( 158.118 )    | ( 160.386 )    | ( 163.107 )    |
| Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)                | 3.103.705         | 2.234.722         | 2.448.821      | 3.248.518      | 3.641.768      | 4.350.638      |
| Fjárfestingarhreyfingar:                              |                   |                   |                |                |                |                |
| Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....       | ( 6.452.811 )     | ( 6.360.542 )     | ( 6.204.523 )  | ( 5.703.406 )  | ( 5.859.725 )  | ( 6.288.842 )  |
| Söluverð rekstrarfjármuna.....                        | 45.976            | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....                      | ( 139.948 )       | ( 200.000 )       | ( 200.000 )    | ( 200.000 )    | ( 200.000 )    | ( 200.000 )    |
| Söluverð íbúðarhúsnæðis.....                          | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Gatnagerðargjöld.....                                 | 2.219.735         | 1.700.000         | 1.500.000      | 1.500.000      | 1.500.000      | 1.500.000      |
| Byggingarréttur.....                                  | 1.526.090         | 3.700.000         | 1.500.000      | 900.000        | 900.000        | 600.030        |
| Eignarhlutir í félögum, breyting.....                 | ( 142.634 )       | ( 40.000 )        | ( 40.000 )     | ( 40.000 )     | ( 40.000 )     | ( 40.000 )     |
| Langtímakröfur, breyting.....                         | 28.051            | 29.874            | 31.613         | 34.032         | 36.461         | 39.044         |
| Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....     | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Skammtímakröfur, breyting.....                        | 499.794           | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
|                                                       | ( 2.415.747 )     | ( 1.170.667 )     | ( 3.412.910 )  | ( 3.509.374 )  | ( 3.663.264 )  | ( 4.389.768 )  |
| Fjármögnunarhreyfingar:                               |                   |                   |                |                |                |                |
| Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....           | 0                 | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Breyting á hlutafé.....                               | 125.392           | 0                 | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....        | 0                 | 0                 | 0              | 0              | ( 0 )          | 0              |
| Tekin ný langtímalán.....                             | 4.924.775         | 2.825.541         | 3.973.180      | 4.200.000      | 2.900.000      | 2.900.000      |
| Afborganir langtímalána.....                          | ( 1.643.001 )     | ( 1.738.564 )     | ( 1.922.543 )  | ( 2.119.675 )  | ( 2.341.324 )  | ( 2.526.528 )  |
| Afborganir leiguskulda.....                           | ( 261.005 )       | ( 208.603 )       | ( 219.912 )    | ( 227.377 )    | ( 216.479 )    | ( 150.888 )    |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....    | 0                 | 0                 | 0              | ( 0 )          | ( 0 )          | ( 0 )          |
| Skammtímalán, breyting.....                           | ( 3.805.512 )     | ( 650.000 )       | ( 900.000 )    | ( 1.705.959 )  | 0              | 0              |
|                                                       | ( 659.350 )       | 228.374           | 930.726        | 146.989        | 342.197        | 222.584        |
| Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....                   | 28.608            | 1.292.429         | ( 33.364 )     | ( 113.867 )    | 320.700        | 183.454        |
| Handbært fé (fjárför) í ársbyrjun .....               | 164.954           | 193.562           | 1.485.991      | 1.452.627      | 1.338.760      | 1.659.460      |
| Handbært fé (fjárför) í árslok                        | 193.562           | 1.485.991         | 1.452.627      | 1.338.760      | 1.659.460      | 1.842.914      |

| Lykiltölur                                                          |                   |                   |                |                |                |                |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                     | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Aætlun<br>2026 | Aætlun<br>2027 | Aætlun<br>2028 | Aætlun<br>2029 |
| Breyting tekna milli ára.....                                       |                   | 16,1%             | 3,7%           | 4,8%           | 5,0%           | 5,4%           |
| Breyting gjalda milli ára.....                                      |                   | 13,1%             | 12,0%          | 4,9%           | 4,8%           | 5,0%           |
| Íbúafjöldi 31. desember.....                                        | 20.116            | 20.616            | 21.166         | 22.016         | 22.916         | 23.816         |
| Rekstrartekjur, þar af:                                             | 30.479.913        | 35.379.977        | 36.677.235     | 38.454.757     | 40.393.977     | 42.583.334     |
| Útsvar.....                                                         | 17.747.331        | 19.356.739        | 21.093.518     | 23.028.881     | 24.435.037     | 26.186.279     |
| Fasteignaskattur.....                                               | 3.236.539         | 3.471.650         | 3.748.000      | 3.806.098      | 3.865.096      | 3.925.009      |
| Framlög Jöfnunarsjóðs.....                                          | 3.314.863         | 3.503.087         | 3.359.710      | 3.447.062      | 3.533.239      | 3.621.570      |
| Aðrar tekjur.....                                                   | 6.181.180         | 9.048.501         | 8.476.007      | 8.172.716      | 8.560.605      | 8.850.476      |
| Rekstrargjöld.....                                                  | 25.244.913        | 28.685.136        | 32.299.443     | 33.894.967     | 35.459.737     | 37.219.484     |
| Laun og launatengd gjöld.....                                       | 13.140.658        | 14.317.405        | 15.656.728     | 16.579.883     | 17.581.831     | 18.848.426     |
| Lífeyrisskuldbinding, breyting.....                                 | 58.253            | 490.000           | 396.256        | 550.000        | 600.000        | 600.000        |
| Annar rekstrarkostnaður.....                                        | 12.046.003        | 13.877.731        | 16.246.459     | 16.765.084     | 17.277.905     | 17.771.058     |
| Framlegð (EBITDA).....                                              | 5.235.000         | 6.694.841         | 4.377.791      | 4.559.790      | 4.934.240      | 5.363.850      |
| Afskriftir.....                                                     | 1.871.269         | 1.979.805         | 2.038.416      | 2.137.103      | 2.290.364      | 2.433.885      |
| EBIT.....                                                           | 3.363.731         | 4.715.036         | 2.339.376      | 2.422.687      | 2.643.876      | 2.929.964      |
| Veltufé frá rekstri.....                                            | 2.466.162         | 2.350.824         | 2.486.319      | 3.406.636      | 3.802.154      | 4.513.744      |
| Handbært fé frá rekstri.....                                        | 3.103.705         | 2.234.722         | 2.448.821      | 3.248.518      | 3.641.768      | 4.350.638      |
| Afborganir.....                                                     | 1.904.006         | 1.947.167         | 2.142.454      | 2.347.052      | 2.557.803      | 2.677.416      |
| Fjárfestingar.....                                                  | 4.373.025         | 4.860.542         | 4.904.523      | 4.403.406      | 4.559.725      | 4.988.842      |
| Vaxtagreiðslur.....                                                 | 2.087.093         | 1.284.943         | 948.869        | 946.837        | 973.358        | 994.835        |
| Fjárbörf ársins (Framlegð - vextir, afborganir og fjárfesting)..... | ( 3.129.123 )     | ( 1.397.810 )     | ( 3.618.055 )  | ( 3.137.505 )  | ( 3.156.646 )  | ( 3.297.243 )  |

| Kennitölur                                                  |                   |                   |                |                |                |                |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Samantekið - A og B hluti                                   | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Aætlun<br>2026 | Aætlun<br>2027 | Aætlun<br>2028 | Aætlun<br>2029 |
| <b>Rekstrarhæfi</b>                                         |                   |                   |                |                |                |                |
| Framlegðarhlutfall.....                                     | 17,2%             | 18,9%             | 11,9%          | 11,9%          | 12,2%          | 12,6%          |
| Rekstrarjöfnuður þriggja ára skv. sveitarstjórnarlögum..... | 1.183.365         | 3.784.733         | 4.379.545      | 4.030.237      | 2.434.077      | 3.082.289      |
| <b>Efnahagur</b>                                            |                   |                   |                |                |                |                |
| Veltufjárhlfutfall.....                                     | 0,42              | 0,62              | 0,66           | 0,82           | 0,86           | 0,87           |
| <b>Fjárfesting</b>                                          |                   |                   |                |                |                |                |
| Ný lántaka / skuldum.....                                   | 13,4%             | 7,4%              | 9,8%           | 10,0%          | 6,7%           | 6,4%           |
| <b>Skuldaból</b>                                            |                   |                   |                |                |                |                |
| Skuldir og skuldbindingar / framlegð.....                   | 7,0               | 5,7               | 9,3            | 9,2            | 8,8            | 8,4            |
| Skuldir og skuldbindingar / veltufé frá rekstri.....        | 14,9              | 16,3              | 16,3           | 12,3           | 11,4           | 10,0           |
| Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....                   | 109,4%            | 95,2%             | 98,1%          | 97,3%          | 95,8%          | 93,9%          |
| Skuldahlutfall.....                                         | 120,4%            | 108,3%            | 110,4%         | 108,8%         | 107,6%         | 105,6%         |
| Skuldahlutfall nettó.....                                   | 95,4%             | 82,9%             | 86,2%          | 85,9%          | 84,9%          | 83,7%          |
| <b>Greiðsluhæfi</b>                                         |                   |                   |                |                |                |                |
| Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....                    | 8,1%              | 6,6%              | 6,8%           | 8,9%           | 9,4%           | 10,6%          |
| Skuldabækja (Framlegð / (afborganir + vextir)).....         | 1,31              | 2,07              | 1,42           | 1,38           | 1,40           | 1,46           |
| <b>Vextir ársins:</b>                                       |                   |                   |                |                |                |                |
| Vaxtagjöld og verðbætur.....                                | ( 3.009.175 )     | ( 2.264.593 )     | ( 1.908.941 )  | ( 1.735.548 )  | ( 1.783.176 )  | ( 1.834.936 )  |
| Verðbætur og gengismunur.....                               | 922.082           | 979.651           | 960.072        | 788.711        | 809.818        | 840.101        |
| <b>Vextir ársins:</b>                                       | ( 2.087.093 )     | ( 1.284.943 )     | ( 948.869 )    | ( 946.837 )    | ( 973.358 )    | ( 994.835 )    |

| Viðmið                                                               |                   |                   |                |                |                |                |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                      | Rauntölur<br>2024 | Útkomuspá<br>2025 | Aætlun<br>2026 | Aætlun<br>2027 | Aætlun<br>2028 | Aætlun<br>2029 |
| 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.....                | 5,5%              | 4,8%              | 4,9%           | 4,9%           | 4,8%           | 4,7%           |
| Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....         | 4,8%              | 4,1%              | 4,3%           | 4,3%           | 4,2%           | 4,2%           |
| Veltufjárhlfutfall - viðmið.....                                     | 1,00              | 1,00              | 1,00           | 1,00           | 1,00           | 1,00           |
| Fyrir graf: Veltufjárhlfutfall - viðmið.....                         | 1,00              | 1,00              | 1,00           | 1,00           | 1,00           | 1,00           |
| Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....                 | 10,9%             | 9,5%              | 9,8%           | 9,7%           | 9,6%           | 9,4%           |
| Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....          | 9,5%              | 8,3%              | 8,6%           | 8,6%           | 8,5%           | 8,4%           |
| Ný lántaka / fjárfestingar - viðmið m.v. skuldir.....                | 5,0%              | 5,0%              | 5,0%           | 5,0%           | 5,0%           | 5,0%           |
| Fjárbörf - viðmið.....                                               | 1,00              | 1,00              | 1,00           | 1,00           | 1,00           | 1,00           |
| Fyrir graf: Fjárbörf - viðmið.....                                   | 1,00              | 1,00              | 1,00           | 1,00           | 1,00           | 1,00           |
| Rekstramiðurstaða (neikvæð).....                                     | 1.183.365         | 2.601.368         | 594.811        | 834.058        | 1.005.208      | 1.243.024      |
| Eiginfjárhlfutfall.....                                              | 43,9%             | 44,9%             | 44,0%          | 43,9%          | 43,7%          | 43,7%          |
| Fjárfesting / heildartekjur.....                                     | 14,3%             | 13,7%             | 13,4%          | 11,5%          | 11,3%          | 11,7%          |
| Fjárfesting / skuldum.....                                           | 11,9%             | 12,7%             | 12,1%          | 10,5%          | 10,5%          | 11,1%          |
| Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....                               | 1,77              | 2,07              | 1,97           | 1,29           | 1,20           | 1,11           |
| Framlegð / vaxtagreiðslur.....                                       | 2,51              | 5,21              | 4,61           | 4,82           | 5,07           | 5,39           |
| Framlegð / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....    | 1,31              | 2,07              | 1,42           | 1,38           | 1,40           | 1,46           |
| Veltufé frá rekstri / afborgun lána.....                             | 1,30              | 1,21              | 1,16           | 1,45           | 1,49           | 1,69           |
| Próun tekna.....                                                     |                   | 16,1%             | 3,7%           | 4,8%           | 5,0%           | 5,4%           |

| Málaflokkayfirlit 2026                     |                               |                          |                      |                      |                             |                                        |                              |                  |                      |                      |                                         |                         |
|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------------|-------------------------|
|                                            | Útsvar og<br>fasteignaskattur | Framlög<br>Jöfnunarsjóðs | Aðrar tekjur         | Tekjur samtals       | Laun og<br>launatengd gjöld | Lífeyris-<br>skuldbinding,<br>breyting | Annar rekstrar-<br>kostnaður | Afskriftir       | Samtals gjöld        | Fjármagnsliðir nettó | Framlög<br>hlutdeilda og<br>aðrir liðir | Rekstrar-<br>niðurstaða |
| <b>Aðalsjóður</b>                          |                               |                          |                      |                      |                             |                                        |                              |                  |                      |                      |                                         |                         |
| 00 - Skatttekjur.....                      | 25.352.000                    | 3.359.710                | 0                    | <b>28.711.710</b>    | 0                           | 0                                      | 0                            |                  | 0                    |                      |                                         | <b>28.711.710</b>       |
| 02 - Félagsþjónusta.....                   | 0                             | 0                        | 343.083              | <b>343.083</b>       | 1.650.786                   | 0                                      | 3.525.199                    |                  | <b>5.175.985</b>     |                      |                                         | ( <b>4.832.902</b> )    |
| 03 - Heilbrigðismál.....                   | 0                             | 0                        | 24.400               | <b>24.400</b>        | 0                           | 0                                      | 37.700                       |                  | <b>37.700</b>        |                      |                                         | ( <b>13.300</b> )       |
| 04 - Fræðslu- og uppeldismál.....          | 0                             | 0                        | 886.258              | <b>886.258</b>       | 9.868.178                   | 0                                      | 8.595.129                    |                  | <b>18.463.307</b>    |                      |                                         | ( <b>17.577.049</b> )   |
| 05 - Menningarmál.....                     | 0                             | 0                        | 50.724               | <b>50.724</b>        | 146.111                     | 0                                      | 330.061                      |                  | <b>476.172</b>       |                      |                                         | ( <b>425.448</b> )      |
| 06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....          | 0                             | 0                        | 679.515              | <b>679.515</b>       | 1.188.967                   | 0                                      | 3.145.542                    |                  | <b>4.334.509</b>     |                      |                                         | ( <b>3.654.994</b> )    |
| 07 - Brunamál og almannavarnir.....        | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 245.884                      |                  | <b>245.884</b>       |                      |                                         | ( <b>245.884</b> )      |
| 08 - Hreinlætismál.....                    | 0                             | 0                        | 555.704              | <b>555.704</b>       | 0                           | 0                                      | 581.448                      |                  | <b>581.448</b>       |                      |                                         | ( <b>25.743</b> )       |
| 09 - Skipulags- og byggingarmál.....       | 0                             | 0                        | 133.000              | <b>133.000</b>       | 176.063                     | 0                                      | 377.511                      |                  | <b>553.574</b>       |                      |                                         | ( <b>420.574</b> )      |
| 10 - Umferðar- og samgöngumál.....         | 0                             | 0                        | 964                  | <b>964</b>           | 0                           | 0                                      | 2.269.606                    |                  | <b>2.269.606</b>     |                      |                                         | ( <b>2.268.642</b> )    |
| 11 - Umhverfismál.....                     | 0                             | 0                        | 136.600              | <b>136.600</b>       | 363.536                     | 0                                      | 442.967                      |                  | <b>806.503</b>       |                      |                                         | ( <b>669.903</b> )      |
| 13 - Atvinnumál.....                       | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 0                            |                  | <b>0</b>             |                      |                                         | <b>0</b>                |
| 20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....   | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 0                            |                  | <b>0</b>             |                      |                                         | <b>0</b>                |
| 21 - Sameiginlegur kostnaður.....          | 0                             | 0                        | 501.029              | <b>501.029</b>       | 877.603                     | 0                                      | 1.068.800                    |                  | <b>1.946.404</b>     |                      |                                         | ( <b>1.445.375</b> )    |
| 22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....   | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 394.000                                | 0                            |                  | <b>394.000</b>       |                      |                                         | ( <b>394.000</b> )      |
| 27 - Óreglulegir liðir.....                | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 0                            |                  | <b>0</b>             |                      | 0                                       | <b>0</b>                |
| 28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld..... | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 0                            |                  | <b>0</b>             | 223.465              |                                         | <b>223.465</b>          |
| <b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>            | 25.352.000                    | 3.359.710                | 3.311.277            | <b>32.022.987</b>    | 14.271.244                  | 394.000                                | 20.619.848                   | 0                | <b>35.285.092</b>    | 223.465              | 0                                       | ( <b>3.038.640</b> )    |
| Eignasjóður.....                           | 0                             | 0                        | 7.835.006            | <b>7.835.006</b>     | 58.551                      | 0                                      | 1.179.664                    | 1.686.975        | <b>2.925.190</b>     | ( <b>1.734.238</b> ) | 0                                       | <b>3.175.578</b>        |
| Þjónustumiðstöð.....                       | 0                             | 0                        | 229.462              | <b>229.462</b>       | 184.100                     | 0                                      | 67.204                       | 27.984           | <b>279.289</b>       | ( <b>11.272</b> )    | 0                                       | ( <b>61.098</b> )       |
| Samstarfsverkefni A hluta.....             | 0                             | 0                        | 478.685              | <b>478.685</b>       | 397.462                     | 0                                      | 62.617                       | 18.607           | <b>478.686</b>       | 566                  | 0                                       | <b>565</b>              |
| Millifærslur A-hluta.....                  | ( <b>471.314</b> )            |                          | ( <b>6.322.631</b> ) | ( <b>6.793.945</b> ) | 0                           | 0                                      | ( <b>6.793.945</b> )         | 0                | ( <b>6.793.945</b> ) | 0                    | 0                                       | <b>0</b>                |
| <b>A - hluti samtals</b>                   | <b>24.880.686</b>             | <b>3.359.710</b>         | <b>5.531.799</b>     | <b>33.772.195</b>    | <b>14.911.357</b>           | <b>394.000</b>                         | <b>15.135.389</b>            | <b>1.733.566</b> | <b>32.174.312</b>    | ( <b>1.521.479</b> ) | <b>0</b>                                | <b>76.404</b>           |
| <b>Sjóðir í B - hluta</b>                  |                               |                          |                      |                      |                             |                                        |                              |                  |                      |                      |                                         |                         |
| Samveitur Garðabæjar.....                  | 0                             | 0                        | 1.564.000            | <b>1.564.000</b>     | 213.906                     | 0                                      | 575.660                      | 209.204          | <b>998.771</b>       | ( <b>223.254</b> )   | 0                                       | <b>341.975</b>          |
| Stríkið 3.....                             | 0                             | 0                        | 181.507              | <b>181.507</b>       | 0                           | 0                                      | 77.770                       | 16.013           | <b>93.784</b>        | 71.930               | 0                                       | <b>159.654</b>          |
| Garðahús ehf.....                          | 0                             | 0                        | 61.823               | <b>61.823</b>        | 0                           | 0                                      | 29.578                       | 17.630           | <b>47.208</b>        | ( <b>44.815</b> )    | 0                                       | ( <b>30.200</b> )       |
| Samstarfsverkefni B hluta.....             | 0                             | 0                        | 2.186.263            | <b>2.186.263</b>     | 531.465                     | 2.256                                  | 1.516.615                    | 62.002           | <b>2.112.338</b>     | ( <b>30.183</b> )    | 3.236                                   | <b>46.978</b>           |
| Millifærslur B-hluta.....                  | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 0                            | 0                | <b>0</b>             | 0                    | 0                                       | <b>0</b>                |
| <b>B - hluti samtals</b>                   | <b>0</b>                      | <b>0</b>                 | <b>3.993.593</b>     | <b>3.993.593</b>     | <b>745.371</b>              | <b>2.256</b>                           | <b>2.199.624</b>             | <b>304.849</b>   | <b>3.252.100</b>     | ( <b>226.322</b> )   | <b>3.236</b>                            | <b>518.407</b>          |
| Millifærslur AB-hluta.....                 | ( <b>39.168</b> )             |                          | ( <b>1.049.384</b> ) | ( <b>1.088.553</b> ) | 0                           | 0                                      | ( <b>1.088.553</b> )         | 0                | ( <b>1.088.553</b> ) | 0                    | 0                                       | <b>0</b>                |
| <b>A og B hluti samtals</b>                | <b>24.841.518</b>             | <b>3.359.710</b>         | <b>8.476.007</b>     | <b>36.677.235</b>    | <b>15.656.728</b>           | <b>396.256</b>                         | <b>16.246.459</b>            | <b>2.038.416</b> | <b>34.337.859</b>    | ( <b>1.747.800</b> ) | <b>3.236</b>                            | <b>594.811</b>          |

| 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    |
| <b>Efnahagsreikningur - Eignir</b>                 |                   |                   |                 |                           |                       |                   |                      |                  |                  |                           |                      |                   |
| <b>Fastafjármunir:</b>                             |                   |                   |                 |                           |                       |                   |                      |                  |                  |                           |                      |                   |
| Varanlegir rekstrarfjármunir:                      |                   |                   |                 |                           |                       |                   |                      |                  |                  |                           |                      |                   |
| Fasteignir og lóðir .....                          | 0                 | 45.296.312        | 0               | 177.215                   | 0                     | 45.473.527        | 0                    | 244.127          | 1.040.190        | 593.402                   | 0                    | 47.351.246        |
| Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....         | 0                 | 3.778.732         | 0               | 0                         | 0                     | 3.778.732         | 7.647.577            | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 11.426.310        |
| Vélar, áhöld og tæki .....                         | 0                 | 1.479.402         | 64.068          | 57.515                    | 0                     | 1.600.985         | 0                    | 35.284           | 0                | 237.000                   | 0                    | 1.873.269         |
| Leigðar eignir .....                               | 0                 | 943.548           | 0               | 0                         | 0                     | 943.548           | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 943.548           |
|                                                    | 0                 | 51.497.994        | 64.068          | 234.730                   | 0                     | 51.796.792        | 7.647.577            | 279.410          | 1.040.190        | 830.402                   | 0                    | 61.594.372        |
| Áhættufjármunir og langtímakröfur:                 |                   |                   |                 |                           |                       |                   |                      |                  |                  |                           |                      |                   |
| Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum ..... | 1.240.257         | 0                 | 0               | 0                         | ( 104.359 )           | 1.135.898         | 0                    | 0                | 0                | 22.065                    | ( 63.392 )           | 1.094.571         |
| Tekjuskattseign .....                              | 0                 | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 0                 | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 0                 |
| Langtímakröfur .....                               | 0                 | 2.513.598         | 0               | 0                         | 0                     | 2.513.598         | 0                    | 1.825.968        | 0                | 12.864                    | 0                    | 4.352.430         |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A .....         | 6.246.996         | 0                 | 0               | 0                         | ( 6.246.996 )         | 0                 | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 0                 |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B .....         | 572.617           | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 572.617           | 0                    | 0                | 0                | 0                         | ( 572.617 )          | 0                 |
| Fyrirframgreiddur kostnaður .....                  | 738.103           | 0                 | 0               | 9.768                     | 0                     | 747.871           | 0                    | 0                | 0                | 41.999                    | 0                    | 789.870           |
|                                                    | 8.797.973         | 2.513.598         | 0               | 9.768                     | ( 6.351.355 )         | 4.969.983         | 0                    | 1.825.968        | 0                | 76.928                    | ( 636.009 )          | 6.236.871         |
| <b>Fastafjármunir</b>                              | <b>8.797.973</b>  | <b>54.011.591</b> | <b>64.068</b>   | <b>244.498</b>            | <b>( 6.351.355 )</b>  | <b>56.766.775</b> | <b>7.647.577</b>     | <b>2.105.379</b> | <b>1.040.190</b> | <b>907.331</b>            | <b>( 636.009 )</b>   | <b>67.831.244</b> |
| <b>Veltufjármunir:</b>                             |                   |                   |                 |                           |                       |                   |                      |                  |                  |                           |                      |                   |
| Birgðir.....                                       | 5.761             | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 5.761             | 0                    | 0                | 0                | 8.230                     | 0                    | 13.991            |
| Önnheimtar tekjur.....                             | 2.780.262         | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 2.780.262         | 2.419                | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 2.782.682         |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....         | 768.004           | 7.012.310         | 0               | 0                         | ( 7.780.314 )         | 0                 | 1.244.850            | 712.881          | 0                | 0                         | ( 1.957.731 )        | ( 0 )             |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....         | 1.019.195         | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 1.019.195         | 0                    | 0                | 0                | 0                         | ( 1.019.195 )        | 0                 |
| Næsta árs afb. langtímakrafna.....                 | 0                 | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 0                 | 0                    | 33.595           | 0                | 0                         | 0                    | 33.595            |
| Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....             | 1.289.581         | 0                 | 0               | 0                         | ( 1.289.581 )         | 0                 | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 0                 |
| Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....             | 90.416            | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 90.416            | 0                    | 0                | 0                | 0                         | ( 90.416 )           | 0                 |
| Fyrirframgreiddur kostnaður.....                   | 41.051            | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 41.051            | 0                    | 0                | 0                | 2.256                     | 0                    | 43.307            |
| Aðrar skammtímakröfur.....                         | 192.859           | 0                 | 0               | 14.095                    | 0                     | 206.954           | 0                    | 421              | 0                | 65                        | 0                    | 207.440           |
| Verðbréf.....                                      | 0                 | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 0                 | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 0                 |
| Handbært fé.....                                   | 1.177.807         | 0                 | 0               | 55.042                    | 0                     | 1.232.849         | 0                    | 0                | 0                | 219.778                   | 0                    | 1.452.627         |
| <b>Veltufjármunir</b>                              | <b>7.364.936</b>  | <b>7.012.310</b>  | <b>0</b>        | <b>69.137</b>             | <b>( 9.069.895 )</b>  | <b>5.376.489</b>  | <b>1.247.269</b>     | <b>746.897</b>   | <b>0</b>         | <b>230.328</b>            | <b>( 3.067.342 )</b> | <b>4.533.641</b>  |
| <b>Eignir samtals</b>                              | <b>16.162.909</b> | <b>61.023.902</b> | <b>64.068</b>   | <b>313.635</b>            | <b>( 15.421.250 )</b> | <b>62.143.264</b> | <b>8.894.847</b>     | <b>2.852.276</b> | <b>1.040.190</b> | <b>1.137.659</b>          | <b>( 3.703.351 )</b> | <b>72.364.885</b> |

| 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 |
| <b>Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir</b>           |             |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| <b>Eiginfjárreikningar:</b>                               |             |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Eigið fé.....                                             | ( 524.145 ) | 26.313.909  | ( 703.936 )     | 239.788                   | ( 104.359 )    | 25.221.257 | 5.109.223            | 1.488.214 | ( 463.385 )   | 575.624                   | ( 63.392 )    | 31.867.540     |
| Hlutdeild minnihluta.....                                 | 0           | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | ( 3.236 )                 | 0             | ( 3.236 )      |
|                                                           | ( 524.145 ) | 26.313.909  | ( 703.936 )     | 239.788                   | ( 104.359 )    | 25.221.257 | 5.109.223            | 1.488.214 | ( 463.385 )   | 572.388                   | ( 63.392 )    | 31.864.304     |
| <b>Skuldbindingar:</b>                                    |             |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Lífeyrisskuldbindingar.....                               | 4.141.996   | 0           | 0               | ( 10.000 )                | 0              | 4.131.996  | 0                    | 0         | 0             | 23.689                    | 0             | 4.155.685      |
| Tekjuskattsskuldbinding.....                              | 0           | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
| Aðrar skuldbindingar.....                                 | 0           | 125.392     | 0               | 0                         | 0              | 125.392    | 0                    | 0         | 0             | 39.396                    | 0             | 164.788        |
|                                                           | 4.141.996   | 125.392     | 0               | ( 10.000 )                | 0              | 4.257.389  | 0                    | 0         | 0             | 63.085                    | 0             | 4.320.473      |
| <b>Langtímaskuldir:</b>                                   |             |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Skuldir við lánaðstofnanir og aðrar langtímaskuldir ..... | 449.738     | 22.895.571  | 0               | 14.128                    | 0              | 23.359.436 | 3.672.641            | 680.627   | 470.258       | 312.783                   | 0             | 28.495.745     |
| Leiguskuldir.....                                         | 0           | 824.727     | 0               | 0                         | 0              | 824.727    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 824.727        |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....              | 0           | 6.246.996   | 0               | 0                         | ( 6.246.996 )  | 0          | 8                    | 572.610   | 0             | 0                         | ( 572.617 )   | ( 0 )          |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....              | 0           | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
|                                                           | 449.738     | 29.967.293  | 0               | 14.128                    | ( 6.246.996 )  | 24.184.163 | 3.672.649            | 1.253.237 | 470.258       | 312.783                   | ( 572.617 )   | 29.320.472     |
| <b>Skammtímaskuldir:</b>                                  |             |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Skuldir við lánaðstofnanir.....                           | 649.359     | 1.056.600   | 0               | 0                         | 0              | 1.705.959  | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 1.705.959      |
| Reiknuð fjárbörf.....                                     | 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.....                      | 7.012.310   | 0           | 768.004         | 0                         | ( 7.780.314 )  | 0          | 0                    | 0         | 1.019.195     | 1                         | ( 1.019.195 ) | 0              |
| Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....                      | 1.957.731   | 0           | 0               | 0                         | 0              | 1.957.731  | 0                    | 0         | 0             | 0                         | ( 1.957.731 ) | 0              |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda.....                  | 0           | 1.924.372   | 0               | 1.460                     | 0              | 1.925.832  | 98.537               | 17.113    | 11.894        | 25.529                    | 0             | 2.078.905      |
| Næsta árs afborganir leiguskulda.....                     | 0           | 221.615     | 0               | 0                         | 0              | 221.615    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 221.615        |
| Næsta árs afborganir skuldbindinga.....                   | 203.572     | 0           | 0               | 0                         | 0              | 203.572    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 203.572        |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....              | 0           | 1.289.581   | 0               | 0                         | ( 1.289.581 )  | 0          | 0                    | 90.416    | 0             | 0                         | ( 90.416 )    | ( 0 )          |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....              | 0           | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
| Aðrar skammtímaskuldir.....                               | 2.272.347   | 125.139     | 0               | 68.260                    | 0              | 2.465.746  | 14.439               | 3.297     | 2.230         | 163.874                   | 0             | 2.649.584      |
|                                                           | 12.095.320  | 4.617.307   | 768.004         | 69.719                    | ( 9.069.895 )  | 8.480.456  | 112.975              | 110.826   | 1.033.318     | 189.404                   | ( 3.067.342 ) | 6.859.636      |
| <b>Skuldir og skuldbindingar samtals</b>                  | 16.687.054  | 34.709.993  | 768.004         | 73.847                    | ( 15.316.891 ) | 36.922.007 | 3.785.624            | 1.364.062 | 1.503.576     | 565.271                   | ( 3.639.959 ) | 40.500.581     |
| <b>Eigið fé og skuldir samtals</b>                        | 16.162.909  | 61.023.902  | 64.068          | 313.635                   | ( 15.421.250 ) | 62.143.264 | 8.894.847            | 2.852.276 | 1.040.190     | 1.137.659                 | ( 3.703.351 ) | 72.364.885     |

| Sjóðstreymi 2026                                      |               |               |                 |                               |               |               |                         |             |               |                               |              |                |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|-------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|-------------|---------------|-------------------------------|--------------|----------------|
|                                                       | Aðalsjóður    | Eignasjóður   | Þjónustumiðstöð | Samstarfsverkef<br>ni A hluta | Millifærslur  | A - hluti     | Samveitur<br>Garðabæjar | Strikið 3   | Garðahús ehf. | Samstarfsverkef<br>ni B hluta | Millifærslur | A og B - hluti |
| Rekstrarhreyfingar:                                   |               |               |                 |                               |               |               |                         |             |               |                               |              |                |
| Niðurstaða ársins                                     | ( 3.038.640 ) | 3.175.578     | ( 61.098 )      | 565                           | 0             | 76.404        | 341.975                 | 159.654     | ( 30.200 )    | 46.978                        | 0            | 594.811        |
| Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:              |               |               |                 |                               |               |               |                         |             |               |                               |              |                |
| Afskriftir .....                                      | 0             | 1.686.975     | 27.984          | 18.607                        | 0             | 1.733.566     | 209.204                 | 16.013      | 17.630        | 62.002                        | 0            | 2.038.416      |
| Verðbætur og gengismunur .....                        | ( 285.061 )   | 1.115.557     | 0               | 825                           | 0             | 831.321       | 118.135                 | ( 15.348 )  | 16.695        | 9.268                         | 0            | 960.072        |
| Byggingarréttur .....                                 | 0             | ( 1.500.000 ) | 0               | 0                             | 0             | ( 1.500.000 ) | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | ( 1.500.000 )  |
| Hlutdeild minnihluta í afkomu .....                   | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | 0             | ( 3.236 )                     | 0            | ( 3.236 )      |
| 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 .....               | 394.000       | 0             | 0               | 0                             | 0             | 394.000       | 0                       | 0           | 0             | 2.256                         | 0            | 396.256        |
| 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)                    | ( 2.929.702 ) | 4.478.110     | ( 33.114 )      | 19.997                        | 0             | 1.535.291     | 669.315                 | 160.319     | 4.125         | 117.268                       | 0            | 2.486.319      |
| Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:       |               |               |                 |                               |               |               |                         |             |               |                               |              |                |
| Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting .....           | 41.051        | 0             | 0               | 0                             | 0             | 41.051        | 0                       | 0           | 0             | 921                           | 0            | 41.972         |
| 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               | 488                           | 0             | 488           | 0                       | 0           | 0             | 92.237                        | 0            | 92.724         |
| Skammtímaskuldir, breyting .....                      | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | 0             | ( 9.195 )                     | 0            | ( 9.195 )      |
| Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga .....           | ( 163.000 )   | 0             | 0               | 0                             | 0             | ( 163.000 )   | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | ( 163.000 )    |
| Greiðslur vegna annarra skuldbindinga .....           | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | 0              |
|                                                       | ( 121.949 )   | 0             | 0               | 488                           | 0             | ( 121.461 )   | 0                       | 0           | 0             | 83.963                        | 0            | ( 37.498 )     |
| Handbært fé frá (til) rekstrar                        | ( 3.051.651 ) | 4.478.110     | ( 33.114 )      | 20.485                        | 0             | 1.413.830     | 669.315                 | 160.319     | 4.125         | 201.231                       | 0            | 2.448.821      |
| Fjárfestingarhreyfingar:                              |               |               |                 |                               |               |               |                         |             |               |                               |              |                |
| Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....       | 0             | ( 5.369.000 ) | 0               | ( 32.360 )                    | 0             | ( 5.401.360 ) | ( 650.000 )             | ( 50.000 )  | 0             | ( 103.163 )                   | 0            | ( 6.204.523 )  |
| Söluverð rekstrarfjármuna.....                        | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | 0              |
| Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....                      | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | ( 200.000 )   | 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             | 1.500.000     | 0               | 0                             | 0             | 1.500.000     | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | 1.500.000      |
| 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                       | 31.613      | 0             | 0                             | 0            | 31.613         |
| Langtímakröfur - A hluta.....                         | 1.249.040     | 0             | 0               | 0                             | ( 1.249.040 ) | 0             | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | 0              |
| Langtímakröfur - B hluta.....                         | 87.574        | 0             | 0               | 0                             | 0             | 87.574        | 0                       | 0           | 0             | 0                             | ( 87.574 )   | 0              |
| Skammtímakröfur, breyting.....                        | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | 0              |
|                                                       | 1.296.614     | ( 2.369.000 ) | 0               | ( 32.360 )                    | ( 1.249.040 ) | ( 2.353.786 ) | ( 650.000 )             | ( 18.387 )  | ( 200.000 )   | ( 103.163 )                   | ( 87.574 )   | ( 3.412.910 )  |
| 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 .....                 | ( 33.114 )    | ( 2.084.016 ) | 0               | 0                             | 2.117.130     | 0             | ( 647.073 )             | ( 37.877 )  | 0             | 0                             | 684.950      | 0              |
| Aðrar skammtímakröfur - B hluti .....                 | ( 207.432 )   | 0             | 0               | 0                             | 0             | ( 207.432 )   | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 207.432      | 0              |
| Skammtímaskuldir - A hluti .....                      | 2.084.016     | 0             | 33.114          | 0                             | ( 2.117.130 ) | 0             | 0                       | 0           | 207.432       | 0                             | ( 207.432 )  | ( 0 )          |
| Skammtímaskuldir - B hluti .....                      | 684.950       | 0             | 0               | 0                             | 0             | 684.950       | 0                       | 0           | 0             | 0                             | ( 684.950 )  | 0              |
| Tekin ný langtímalán.....                             | 0             | 3.230.000     | 0               | 0                             | 0             | 3.230.000     | 700.000                 | 0           | 0             | 43.180                        | 0            | 3.973.180      |
| Afborganir langtímalána.....                          | 0             | ( 1.786.142 ) | 0               | ( 1.537 )                     | 0             | ( 1.787.679 ) | ( 72.242 )              | ( 16.481 )  | ( 11.557 )    | ( 34.584 )                    | 0            | ( 1.922.543 )  |
| Afborganir leiguskulda.....                           | 0             | ( 219.912 )   | 0               | 0                             | 0             | ( 219.912 )   | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | ( 219.912 )    |
| Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta.....         | 0             | ( 1.249.040 ) | 0               | 0                             | 1.249.040     | 0             | 0                       | ( 87.574 )  | 0             | 0                             | 87.574       | 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 )    |
|                                                       | 1.628.420     | ( 2.109.110 ) | 33.114          | ( 1.537 )                     | 1.249.040     | 799.927       | ( 19.315 )              | ( 141.932 ) | 195.875       | 8.597                         | 87.574       | 930.726        |
| Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....                   | ( 126.617 )   | 0             | 0               | ( 13.412 )                    | 0             | ( 140.029 )   | 0                       | ( 0 )       | 0             | 106.665                       | 0            | ( 33.364 )     |
| Handbært fé í ársbyrjun .....                         | 1.304.424     | ( 0 )         | ( 0 )           | 68.454                        | 0             | 1.372.878     | 0                       | 0           | ( 0 )         | 113.113                       | 0            | 1.485.991      |
| Handbært fé í árslok                                  | 1.177.807     | 0             | 0               | 55.042                        | 0             | 1.232.849     | 0                       | ( 0 )       | 0             | 219.778                       | 0            | 1.452.627      |

| Málaflokkayfirlit 2027                     |                               |                          |               |                |                             |                                        |                              |            |               |                      |                                         |                         |
|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------|----------------|-----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|------------|---------------|----------------------|-----------------------------------------|-------------------------|
|                                            | Útsvar og<br>fasteignaskattur | Framlög<br>Jöfnunarsjóðs | Aðrar tekjur  | Tekjur samtals | Laun og<br>launatengd gjöld | Lífeyris-<br>skuldbinding,<br>breyting | Annar rekstrar-<br>kostnaður | Afskriftir | Samtals gjöld | Fjármagnsliðir nettó | Framlög<br>hlutdeilda og<br>aðrir liðir | Rekstrar-<br>niðurstaða |
| <b>Aðalsjóður</b>                          |                               |                          |               |                |                             |                                        |                              |            |               |                      |                                         |                         |
| 00 - Skatttekjur.....                      | 27.386.426                    | 3.447.062                | 0             | 30.833.488     | 0                           | 0                                      | 0                            |            | 0             |                      |                                         | 30.833.488              |
| 02 - Félagsþjónusta.....                   | 0                             | 0                        | 352.003       | 352.003        | 1.751.744                   | 0                                      | 3.616.854                    |            | 5.368.598     |                      |                                         | ( 5.016.595 )           |
| 03 - Heilbrigðismál.....                   | 0                             | 0                        | 25.034        | 25.034         | 0                           | 0                                      | 38.680                       |            | 38.680        |                      |                                         | ( 13.646 )              |
| 04 - Fræðslu- og uppeldismál.....          | 0                             | 0                        | 1.209.300     | 1.209.300      | 10.471.690                  | 0                                      | 8.818.602                    |            | 19.290.293    |                      |                                         | ( 18.080.993 )          |
| 05 - Menningarmál.....                     | 0                             | 0                        | 52.043        | 52.043         | 155.047                     | 0                                      | 338.643                      |            | 493.689       |                      |                                         | ( 441.646 )             |
| 06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....          | 0                             | 0                        | 697.182       | 697.182        | 1.261.681                   | 0                                      | 3.377.327                    |            | 4.639.007     |                      |                                         | ( 3.941.825 )           |
| 07 - Brunamál og almannavarnir.....        | 0                             | 0                        | 0             | 0              | 0                           | 0                                      | 252.277                      |            | 252.277       |                      |                                         | ( 252.277 )             |
| 08 - Hreinlætismál.....                    | 0                             | 0                        | 570.153       | 570.153        | 0                           | 0                                      | 596.565                      |            | 596.565       |                      |                                         | ( 26.412 )              |
| 09 - Skipulags- og byggingarmál.....       | 0                             | 0                        | 136.458       | 136.458        | 186.831                     | 0                                      | 387.326                      |            | 574.157       |                      |                                         | ( 437.699 )             |
| 10 - Umferðar- og samgöngumál.....         | 0                             | 0                        | 989           | 989            | 0                           | 0                                      | 2.328.616                    |            | 2.328.616     |                      |                                         | ( 2.327.627 )           |
| 11 - Umhverfismál.....                     | 0                             | 0                        | 140.152       | 140.152        | 385.769                     | 0                                      | 454.484                      |            | 840.253       |                      |                                         | ( 700.102 )             |
| 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                        | 514.056       | 514.056        | 931.275                     | 0                                      | 1.096.589                    |            | 2.027.865     |                      |                                         | ( 1.513.809 )           |
| 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             | 144.704              |                                         | 144.704                 |
| <b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>            | 27.386.426                    | 3.447.062                | 3.697.370     | 34.530.858     | 15.144.037                  | 550.000                                | 21.305.964                   | 0          | 37.000.001    | 144.704              | 0                                       | ( 2.324.439 )           |
| Eignasjóður.....                           | 0                             | 0                        | 7.238.716     | 7.238.716      | 62.132                      | 0                                      | 1.209.638                    | 1.751.142  | 3.022.912     | ( 1.494.264 )        | 0                                       | 2.721.540               |
| Þjónustumiðstöð.....                       | 0                             | 0                        | 235.428       | 235.428        | 195.359                     | 0                                      | 68.951                       | 27.989     | 292.300       | ( 11.825 )           | 0                                       | ( 68.697 )              |
| Samstarfsverkefni A hluta.....             | 0                             | 0                        | 493.652       | 493.652        | 410.810                     | 0                                      | 63.345                       | 19.012     | 493.167       | ( 243 )              | 0                                       | 242                     |
| Millifærslur A-hluta.....                  | ( 509.136 )                   |                          | ( 6.487.019 ) | ( 6.996.155 )  | 0                           | 0                                      | ( 6.996.155 )                | 0          | ( 6.996.155 ) | 0                    | 0                                       | 0                       |
| <b>A - hluti samtals</b>                   | 26.877.290                    | 3.447.062                | 5.178.146     | 35.502.499     | 15.812.338                  | 550.000                                | 15.651.743                   | 1.798.143  | 33.812.224    | ( 1.361.628 )        | 0                                       | 328.647                 |
| <b>Sjóðir í B - hluta</b>                  |                               |                          |               |                |                             |                                        |                              |            |               |                      |                                         |                         |
| Samveitur Garðabæjar.....                  | 0                             | 0                        | 1.604.664     | 1.604.664      | 226.988                     | 0                                      | 590.627                      | 239.174    | 1.056.789     | ( 228.608 )          | 0                                       | 319.267                 |
| Strikið 3.....                             | 0                             | 0                        | 186.226       | 186.226        | 0                           | 0                                      | 79.792                       | 12.393     | 92.186        | 73.170               | 0                                       | 167.211                 |
| Garðahús ehf.....                          | 0                             | 0                        | 63.430        | 63.430         | 0                           | 0                                      | 30.347                       | 24.064     | 54.411        | ( 43.872 )           | 0                                       | ( 34.853 )              |
| Samstarfsverkefni B hluta.....             | 0                             | 0                        | 2.216.918     | 2.216.918      | 540.557                     | 0                                      | 1.531.554                    | 63.329     | 2.135.440     | ( 30.927 )           | 3.236                                   | 53.787                  |
| Millifærslur B-hluta.....                  | 0                             | 0                        | 0             | 0              | 0                           | 0                                      | 0                            | 0          | 0             | 0                    | 0                                       | 0                       |
| <b>B - hluti samtals</b>                   | 0                             | 0                        | 4.071.238     | 4.071.238      | 767.545                     | 0                                      | 2.232.321                    | 338.960    | 3.338.826     | ( 230.237 )          | 3.236                                   | 505.411                 |
| Millifærslur AB-hluta.....                 | ( 42.311 )                    |                          | ( 1.076.668 ) | ( 1.118.980 )  | 0                           | 0                                      | ( 1.118.980 )                | 0          | ( 1.118.980 ) | 0                    | 0                                       | 0                       |
| <b>A og B hluti samtals</b>                | 26.834.979                    | 3.447.062                | 8.172.716     | 38.454.757     | 16.579.883                  | 550.000                                | 16.765.084                   | 2.137.103  | 36.032.070    | ( 1.591.865 )        | 3.236                                   | 834.058                 |

| Efnahagsyfirlit 2027                               |                   |                   |                 |                               |                   |                  |                      |                  |                  |                           |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|---------------------------|-------------------|
|                                                    | Aðalsjóður        | Eignasjóður       | Þjónustumiðstöð | Samstarfsverkefni A hluta     | Millifærslur      | A - hluti        | Samveitur Garðabæjar | Strikið 3        | Garðahús ehf.    | Samstarfsverkefni B hluta | A og B - hluti    |
| <b>Efnahagsreikningur - Eignir</b>                 |                   |                   |                 |                               |                   |                  |                      |                  |                  |                           |                   |
| <b>Fastafjármunir:</b>                             |                   |                   |                 |                               |                   |                  |                      |                  |                  |                           |                   |
| Varanlegir rekstrarfjármunir:                      |                   |                   |                 |                               |                   |                  |                      |                  |                  |                           |                   |
| Fasteignir og lóðir .....                          | 0                 | 46.624.440        | 0               | 179.943                       | 0                 | 46.804.383       | 0                    | 234.402          | 1.216.126        | 620.365                   | 48.875.276        |
| Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....         | 0                 | 3.970.294         | 0               | 0                             | 0                 | 3.970.294        | 8.108.404            | 0                | 0                | 0                         | 12.078.698        |
| Vélar, áhöld og tæki .....                         | 0                 | 1.645.509         | 36.079          | 56.000                        | 0                 | 1.737.588        | 0                    | 32.615           | 0                | 200.889                   | 1.971.093         |
| Leigðar eignir .....                               | 0                 | 935.609           | 0               | 0                             | 0                 | 935.609          | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 935.609           |
|                                                    | 0                 | 53.175.852        | 36.079          | 235.943                       | 0                 | 53.447.874       | 8.108.404            | 267.017          | 1.216.126        | 821.254                   | 63.860.675        |
| Áhættufjármunir og langtímakröfur:                 |                   |                   |                 |                               |                   |                  |                      |                  |                  |                           |                   |
| Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum ..... | 1.280.257         | 0                 | 0               | 0 ( 104.359 )                 | 1.175.898         | 0                | 0                    | 0                | 0                | 22.065 ( 63.392 )         | 1.134.571         |
| Tekjuskattseign .....                              | 0                 | 0                 | 0               | 0                             | 0                 | 0                | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                 |
| Langtímakröfur .....                               | 0                 | 2.513.598         | 0               | 0                             | 2.513.598         | 0                | 1.837.433            | 0                | 12.864           | 0                         | 4.363.895         |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A .....         | 5.066.461         | 0                 | 0               | 0 ( 5.066.461 )               | 0                 | 0                | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                 |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B .....         | 493.347           | 0                 | 0               | 0                             | 493.347           | 0                | 0                    | 0                | 0                | 0 ( 493.347 )             | 0                 |
| Fyrirframgreiddur kostnaður .....                  | 697.052           | 0                 | 0               | 9.768                         | 706.820           | 0                | 0                    | 0                | 41.499           | 0                         | 748.319           |
|                                                    | 7.537.117         | 2.513.598         | 0               | 9.768 ( 5.170.820 )           | 4.889.663         | 0                | 1.837.433            | 0                | 76.428           | ( 556.739 )               | 6.246.785         |
| <b>Fastafjármunir</b>                              | <b>7.537.117</b>  | <b>55.689.450</b> | <b>36.079</b>   | <b>245.711 ( 5.170.820 )</b>  | <b>58.337.537</b> | <b>8.108.404</b> | <b>2.104.450</b>     | <b>1.216.126</b> | <b>897.683</b>   | <b>( 556.739 )</b>        | <b>70.107.461</b> |
| <b>Veltufjármunir:</b>                             |                   |                   |                 |                               |                   |                  |                      |                  |                  |                           |                   |
| Birgðir.....                                       | 5.761             | 0                 | 0               | 0                             | 5.761             | 0                | 0                    | 0                | 8.230            | 0                         | 13.991            |
| Önnheimtar tekjur.....                             | 2.780.262         | 0                 | 0               | 0                             | 2.780.262         | 2.419            | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 2.782.682         |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....         | 808.712           | 7.862.240         | 0               | 0 ( 8.670.952 )               | 0                 | 1.810.980        | 803.660              | 0                | 0 ( 2.614.640 )  | 0                         | 0                 |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....         | 1.229.651         | 0                 | 0               | 0                             | 1.229.651         | 0                | 0                    | 0                | 0 ( 1.229.651 )  | 0                         | 0                 |
| Næsta árs afb. langtímakrafna.....                 | 0                 | 0                 | 0               | 0                             | 0                 | 0                | 36.010               | 0                | 0                | 0                         | 36.010            |
| Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....             | 1.342.957         | 0                 | 0               | 0 ( 1.342.957 )               | 0                 | 0                | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                 |
| Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....             | 94.158            | 0                 | 0               | 0                             | 94.158            | 0                | 0                    | 0                | 0 ( 94.158 )     | 0                         | 0                 |
| Fyrirframgreiddur kostnaður.....                   | 41.051            | 0                 | 0               | 0                             | 41.051            | 0                | 0                    | 0                | 2.256            | 0                         | 43.307            |
| Aðrar skammtímakröfur.....                         | 192.859           | 0                 | 0               | 13.607                        | 206.466           | 0                | 421                  | 0                | 12.652           | 0                         | 219.539           |
| Verðbréf.....                                      | 0                 | 0                 | 0               | 0                             | 0                 | 0                | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                 |
| Handbært fé.....                                   | 1.035.810         | 0                 | 0               | 53.847                        | 1.089.657         | 0                | 0                    | 0                | 249.103          | 0                         | 1.338.760         |
| <b>Veltufjármunir</b>                              | <b>7.531.221</b>  | <b>7.862.240</b>  | <b>0</b>        | <b>67.454 ( 10.013.909 )</b>  | <b>5.447.006</b>  | <b>1.813.399</b> | <b>840.092</b>       | <b>0</b>         | <b>272.240</b>   | <b>( 3.938.449 )</b>      | <b>4.434.288</b>  |
| <b>Eignir samtals</b>                              | <b>15.068.338</b> | <b>63.551.690</b> | <b>36.079</b>   | <b>313.165 ( 15.184.729 )</b> | <b>63.784.543</b> | <b>9.921.803</b> | <b>2.944.542</b>     | <b>1.216.126</b> | <b>1.169.923</b> | <b>( 4.495.188 )</b>      | <b>74.541.749</b> |

| 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 |
| <b>Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir</b>           |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| <b>Eiginfjárreikningar:</b>                               |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Eigið fé.....                                             | ( 2.848.584 ) | 29.035.449  | ( 772.633 )     | 240.030                   | ( 104.359 )    | 25.549.903 | 5.428.489            | 1.655.424 | ( 498.238 )   | 629.410                   | ( 63.392 )    | 32.701.598     |
| Hlutdeild minnihluta.....                                 | 0             | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | ( 6.472 )                 | 0             | ( 6.472 )      |
|                                                           | ( 2.848.584 ) | 29.035.449  | ( 772.633 )     | 240.030                   | ( 104.359 )    | 25.549.903 | 5.428.489            | 1.655.424 | ( 498.238 )   | 622.938                   | ( 63.392 )    | 32.695.126     |
| <b>Skuldbindingar:</b>                                    |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Lífeyrisskuldbindingar.....                               | 4.497.398     | 0           | 0               | ( 10.000 )                | 0              | 4.487.398  | 0                    | 0         | 0             | 23.689                    | 0             | 4.511.087      |
| Tekjuskattsskuldbinding.....                              | 0             | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
| Aðrar skuldbindingar.....                                 | 0             | 125.392     | 0               | 0                         | 0              | 125.392    | 0                    | 0         | 0             | 39.396                    | 0             | 164.788        |
|                                                           | 4.497.398     | 125.392     | 0               | ( 10.000 )                | 0              | 4.612.791  | 0                    | 0         | 0             | 63.085                    | 0             | 4.675.875      |
| <b>Langtímaskuldir:</b>                                   |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Skuldir við lánaðstofnanir og aðrar langtímaskuldir ..... | 461.431       | 24.887.567  | 0               | 13.419                    | 0              | 25.362.417 | 4.350.681            | 680.092   | 469.924       | 291.946                   | 0             | 31.155.060     |
| Leiguskuldir.....                                         | 0             | 634.971     | 0               | 0                         | 0              | 634.971    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 634.971        |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....              | 0             | 5.066.461   | 0               | 0                         | ( 5.066.461 )  | 0          | 8                    | 493.340   | 0             | 0                         | ( 493.347 )   | 0              |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....              | 0             | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
|                                                           | 461.431       | 30.588.998  | 0               | 13.419                    | ( 5.066.461 )  | 25.997.388 | 4.350.689            | 1.173.432 | 469.924       | 291.946                   | ( 493.347 )   | 31.790.031     |
| <b>Skammtímaskuldir:</b>                                  |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Skuldir við lánaðstofnanir.....                           | 0             | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
| Reiknuð fjárbörf.....                                     | 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.....                      | 7.862.240     | 0           | 808.712         | 0                         | ( 8.670.952 )  | 0          | 0                    | 0         | 1.229.650     | 1                         | ( 1.229.651 ) | 0              |
| Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....                      | 2.614.640     | 0           | 0               | 0                         | 0              | 2.614.640  | 0                    | 0         | 0             | 0                         | ( 2.614.640 ) | 0              |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda.....                  | 0             | 2.122.555   | 0               | 1.456                     | 0              | 2.124.011  | 128.186              | 18.231    | 12.560        | 26.344                    | 0             | 2.309.334      |
| Næsta árs afborganir leiguskulda.....                     | 0             | 211.199     | 0               | 0                         | 0              | 211.199    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 211.199        |
| Næsta árs afborganir skuldbindinga.....                   | 208.865       | 0           | 0               | 0                         | 0              | 208.865    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 208.865        |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....              | 0             | 1.342.957   | 0               | 0                         | ( 1.342.957 )  | 0          | 0                    | 94.158    | 0             | 0                         | ( 94.158 )    | 0              |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....              | 0             | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
| Aðrar skammtímaskuldir.....                               | 2.272.347     | 125.139     | 0               | 68.260                    | 0              | 2.465.746  | 14.439               | 3.297     | 2.230         | 165.609                   | 0             | 2.651.320      |
|                                                           | 12.958.092    | 3.801.849   | 808.712         | 69.716                    | ( 10.013.909 ) | 7.624.461  | 142.625              | 115.686   | 1.244.440     | 191.954                   | ( 3.938.449 ) | 5.380.718      |
| <b>Skuldir og skuldbindingar samtals</b>                  | 17.916.922    | 34.516.240  | 808.712         | 73.135                    | ( 15.080.370 ) | 38.234.639 | 4.493.314            | 1.289.117 | 1.714.364     | 546.985                   | ( 4.431.796 ) | 41.846.623     |
| <b>Eigið fé og skuldir samtals</b>                        | 15.068.338    | 63.551.690  | 36.079          | 313.165                   | ( 15.184.729 ) | 63.784.543 | 9.921.803            | 2.944.542 | 1.216.126     | 1.169.923                 | ( 4.495.188 ) | 74.541.749     |

| Sjóðstreymi 2027                                      |               |               |                 |                               |               |               |                         |             |               |                               |              |                |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|-------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|-------------|---------------|-------------------------------|--------------|----------------|
|                                                       | Aðalsjóður    | Eignasjóður   | Þjónustumiðstöð | Samstarfsverkef<br>ni A hluta | Millifærslur  | A - hluti     | Samveitur<br>Garðabæjar | Strikið 3   | Garðahús ehf. | Samstarfsverkef<br>ni B hluta | Millifærslur | A og B - hluti |
| Rekstrarhreyfingar:                                   |               |               |                 |                               |               |               |                         |             |               |                               |              |                |
| Niðurstaða ársins                                     | ( 2.324.439 ) | 2.721.540     | ( 68.697 )      | 242                           | 0             | 328.647       | 319.267                 | 167.211     | ( 34.853 )    | 53.787                        | 0            | 834.058        |
| Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:              |               |               |                 |                               |               |               |                         |             |               |                               |              |                |
| Afskriftir .....                                      | 0             | 1.751.142     | 27.989          | 19.012                        | 0             | 1.798.143     | 239.174                 | 12.393      | 24.064        | 63.329                        | 0            | 2.137.103      |
| Verðbætur og gengismunur .....                        | ( 183.557 )   | 859.755       | 0               | 825                           | 0             | 677.024       | 107.151                 | ( 13.707 )  | 12.536        | 5.708                         | 0            | 788.711        |
| Byggingarréttur .....                                 | 0             | ( 900.000 )   | 0               | 0                             | 0             | ( 900.000 )   | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | ( 900.000 )    |
| Hlutdeild minnihluta í afkomu .....                   | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | 0             | ( 3.236 )                     | 0            | ( 3.236 )      |
| 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)                    | ( 1.957.995 ) | 4.432.438     | ( 40.708 )      | 20.079                        | 0             | 2.453.813     | 665.591                 | 165.897     | 1.747         | 119.588                       | 0            | 3.406.636      |
| Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:       |               |               |                 |                               |               |               |                         |             |               |                               |              |                |
| Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting .....           | 41.051        | 0             | 0               | 0                             | 0             | 41.051        | 0                       | 0           | 0             | 500                           | 0            | 41.551         |
| 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               | 488                           | 0             | 488           | 0                       | 0           | 0             | ( 12.587 )                    | 0            | ( 12.099 )     |
| Skammtímaskuldur, breyting .....                      | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | 0             | 1.735                         | 0            | 1.735          |
| 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               | 488                           | 0             | ( 147.766 )   | 0                       | 0           | 0             | ( 10.352 )                    | 0            | ( 158.118 )    |
| Handbært fé frá (til) rekstrar                        | ( 2.106.249 ) | 4.432.438     | ( 40.708 )      | 20.567                        | 0             | 2.306.047     | 665.591                 | 165.897     | 1.747         | 109.236                       | 0            | 3.248.518      |
| Fjárfestingarhreyfingar:                              |               |               |                 |                               |               |               |                         |             |               |                               |              |                |
| Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....       | 0             | ( 4.929.000 ) | 0               | ( 20.225 )                    | 0             | ( 4.949.225 ) | ( 700.000 )             | 0           | 0             | ( 54.181 )                    | 0            | ( 5.703.406 )  |
| Söluverð rekstrarfjármuna.....                        | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | 0              |
| Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....                      | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | ( 200.000 )   | 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             | 900.000       | 0               | 0                             | 0             | 900.000       | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | 900.000        |
| 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                       | 34.032      | 0             | ( 0 )                         | 0            | 34.032         |
| Langtímakröfur - A hluta.....                         | 1.306.345     | 0             | 0               | 0                             | ( 1.306.345 ) | 0             | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | 0              |
| Langtímakröfur - B hluta.....                         | 91.591        | 0             | 0               | 0                             | 0             | 91.591        | 0                       | 0           | 0             | 0                             | ( 91.591 )   | 0              |
| Skammtímakröfur, breyting.....                        | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | 0              |
|                                                       | 1.357.937     | ( 2.529.000 ) | 0               | ( 20.225 )                    | ( 1.306.345 ) | ( 2.497.634 ) | ( 700.000 )             | 34.032      | ( 200.000 )   | ( 54.181 )                    | ( 91.591 )   | ( 3.509.374 )  |
| 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 .....                 | ( 40.708 )    | ( 849.930 )   | 0               | 0                             | 890.638       | 0             | ( 566.130 )             | ( 90.779 )  | 0             | 0                             | 656.909      | 0              |
| Aðrar skammtímakröfur - B hluti .....                 | ( 210.456 )   | 0             | 0               | 0                             | 0             | ( 210.456 )   | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 210.456      | 0              |
| Skammtímaskuldur - A hluti .....                      | 849.930       | 0             | 40.708          | 0                             | ( 890.638 )   | 0             | 0                       | 0           | 210.456       | 0                             | ( 210.456 )  | 0              |
| Skammtímaskuldur - B hluti .....                      | 656.909       | 0             | 0               | 0                             | 0             | 656.909       | 0                       | 0           | 0             | 0                             | ( 656.909 )  | 0              |
| Tekin ný langtímalán.....                             | 0             | 3.500.000     | 0               | 0                             | 0             | 3.500.000     | 700.000                 | 0           | 0             | 0                             | 0            | 4.200.000      |
| Afborganir langtímalána.....                          | 0             | ( 1.963.185 ) | 0               | ( 1.537 )                     | 0             | ( 1.964.722 ) | ( 99.461 )              | ( 17.558 )  | ( 12.203 )    | ( 25.730 )                    | 0            | ( 2.119.675 )  |
| Afborganir leiguskulda.....                           | 0             | ( 227.377 )   | 0               | 0                             | 0             | ( 227.377 )   | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | ( 227.377 )    |
| Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta.....         | 0             | ( 1.306.345 ) | 0               | 0                             | 1.306.345     | 0             | ( 0 )                   | ( 91.591 )  | 0             | 0                             | 91.591       | ( 0 )          |
| Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta.....         | 0             | 0             | 0               | 0                             | 0             | 0             | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | 0              |
| Skammtímalán, breyting.....                           | ( 649.359 )   | ( 1.056.600 ) | 0               | 0                             | 0             | ( 1.705.959 ) | 0                       | 0           | 0             | 0                             | 0            | ( 1.705.959 )  |
|                                                       | 606.316       | ( 1.903.438 ) | 40.708          | ( 1.537 )                     | 1.306.345     | 48.395        | 34.409                  | ( 199.928 ) | 198.253       | ( 25.730 )                    | 91.591       | 146.989        |
| Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....                   | ( 141.997 )   | ( 0 )         | ( 0 )           | ( 1.195 )                     | ( 0 )         | ( 143.192 )   | ( 0 )                   | ( 0 )       | ( 0 )         | 29.325                        | ( 0 )        | ( 113.867 )    |
| Handbært fé í ársbyrjun .....                         | 1.177.807     | 0             | 0               | 55.042                        | 0             | 1.232.849     | 0                       | ( 0 )       | 0             | 219.778                       | 0            | 1.452.627      |
| Handbært fé í árslok                                  | 1.035.810     | 0             | ( 0 )           | 53.847                        | ( 0 )         | 1.089.657     | 0                       | ( 0 )       | 0             | 249.103                       | ( 0 )        | 1.338.760      |

| Málaflokkayfirlit 2028                     |                               |                          |               |                |                             |                                        |                              |            |               |                      |                                         |                         |
|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------|----------------|-----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|------------|---------------|----------------------|-----------------------------------------|-------------------------|
|                                            | Útsvar og<br>fasteignaskattur | Framlög<br>Jöfnunarsjóðs | Aðrar tekjur  | Tekjur samtals | Laun og<br>launatengd gjöld | Lífeyris-<br>skuldbinding,<br>breyting | Annar rekstrar-<br>kostnaður | Afskriftir | Samtals gjöld | Fjármagnsliðir nettó | Framlög<br>hlutdeilda og<br>aðrir liðir | Rekstrar-<br>niðurstæða |
| <b>Aðalsjóður</b>                          |                               |                          |               |                |                             |                                        |                              |            |               |                      |                                         |                         |
| 00 - Skatttekjur.....                      | 28.881.688                    | 3.533.239                | 0             | 32.414.927     | 0                           | 0                                      | 0                            |            | 0             |                      |                                         | 32.414.927              |
| 02 - Félagsþjónusta.....                   | 0                             | 0                        | 360.803       | 360.803        | 1.862.062                   | 0                                      | 3.757.276                    |            | 5.619.338     |                      |                                         | ( 5.258.535 )           |
| 03 - Heilbrigðismál.....                   | 0                             | 0                        | 25.660        | 25.660         | 0                           | 0                                      | 39.647                       |            | 39.647        |                      |                                         | ( 13.987 )              |
| 04 - Fræðslu- og uppeldismál.....          | 0                             | 0                        | 1.439.533     | 1.439.533      | 11.131.160                  | 0                                      | 9.089.067                    |            | 20.220.228    |                      |                                         | ( 18.780.695 )          |
| 05 - Menningarmál.....                     | 0                             | 0                        | 53.344        | 53.344         | 164.811                     | 0                                      | 347.109                      |            | 511.920       |                      |                                         | ( 458.576 )             |
| 06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....          | 0                             | 0                        | 714.612       | 714.612        | 1.341.137                   | 0                                      | 3.491.760                    |            | 4.832.897     |                      |                                         | ( 4.118.285 )           |
| 07 - Brunamál og almannavarnir.....        | 0                             | 0                        | 0             | 0              | 0                           | 0                                      | 258.584                      |            | 258.584       |                      |                                         | ( 258.584 )             |
| 08 - Hreinlætismál.....                    | 0                             | 0                        | 584.407       | 584.407        | 0                           | 0                                      | 611.479                      |            | 611.479       |                      |                                         | ( 27.073 )              |
| 09 - Skipulags- og byggingarmál.....       | 0                             | 0                        | 139.869       | 139.869        | 198.597                     | 0                                      | 397.009                      |            | 595.606       |                      |                                         | ( 455.737 )             |
| 10 - Umferðar- og samgöngumál.....         | 0                             | 0                        | 1.014         | 1.014          | 0                           | 0                                      | 2.386.832                    |            | 2.386.832     |                      |                                         | ( 2.385.818 )           |
| 11 - Umhverfismál.....                     | 0                             | 0                        | 143.655       | 143.655        | 410.063                     | 0                                      | 465.846                      |            | 875.910       |                      |                                         | ( 732.254 )             |
| 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                        | 526.907       | 526.907        | 989.924                     | 0                                      | 1.124.004                    |            | 2.113.928     |                      |                                         | ( 1.587.021 )           |
| 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             | 100.276              |                                         | 100.276                 |
| <b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>            | 28.881.688                    | 3.533.239                | 3.989.804     | 36.404.731     | 16.097.754                  | 600.000                                | 21.968.613                   | 0          | 38.666.368    | 100.276              | 0                                       | ( 2.161.360 )           |
| Eignasjóður.....                           | 0                             | 0                        | 7.419.684     | 7.419.684      | 66.044                      | 0                                      | 1.236.177                    | 1.878.492  | 3.180.713     | ( 1.467.678 )        | 0                                       | 2.771.293               |
| Þjónustumiðstöð.....                       | 0                             | 0                        | 241.314       | 241.314        | 207.662                     | 0                                      | 70.675                       | 27.989     | 306.326       | ( 12.502 )           | 0                                       | ( 77.515 )              |
| Samstarfsverkefni A hluta.....             | 0                             | 0                        | 505.868       | 505.868        | 421.489                     | 0                                      | 63.992                       | 19.901     | 505.382       | ( 243 )              | 0                                       | 243                     |
| Millifærslur A-hluta.....                  | ( 536.934 )                   |                          | ( 6.642.714 ) | ( 7.179.648 )  | 0                           | 0                                      | ( 7.179.648 )                | 0          | ( 7.179.648 ) | 0                    | 0                                       | 0                       |
| <b>A - hluti samtals</b>                   | 28.344.754                    | 3.533.239                | 5.513.955     | 37.391.949     | 16.792.950                  | 600.000                                | 16.159.809                   | 1.926.382  | 35.479.141    | ( 1.380.147 )        | 0                                       | 532.660                 |
| <b>Sjóðir í B - hluta</b>                  |                               |                          |               |                |                             |                                        |                              |            |               |                      |                                         |                         |
| Samveitur Garðabæjar.....                  | 0                             | 0                        | 1.644.781     | 1.644.781      | 241.283                     | 0                                      | 605.393                      | 257.769    | 1.104.445     | ( 261.489 )          | 0                                       | 278.847                 |
| Strikið 3.....                             | 0                             | 0                        | 190.882       | 190.882        | 0                           | 0                                      | 81.787                       | 12.393     | 94.181        | 77.995               | 0                                       | 174.696                 |
| Garðahús ehf.....                          | 0                             | 0                        | 65.016        | 65.016         | 0                           | 0                                      | 31.106                       | 29.127     | 60.233        | ( 46.570 )           | 0                                       | ( 41.787 )              |
| Samstarfsverkefni B hluta.....             | 0                             | 0                        | 2.248.481     | 2.248.481      | 547.598                     | 0                                      | 1.546.941                    | 64.694     | 2.159.233     | ( 31.692 )           | 3.236                                   | 60.791                  |
| Millifærslur B-hluta.....                  | 0                             |                          | 0             | 0              | 0                           | 0                                      | 0                            | 0          | 0             | 0                    | 0                                       | 0                       |
| <b>B - hluti samtals</b>                   | 0                             | 0                        | 4.149.159     | 4.149.159      | 788.881                     | 0                                      | 2.265.227                    | 363.983    | 3.418.091     | ( 261.757 )          | 3.236                                   | 472.547                 |
| Millifærslur AB-hluta.....                 | ( 44.622 )                    |                          | ( 1.102.510 ) | ( 1.147.131 )  | 0                           | 0                                      | ( 1.147.131 )                | 0          | ( 1.147.131 ) | 0                    | 0                                       | 0                       |
| <b>A og B hluti samtals</b>                | 28.300.133                    | 3.533.239                | 8.560.605     | 40.393.977     | 17.581.831                  | 600.000                                | 17.277.905                   | 2.290.364  | 37.750.101    | ( 1.641.904 )        | 3.236                                   | 1.005.208               |

| Efnahagsýfirlit 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          | 47.898.113  | 0               | 181.782                   | 0            | 48.079.895 | 0                    | 224.677   | 1.387.000               | 647.282                   | 0            | 50.338.853     |  |
| Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....         | 0          | 4.152.769   | 0               | 0                         | 0            | 4.152.769  | 8.650.635            | 0         | 0                       | 0                         | 0            | 12.803.404     |  |
| Vélar, áhöld og tæki .....                         | 0          | 1.802.809   | 8.090           | 54.485                    | 0            | 1.865.383  | 0                    | 29.947    | 0                       | 164.778                   | 0            | 2.060.109      |  |
| Leigðar eignir .....                               | 0          | 927.670     | 0               | 0                         | 0            | 927.670    | 0                    | 0         | 0                       | 0                         | 0            | 927.670        |  |
|                                                    | 0          | 54.781.360  | 8.090           | 236.267                   | 0            | 55.025.717 | 8.650.635            | 254.623   | 1.387.000               | 812.060                   | 0            | 66.130.036     |  |
| Áhættufjármunir og langtímakröfur:                 |            |             |                 |                           |              |            |                      |           |                         |                           |              |                |  |
| Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum ..... | 1.320.257  | 0           | 0               | 0 ( 104.359 )             | 1.215.898    | 0          | 0                    | 0         | 0                       | 22.065 ( 63.392 )         | 1.174.571    |                |  |
| Tekjuskattseign .....                              | 0          | 0           | 0               | 0                         | 0            | 0          | 0                    | 0         | 0                       | 0                         | 0            |                |  |
| Langtímakröfur .....                               | 0          | 2.513.598   | 0               | 0                         | 2.513.598    | 0          | 1.844.807            | 0         | 12.864                  | 0                         | 4.371.269    |                |  |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A .....         | 3.795.944  | 0           | 0               | 0 ( 3.795.944 )           | 0            | 0          | 0                    | 0         | 0                       | 0                         | 0            |                |  |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B .....         | 407.721    | 0           | 0               | 0                         | 407.721      | 0          | 0                    | 0         | 0                       | 0 ( 407.721 )             | 0            |                |  |
| Fyrirframgreiddur kostnaður .....                  | 656.001    | 0           | 0               | 9.768                     | 665.769      | 0          | 0                    | 0         | 0                       | 40.983                    | 706.752      |                |  |
|                                                    | 6.179.922  | 2.513.598   | 0               | 9.768 ( 3.900.303 )       | 4.802.985    | 0          | 1.844.807            | 0         | 75.912 ( 471.112 )      | 6.252.592                 |              |                |  |
| Fastafjármunir                                     | 6.179.922  | 57.294.958  | 8.090           | 246.035 ( 3.900.303 )     | 59.828.702   | 8.650.635  | 2.099.430            | 1.387.000 | 887.973 ( 471.112 )     | 72.382.628                |              |                |  |
| Veltufjármunir:                                    |            |             |                 |                           |              |            |                      |           |                         |                           |              |                |  |
| Birgðir.....                                       | 5.761      | 0           | 0               | 0                         | 5.761        | 0          | 0                    | 0         | 8.230                   | 0                         | 13.991       |                |  |
| Önnheimtar tekjur.....                             | 2.780.262  | 0           | 0               | 0                         | 2.780.262    | 2.419      | 0                    | 0         | 0                       | 0                         | 2.782.682    |                |  |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....         | 858.237    | 8.227.612   | 0               | 0 ( 9.085.849 )           | 0            | 2.342.202  | 897.771              | 0         | 0 ( 3.239.973 ) ( 0 )   | 0                         |              |                |  |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....         | 1.443.123  | 0           | 0               | 0                         | 1.443.123    | 0          | 0                    | 0         | 0 ( 1.443.123 )         | 0                         |              |                |  |
| Næsta árs afb. langtímakrafna.....                 | 0          | 0           | 0               | 0                         | 0            | 0          | 38.562               | 0         | 0                       | 0                         | 38.562       |                |  |
| Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....             | 1.397.179  | 0           | 0               | 0 ( 1.397.179 )           | 0            | 0          | 0                    | 0         | 0                       | 0                         | 0            |                |  |
| Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....             | 97.960     | 0           | 0               | 0                         | 97.960       | 0          | 0                    | 0         | 0 ( 97.960 )            | 0                         |              |                |  |
| Fyrirframgreiddur kostnaður.....                   | 41.051     | 0           | 0               | 0                         | 41.051       | 0          | 0                    | 0         | 2.256                   | 0                         | 43.307       |                |  |
| Aðrar skammtímakröfur.....                         | 192.859    | 0           | 0               | 13.119                    | 205.979      | 0          | 421                  | 0         | 27.567                  | 0                         | 233.966      |                |  |
| Verðbréf.....                                      | 0          | 0           | 0               | 0                         | 0            | 0          | 0                    | 0         | 0                       | 0                         | 0            |                |  |
| Handbært fé.....                                   | 1.323.558  | 0           | 0               | 53.541                    | 1.377.099    | 0          | 0                    | 0         | 282.361                 | 0                         | 1.659.460    |                |  |
| Veltufjármunir                                     | 8.139.991  | 8.227.612   | 0               | 66.661 ( 10.483.028 )     | 5.951.235    | 2.344.621  | 936.754              | 0         | 320.414 ( 4.781.057 )   | 4.771.968                 |              |                |  |
| Eignir samtals                                     | 14.319.913 | 65.522.570  | 8.090           | 312.696 ( 14.383.331 )    | 65.779.937   | 10.995.257 | 3.036.185            | 1.387.000 | 1.208.386 ( 5.252.169 ) | 77.154.595                |              |                |  |

| 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                 |                   |                   |                 |                           |                       |                   |                      |                  |                  |                           |                      |                   |
| <b>Eiginfjárreikningar:</b>                              |                   |                   |                 |                           |                       |                   |                      |                  |                  |                           |                      |                   |
| Eigið fé.....                                            | ( 5.009.945 )     | 31.806.742        | ( 850.148 )     | 240.273                   | ( 104.359 )           | 26.082.564        | 5.707.336            | 1.830.120        | ( 540.024 )      | 690.202                   | ( 63.392 )           | 33.706.805        |
| Hlutdeild minnihluta.....                                | 0                 | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 0                 | 0                    | 0                | 0                | ( 9.708 )                 | 0                    | ( 9.708 )         |
|                                                          | ( 5.009.945 )     | 31.806.742        | ( 850.148 )     | 240.273                   | ( 104.359 )           | 26.082.564        | 5.707.336            | 1.830.120        | ( 540.024 )      | 680.494                   | ( 63.392 )           | 33.697.097        |
| <b>Skuldbindingar:</b>                                   |                   |                   |                 |                           |                       |                   |                      |                  |                  |                           |                      |                   |
| Lífeyrisskuldbindingar.....                              | 4.902.872         | 0                 | 0               | ( 10.000 )                | 0                     | 4.892.872         | 0                    | 0                | 0                | 23.689                    | 0                    | 4.916.560         |
| Tekjuskattsskuldbinding.....                             | 0                 | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 0                 | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 0                 |
| Aðrar skuldbindingar.....                                | 0                 | 125.392           | 0               | 0                         | 0                     | 125.392           | 0                    | 0                | 0                | 39.396                    | 0                    | 164.788           |
|                                                          | 4.902.872         | 125.392           | 0               | ( 10.000 )                | 0                     | 5.018.264         | 0                    | 0                | 0                | 63.085                    | 0                    | 5.081.349         |
| <b>Langtímaskuldir:</b>                                  |                   |                   |                 |                           |                       |                   |                      |                  |                  |                           |                      |                   |
| Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir ..... | 472.967           | 25.342.409        | 0               | 12.711                    | 0                     | 25.828.087        | 5.110.669            | 677.690          | 468.420          | 270.239                   | 0                    | 32.355.106        |
| Leiguskuldir.....                                        | 0                 | 503.637           | 0               | 0                         | 0                     | 503.637           | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 503.637           |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....             | 0                 | 3.795.944         | 0               | 0                         | ( 3.795.944 )         | 0                 | 8                    | 407.713          | 0                | 0                         | ( 407.721 )          | ( 0 )             |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....             | 0                 | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 0                 | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 0                 |
|                                                          | 472.967           | 29.641.990        | 0               | 12.711                    | ( 3.795.944 )         | 26.331.724        | 5.110.677            | 1.085.403        | 468.420          | 270.239                   | ( 407.721 )          | 32.858.743        |
| <b>Skammtímaskuldir:</b>                                 |                   |                   |                 |                           |                       |                   |                      |                  |                  |                           |                      |                   |
| Skuldir við lánastofnanir.....                           | 0                 | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 0                 | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 0                 |
| Reiknuð fjárbörf.....                                    | 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.....                     | 8.227.612         | 0                 | 858.237         | 0                         | ( 9.085.849 )         | 0                 | 0                    | 0                | 1.443.123        | 0                         | ( 1.443.123 )        | 0                 |
| Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....                     | 3.239.973         | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 3.239.973         | 0                    | 0                | 0                | 0                         | ( 3.239.973 )        | 0                 |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda.....                 | 0                 | 2.278.920         | 0               | 1.452                     | 0                     | 2.280.372         | 162.805              | 19.404           | 13.252           | 27.180                    | 0                    | 2.503.014         |
| Næsta árs afborganir leiguskulda.....                    | 0                 | 147.208           | 0               | 0                         | 0                     | 147.208           | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 147.208           |
| Næsta árs afborganir skuldbindinga.....                  | 214.086           | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 214.086           | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 214.086           |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....             | 0                 | 1.397.179         | 0               | 0                         | ( 1.397.179 )         | 0                 | 0                    | 97.960           | 0                | 0                         | ( 97.960 )           | 0                 |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....             | 0                 | 0                 | 0               | 0                         | 0                     | 0                 | 0                    | 0                | 0                | 0                         | 0                    | 0                 |
| Aðrar skammtímaskuldir.....                              | 2.272.347         | 125.139           | 0               | 68.260                    | 0                     | 2.465.746         | 14.439               | 3.297            | 2.230            | 167.388                   | 0                    | 2.653.099         |
|                                                          | 13.954.019        | 3.948.445         | 858.237         | 69.712                    | ( 10.483.028 )        | 8.347.386         | 177.244              | 120.661          | 1.458.604        | 194.569                   | ( 4.781.057 )        | 5.517.407         |
| <b>Skuldir og skuldbindingar samtals</b>                 | <b>19.329.858</b> | <b>33.715.828</b> | <b>858.237</b>  | <b>72.423</b>             | <b>( 14.278.972 )</b> | <b>39.697.374</b> | <b>5.287.921</b>     | <b>1.206.064</b> | <b>1.927.024</b> | <b>527.893</b>            | <b>( 5.188.777 )</b> | <b>43.457.498</b> |
| <b>Eigið fé og skuldir samtals</b>                       | <b>14.319.913</b> | <b>65.522.570</b> | <b>8.090</b>    | <b>312.696</b>            | <b>( 14.383.331 )</b> | <b>65.779.937</b> | <b>10.995.257</b>    | <b>3.036.185</b> | <b>1.387.000</b> | <b>1.208.386</b>          | <b>( 5.252.169 )</b> | <b>77.154.595</b> |

| Sjóðstreymi 2028                                      |                            |               |                          |                 |               |                        |                            |                   |               |                |           |               |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|---------------|--------------------------|-----------------|---------------|------------------------|----------------------------|-------------------|---------------|----------------|-----------|---------------|
|                                                       | Samstarfsverkef ni A hluta |               |                          |                 |               | A - hluti              | Samstarfsverkef ni B hluta |                   |               | A og B - hluti |           |               |
|                                                       | Aðalsjóður                 | Eignasjóður   | Þjónustumiðstöð          | Millifærslur    |               |                        | Samveitur Garðabæjar       | Strikið 3         | Garðahús ehf. | Millifærslur   |           |               |
| Rekstrarhreyfingar:                                   |                            |               |                          |                 |               |                        |                            |                   |               |                |           |               |
| Niðurstaða ársins                                     | ( 2.161.360 )              | 2.771.293     | ( 77.515 )               | 243             | 0             | 532.660                | 278.847                    | 174.696           | ( 41.787 )    | 60.791         | 0         | 1.005.208     |
| Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:              |                            |               |                          |                 |               |                        |                            |                   |               |                |           |               |
| Afskriftir .....                                      | 0                          | 1.878.492     | 27.989                   | 19.901          | 0             | 1.926.382              | 257.769                    | 12.393            | 29.127        | 64.694         | 0         | 2.290.364     |
| Verðbætur og gengismunur .....                        | ( 145.423 )                | 830.092       | 0                        | 825             | 0             | 685.494                | 121.972                    | ( 15.417 )        | 12.062        | 5.708          | 0         | 809.818       |
| Byggingarréttur .....                                 | 0 ( 900.000 )              | 0             | 0                        | 0               | 0             | ( 900.000 )            | 0                          | 0                 | 0             | 0              | 0         | ( 900.000 )   |
| Hlutdeild minnihluta í afkomu .....                   | 0                          | 0             | 0                        | 0               | 0             | 0                      | 0                          | 0                 | 0 ( 3.236 )   | 0              | 0         | ( 3.236 )     |
| 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)                    | ( 1.706.784 )              | 4.579.876     | ( 49.526 )               | 20.969          | 0             | 2.844.535              | 658.587                    | 171.672           | ( 598 )       | 127.957        | 0         | 3.802.154     |
| Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:       |                            |               |                          |                 |               |                        |                            |                   |               |                |           |               |
| Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting .....           | 41.051                     | 0             | 0                        | 0               | 0             | 41.051                 | 0                          | 0                 | 0             | 516            | 0         | 41.567        |
| 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                        | 488             | 0             | 488                    | 0                          | 0                 | 0 ( 14.915 )  | 0              | 0         | ( 14.427 )    |
| Skammtímaskuldir, breyting .....                      | 0                          | 0             | 0                        | 0               | 0             | 0                      | 0                          | 0                 | 0             | 1.779          | 0         | 1.779         |
| 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                        | 488             | 0             | ( 147.766 )            | 0                          | 0                 | 0 ( 12.620 )  | 0              | 0         | ( 160.386 )   |
| Handbært fé frá (til) rekstrar                        | ( 1.855.038 )              | 4.579.876     | ( 49.526 )               | 21.457          | 0             | 2.696.769              | 658.587                    | 171.672           | ( 598 )       | 115.337        | 0         | 3.641.768     |
| Fjárfestingarhreyfingar:                              |                            |               |                          |                 |               |                        |                            |                   |               |                |           |               |
| Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....       | 0 ( 4.984.000 )            | 0             | ( 20.225 )               | 0               | 0             | ( 5.004.225 )          | ( 800.000 )                | 0                 | 0 ( 55.500 )  | 0              | 0         | ( 5.859.725 ) |
| Söluverð rekstrarfjármuna.....                        | 0                          | 0             | 0                        | 0               | 0             | 0                      | 0                          | 0                 | 0             | 0              | 0         | 0             |
| Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....                      | 0                          | 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                          | 900.000       | 0                        | 0               | 0             | 900.000                | 0                          | 0                 | 0             | 0              | 0         | 900.000       |
| 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                          | 36.461            | 0             | 0              | 0         | 36.461        |
| Langtímakröfur - A hluta.....                         | 1.359.744                  | 0             | 0                        | 0 ( 1.359.744 ) | 0             | 0                      | 0                          | 0                 | 0             | 0              | 0         | 0             |
| Langtímakröfur - B hluta.....                         | 95.335                     | 0             | 0                        | 0               | 0             | 95.335                 | 0                          | 0                 | 0             | 0 ( 95.335 )   | 0         | 0             |
| Skammtímakröfur, breyting.....                        | 0                          | 0             | 0                        | 0               | 0             | 0                      | 0                          | 0                 | 0             | 0              | 0         | 0             |
|                                                       | 1.415.078 ( 2.584.000 )    | 0             | ( 20.225 ) ( 1.359.744 ) | ( 2.548.890 )   | ( 800.000 )   | 36.461 ( 200.000 )     | ( 55.500 )                 | ( 95.335 )        | ( 3.663.264 ) |                |           |               |
| 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 .....                 | ( 49.526 ) ( 365.372 )     | 0             | 0                        | 414.897         | 0             | ( 531.222 ) ( 94.111 ) | 0                          | 0                 | 625.333       | 0              |           |               |
| Aðrar skammtímakröfur - B hluti .....                 | ( 213.472 )                | 0             | 0                        | 0               | ( 213.472 )   | 0                      | 0                          | 0                 | 213.472       | 0              |           |               |
| Skammtímaskuldir - A hluti .....                      | 365.372                    | 49.526        | ( 0 ) ( 414.897 )        | 0               | 0             | 0                      | 213.472                    | ( 0 ) ( 213.472 ) | ( 0 )         |                |           |               |
| Skammtímaskuldir - B hluti .....                      | 625.333                    | 0             | 0                        | 0               | 625.333       | 0                      | 0                          | 0                 | ( 625.333 )   | 0              |           |               |
| Tekin ný langtímalán.....                             | 0                          | 2.100.000     | 0                        | 0               | 2.100.000     | 800.000                | 0                          | 0                 | 0             | 0              | 2.900.000 |               |
| Afborganir langtímalána.....                          | 0 ( 2.154.282 )            | 0             | ( 1.537 )                | 0               | ( 2.155.819 ) | ( 127.365 ) ( 18.687 ) | ( 12.874 )                 | ( 26.579 )        | 0             | ( 2.341.324 )  |           |               |
| Afborganir leiguskulda.....                           | 0 ( 216.479 )              | 0             | 0                        | 0               | ( 216.479 )   | 0                      | 0                          | 0                 | 0             | ( 216.479 )    |           |               |
| Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta.....         | 0                          | ( 1.359.744 ) | 0                        | 1.359.744       | 0             | ( 0 ) ( 95.335 )       | 0                          | 0                 | 95.335        | ( 0 )          |           |               |
| Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta.....         | 0                          | 0             | 0                        | 0               | 0             | 0                      | 0                          | 0                 | 0             | 0              |           |               |
| Skammtímalán, breyting.....                           | 0                          | 0             | 0                        | 0               | 0             | 0                      | 0                          | 0                 | 0             | 0              |           |               |
|                                                       | 727.707 ( 1.995.876 )      | 49.526        | ( 1.537 )                | 1.359.744       | 139.563       | 141.413 ( 208.133 )    | 200.598                    | ( 26.579 )        | 95.335        | 342.197        |           |               |
| Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....                   | 287.748 ( 0 )              | 0             | ( 306 )                  | 0               | 287.442       | 0                      | 0                          | 0                 | 33.258        | 0              | 320.700   |               |
| Handbært fé í ársbyrjun .....                         | 1.035.810                  | 0             | ( 0 )                    | 53.847          | 1.089.657     | 0 ( 0 )                | 0                          | 0                 | 249.103       | 1.338.760      |           |               |
| Handbært fé í árslok                                  | 1.323.558 ( 0 )            | 0             | 53.541                   | 0               | 1.377.099     | 0                      | 0                          | 0                 | 282.361       | 0              | 1.659.460 |               |

| Málaflokkayfirlit 2029                     |                               |                          |                      |                      |                             |                                        |                              |                  |                      |                      |                                         |                         |
|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------------|-------------------------|
|                                            | Útsvar og<br>fasteignaskattur | Framlög<br>Jöfnunarsjóðs | Aðrar tekjur         | Tekjur samtals       | Laun og<br>launatengd gjöld | Lífeyris-<br>skuldbinding,<br>breyting | Annar rekstrar-<br>kostnaður | Afskriftir       | Samtals gjöld        | Fjármagnsliðir nettó | Framlög<br>hlutdeilda og<br>aðrir liðir | Rekstrar-<br>niðurstaða |
| <b>Aðalsjóður</b>                          |                               |                          |                      |                      |                             |                                        |                              |                  |                      |                      |                                         |                         |
| 00 - Skatttekjur.....                      | 30.730.062                    | 3.621.570                | 0                    | <b>34.351.632</b>    | 0                           | 0                                      | 0                            |                  | 0                    |                      |                                         | <b>34.351.632</b>       |
| 02 - Félagsþjónusta.....                   | 0                             | 0                        | 369.823              | <b>369.823</b>       | 2.058.482                   | 0                                      | 3.901.208                    |                  | <b>5.959.690</b>     |                      |                                         | ( <b>5.589.867</b> )    |
| 03 - Heilbrigðismál.....                   | 0                             | 0                        | 26.302               | <b>26.302</b>        | 0                           | 0                                      | 40.638                       |                  | <b>40.638</b>        |                      |                                         | ( <b>14.337</b> )       |
| 04 - Fræðslu- og uppeldismál.....          | 0                             | 0                        | 1.575.521            | <b>1.575.521</b>     | 11.927.104                  | 0                                      | 9.366.294                    |                  | <b>21.293.398</b>    |                      |                                         | ( <b>19.717.877</b> )   |
| 05 - Menningarmál.....                     | 0                             | 0                        | 54.677               | <b>54.677</b>        | 175.115                     | 0                                      | 355.786                      |                  | <b>530.902</b>       |                      |                                         | ( <b>476.224</b> )      |
| 06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....          | 0                             | 0                        | 732.477              | <b>732.477</b>       | 1.454.988                   | 0                                      | 3.599.054                    |                  | <b>5.054.041</b>     |                      |                                         | ( <b>4.321.564</b> )    |
| 07 - Brunamál og almannavarnir.....        | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 265.049                      |                  | <b>265.049</b>       |                      |                                         | ( <b>265.049</b> )      |
| 08 - Hreinlætismál.....                    | 0                             | 0                        | 599.017              | <b>599.017</b>       | 0                           | 0                                      | 626.766                      |                  | <b>626.766</b>       |                      |                                         | ( <b>27.750</b> )       |
| 09 - Skipulags- og byggingarmál.....       | 0                             | 0                        | 143.366              | <b>143.366</b>       | 211.013                     | 0                                      | 406.935                      |                  | <b>617.948</b>       |                      |                                         | ( <b>474.582</b> )      |
| 10 - Umferðar- og samgöngumál.....         | 0                             | 0                        | 1.039                | <b>1.039</b>         | 0                           | 0                                      | 2.446.502                    |                  | <b>2.446.502</b>     |                      |                                         | ( <b>2.445.463</b> )    |
| 11 - Umhverfismál.....                     | 0                             | 0                        | 147.247              | <b>147.247</b>       | 435.701                     | 0                                      | 477.492                      |                  | <b>913.194</b>       |                      |                                         | ( <b>765.947</b> )      |
| 13 - Atvinnumál.....                       | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 0                            |                  | <b>0</b>             |                      |                                         | 0                       |
| 20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....   | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 0                            |                  | <b>0</b>             |                      |                                         | 0                       |
| 21 - Sameiginlegur kostnaður.....          | 0                             | 0                        | 540.080              | <b>540.080</b>       | 1.051.816                   | 0                                      | 1.152.104                    |                  | <b>2.203.920</b>     |                      |                                         | ( <b>1.663.840</b> )    |
| 22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....   | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 600.000                                | 0                            |                  | <b>600.000</b>       |                      |                                         | ( <b>600.000</b> )      |
| 27 - Óreglulegir liðir.....                | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 0                            |                  | <b>0</b>             |                      | 0                                       | 0                       |
| 28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld..... | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 0                            |                  | <b>0</b>             | 41.353               |                                         | <b>41.353</b>           |
| <b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>            | 30.730.062                    | 3.621.570                | 4.189.549            | <b>38.541.181</b>    | 17.314.220                  | 600.000                                | 22.637.829                   | 0                | <b>40.552.048</b>    | 41.353               | 0                                       | ( <b>1.969.514</b> )    |
| Eignasjóður.....                           | 0                             | 0                        | 7.605.176            | <b>7.605.176</b>     | 70.174                      | 0                                      | 1.254.743                    | 2.014.718        | <b>3.339.635</b>     | ( <b>1.436.213</b> ) | 0                                       | <b>2.829.328</b>        |
| Þjónustumiðstöð.....                       | 0                             | 0                        | 247.347              | <b>247.347</b>       | 220.646                     | 0                                      | 72.442                       | 8.090            | <b>301.177</b>       | ( <b>13.316</b> )    | 0                                       | ( <b>67.147</b> )       |
| Samstarfsverkefni A hluta.....             | 0                             | 0                        | 518.084              | <b>518.084</b>       | 432.168                     | 0                                      | 64.639                       | 20.791           | <b>517.598</b>       | ( <b>243</b> )       | 0                                       | <b>243</b>              |
| Millifærslur A-hluta.....                  | ( <b>571.296</b> )            |                          | ( <b>6.808.782</b> ) | ( <b>7.380.079</b> ) | 0                           | 0                                      | ( <b>7.380.079</b> )         | 0                | ( <b>7.380.079</b> ) | 0                    | 0                                       | 0                       |
| <b>A - hluti samtals</b>                   | <b>30.158.765</b>             | <b>3.621.570</b>         | <b>5.751.373</b>     | <b>39.531.709</b>    | <b>18.037.207</b>           | <b>600.000</b>                         | <b>16.649.575</b>            | <b>2.043.598</b> | <b>37.330.380</b>    | ( <b>1.408.419</b> ) | 0                                       | <b>792.910</b>          |
| <b>Sjóðir í B - hluta</b>                  |                               |                          |                      |                      |                             |                                        |                              |                  |                      |                      |                                         |                         |
| Samveitur Garðabæjar.....                  | 0                             | 0                        | 1.685.900            | <b>1.685.900</b>     | 256.369                     | 0                                      | 620.528                      | 277.603          | <b>1.154.500</b>     | ( <b>283.046</b> )   | 0                                       | <b>248.355</b>          |
| Strikið 3.....                             | 0                             | 0                        | 195.654              | <b>195.654</b>       | 0                           | 0                                      | 83.832                       | 12.393           | <b>96.225</b>        | 83.508               | 0                                       | <b>182.936</b>          |
| Garðahús ehf.....                          | 0                             | 0                        | 66.641               | <b>66.641</b>        | 0                           | 0                                      | 31.883                       | 34.189           | <b>66.073</b>        | ( <b>49.740</b> )    | 0                                       | ( <b>49.171</b> )       |
| Samstarfsverkefni B hluta.....             | 0                             | 0                        | 2.280.979            | <b>2.280.979</b>     | 554.850                     | 0                                      | 1.562.790                    | 66.101           | <b>2.183.742</b>     | ( <b>32.480</b> )    | 3.236                                   | <b>67.993</b>           |
| Millifærslur B-hluta.....                  | 0                             | 0                        | 0                    | <b>0</b>             | 0                           | 0                                      | 0                            | 0                | <b>0</b>             | 0                    | 0                                       | 0                       |
| <b>B - hluti samtals</b>                   | <b>0</b>                      | <b>0</b>                 | <b>4.229.175</b>     | <b>4.229.175</b>     | <b>811.219</b>              | <b>0</b>                               | <b>2.299.033</b>             | <b>390.287</b>   | <b>3.500.539</b>     | ( <b>281.757</b> )   | <b>3.236</b>                            | <b>450.114</b>          |
| Millifærslur AB-hluta.....                 | ( <b>47.477</b> )             |                          | ( <b>1.130.072</b> ) | ( <b>1.177.550</b> ) | 0                           | 0                                      | ( <b>1.177.550</b> )         | 0                | ( <b>1.177.550</b> ) | 0                    | 0                                       | 0                       |
| <b>A og B hluti samtals</b>                | <b>30.111.288</b>             | <b>3.621.570</b>         | <b>8.850.476</b>     | <b>42.583.334</b>    | <b>18.848.426</b>           | <b>600.000</b>                         | <b>17.771.058</b>            | <b>2.433.885</b> | <b>39.653.370</b>    | ( <b>1.690.177</b> ) | <b>3.236</b>                            | <b>1.243.024</b>        |

| Efnahagsyfirlit 2029                               |            |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |                |
|----------------------------------------------------|------------|-------------|-----------------|---------------------------|----------------|------------|----------------------|-----------|---------------|---------------------------|----------------|
|                                                    | Aðalsjóður | Eignasjóður | Þjónustumiðstöð | Samstarfsverkefni A hluta | Millifærslur   | A - hluti  | Samveitur Garðabæjar | Strikið 3 | Garðahús ehf. | Samstarfsverkefni B hluta | A og B - hluti |
| <b>Efnahagsreikningur - Eignir</b>                 |            |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |                |
| <b>Fastafjármunir:</b>                             |            |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |                |
| Varanlegir rekstrarfjármunir:                      |            |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |                |
| Fasteignir og lóðir .....                          | 0          | 49.537.601  | 0               | 182.761                   | 0              | 49.720.362 | 0                    | 214.952   | 1.552.810     | 671.879                   | 52.160.003     |
| Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....         | 0          | 4.272.011   | 0               | 0                         | 0              | 4.272.011  | 9.173.032            | 0         | 0             | 0                         | 13.445.043     |
| Vélar, áhöld og tæki .....                         | 0          | 1.951.300   | 0               | 52.970                    | 0              | 2.004.270  | 0                    | 27.279    | 0             | 128.667                   | 2.160.216      |
| Leigðar eignir .....                               | 0          | 919.731     | 0               | 0                         | 0              | 919.731    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 919.731        |
|                                                    | 0          | 56.680.642  | 0               | 235.731                   | 0              | 56.916.374 | 9.173.032            | 242.230   | 1.552.810     | 800.546                   | 68.684.993     |
| Áhættufjármunir og langtímakröfur:                 |            |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |                |
| Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum ..... | 1.360.257  | 0           | 0               | 0                         | ( 104.359 )    | 1.255.898  | 0                    | 0         | 0             | 22.065                    | 1.214.571      |
| Tekjuskattseign .....                              | 0          | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0              |
| Langtímakröfur .....                               | 0          | 2.513.598   | 0               | 0                         | 0              | 2.513.598  | 0                    | 1.851.401 | 0             | 12.864                    | 4.377.863      |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A .....         | 2.458.734  | 0           | 0               | 0                         | ( 2.458.734 )  | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0              |
| Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B .....         | 317.504    | 0           | 0               | 0                         | 0              | 317.504    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0              |
| Fyrirframgreiddur kostnaður .....                  | 614.950    | 0           | 0               | 9.768                     | 0              | 624.718    | 0                    | 0         | 0             | 40.450                    | 665.167        |
|                                                    | 4.751.446  | 2.513.598   | 0               | 9.768                     | ( 2.563.093 )  | 4.711.718  | 0                    | 1.851.401 | 0             | 75.379                    | 6.257.601      |
| <b>Fastafjármunir</b>                              | 4.751.446  | 59.194.240  | 0               | 245.499                   | ( 2.563.093 )  | 61.628.092 | 9.173.032            | 2.093.631 | 1.552.810     | 875.925                   | 74.942.594     |
| <b>Veltufjármunir:</b>                             |            |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |                |
| Birgðir.....                                       | 5.761      | 0           | 0               | 0                         | 0              | 5.761      | 0                    | 0         | 0             | 8.230                     | 13.991         |
| Önnheimtar tekjur.....                             | 2.780.262  | 0           | 0               | 0                         | 0              | 2.780.262  | 2.419                | 0         | 0             | 0                         | 2.782.682      |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....         | 917.295    | 9.007.858   | 0               | 0                         | ( 9.925.154 )  | 0          | 2.039.607            | 995.314   | 0             | ( 3.034.920 )             | 0              |
| Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....         | 1.659.646  | 0           | 0               | 0                         | 0              | 1.659.646  | 0                    | 0         | 0             | ( 1.659.646 )             | 0              |
| Næsta árs afb. langtímakrafna.....                 | 0          | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 39.526    | 0             | 0                         | 39.526         |
| Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....             | 1.432.108  | 0           | 0               | 0                         | ( 1.432.108 )  | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0              |
| Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....             | 100.409    | 0           | 0               | 0                         | 0              | 100.409    | 0                    | 0         | 0             | ( 100.409 )               | 0              |
| Fyrirframgreiddur kostnaður.....                   | 41.051     | 0           | 0               | 0                         | 0              | 41.051     | 0                    | 0         | 0             | 2.256                     | 43.307         |
| Aðrar skammtímakröfur.....                         | 192.859    | 0           | 0               | 12.631                    | 0              | 205.491    | 0                    | 421       | 0             | 45.264                    | 251.176        |
| Verðbréf.....                                      | 0          | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0              |
| Handbært fé.....                                   | 1.467.274  | 0           | 0               | 54.096                    | 0              | 1.521.370  | 0                    | 0         | 0             | 321.544                   | 1.842.914      |
| <b>Veltufjármunir</b>                              | 8.596.667  | 9.007.859   | 0               | 66.727                    | ( 11.357.262 ) | 6.313.991  | 2.042.026            | 1.035.261 | 0             | 377.294                   | 4.973.595      |
| <b>Eignir samtals</b>                              | 13.348.112 | 68.202.099  | 0               | 312.227                   | ( 13.920.355 ) | 67.942.082 | 11.215.058           | 3.128.892 | 1.552.810     | 1.253.219                 | 79.916.190     |

| Efnahagsyfirlit 2029                                     |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
|----------------------------------------------------------|---------------|-------------|-----------------|---------------------------|----------------|------------|----------------------|-----------|---------------|---------------------------|---------------|----------------|
|                                                          | Aðalsjóður    | Eignasjóður | Þjónustumiðstöð | Samstarfsverkefni A hluta | Millifærslur   | A - hluti  | Samveitur Garðabæjar | Strikið 3 | Garðahús ehf. | Samstarfsverkefni B hluta | Millifærslur  | A og B - hluti |
| <b>Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir</b>          |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| <b>Eiginfjárreikningar:</b>                              |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Eigið fé.....                                            | ( 6.979.458 ) | 34.636.070  | ( 917.295 )     | 240.516                   | ( 104.359 )    | 26.875.473 | 5.955.691            | 2.013.057 | ( 589.196 )   | 758.195                   | ( 63.392 )    | 34.949.829     |
| Hlutdeild minnihluta.....                                | 0             | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | ( 12.944 )                | 0             | ( 12.944 )     |
|                                                          | ( 6.979.458 ) | 34.636.070  | ( 917.295 )     | 240.516                   | ( 104.359 )    | 26.875.473 | 5.955.691            | 2.013.057 | ( 589.196 )   | 745.251                   | ( 63.392 )    | 34.936.885     |
| <b>Skuldbindingar:</b>                                   |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Lífeyrisskuldbindingar.....                              | 5.308.215     | 0           | 0               | ( 10.000 )                | 0              | 5.298.215  | 0                    | 0         | 0             | 23.689                    | 0             | 5.321.903      |
| Tekjuskattskuldbinding.....                              | 0             | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
| Aðrar skuldbindingar.....                                | 0             | 125.392     | 0               | 0                         | 0              | 125.392    | 0                    | 0         | 0             | 39.396                    | 0             | 164.788        |
|                                                          | 5.308.215     | 125.392     | 0               | ( 10.000 )                | 0              | 5.423.607  | 0                    | 0         | 0             | 63.085                    | 0             | 5.486.691      |
| <b>Langtímaskuldir:</b>                                  |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir ..... | 484.791       | 26.467.483  | 0               | 11.914                    | 0              | 26.964.189 | 5.078.045            | 674.743   | 466.547       | 247.970                   | 0             | 33.431.494     |
| Leiguskuldir.....                                        | 0             | 365.340     | 0               | 0                         | 0              | 365.340    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 365.340        |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....             | 0             | 2.458.734   | 0               | 0                         | ( 2.458.734 )  | 0          | 8                    | 317.496   | 0             | 0                         | ( 317.504 )   | ( 0 )          |
| Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....             | 0             | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
|                                                          | 484.791       | 29.291.558  | 0               | 11.914                    | ( 2.458.734 )  | 27.329.529 | 5.078.053            | 992.240   | 466.547       | 247.970                   | ( 317.504 )   | 33.796.834     |
| <b>Skammtímaskuldir:</b>                                 |               |             |                 |                           |                |            |                      |           |               |                           |               |                |
| Skuldir við lánastofnanir.....                           | 0             | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
| Reiknuð fjárbörf.....                                    | 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.....                     | 9.007.858     | 0           | 917.295         | 0                         | ( 9.925.154 )  | 0          | 0                    | 0         | 1.659.646     | 1                         | ( 1.659.646 ) | ( 0 )          |
| Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....                     | 3.034.920     | 0           | 0               | 0                         | 0              | 3.034.920  | 0                    | 0         | 0             | 0                         | ( 3.034.920 ) | 0              |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda.....                 | 0             | 2.440.943   | 0               | 1.537                     | 0              | 2.442.480  | 166.876              | 19.889    | 13.583        | 27.702                    | 0             | 2.670.530      |
| Næsta árs afborganir leiguskulda.....                    | 0             | 150.888     | 0               | 0                         | 0              | 150.888    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 150.888        |
| Næsta árs afborganir skuldbindinga.....                  | 219.439       | 0           | 0               | 0                         | 0              | 219.439    | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 219.439        |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....             | 0             | 1.432.108   | 0               | 0                         | ( 1.432.108 )  | 0          | 0                    | 100.409   | 0             | 0                         | ( 100.409 )   | ( 0 )          |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....             | 0             | 0           | 0               | 0                         | 0              | 0          | 0                    | 0         | 0             | 0                         | 0             | 0              |
| Aðrar skammtímaskuldir.....                              | 2.272.347     | 125.139     | 0               | 68.260                    | 0              | 2.465.746  | 14.439               | 3.297     | 2.230         | 169.212                   | 0             | 2.654.922      |
|                                                          | 14.534.565    | 4.149.078   | 917.295         | 69.797                    | ( 11.357.262 ) | 8.313.473  | 181.314              | 123.595   | 1.675.458     | 196.914                   | ( 4.794.976 ) | 5.695.779      |
| <b>Skuldir og skuldbindingar samtals</b>                 | 20.327.571    | 33.566.028  | 917.295         | 71.711                    | ( 13.815.996 ) | 41.066.609 | 5.259.367            | 1.115.835 | 2.142.006     | 507.968                   | ( 5.112.480 ) | 44.979.305     |
| <b>Eigið fé og skuldir samtals</b>                       | 13.348.112    | 68.202.099  | 0               | 312.227                   | ( 13.920.355 ) | 67.942.082 | 11.215.058           | 3.128.892 | 1.552.810     | 1.253.219                 | ( 5.175.872 ) | 79.916.190     |

| Sjóðstreymi 2029                                      |                         |             |                            |                               |              |                           |                         |               |               |                               |              |                |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|----------------------------|-------------------------------|--------------|---------------------------|-------------------------|---------------|---------------|-------------------------------|--------------|----------------|
|                                                       | Aðalsjóður              | Eignasjóður | Þjónustumiðstöð            | Samstarfsverkef<br>ni A hluta | Millifærslur | A - hluti                 | Samveitur<br>Garðabæjar | Strikið 3     | Garðahús ehf. | Samstarfsverkef<br>ni B hluta | Millifærslur | A og B - hluti |
| Rekstrarhreyfingar:                                   |                         |             |                            |                               |              |                           |                         |               |               |                               |              |                |
| Niðurstaða ársins                                     | ( 1.969.514 )           | 2.829.328   | ( 67.147 )                 | 243                           | 0            | 792.910                   | 248.355                 | 182.936       | ( 49.171 )    | 67.993                        | 0            | 1.243.024      |
| Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:              |                         |             |                            |                               |              |                           |                         |               |               |                               |              |                |
| Afskriftir .....                                      | 0                       | 2.014.718   | 8.090                      | 20.791                        | 0            | 2.043.598                 | 277.603                 | 12.393        | 34.189        | 66.101                        | 0            | 2.433.885      |
| Verðbætur og gengismunur .....                        | ( 111.957 )             | 819.404     | 0                          | 825                           | 0            | 708.272                   | 131.837                 | ( 17.758 )    | 12.042        | 5.708                         | 0            | 840.101        |
| Byggingarréttur .....                                 | 0 ( 600.030 )           | 0           | 0                          | 0                             | 0            | ( 600.030 )               | 0                       | 0             | 0             | 0                             | 0            | ( 600.030 )    |
| Hlutdeild minnihluta í afkomu .....                   | 0                       | 0           | 0                          | 0                             | 0            | 0                         | 0                       | 0             | 0 ( 3.236 )   | 0                             | 0            | ( 3.236 )      |
| 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)                    | ( 1.481.470 )           | 5.063.420   | ( 59.058 )                 | 21.859                        | 0            | 3.544.750                 | 657.795                 | 177.572       | ( 2.940 )     | 136.566                       | 0            | 4.513.744      |
| Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:       |                         |             |                            |                               |              |                           |                         |               |               |                               |              |                |
| Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting .....           | 41.051                  | 0           | 0                          | 0                             | 0            | 41.051                    | 0                       | 0             | 0             | 533                           | 0            | 41.584         |
| 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                          | 488                           | 0            | 488                       | 0                       | 0             | 0 ( 17.697 )  | 0                             | 0            | ( 17.209 )     |
| Skammtímaskuldir, breyting .....                      | 0                       | 0           | 0                          | 0                             | 0            | 0                         | 0                       | 0             | 0             | 1.823                         | 0            | 1.823          |
| 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                          | 488                           | 0            | ( 147.766 )               | 0                       | 0             | 0 ( 15.341 )  | 0                             | 0            | ( 163.107 )    |
| Handbært fé frá (til) rekstrar                        | ( 1.629.724 )           | 5.063.420   | ( 59.058 )                 | 22.347                        | 0            | 3.396.984                 | 657.795                 | 177.572       | ( 2.940 )     | 121.226                       | 0            | 4.350.638      |
| Fjárfestingarhreyfingar:                              |                         |             |                            |                               |              |                           |                         |               |               |                               |              |                |
| Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....       | 0 ( 5.414.000 )         | 0           | 0 ( 20.255 )               | 0                             | 0            | ( 5.434.255 )             | ( 800.000 )             | 0             | 0 ( 54.587 )  | 0                             | 0            | ( 6.288.842 )  |
| Söluverð rekstrarfjármuna.....                        | 0                       | 0           | 0                          | 0                             | 0            | 0                         | 0                       | 0             | 0             | 0                             | 0            | 0              |
| Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....                      | 0                       | 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                       | 600.030     | 0                          | 0                             | 0            | 600.030                   | 0                       | 0             | 0             | 0                             | 0            | 600.030        |
| 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                       | 39.044        | 0 ( 0 )       | 0                             | 0            | 39.044         |
| Langtímakröfur - A hluta.....                         | 1.414.643               | 0           | 0                          | 0 ( 1.414.643 )               | 0            | 0                         | 0                       | 0             | 0             | 0                             | 0            | 0              |
| Langtímakröfur - B hluta.....                         | 99.185                  | 0           | 0                          | 0                             | 0            | 99.185                    | 0                       | 0             | 0             | 0 ( 99.185 )                  | 0            | 0              |
| Skammtímakröfur, breyting.....                        | 0                       | 0           | 0                          | 0                             | 0            | 0                         | 0                       | 0             | 0             | 0                             | 0            | 0              |
|                                                       | 1.473.828 ( 3.313.970 ) | 0           | 0 ( 20.255 ) ( 1.414.643 ) | ( 3.275.040 )                 | ( 800.000 )  | 39.044 ( 200.000 )        | ( 54.587 )              | ( 99.185 )    | ( 4.389.768 ) |                               |              |                |
| 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 .....                 | ( 59.058 ) ( 780.247 )  | 0           | 0                          | 839.304                       | 0            | 302.595 ( 97.542 )        | 0                       | 0             | ( 205.053 )   | 0                             | 0            | 0              |
| Aðrar skammtímakröfur - B hluti .....                 | ( 216.523 )             | 0           | 0                          | 0                             | ( 216.523 )  | 0                         | 0                       | 0             | 0             | 216.523                       | 0            | 0              |
| Skammtímaskuldir - A hluti .....                      | 780.247                 | 0           | 59.058                     | 0 ( 839.304 )                 | 0            | 0                         | 0                       | 216.523       | 0 ( 216.523 ) | 0                             | 0            | 0              |
| Skammtímaskuldir - B hluti .....                      | ( 205.053 )             | 0           | 0                          | 0                             | ( 205.053 )  | 0                         | 0                       | 0             | 0             | 205.053                       | 0            | 0              |
| Tekin ný langtímalán.....                             | 0                       | 2.900.000   | 0                          | 0                             | 0            | 2.900.000                 | 0                       | 0             | 0             | 0                             | 0            | 2.900.000      |
| Afborganir langtímalána.....                          | 0 ( 2.303.672 )         | 0           | 0 ( 1.537 )                | 0                             | 0            | ( 2.305.209 ) ( 160.390 ) | ( 19.889 ) ( 13.583 )   | ( 27.456 )    | 0             | ( 2.526.528 )                 | 0            | ( 2.526.528 )  |
| Afborganir leiguskulda.....                           | 0 ( 150.888 )           | 0           | 0                          | 0                             | 0            | ( 150.888 )               | 0                       | 0             | 0             | 0                             | 0            | ( 150.888 )    |
| Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta.....         | 0 ( 1.414.643 )         | 0           | 0                          | 1.414.643                     | 0            | 0                         | 0 ( 99.185 )            | 0             | 0             | 99.185                        | ( 0 )        | 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              |
|                                                       | 299.613 ( 1.749.450 )   | 59.058      | ( 1.537 )                  | 1.414.643                     | 22.327       | 142.205 ( 216.616 )       | 202.940                 | ( 27.456 )    | 99.185        | 222.584                       |              |                |
| Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....                   | 143.717                 | 0 ( 0 )     | 555                        | 0                             | 144.271      | ( 0 )                     | 0 ( 0 )                 | 39.183        | 0             | 183.454                       |              |                |
| Handbært fé í ársbyjun .....                          | 1.323.558 ( 0 )         | 0           | 53.541                     | 0                             | 1.377.099    | 0                         | 0                       | 282.361       | 0             | 1.659.460                     |              |                |
| Handbært fé í árslok                                  | 1.467.274               | 0 ( 0 )     | 54.096                     | 0                             | 1.521.370    | ( 0 )                     | 0                       | 321.544       | 0             | 1.842.914                     |              |                |