

Garðabær

Fjárhagsáætlun 2025 - 2028

Fyrri umræða 7. nóvember 2024

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 2025

Málaflokkayfirlit 2025	17
Efnahagsyfirlit 2025	18
Sjóðstreymisyfirlit 2025	20

Sundurliðanir 2026

Málaflokkayfirlit 2026	21
Efnahagsyfirlit 2026	22
Sjóðstreymisyfirlit 2026	24

Sundurliðanir 2027

Málaflokkayfirlit 2027	25
Efnahagsyfirlit 2027	26
Sjóðstreymisyfirlit 2027	28

Sundurliðanir 2028

Málaflokkayfirlit 2028	29
Efnahagsyfirlit 2028	30
Sjóðstreymisyfirlit 2028	32

Garðabær						
Samstæðuyfirlit	A hluti			A og B hluti		
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025
Rekstrarreikningur						
Rekstrartekjur:						
Útsvar og fasteignaskattur.....	18.253.718	20.811.159	22.590.798	18.216.373	20.772.959	22.549.331
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	2.099.363	2.811.006	2.768.087	2.099.363	2.811.006	2.768.087
Aðrar tekjur.....	6.668.779	3.639.407	3.965.173	8.829.881	5.758.330	6.584.440
	27.021.860	27.261.572	29.324.058	29.145.616	29.342.295	31.901.858
Rekstrargjöld:						
Laun og launatengd gjöld.....	11.524.310	12.076.534	13.022.999	12.077.021	12.712.639	13.727.005
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	484.244	434.100	450.000	504.104	434.100	450.000
Annar rekstrarkostnaður.....	10.370.478	11.051.504	12.482.067	11.032.028	11.664.003	13.439.748
	22.379.033	23.562.138	25.955.066	23.613.153	24.810.742	27.616.753
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	4.642.827	3.699.433	3.368.992	5.532.463	4.531.553	4.285.105
Afskriftir.....	(1.335.326)	(1.478.640)	(1.682.104)	(1.584.816)	(1.745.925)	(1.976.925)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda	3.307.500	2.220.793	1.686.888	3.947.647	2.785.628	2.308.180
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):	(2.177.737)	(2.127.036)	(1.574.607)	(2.305.264)	(2.311.520)	(1.839.633)
Rekstrarniðurstaða án framlaga	1.129.763	93.757	112.281	1.642.383	474.108	468.546
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага.....	0	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	1.129.763	93.757	112.281	1.642.383	474.108	468.546

Garðabær						
Samstæðuyfirlit	A hluti			A og B hluti		
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025
Efnahagsreikningur - Eignir						
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir og lóðir	39.016.577	41.046.711	43.093.989	40.275.251	42.611.021	44.862.858
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	3.155.811	3.327.169	3.501.867	9.636.894	10.423.110	10.998.761
Vélar, áhöld og tæki	1.061.337	1.239.744	1.367.093	1.360.816	1.538.648	1.662.716
Leigðar eignir	1.157.074	1.149.135	1.141.196	1.157.074	1.149.135	1.141.196
	44.390.799	46.762.759	49.104.145	52.430.035	55.721.914	58.665.531
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	913.264	953.264	993.264	852.098	892.098	932.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	2.727.047	2.727.047	2.727.047	4.445.677	4.533.304	4.579.684
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	829.726	707.452	647.884	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	871.005	829.954	788.903	916.091	875.040	831.805
	5.341.042	5.217.717	5.157.098	6.213.865	6.300.441	6.343.587
Fastafjármunir samtals	49.731.841	51.980.476	54.261.242	58.643.900	62.022.356	65.009.119
Veltufjármunir:						
Birgðir	5.494	5.494	5.494	13.580	14.193	14.193
Óinnheimtar tekjur	4.229.011	2.029.011	2.029.011	4.229.011	2.029.011	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	2.689.820	654.409	858.113	0	0	0
Næsta árs afborganir langtímakrafna	0	0	0	28.610	22.767	23.639
Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt.	159.914	82.648	87.159	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	41.051	41.051	41.051	43.195	43.195	43.195
Áðrar skammtímakröfur	177.209	176.748	176.276	286.071	285.667	287.818
Verðbréf	0	0	0	0	0	0
Handbært fé	113.579	135.874	298.479	164.954	172.981	376.815
Veltufjármunir samtals	7.416.078	3.125.234	3.495.582	4.765.422	2.567.815	2.774.672
Eignir samtals	57.147.918	55.105.710	57.756.825	63.409.322	64.590.171	67.783.791

Garðabær						
Samstæðuyfirlit	A hluti			A og B hluti		
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	21.693.325	21.787.082	21.899.363	26.777.601	27.251.709	27.720.255
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0
	21.693.325	21.787.082	21.899.363	26.777.601	27.251.709	27.720.255
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	3.717.960	3.951.397	4.204.266	3.736.308	3.971.258	4.224.127
Tekjuskattskuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	37.142	37.142	37.142
	3.717.960	3.951.397	4.204.266	3.773.450	4.008.400	4.261.269
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir.....	17.819.734	18.813.118	20.727.355	19.197.224	23.212.009	26.155.271
Leiguskuldir.....	1.319.540	1.277.321	1.111.709	1.319.540	1.277.321	1.111.709
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
	19.139.274	20.090.439	21.839.064	20.516.764	24.489.330	27.266.980
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir.....	7.060.997	3.337.931	2.687.931	7.060.997	3.337.931	2.687.931
Reiknuð fjárförf.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	522.438	886.129	1.773.569	0 (0)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.482.982	1.564.276	1.844.478	1.532.721	1.719.619	2.041.732
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	250.012	203.554	215.427	250.012	203.554	215.427
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	189.305	200.663	208.489	190.818	200.663	208.489
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0 (0)	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	3.091.624	3.084.238	3.084.238	3.306.959	3.378.964	3.381.706
	12.597.359	9.276.792	9.814.132	12.341.507	8.840.732	8.535.285
Skuldir og skuldbindingar samtals	35.454.593	33.318.628	35.857.462	36.631.721	37.338.462	40.063.535
Eigið fé og skuldir samtals	57.147.918	55.105.710	57.756.825	63.409.322	64.590.171	67.783.791

Garðabær						
Samstæðuyfirlit	A hluti			A og B hluti		
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025
Sjóðstreymisýfirlit						
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	1.129.763	93.757	112.281	1.642.383	474.108	468.546
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	1.335.327	1.478.640	1.682.104	1.584.814	1.745.925	1.976.925
Verðbætur og gengismunur	1.340.157	1.188.465	845.242	1.395.001	1.310.665	1.006.997
Byggingarréttur	(4.475.983)	(1.300.000)	(1.200.000)	(4.475.983)	(1.300.000)	(1.200.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	(2.669)	0	0	(3.848)	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0
Breyting á líffeyrisskuldbindingum	484.244	434.100	450.000	504.104	434.100	450.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	685	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(189.160)	1.894.962	1.889.626	647.157	2.664.798	2.702.469
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	41.051	41.051	43.195	41.051	43.234
Birgðir, breyting	246	0	0	1.384	(613)	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	(1.769.644)	2.200.000	0	(1.769.535)	2.200.000	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	(75.349)	461	472	(123.054)	404	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	709.694	(7.386)	0	730.912	72.005	2.742
Greiðslur vegna líffeyrisskuldbindinga	(173.721)	(189.305)	(189.305)	(173.721)	(189.305)	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	2.897	0	0
	(1.267.722)	2.044.821	(147.782)	(1.287.922)	2.123.542	(145.480)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	(1.456.883)	3.939.783	1.741.844	(640.765)	4.788.339	2.556.989
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(9.795.223)	(5.805.600)	(5.523.490)	(10.975.696)	(6.792.804)	(6.220.542)
Söluverð rekstrarfjármuna	4.505	0	0	4.505	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði	0	(45.000)	0	(137.070)	(245.000)	(200.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis	0	0	0	3.804	0	0
Gatnagerðargjöld	1.266.055	2.000.000	1.500.000	1.266.055	2.000.000	1.500.000
Byggingarréttur	4.475.983	1.300.000	1.200.000	4.475.983	1.300.000	1.200.000
Eignarhlutir í félögum, breyting	(92.206)	(40.000)	(40.000)	(92.206)	(40.000)	(40.000)
Langtímakröfur, breyting	0	0	0	27.636	21.740	23.203
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting	157.550	251.590	84.260	0	0	0
Skammtímakröfur, breyting	(57.861)	0	0	(59.371)	0	0
	(4.041.197)	(2.339.010)	(2.779.230)	(5.486.361)	(3.756.064)	(3.737.339)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Framlög frá eigin fyrirtækjum	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting	(610.226)	2.399.102	683.736	0	0	(0)
Tekin ný langtímalán	4.000.000	1.500.000	3.000.000	4.000.000	4.500.000	4.025.541
Afborganir langtímalána	(1.654.813)	(1.571.664)	(1.622.252)	(1.702.232)	(1.618.333)	(1.779.864)
Afborganir leiguskulda	(231.048)	(182.850)	(211.493)	(231.048)	(182.850)	(211.493)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting	0	0	0	0	(0)	0
Skammtímalán, breyting	4.015.177	(3.723.066)	(650.000)	4.015.177	(3.723.066)	(650.000)
	5.519.090	(1.578.478)	1.199.991	6.081.897	(1.024.249)	1.384.184
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	21.010	22.295	162.605	(45.229)	8.027	203.834
Handbært fé (fjárbörf) í årsbyrjun	92.569	113.579	135.874	210.183	164.954	172.981
Handbært fé (fjárbörf) í árslok	113.579	135.874	298.479	164.954	172.981	376.815

Sveitarsjóður - A hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Rekstrarreikningur						
Rekstrartekjur						
Útsvar og fasteignaskattur.....	18.253.718	20.811.159	22.590.798	24.058.847	25.510.176	27.041.161
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	2.099.363	2.811.006	2.768.087	2.845.593	2.916.733	2.989.652
Aðrar tekjur.....	6.668.779	3.639.407	3.965.173	4.676.198	4.793.103	4.912.930
	27.021.860	27.261.572	29.324.058	31.580.639	33.220.012	34.943.743
Rekstrargjöld						
Laun og launategd gjöld.....	11.524.310	12.076.534	13.022.999	14.097.686	14.945.792	15.931.670
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	484.244	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Annar rekstrarkostnaður.....	10.370.478	11.051.504	12.482.067	13.115.578	13.519.391	14.026.979
	22.379.033	23.562.138	25.955.066	27.713.264	29.015.183	30.558.649
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	4.642.827	3.699.433	3.368.992	3.867.374	4.204.829	4.385.094
Afskriftir.....	(1.335.326)	(1.478.640)	(1.682.104)	(1.674.580)	(1.828.157)	(1.965.115)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda	3.307.500	2.220.793	1.686.888	2.192.795	2.376.672	2.419.980
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):	(2.177.737)	(2.127.036)	(1.574.607)	(1.470.269)	(1.413.673)	(1.436.752)
Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta	1.129.763	93.757	112.281	722.526	963.000	983.228
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага.....	0	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	1.129.763	93.757	112.281	722.526	963.000	983.228

Sveitarsjóður - A hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Efnahagsreikningur - Eignir						
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir og löðir	39.016.577	41.046.711	43.093.989	45.195.800	47.462.559	49.588.761
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	3.155.811	3.327.169	3.501.867	3.664.621	3.776.189	3.877.329
Vélar, áhöld og tæki	1.061.337	1.239.744	1.367.093	1.485.463	1.596.493	1.721.550
Leigðar eignir	1.157.074	1.149.135	1.141.196	1.133.257	1.125.318	1.117.379
	44.390.799	46.762.759	49.104.145	51.479.140	53.960.558	56.305.019
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	913.264	953.264	993.264	1.033.264	1.073.264	1.113.264
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	2.727.047	2.727.047	2.727.047	2.727.047	2.727.047	2.727.047
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	829.726	707.452	647.884	575.082	494.843	410.234
Fyrirframgreiddur kostnaður	871.005	829.954	788.903	747.852	706.801	665.750
	5.341.042	5.217.717	5.157.098	5.083.244	5.001.955	4.916.294
Fastafjármunir	49.731.841	51.980.476	54.261.242	56.562.384	58.962.513	61.221.313
Veltufjármunir:						
Birgðir	5.494	5.494	5.494	5.494	5.494	5.494
Önnheimtar tekjur	4.229.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	2.689.820	654.409	858.113	1.064.747	1.263.368	1.476.070
Næsta árs afborganir langtímakrafna	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt.	159.914	82.648	87.159	90.943	94.615	96.981
Fyrirframgreiddur kostnaður	41.051	41.051	41.051	41.051	41.051	41.051
Aðrar skammtímakröfur	177.209	176.748	176.276	175.804	175.332	174.860
Verðbréf	0	0	0	0	0	0
Handbært fé	113.579	135.874	298.479	109.320	137.981	133.966
Veltufjármunir	7.416.078	3.125.234	3.495.582	3.516.370	3.746.852	3.957.431
Eignir samtals	57.147.918	55.105.710	57.756.825	60.078.754	62.709.365	65.178.744

Sveitarsjóður - A hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	21.693.325	21.787.082	21.899.363	22.621.888	23.584.888	24.568.116
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0
	21.693.325	21.787.082	21.899.363	22.621.888	23.584.888	24.568.116
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	3.717.960	3.951.397	4.204.266	4.509.124	4.864.461	5.269.663
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0
	3.717.960	3.951.397	4.204.266	4.509.124	4.864.461	5.269.663
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir	17.819.734	18.813.118	20.727.355	22.694.961	25.488.564	26.398.768
Leiguskuldir.....	1.319.540	1.277.321	1.111.709	919.768	730.536	578.289
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
	19.139.274	20.090.439	21.839.064	23.614.729	26.219.101	26.977.057
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir.....	7.060.997	3.337.931	2.687.931	1.787.931	0	0
Reiknuð fjárbörf.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	522.438	886.129	1.773.569	1.852.108	1.934.290	2.019.657
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.482.982	1.564.276	1.844.478	2.155.341	2.557.477	2.831.325
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	250.012	203.554	215.427	223.069	212.225	170.511
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	189.305	200.663	208.489	214.327	219.685	225.177
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	3.091.624	3.084.238	3.084.238	3.100.238	3.117.238	3.117.238
	12.597.359	9.276.792	9.814.132	9.333.014	8.040.916	8.363.908
Skuldir og skuldbindingar samtals	35.454.593	33.318.628	35.857.462	37.456.866	39.124.477	40.610.629
Eigið fé og skuldir samtals	57.147.918	55.105.710	57.756.825	60.078.754	62.709.365	65.178.744

Sveitarsjóður - A hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Sjóðstremisýfirlit						
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	1.129.763	93.757	112.281	722.526	963.000	983.228
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	1.335.327	1.478.640	1.682.104	1.674.580	1.828.157	1.965.115
Verðbætur og gengismunur	1.340.157	1.188.465	845.242	672.422	669.546	725.147
Byggingarréttur	(4.475.983)	(1.300.000)	(1.200.000)	(800.000)	(800.000)	(800.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	(2.669)	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	484.244	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(189.160)	1.894.962	1.889.626	2.769.527	3.210.702	3.473.490
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	41.051	41.051	41.051	41.051	41.051
Birgðir, breyting	246	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	(1.769.644)	2.200.000	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	(75.349)	461	472	472	472	472
Skammtímaskuldir, breyting	709.694	(7.386)	0	16.000	17.000	0
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(173.721)	(189.305)	(189.305)	(189.305)	(189.305)	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0
	(1.267.722)	2.044.821	(147.782)	(131.782)	(130.782)	(147.782)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	(1.456.883)	3.939.783	1.741.844	2.637.745	3.079.920	3.325.708
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	(9.795.223)	(5.805.600)	(5.523.490)	(5.549.575)	(5.809.575)	(5.809.575)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	4.505	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	0	(45.000)	0	0	0	0
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld.....	1.266.055	2.000.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000
Byggingarréttur.....	4.475.983	1.300.000	1.200.000	800.000	800.000	800.000
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(92.206)	(40.000)	(40.000)	(40.000)	(40.000)	(40.000)
Langtímakröfur, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	157.550	251.590	84.260	88.379	92.080	95.798
Skammtímakröfur, breyting.....	(57.861)	0	0	0	0	0
	(4.041.197)	(2.339.010)	(2.779.230)	(3.201.196)	(3.457.495)	(3.453.777)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	(610.226)	2.399.102	683.736	(128.096)	(116.438)	(127.335)
Tekin ný langtímalán.....	4.000.000	1.500.000	3.000.000	3.500.000	4.700.000	3.000.000
Afborganir langtímalána.....	(1.654.813)	(1.571.664)	(1.622.252)	(1.876.154)	(2.160.749)	(2.531.080)
Afborganir leiguskulda.....	(231.048)	(182.850)	(211.493)	(221.459)	(228.646)	(217.531)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting.....	4.015.177	(3.723.066)	(650.000)	(900.000)	(1.787.931)	0
	5.519.090	(1.578.478)	1.199.991	374.291	406.237	124.054
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	21.010	22.295	162.605	(189.159)	28.661	(4.015)
Handbært fé (fjárför) í ársbyrjun	92.569	113.579	135.874	298.479	109.320	137.981
Handbært fé (fjárför) í árslok	113.579	135.874	298.479	109.320	137.981	133.966

Lykiltölur	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Breyting tekna milli ára.....		0,9%	7,6%	7,7%	5,2%	5,2%
Breyting gjalda milli ára.....		5,6%	10,4%	6,3%	5,0%	5,4%
Íbúafjöldi 31. desember.....	19.088	19.588	20.088	20.638	21.188	21.738
Rekstrartekjur, þar af:	27.021.860	27.261.572	29.324.058	31.580.639	33.220.012	34.943.743
Útsvar.....	15.396.890	17.655.459	19.174.148	20.589.236	21.986.782	23.463.152
Fasteignaskattur.....	2.856.828	3.155.700	3.416.650	3.469.611	3.523.394	3.578.010
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	2.099.363	2.811.006	2.768.087	2.845.593	2.916.733	2.989.652
Aðrar tekjur.....	6.668.779	3.639.407	3.965.173	4.676.198	4.793.103	4.912.930
Rekstrargjöld	22.379.033	23.562.138	25.955.066	27.713.264	29.015.183	30.558.649
Laun og launategd gjöld.....	11.524.310	12.076.534	13.022.999	14.097.686	14.945.792	15.931.670
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	484.244	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Annar rekstrarkostnaður.....	10.370.478	11.051.504	12.482.067	13.115.578	13.519.391	14.026.979
Framlegð (EBITDA).....	4.642.827	3.699.433	3.368.992	3.867.374	4.204.829	4.385.094
Afskriftir.....	1.335.326	1.478.640	1.682.104	1.674.580	1.828.157	1.965.115
EBIT.....	3.307.500	2.220.793	1.686.888	2.192.795	2.376.672	2.419.980
Veltufé frá rekstri.....	(189.160)	1.894.962	1.889.626	2.769.527	3.210.702	3.473.490
Handbært fé frá rekstri.....	(1.456.883)	3.939.783	1.741.844	2.637.745	3.079.920	3.325.708
Afborganir.....	1.885.861	1.754.514	1.833.745	2.097.613	2.389.395	2.748.611
Fjárfestingar.....	8.529.168	3.850.600	4.023.490	4.049.575	4.309.575	4.309.575
Vaxtagreiðslur.....	1.973.777	1.018.815	762.136	817.364	758.620	725.137
Fjárförð ársins (Framlegð - vextir, afborganir og fjárfesting)	(7.745.979)	(2.924.496)	(3.250.379)	(3.097.178)	(3.252.761)	(3.398.229)

Kennitölur	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Sveitarsjóður - A hluti						
Rekstrarhæfi						
Framlegðarhlutfall.....	17,2%	13,6%	11,5%	12,2%	12,7%	12,5%
Rekstrarjöfnuður þriggja ára skv. sveitarstjórnarlögum.....	1.834.269	1.959.491	1.335.801	928.563	1.797.806	2.668.753
Efnahagur						
Veltufjárhlfall.....	0,59	0,34	0,36	0,38	0,47	0,47
Fjárfesting						
Ný lántaka / skuldum.....	11,3%	4,5%	8,4%	9,3%	12,0%	7,4%
Skuldaþol						
Skuldir og skuldbindingar / framlegð.....	7,6	9,0	10,6	9,7	9,3	9,3
Skuldir og skuldbindingar / veltufé frá rekstri.....	-187,4	17,6	19,0	13,5	12,2	11,7
Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....	96,3%	103,5%	103,7%	101,4%	100,9%	99,7%
Skuldahlutfall.....	131,2%	122,2%	122,3%	118,6%	117,8%	116,2%
Skuldahlutfall nettó.....	93,7%	100,8%	101,1%	98,8%	98,3%	97,1%
Greiðsluhæfi						
Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....	-0,7%	7,0%	6,4%	8,8%	9,7%	9,9%
Skuldaþekja (Framlegð / (afborganir + vextir)).....	1,20	1,33	1,30	1,33	1,34	1,26
Vextir ársins:						
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(3.313.934)	(2.207.281)	(1.607.377)	(1.489.786)	(1.428.166)	(1.450.284)
Verðbætur og gengismunur.....	1.340.157	1.188.465	845.242	672.422	669.546	725.147
Vextir ársins:	(1.973.777)	(1.018.815)	(762.136)	(817.364)	(758.620)	(725.137)

Viðmið	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Hámark skuldaviðmiðs skv. reglugerð.....	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%
Framlegðarhlutfall.....	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
Fyrir graf: Framlegðarhlutfall.....	15%	15%	15%	15%	15%	15%
Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Fyrir graf: Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	4,8%	5,2%	5,2%	5,1%	5,0%	5,0%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	4,7%	5,0%	5,1%	4,9%	4,9%	4,9%
Veltufjárhlfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Veltufjárhlfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	9,6%	10,3%	10,4%	10,1%	10,1%	10,0%
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	9,4%	10,1%	10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
Ný lántaka / fjárfestingar - viðmið m.v. skuldir.....	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Rekstrarniðurstaða (neikvæð).....	1.129.763	93.757	112.281	722.526	963.000	983.228
Eiginfjárhlfall.....	38,0%	39,5%	37,9%	37,7%	37,6%	37,7%
Fjárfesting / heildartekjur.....	31,6%	14,1%	13,7%	12,8%	13,0%	12,3%
Fjárfesting / skuldum.....	24,1%	11,6%	11,2%	10,8%	11,0%	10,6%
Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....	(45,09)	2,03	2,13	1,46	1,34	1,24
Framlegð / vaxtagreiðslur.....	2,35	3,63	4,42	4,73	5,54	6,05
Framlegð / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....	1,20	1,33	1,30	1,33	1,34	1,26
Veltufé frá rekstri / afborgun lána.....	(0,10)	1,08	1,03	1,32	1,34	1,26
Þróun tekna.....		0,9%	7,6%	7,7%	5,2%	5,2%

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Rekstrarreikningur						
Rekstrartekjur						
Útsvar og fasteignaskattur.....	18.216.373	20.772.959	22.549.331	24.014.686	25.463.351	26.991.526
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	2.099.363	2.811.006	2.768.087	2.845.593	2.916.733	2.989.652
Aðrar tekjur.....	8.829.881	5.758.330	6.584.440	7.368.804	7.553.024	7.741.850
	29.145.616	29.342.295	31.901.858	34.229.083	35.933.108	37.723.027
Rekstrargjöld						
Laun og launategd gjöld.....	12.077.021	12.712.639	13.727.005	14.843.571	15.732.119	16.760.480
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	504.104	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Annar rekstrarkostnaður.....	11.032.028	11.664.003	13.439.748	14.098.540	14.525.368	15.056.465
	23.613.153	24.810.742	27.616.753	29.442.112	30.807.486	32.416.946
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	5.532.463	4.531.553	4.285.105	4.786.972	5.125.622	5.306.082
Afskriftir.....	(1.584.816)	(1.745.925)	(1.976.925)	(2.013.824)	(2.195.156)	(2.356.629)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda	3.947.647	2.785.628	2.308.180	2.773.148	2.930.466	2.949.452
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):	(2.305.264)	(2.311.520)	(1.839.633)	(1.715.975)	(1.654.891)	(1.685.896)
Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta	1.642.383	474.108	468.546	1.057.173	1.275.575	1.263.557
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага.....	0	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	1.642.383	474.108	468.546	1.057.173	1.275.575	1.263.557

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Efnahagsreikningur - Eignir						
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir og löðir	40.275.251	42.611.021	44.862.858	47.152.567	49.602.113	51.903.821
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	9.636.894	10.423.110	10.998.761	11.532.403	11.999.983	12.442.260
Vélar, áhöld og tæki	1.360.816	1.538.648	1.662.716	1.767.920	1.859.292	1.928.993
Leigðar eignir	1.157.074	1.149.135	1.141.196	1.133.257	1.125.318	1.117.379
	52.430.035	55.721.914	58.665.531	61.586.147	64.586.706	67.392.452
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í dörum félögum	852.098	892.098	932.098	972.098	1.012.098	1.052.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	4.445.677	4.533.304	4.579.684	4.606.973	4.628.831	4.650.633
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	916.091	875.040	831.805	788.571	745.337	702.103
	6.213.865	6.300.441	6.343.587	6.367.643	6.386.266	6.404.834
Fastafjármunir	58.643.900	62.022.356	65.009.119	67.953.790	70.972.972	73.797.286
Veltufjármunir:						
Birgðir	13.580	14.193	14.193	14.193	14.193	14.193
Önnheimtar tekjur	4.229.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir langtímakrafna	28.610	22.767	23.639	24.290	24.888	25.500
Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt.	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	43.195	43.195	43.195	43.195	43.195	43.195
Aðrar skammtímakröfur	286.071	285.667	287.818	289.968	292.119	294.269
Verðbréf	0	0	0	0	0	0
Handbært fé	164.954	172.981	376.815	203.572	235.395	255.415
Veltufjármunir	4.765.422	2.567.815	2.774.672	2.604.230	2.638.801	2.661.583
Eignir samtals	63.409.322	64.590.171	67.783.791	70.558.020	73.611.773	76.458.869

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	26.777.601	27.251.709	27.720.255	28.777.429	30.053.004	31.316.561
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0
	26.777.601	27.251.709	27.720.255	28.777.429	30.053.004	31.316.561
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	3.736.308	3.971.258	4.224.127	4.528.985	4.884.322	5.289.524
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	37.142	37.142	37.142	37.142	37.142	37.142
	3.773.450	4.008.400	4.261.269	4.566.127	4.921.464	5.326.666
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir	19.197.224	23.212.009	26.155.271	28.312.554	31.270.364	32.345.618
Leiguskuldir.....	1.319.540	1.277.321	1.111.709	919.768	730.536	578.289
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0 (0) (0) (0)			
	20.516.764	24.489.330	27.266.980	29.232.322	32.000.901	32.923.907
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir.....	7.060.997	3.337.931	2.687.931	1.787.931	0	0
Reiknuð fjárbörf.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0 (0)	0	0	0 (0) (0)		
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.532.721	1.719.619	2.041.732	2.356.368	2.784.306	3.073.117
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	250.012	203.554	215.427	223.069	212.225	170.511
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	190.818	200.663	208.489	214.327	219.685	225.177
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0 (0)	0	0 (0) (0)			
Aðrar skammtímaskuldir.....	3.306.959	3.378.964	3.381.706	3.400.447	3.420.189	3.422.930
	12.341.507	8.840.732	8.535.285	7.982.143	6.636.405	6.891.735
Skuldir og skuldbindingar samtals	36.631.721	37.338.462	40.063.535	41.780.591	43.558.769	45.142.309
Eigið fé og skuldir samtals	63.409.322	64.590.171	67.783.791	70.558.020	73.611.773	76.458.869

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Sjóðstremisýfirlit						
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	1.642.383	474.108	468.546	1.057.173	1.275.575	1.263.557
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	1.584.814	1.745.925	1.976.925	2.013.824	2.195.156	2.356.629
Verðbætur og gengismunur	1.395.001	1.310.665	1.006.997	799.661	786.481	844.434
Byggingarréttur	(4.475.983)	(1.300.000)	(1.200.000)	(800.000)	(800.000)	(800.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	(3.848)	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	504.104	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	685	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	647.157	2.664.798	2.702.469	3.570.658	4.007.212	4.264.620
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	43.195	41.051	43.234	43.234	43.234	43.234
Birgðir, breyting	1.384	(613)	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	(1.769.535)	2.200.000	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	(123.054)	404	(2.150)	(2.150)	(2.150)	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	730.912	72.005	2.742	18.742	19.742	2.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(173.721)	(189.305)	(189.305)	(189.305)	(189.305)	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	2.897	0	0	0	0	0
	(1.287.922)	2.123.542	(145.480)	(129.480)	(128.480)	(145.480)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	(640.765)	4.788.339	2.556.989	3.441.179	3.878.732	4.119.140
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	(10.975.696)	(6.792.804)	(6.220.542)	(6.234.439)	(6.495.715)	(6.462.376)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	4.505	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	(137.070)	(245.000)	(200.000)	(200.000)	(200.000)	(200.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	3.804	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld.....	1.266.055	2.000.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000
Byggingarréttur.....	4.475.983	1.300.000	1.200.000	800.000	800.000	800.000
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(92.206)	(40.000)	(40.000)	(40.000)	(40.000)	(40.000)
Langtímakröfur, breyting.....	27.636	21.740	23.203	23.965	24.589	25.194
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímakröfur, breyting.....	(59.371)	0	0	0	0	0
	(5.486.361)	(3.756.064)	(3.737.339)	(4.150.474)	(4.411.126)	(4.377.182)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	0	0	(0)	(0)	(0)	0
Tekin ný langtímalán.....	4.000.000	4.500.000	4.025.541	3.730.000	4.940.000	3.250.000
Afborganir langtímalána.....	(1.702.232)	(1.618.333)	(1.779.864)	(2.072.488)	(2.359.206)	(2.754.408)
Afborganir leiguskulda.....	(231.048)	(182.850)	(211.493)	(221.459)	(228.646)	(217.531)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	(0)	0	(0)	(0)	(0)
Skammtímalán, breyting.....	4.015.177	(3.723.066)	(650.000)	(900.000)	(1.787.931)	0
	6.081.897	(1.024.249)	1.384.184	536.052	564.217	278.061
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(45.229)	8.027	203.834	(173.243)	31.823	20.020
Handbært fé (fjárför) í ársbyrjun	210.183	164.954	172.981	376.815	203.572	235.395
Handbært fé (fjárför) í árslok	164.954	172.981	376.815	203.572	235.395	255.415

Lykiltölur	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Breyting tekna milli ára.....		0,7%	8,7%	7,3%	5,0%	5,0%
Breyting gjalda milli ára.....		5,4%	11,4%	6,3%	4,9%	5,4%
Íbúafjöldi 31. desember.....	19.088	19.588	20.088	20.638	21.188	21.738
Rekstrartekjur, þar af:.....	29.145.616	29.342.295	31.901.858	34.229.083	35.933.108	37.723.027
Útsvar.....	15.359.545	17.617.259	19.132.681	20.545.075	21.939.957	23.413.516
Fasteignaskattur.....	2.856.828	3.155.700	3.416.650	3.469.611	3.523.394	3.578.010
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	2.099.363	2.811.006	2.768.087	2.845.593	2.916.733	2.989.652
Aðrar tekjur.....	8.829.881	5.758.330	6.584.440	7.368.804	7.553.024	7.741.850
Rekstrargjöld.....	23.613.153	24.810.742	27.616.753	29.442.112	30.807.486	32.416.946
Laun og launatengd gjöld.....	12.077.021	12.712.639	13.727.005	14.843.571	15.732.119	16.760.480
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	504.104	434.100	450.000	500.000	550.000	600.000
Annar rekstrarkostnaður.....	11.032.028	11.664.003	13.439.748	14.098.540	14.525.368	15.056.465
Framlög (EBITDA).....	5.532.463	4.531.553	4.285.105	4.786.972	5.125.622	5.306.082
Afskriftir.....	1.584.816	1.745.925	1.976.925	2.013.824	2.195.156	2.356.629
EBIT.....	3.947.647	2.785.628	2.308.180	2.773.148	2.930.466	2.949.452
Veltufé frá rekstri.....	647.157	2.664.798	2.702.469	3.570.658	4.007.212	4.264.620
Handbært fé frá rekstri.....	(640.765)	4.788.339	2.556.989	3.441.179	3.878.732	4.119.140
Afborganir.....	1.933.280	1.801.183	1.991.357	2.293.948	2.587.852	2.971.939
Fjárfestingar.....	9.846.711	5.037.804	4.920.542	4.934.439	5.195.715	5.162.376
Vaxtagreiðslur.....	2.257.451	1.184.666	986.695	1.055.218	1.001.686	976.691
Fjárförð ársins (Framlög - vextir, afborganir og fjárfesting).....	(8.504.979)	(3.492.100)	(3.613.490)	(3.496.633)	(3.659.632)	(3.804.924)

Kennitölur	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Samantekið - A og B hluti						
Rekstrarhæfi						
Framlögárhlutfall.....	19,0%	15,4%	13,4%	14,0%	14,3%	14,1%
Rekstrarjónuður þriggja ára skv. sveitarstjórnarlögum.....	3.342.989	3.388.863	2.585.038	1.999.828	2.801.295	3.596.305
Efnahagur						
Veltufjárhlutfall.....	0,39	0,29	0,33	0,33	0,40	0,39
Fjárfesting						
Ný lántaka / skuldum.....	10,9%	12,1%	10,0%	8,9%	11,3%	7,2%
Skuldapól						
Skuldir og skuldbindingar / framlög.....	6,6	8,2	9,3	8,7	8,5	8,5
Skuldir og skuldbindingar / veltufé frá rekstri.....	56,6	14,0	14,8	11,7	10,9	10,6
Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....	96,6%	106,1%	105,7%	104,3%	104,4%	103,7%
Skuldahlutfall.....	125,7%	127,3%	125,6%	122,1%	121,2%	119,7%
Skuldahlutfall nettó.....	94,1%	103,1%	102,5%	101,0%	101,0%	100,3%
Greiðsluhæfi						
Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....	2,2%	9,1%	8,5%	10,4%	11,2%	11,3%
Skuldapækja (Framlög / (afborganir + vextir)).....	1,32	1,52	1,44	1,43	1,43	1,34
Vextir ársins:						
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(3.652.451)	(2.495.331)	(1.993.693)	(1.854.879)	(1.788.167)	(1.821.125)
Verðbætur og gengismunur.....	1.395.001	1.310.665	1.006.997	799.661	786.481	844.434
Vextir ársins:	(2.257.451)	(1.184.666)	(986.695)	(1.055.218)	(1.001.686)	(976.691)

Viðmið	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
Hámark skuldaviðmiðs skv. reglugerð.....	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%
Framlögárhlutfall.....	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
Fyrir graf: Framlögárhlutfall.....	15%	15%	15%	15%	15%	15%
Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Fyrir graf: Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	4,8%	5,3%	5,3%	5,2%	5,2%	5,2%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	4,7%	5,2%	5,1%	5,0%	5,0%	5,0%
Veltufjárhlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Veltufjárhlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Framlögárhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	9,7%	10,6%	10,6%	10,4%	10,4%	10,4%
Framlögárhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	9,4%	10,3%	10,3%	10,1%	10,1%	10,0%
Ný lántaka / fjárfestingar - viðmið m.v. skuldir.....	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Rekstrarniðurstaða (neikvæð).....	1.642.383	474.108	468.546	1.057.173	1.275.575	1.263.557
Eiginfjárhlutfall.....	42,2%	42,2%	40,9%	40,8%	40,8%	41,0%
Fjárfesting / heildartekjur.....	33,8%	17,2%	15,4%	14,4%	14,5%	13,7%
Fjárfesting / skuldum.....	26,9%	13,5%	12,3%	11,8%	11,9%	11,4%
Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....	15,22	1,89	1,82	1,38	1,30	1,21
Framlög / vaxtagreiðslur.....	2,45	3,83	4,34	4,54	5,12	5,43
Framlög / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....	1,32	1,52	1,44	1,43	1,43	1,34
Veltufé frá rekstri / afborgun lána.....	0,33	1,48	1,36	1,56	1,55	1,43
Þróun tekna.....		0,7%	8,7%	7,3%	5,0%	5,0%

Málaflokkayfirlit 2025												
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóds	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður												
00 - Skatttekjur.....	23.013.650	2.768.087	0	25.781.737	0	0	0	0	0			25.781.737
02 - Félagssjónusta.....	0	0	375.650	375.650	1.519.328	0	3.227.931	4.747.259				(4.371.609)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	19.800	19.800	0	0	37.920	37.920				(18.120)
04 - Fræðstu- og uppeldismál.....	0	0	770.689	770.689	8.573.099	0	7.427.939	16.001.038				(15.230.349)
05 - Menningarmál.....	0	0	46.160	46.160	139.428	0	259.685	399.113				(352.953)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	596.200	596.200	907.323	0	2.959.062	3.866.385				(3.270.186)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	0	0	0	0	227.939	227.939				(227.939)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	488.662	488.662	0	0	553.830	553.830				(65.168)
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	105.000	105.000	149.063	0	365.992	515.055				(410.055)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	918	918	0	0	2.119.585	2.119.585				(2.118.667)
11 - Umhverfismál.....	0	0	127.700	127.700	400.685	0	391.949	792.635				(664.935)
13 - Atvinnumál.....	0	0	0	0	0	0	0	0				0
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0	0				0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	432.095	432.095	758.950	0	765.463	1.524.414				(1.092.319)
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	0	450.000	0	450.000				(450.000)
27 - Óreglulegir liðir.....	0	0	0	0	0	0	0	0		0		0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0	0	324.809			324.809
	23.013.650	2.768.087	2.962.873	28.744.610	12.447.877	450.000	18.337.296	0	31.235.173	324.809	0	(2.165.753)
Aðrir sjóðir í A - hluta												
Eignasjóður.....	0	0	6.952.195	6.952.195	46.082	0	1.048.732	1.643.888	2.738.702	(1.888.779)	0	2.324.714
Þjónustumiðstöð.....	0	0	206.465	206.465	160.717	0	62.210	20.990	243.917	(9.619)	0	(47.071)
Samstarfsverkefni A hluta.....	0	0	444.118	444.118	368.323	0	57.159	17.226	442.708	(1.018)	0	391
Millifærslur A-hluta.....	(422.852)		(6.600.478)	(7.023.330)	0	0	(7.023.330)	0	(7.023.330)	0	0	0
A - hluti samtals	22.590.798	2.768.087	3.965.173	29.324.058	13.022.999	450.000	12.482.067	1.682.104	27.637.170	(1.574.607)	0	112.281
Sjóðir í B - hluta												
Samveitur Garðabæjar.....	0	0	1.359.597	1.359.597	197.399	0	536.322	199.047	932.768	(255.876)	0	170.953
Strikið 3.....	0	0	172.603	172.603	0	0	73.619	12.432	86.051	69.029	0	155.580
Garðahús ehf.....	0	0	61.200	61.200	0	0	28.207	14.496	42.703	(44.236)	0	(25.739)
Samstarfsverkefni B hluta.....	0	0	1.772.780	1.772.780	506.607	0	1.107.913	68.846	1.683.366	(33.943)	0	55.471
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B - hluti samtals	0	0	3.366.180	3.366.180	704.007	0	1.746.061	294.821	2.744.888	(265.026)	0	356.266
Millifærslur AB-hluta.....	(41.467)		(746.914)	(788.380)	0	0	(788.380)	0	(788.380)	(0)	0	(0)
A og B hluti samtals	22.549.331	2.768.087	6.584.440	31.901.858	13.727.005	450.000	13.439.748	1.976.925	29.593.678	(1.839.633)	0	468.546

Efnahagsyfirlit 2025												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eignir												
Fastafjármunir:												
Varanlegir rekstrarfjármunir:												
Fasteignir og lóðir	0	42.929.849	0	164.140	0	43.093.989	0	209.073	917.950	641.846	0	44.862.858
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	0	3.501.867	0	0	0	3.501.867	7.496.894	0	0	0	0	10.998.761
Vélar, áhöld og tæki	0	1.289.993	47.106	29.994	0	1.367.093	0	17.560	0	278.063	0	1.662.716
Leigðar eignir	0	1.141.196	0	0	0	1.141.196	0	0	0	0	0	1.141.196
	0	48.862.904	47.106	194.134	0	49.104.145	7.496.894	226.634	917.950	919.909	0	58.665.531
Áhættufjármunir og langtímakröfur:												
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	1.097.623	0	0	0	(104.359)	993.264	0	0	0	2.226	(63.392)	932.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	2.727.047	0	0	0	2.727.047	0	1.842.143	0	10.494	0	4.579.684
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A	7.364.656	0	0	0	(7.364.656)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B	647.884	0	0	0	0	647.884	0	0	0	0	(647.884)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	779.154	0	0	9.749	0	788.903	0	0	0	42.903	0	831.805
	9.889.317	2.727.047	0	9.749	(7.469.015)	5.157.098	0	1.842.143	0	55.623	(711.276)	6.343.587
Fastafjármunir	9.889.317	51.589.951	47.106	203.883	(7.469.015)	54.261.242	7.496.894	2.068.776	917.950	975.532	(711.276)	65.009.119
Veltufjármunir:												
Birgðir.....	5.494	0	0	0	0	5.494	0	0	0	8.699	0	14.193
Óinnheimtar tekjur.....	2.029.011	0	0	0	0	2.029.011	0	0	0	0	0	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....	654.311	1.121.743	0	0	(1.776.054)	0	1.105.388	668.181	0	0	(1.773.569)	0
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....	858.113	0	0	0	0	858.113	0	0	0	0	(858.113)	0
Næsta árs afb. langtímakrafna.....	0	0	0	0	0	0	0	23.246	0	393	0	23.639
Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....	1.243.138	0	0	0	(1.243.138)	0	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....	87.159	0	0	0	0	87.159	0	0	0	0	(87.159)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.144	0	43.195
Aðrar skammtímakröfur.....	160.911	0	30	15.335	0	176.276	0	266	0	111.277	0	287.818
Verðbréf.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Handbært fé.....	241.926	0	0	56.553	0	298.479	0	0	0	78.336	0	376.815
Veltufjármunir	5.321.113	1.121.743	30	71.888	(3.019.192)	3.495.582	1.105.388	691.692	0	200.850	(2.718.841)	2.774.672
Eignir samtals	15.210.431	52.711.695	47.136	275.770	(10.488.207)	57.756.825	8.602.283	2.760.469	917.950	1.176.382	(3.430.117)	67.783.791

Efnahagsfirlit 2025												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir												
Eiginfjárreikningar:												
Eigið fé.....	2.314.357	20.087.627	(607.175)	208.911	(104.359)	21.899.363	4.471.413	1.324.056	(424.937)	513.752	(63.392)	27.720.255
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.314.357	20.087.627	(607.175)	208.911	(104.359)	21.899.363	4.471.413	1.324.056	(424.937)	513.752	(63.392)	27.720.255
Skuldbindingar:												
Lífeyrisskuldbindingar.....	4.204.266	0	0	0	0	4.204.266	0	0	0	19.861	0	4.224.127
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37.142	0	37.142
	4.204.266	0	0	0	0	4.204.266	0	0	0	57.003	0	4.261.269
Langtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir.....	0	20.713.013	0	14.342	0	20.727.355	3.993.202	682.035	471.292	281.388	0	26.155.271
Leiguskuldir.....	0	1.111.709	0	0	0	1.111.709	0	0	0	0	0	1.111.709
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....	0	7.364.656	0	0	(7.364.656)	0	0	647.884	0	0	(647.884)	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	29.189.378	0	14.342	(7.364.656)	21.839.064	3.993.202	1.329.919	471.292	281.388	(647.884)	27.266.980
Skammtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir.....	2.687.931	0	0	0	0	2.687.931	0	0	0	0	0	2.687.931
Reiknuð fjárför.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - A.....	1.121.743	0	654.311	0	(1.776.054)	0	0	0	858.112	0	(858.113)	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....	1.773.569	0	0	0	0	1.773.569	0	0	0	0	(1.773.569)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	0	1.843.069	0	1.409	0	1.844.478	137.668	16.123	11.307	32.157	0	2.041.732
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	215.427	0	0	0	215.427	0	0	0	0	0	215.427
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	208.489	0	0	0	0	208.489	0	0	0	0	0	208.489
Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....	0	1.243.138	0	0	(1.243.138)	0	0	87.159	0	0	(87.159)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	2.900.074	133.056	0	51.108	0	3.084.238	0	3.212	2.175	292.081	0	3.381.706
	8.691.807	3.434.689	654.311	52.517	(3.019.192)	9.814.132	137.668	106.493	871.595	324.238	(2.718.841)	8.535.285
Skuldir og skuldbindingar samtals	12.896.073	32.624.067	654.311	66.859	(10.383.848)	35.857.462	4.130.869	1.436.412	1.342.887	662.629	(3.366.725)	40.063.535
Eigið fé og skuldir samtals	15.210.431	52.711.695	47.136	275.770	(10.488.207)	57.756.825	8.602.283	2.760.469	917.950	1.176.382	(3.430.117)	67.783.791

Sjóðstreymi 2025												
	Samstarfsverkef					Samstarfsverkef						
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	ni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikió 3	Garðahús ehf.	ni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Rekstrarhreyfingar:												
Niourstaða ársins	(2.165.753)	2.324.714	(47.071)	391	0	112.281	170.953	155.580	(25.739)	55.471	0	468.546
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:												
Afskriftir	0	1.643.888	20.990	17.226	0	1.682.104	199.047	12.432	14.496	68.846	0	1.976.925
Verðbætur og gengismunur	(375.292)	1.219.734	0	799	0	845.242	140.010	(14.464)	18.527	17.683	0	1.006.997
Byggingarréttur	0	(1.200.000)	0	0	0	(1.200.000)	0	0	0	0	0	(1.200.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	450.000	0	0	0	0	450.000	0	0	0	0	0	450.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(2.091.045)	3.988.336	(26.081)	18.416	0	1.889.626	510.010	153.548	7.284	142.000	0	2.702.469
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:												
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.183	0	43.234
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	0	0	0	472	0	472	0	0	0	(2.622)	0	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.742	0	2.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(189.305)	0	0	0	0	(189.305)	0	0	0	0	0	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(148.254)	0	0	472	0	(147.782)	0	0	0	2.302	0	(145.480)
Handbært fé frá (til) rekstrar	(2.239.299)	3.988.336	(26.081)	18.888	0	1.741.844	510.010	153.548	7.284	144.303	0	2.556.989
Fjárfestingarhreyfingar:												
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	0	(5.500.000)	0	(23.490)	0	(5.523.490)	(600.000)	0	0	(97.052)	0	(6.220.542)
Söluverð rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði	0	0	0	0	0	0	0	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	1.200.000	0	0	0	1.200.000	0	0	0	0	0	1.200.000
Eignarhlutir í félögum, breyting	(40.000)	0	0	0	0	(40.000)	0	0	0	0	0	(40.000)
Langtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	22.810	0	393	0	23.203
Langtímakröfur - A hluta	1.201.780	0	0	0	(1.201.780)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta	84.260	0	0	0	0	84.260	0	0	0	0	(84.260)	0
Skammtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.246.039	(2.800.000)	0	(23.490)	(1.201.780)	(2.779.230)	(600.000)	22.810	(200.000)	(96.658)	(84.260)	(3.737.339)
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	6.396	(1.121.743)	0	0	1.115.347	0	(810.869)	(76.572)	0	0	887.440	(0)
Aðrar skammtímakröfur - B hluti	(203.704)	0	0	0	0	(203.704)	0	0	0	0	203.704	0
Skammtímaskuldir - A hluti	1.121.743	(32.477)	26.081	(0)	(1.115.347)	0	0	0	203.704	0	(203.704)	(0)
Skammtímaskuldir - B hluti	887.440	0	0	0	0	887.440	0	0	0	0	0	(887.440)
Tekin ný langtímalán	0	3.000.000	0	0	0	3.000.000	1.000.000	0	0	25.541	0	4.025.541
Afborganir langtímalána	0	(1.620.843)	0	(1.409)	0	(1.622.252)	(99.141)	(15.527)	(10.988)	(31.957)	0	(1.779.864)
Afborganir leiguskulda	0	(211.493)	0	0	0	(211.493)	0	0	0	0	0	(211.493)
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta	0	(1.201.780)	0	0	1.201.780	0	0	(84.260)	0	0	84.260	0
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting	(650.000)	0	0	0	0	(650.000)	0	0	0	0	0	(650.000)
	1.161.876	(1.188.336)	26.081	(1.409)	1.201.780	1.199.991	89.990	(176.358)	192.716	(6.415)	84.260	1.384.184
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	168.616	0	0	(6.011)	0	162.605	0	(0)	0	41.229	(0)	203.834
Handbært fé í ársbyrjun	73.310	(0)	(0)	62.564	0	135.874	0	(0)	(0)	37.107	0	172.981
Handbært fé í árslok	241.926	0	0	56.553	0	298.479	0	(0)	(0)	78.336	(0)	376.815

Málaflokkayfirlit 2026												
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóds	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður												
00 - Skatttekjur.....	24.509.178	2.845.593	0	27.354.772	0	0	0	0	0			27.354.772
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	386.168	386.168	1.639.707	0	3.348.313		4.988.020			(4.601.852)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	20.354	20.354	0	0	38.982		38.982			(18.627)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	792.269	792.269	9.323.079	0	7.875.922		17.199.001			(16.406.732)
05 - Menningarmál.....	0	0	47.452	47.452	147.722	0	266.956		414.678			(367.225)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	612.893	612.893	991.296	0	3.071.916		4.063.212			(3.450.319)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	0	0	0	0	234.321		234.321			(234.321)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	502.344	502.344	0	0	569.337		569.337			(66.993)
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	107.940	107.940	157.930	0	376.240		534.170			(426.230)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	944	944	0	0	2.178.933		2.178.933			(2.177.989)
11 - Umhverfismál.....	0	0	131.276	131.276	424.521	0	402.924		827.444			(696.169)
13 - Atvinnumál.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	444.193	444.193	804.097	0	786.896		1.590.994			(1.146.800)
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	0	500.000	0		500.000			(500.000)
27 - Óreglulegir liðir.....	0	0	0	0	0	0	0		0	0		0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0		0	140.925		140.925
	24.509.178	2.845.593	3.045.834	30.400.605	13.488.352	500.000	19.150.740	0	33.139.093	140.925	0	(2.597.562)
Aðrir sjóðir í A - hluta												
Eignasjóður.....	0	0	7.746.857	7.746.857	48.823	0	1.077.749	1.634.186	2.760.758	(1.600.447)	0	3.385.652
Þjónustumiðstöð.....	0	0	212.246	212.246	170.277	0	63.952	22.825	257.054	(10.055)	0	(54.863)
Samstarfsverkefni A hluta.....	0	0	456.553	456.553	390.233	0	58.759	17.569	466.562	(692)	0	(10.702)
Millifærslur A-hluta.....	(450.331)		(6.785.292)	(7.235.623)	0	0	(7.235.623)	0	(7.235.623)	0	0	0
A - hluti samtals	24.058.847	2.845.593	4.676.198	31.580.639	14.097.686	500.000	13.115.578	1.674.580	29.387.844	(1.470.269)	0	722.526
Sjóðir í B - hluta												
Samveitur Garðabæjar.....	0	0	1.397.666	1.397.666	209.142	0	551.339	229.112	989.593	(250.620)	0	157.453
Strikið 3.....	0	0	177.436	177.436	0	0	75.680	11.010	86.690	71.093	0	161.839
Garðahús ehf.....	0	0	62.914	62.914	0	0	28.997	22.141	51.137	(42.441)	0	(30.664)
Samstarfsverkefni B hluta.....	0	0	1.822.418	1.822.418	536.744	0	1.138.934	76.981	1.752.659	(23.738)	0	46.021
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B - hluti samtals	0	0	3.460.433	3.460.433	745.885	0	1.794.951	339.244	2.880.080	(245.706)	0	334.648
Millifærslur AB-hluta.....	(44.161)		(767.827)	(811.988)	0	0	(811.988)	0	(811.988)	(0)	0	(0)
A og B hluti samtals	24.014.686	2.845.593	7.368.804	34.229.083	14.843.571	500.000	14.098.540	2.013.824	31.455.935	(1.715.975)	0	1.057.173

Efnahagsyfirlit 2026												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eignir												
Fastafjármunir:												
Varanlegir rekstrarfjármunir:												
Fasteignir og lóðir	0	45.028.139	0	167.661	0	45.195.800	0	200.328	1.095.809	660.631	0	47.152.567
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	0	3.664.621	0	0	0	3.664.621	7.867.782	0	0	0	0	11.532.403
Vélar, áhöld og tæki	0	1.432.703	24.282	28.479	0	1.485.463	0	15.296	0	267.161	0	1.767.920
Leigðar eignir	0	1.133.257	0	0	0	1.133.257	0	0	0	0	0	1.133.257
	0	51.258.719	24.282	196.140	0	51.479.140	7.867.782	215.624	1.095.809	927.792	0	61.586.147
Áhættufjármunir og langtímakröfur:												
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	1.137.623	0	0	0	(104.359)	1.033.264	0	0	0	2.226	(63.392)	972.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	2.727.047	0	0	0	2.727.047	0	1.869.826	0	10.101	0	4.606.973
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A	6.273.751	0	0	0	(6.273.751)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B	575.082	0	0	0	0	575.082	0	0	0	0	(575.082)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	738.103	0	0	9.749	0	747.852	0	0	0	40.720	0	788.571
	8.724.559	2.727.047	0	9.749	(6.378.110)	5.083.244	0	1.869.826	0	53.046	(638.474)	6.367.643
Fastafjármunir	8.724.559	53.985.766	24.282	205.888	(6.378.110)	56.562.384	7.867.782	2.085.450	1.095.809	980.838	(638.474)	67.953.790
Veltufjármunir:												
Birgðir.....	5.494	0	0	0	0	5.494	0	0	0	8.699	0	14.193
Óinnheimtar tekjur.....	2.029.011	0	0	0	0	2.029.011	0	0	0	0	0	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....	686.349	3.169.874	0	0	(3.856.223)	0	1.105.457	746.651	0	0	(1.852.108)	(0)
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....	1.064.747	0	0	0	0	1.064.747	0	0	0	0	(1.064.747)	0
Næsta árs afb. langtímakrafna.....	0	0	0	0	0	0	0	23.897	0	393	0	24.290
Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....	1.297.115	0	0	0	(1.297.115)	0	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....	90.943	0	0	0	0	90.943	0	0	0	0	(90.943)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.144	0	43.195
Aðrar skammtímakröfur.....	160.911	0	30	14.863	0	175.804	0	266	0	113.899	0	289.968
Verðbréf.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Handbært fé.....	50.053	0	0	59.267	0	109.320	0	0	0	94.252	0	203.572
Veltufjármunir	5.425.675	3.169.874	30	74.130	(5.153.339)	3.516.370	1.105.457	770.814	0	219.389	(3.007.799)	2.604.230
Eignir samtals	14.150.234	57.155.640	24.312	280.018	(11.531.449)	60.078.754	8.973.239	2.856.263	1.095.809	1.200.227	(3.646.272)	70.558.020

Efnahagsyfirlit 2026												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir												
Eiginfjárreikningar:												
Eigið fé.....	(283.205)	23.473.280	(662.037)	198.210	(104.359)	22.621.888	4.628.866	1.485.895	(455.602)	559.773	(63.392)	28.777.429
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(283.205)	23.473.280	(662.037)	198.210	(104.359)	22.621.888	4.628.866	1.485.895	(455.602)	559.773	(63.392)	28.777.429
Skuldbindingar:												
Lífeyrisskuldbindingar.....	4.509.124	0	0	0	0	4.509.124	0	0	0	19.861	0	4.528.985
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37.142	0	37.142
	4.509.124	0	0	0	0	4.509.124	0	0	0	57.003	0	4.566.127
Langtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir.....	0	22.681.705	0	13.256	0	22.694.961	4.194.713	683.920	483.293	255.667	0	28.312.554
Leiguskuldir.....	0	919.768	0	0	0	919.768	0	0	0	0	0	919.768
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....	0	6.273.751	0	0	(6.273.751)	0	0	575.082	0	0	(575.082)	(0)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	29.875.224	0	13.256	(6.273.751)	23.614.729	4.194.713	1.259.002	483.293	255.667	(575.082)	29.232.322
Skammtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir.....	1.787.931	0	0	0	0	1.787.931	0	0	0	0	0	1.787.931
Reiknuð fjárför.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - A.....	3.169.874	0	686.349	0	(3.856.223)	0	0	0	1.064.747	0	(1.064.747)	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....	1.852.108	0	0	0	0	1.852.108	0	0	0	0	(1.852.108)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	0	2.153.896	0	1.444	0	2.155.341	149.660	17.211	1.196	32.961	0	2.356.368
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	223.069	0	0	0	223.069	0	0	0	0	0	223.069
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	214.327	0	0	0	0	214.327	0	0	0	0	0	214.327
Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....	0	1.297.115	0	0	(1.297.115)	0	0	90.943	0	0	(90.943)	(0)
Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	2.900.074	133.056	0	67.108	0	3.100.238	0	3.212	2.175	294.822	0	3.400.447
	9.924.315	3.807.137	686.349	68.552	(5.153.339)	9.333.014	149.660	111.367	1.068.118	327.783	(3.007.799)	7.982.143
Skuldir og skuldbindingar samtals	14.433.438	33.682.360	686.349	81.808	(11.427.090)	37.456.866	4.344.373	1.370.368	1.551.411	640.454	(3.582.880)	41.780.591
Eigið fé og skuldir samtals	14.150.234	57.155.640	24.312	280.018	(11.531.449)	60.078.754	8.973.239	2.856.263	1.095.809	1.200.227	(3.646.272)	70.558.020

Sjóðstreymi 2026												
	Samstarfsverkef					Samstarfsverkef						
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	ni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikió 3	Garðahús ehf.	ni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Rekstrarhreyfingar:												
Niourstaða ársins	(2.597.562)	3.385.652	(54.863)	(10.702)	0	722.526	157.453	161.839	(30.664)	46.021	0	1.057.173
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:												
Afskriftir	0	1.634.186	22.825	17.569	0	1.674.580	229.112	11.010	22.141	76.981	0	2.013.824
Verðbætur og gengismunur	(242.975)	915.003	0	394	0	672.422	118.884	(12.996)	13.513	7.839	0	799.661
Byggingarréttur	0	(800.000)	0	0	0	(800.000)	0	0	0	0	0	(800.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	500.000	0	0	0	0	500.000	0	0	0	0	0	500.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(2.340.537)	5.134.841	(32.038)	7.261	0	2.769.527	505.449	159.852	4.989	130.841	0	3.570.658
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:												
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.183	0	43.234
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	0	0	0	472	0	472	0	0	0	(2.622)	0	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	16.000	0	16.000	0	0	0	2.742	0	18.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(189.305)	0	0	0	0	(189.305)	0	0	0	0	0	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(148.254)	0	0	16.472	0	(131.782)	0	0	0	2.302	0	(129.480)
Handbært fé frá (til) rekstrar	(2.488.791)	5.134.841	(32.038)	23.733	0	2.637.745	505.449	159.852	4.989	133.143	0	3.441.179
Fjárfestingarhreyfingar:												
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	0	(5.530.000)	0	(19.575)	0	(5.549.575)	(600.000)	0	0	(84.864)	0	(6.234.439)
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	800.000	0	0	0	800.000	0	0	0	0	0	800.000
Eignarhlutir í félögum, breyting	(40.000)	0	0	0	0	(40.000)	0	0	0	0	0	(40.000)
Langtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	23.571	0	393	0	23.965
Langtímakröfur - A hluta	1.260.541	0	0	0	(1.260.541)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta	88.379	0	0	0	0	88.379	0	0	0	0	(88.379)	0
Skammtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.308.921	(3.230.000)	0	(19.575)	(1.260.541)	(3.201.196)	(600.000)	23.571	(200.000)	(84.471)	(88.379)	(4.150.474)
Fjármögnunarhreyfingar:												
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting												
Aðrar skammtímakröfur - A hluti	(32.038)	(2.048.131)	0	0	2.080.169	0	(68)	(78.471)	0	0	78.539	(0)
Aðrar skammtímakröfur - B hluti	(206.635)	0	0	0	0	(206.635)	0	0	0	0	206.635	0
Skammtímaskuldir - A hluti	2.048.131	0	32.038	0	(2.080.169)	0	0	0	206.635	(0)	(206.635)	(0)
Skammtímaskuldir - B hluti	78.539	0	0	0	0	78.539	0	0	0	0	(78.539)	0
Tekin ný langtímalán	0	3.500.000	0	0	0	3.500.000	230.000	0	0	0	0	3.730.000
Afborganir langtímalána	0	(1.874.709)	0	(1.444)	0	(1.876.154)	(135.381)	(16.574)	(11.624)	(32.756)	0	(2.072.488)
Afborganir leiguskulda	0	(221.459)	0	0	0	(221.459)	0	0	0	0	0	(221.459)
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta	0	(1.260.541)	0	0	1.260.541	0	0	(88.379)	0	0	88.379	(0)
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting	(900.000)	0	0	0	0	(900.000)	0	0	0	0	0	(900.000)
	987.997	(1.904.841)	32.038	(1.444)	1.260.541	374.291	94.551	(183.424)	195.011	(32.756)	88.379	536.052
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(191.874)	0	(0)	2.714	0	(189.159)	(0)	0	(0)	15.916	(0)	(173.243)
Handbært fé í ársbyrjun	241.926	0	0	56.553	0	298.479	0	(0)	(0)	78.336	0	376.815
Handbært fé í árslok	50.053	0	0	59.267	0	109.320	(0)	0	(0)	94.252	(0)	203.572

Málaflokkayfirlit 2027												
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóds	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður												
00 - Skatttekjur.....	25.987.673	2.916.733	0	28.904.406	0	0	0	0	0			28.904.406
02 - Félagssjónusta.....	0	0	395.822	395.822	1.736.985	0	3.441.271		5.178.256			(4.782.433)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	20.863	20.863	0	0	39.956		39.956			(19.093)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	812.075	812.075	9.895.561	0	8.146.820		18.042.380			(17.230.305)
05 - Menningarmál.....	0	0	48.639	48.639	155.731	0	273.630		429.361			(380.722)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	628.216	628.216	1.053.417	0	3.157.964		4.211.381			(3.583.166)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	0	0	0	0	240.179		240.179			(240.179)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	514.903	514.903	0	0	583.571		583.571			(68.668)
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	110.639	110.639	166.493	0	385.646		552.139			(441.501)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	967	967	0	0	2.233.407		2.233.407			(2.232.439)
11 - Umhverfismál.....	0	0	134.557	134.557	447.538	0	412.997		860.535			(725.977)
13 - Atvinnumál.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	455.298	455.298	847.695	0	806.569		1.654.264			(1.198.966)
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	154.176		154.176
	25.987.673	2.916.733	3.121.980	32.026.386	14.303.420	550.000	19.722.009	0	34.575.429	154.176	0	(2.394.867)
Aðrir sjóðir í A - hluta												
Eignasjóður.....	0	0	7.940.528	7.940.528	51.471	0	1.104.024	1.787.273	2.942.768	(1.556.623)	0	3.441.138
Þjónustumiðstöð.....	0	0	217.552	217.552	179.509	0	65.551	22.825	267.885	(10.581)	0	(60.914)
Samstarfsverkefni A hluta.....	0	0	467.967	467.967	411.392	0	60.228	18.059	489.679	(645)	0	(22.357)
Millifærslur A-hluta.....	(477.497)		(6.954.924)	(7.432.421)	0	0	(7.432.421)	0	(7.432.421)	0	0	0
A - hluti samtals	25.510.176	2.916.733	4.793.103	33.220.012	14.945.792	550.000	13.519.391	1.828.157	30.843.340	(1.413.673)	0	963.000
Sjóðir í B - hluta												
Samveitur Garðabæjar.....	0	0	1.432.607	1.432.607	220.481	0	565.123	243.988	1.029.592	(250.664)	0	152.351
Strikið 3.....	0	0	181.872	181.872	0	0	77.572	11.010	88.582	75.479	0	168.768
Garðahús ehf.....	0	0	64.486	64.486	0	0	29.722	27.203	56.925	(44.271)	0	(36.710)
Samstarfsverkefni B hluta.....	0	0	1.867.978	1.867.978	565.846	0	1.167.407	84.798	1.818.052	(21.761)	0	28.166
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B - hluti samtals	0	0	3.546.944	3.546.944	786.327	0	1.839.824	366.999	2.993.151	(241.218)	0	312.576
Millifærslur AB-hluta.....	(46.825)		(787.023)	(833.848)	0	0	(833.848)	0	(833.848)	(0)	0	(0)
A og B hluti samtals	25.463.351	2.916.733	7.553.024	35.933.108	15.732.119	550.000	14.525.368	2.195.156	33.002.643	(1.654.891)	0	1.275.575

Efnahagsyfirlit 2027												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eignir												
Fastafjármunir:												
Varanlegir rekstrarfjármunir:												
Fasteignir og lóðir	0	47.291.867	0	170.692	0	47.462.559	0	191.583	1.268.606	679.364	0	49.602.113
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	0	3.776.189	0	0	0	3.776.189	8.223.794	0	0	0	0	11.999.983
Vélar, áhöld og tæki	0	1.568.072	1.457	26.964	0	1.596.493	0	13.031	0	249.769	0	1.859.292
Leigðar eignir	0	1.125.318	0	0	0	1.125.318	0	0	0	0	0	1.125.318
	0	53.761.445	1.457	197.656	0	53.960.558	8.223.794	204.614	1.268.606	929.133	0	64.586.706
Áhættufjármunir og langtímakröfur:												
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	1.177.623	0	0	0	(104.359)	1.073.264	0	0	0	2.226	(63.392)	1.012.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	2.727.047	0	0	0	2.727.047	0	1.892.077	0	9.707	0	4.628.831
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A	5.081.109	0	0	0	(5.081.109)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B	494.843	0	0	0	0	494.843	0	0	0	0	(494.843)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	697.052	0	0	9.749	0	706.801	0	0	0	38.536	0	745.337
	7.450.627	2.727.047	0	9.749	(5.185.468)	5.001.955	0	1.892.077	0	50.470	(558.235)	6.386.266
Fastafjármunir	7.450.627	56.488.492	1.457	207.405	(5.185.468)	58.962.513	8.223.794	2.096.691	1.268.606	979.603	(558.235)	70.972.972
Veltufjármunir:												
Birgðir.....	5.494	0	0	0	0	5.494	0	0	0	8.699	0	14.193
Óinnheimtar tekjur.....	2.029.011	0	0	0	0	2.029.011	0	0	0	0	0	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....	724.438	5.964.791	0	0	(6.689.230)	0	1.107.389	826.901	0	0	(1.934.290)	0
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....	1.263.368	0	0	0	0	1.263.368	0	0	0	0	(1.263.368)	0
Næsta árs afb. langtímakrafna.....	0	0	0	0	0	0	0	24.494	0	393	0	24.888
Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....	1.349.486	0	0	0	(1.349.486)	0	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....	94.615	0	0	0	0	94.615	0	0	0	0	(94.615)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.144	0	43.195
Aðrar skammtímakröfur.....	160.911	0	30	14.391	0	175.332	0	266	0	116.522	0	292.119
Verðbréf.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Handbært fé.....	86.228	0	0	51.753	0	137.981	0	0	0	97.414	0	235.395
Veltufjármunir	5.754.603	5.964.791	30	66.144	(8.038.716)	3.746.852	1.107.389	851.661	0	225.173	(3.292.273)	2.638.801
Eignir samtals	13.205.230	62.453.284	1.487	273.548	(13.224.184)	62.709.365	9.331.184	2.948.352	1.268.606	1.204.775	(3.850.509)	73.611.773

Efnahagsyfirlit 2027												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir												
Eiginfjárreikningar:												
Eigið fé.....	(2.678.072)	26.914.417	(722.951)	175.853	(104.359)	23.584.888	4.781.218	1.654.663	(492.311)	587.939	(63.392)	30.053.004
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(2.678.072)	26.914.417	(722.951)	175.853	(104.359)	23.584.888	4.781.218	1.654.663	(492.311)	587.939	(63.392)	30.053.004
Skuldbindingar:												
Lífeyrisskuldbindingar.....	4.864.461	0	0	0	0	4.864.461	0	0	0	19.861	0	4.884.322
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37.142	0	37.142
	4.864.461	0	0	0	0	4.864.461	0	0	0	57.003	0	4.921.464
Langtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir.....	0	25.476.457	0	12.107	0	25.488.564	4.387.861	682.701	482.754	228.484	0	31.270.364
Leiguskuldir.....	0	730.536	0	0	0	730.536	0	0	0	0	0	730.536
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....	0	5.081.109	0	0	(5.081.109)	0	0	494.843	0	0	(494.843)	(0)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	31.288.102	0	12.107	(5.081.109)	26.219.101	4.387.861	1.177.545	482.754	228.484	(494.843)	32.000.901
Skammtímaskuldir:												
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.....	5.964.791	0	724.438	0	(6.689.230)	0	0	0	1.263.367	1	(1.263.368)	(0)
Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....	1.934.290	0	0	0	0	1.934.290	0	0	0	0	(1.934.290)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	0	2.555.997	0	1.480	0	2.557.477	162.105	18.317	12.621	33.785	0	2.784.306
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	212.225	0	0	0	212.225	0	0	0	0	0	212.225
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	219.685	0	0	0	0	219.685	0	0	0	0	0	219.685
Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....	0	1.349.486	0	0	(1.349.486)	0	0	94.615	0	0	(94.615)	(0)
Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	2.900.074	133.056	0	84.108	0	3.117.238	0	3.212	2.175	297.564	0	3.420.189
	11.018.841	4.250.764	724.438	85.588	(8.038.716)	8.040.916	162.105	116.144	1.278.163	331.349	(3.292.273)	6.636.405
Skuldir og skuldbindingar samtals	15.883.302	35.538.866	724.438	97.695	(13.119.825)	39.124.477	4.549.966	1.293.689	1.760.917	616.837	(3.787.117)	43.558.769
Eigið fé og skuldir samtals	13.205.230	62.453.284	1.487	273.548	(13.224.184)	62.709.365	9.331.184	2.948.352	1.268.606	1.204.775	(3.850.509)	73.611.773

Sjóðstreymi 2027												
	Samstarfsverkefni A hluta					Samstarfsverkefni B hluta					A og B - hluti	
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Millifærslur	A og B - hluti		
Rekstrarhreyfingar:												
Niðurstaða ársins	(2.394.867)	3.441.138	(60.914)	(22.357)	0	963.000	152.351	168.768	(36.710)	28.166	0	1.275.575
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:												
Afskriftir	0	1.787.273	22.825	18.059	0	1.828.157	243.988	11.010	27.203	84.798	0	2.195.156
Verðbætur og gengismunur	(188.572)	857.750	0	368	0	669.546	111.609	(14.002)	12.112	7.216	0	786.481
Byggingarréttur	0	(800.000)	0	0	0	(800.000)	0	0	0	0	0	(800.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	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)	(2.033.439)	5.286.161	(38.089)	(3.931)	0	3.210.702	507.949	165.776	2.606	120.180	0	4.007.212
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:												
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.183	0	43.234
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	0	0	0	472	0	472	0	0	(2.622)	0	0	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	17.000	0	17.000	0	0	2.742	0	0	19.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(189.305)	0	0	0	0	(189.305)	0	0	0	0	0	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(148.254)	0	0	17.472	0	(130.782)	0	0	0	2.302	0	(128.480)
Handbært fé frá (til) rekstrar	(2.181.693)	5.286.161	(38.089)	13.541	0	3.079.920	507.949	165.776	2.606	122.482	0	3.878.732
Fjárfestingarhreyfingar:												
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	0	(5.790.000)	0	(19.575)	0	(5.809.575)	(600.000)	0	(86.140)	0	0	(6.495.715)
Söluverð rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði	0	0	0	0	0	0	0	(200.000)	0	0	0	(200.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld	0	1.500.000	0	0	0	1.500.000	0	0	0	0	0	1.500.000
Byggingarréttur	0	800.000	0	0	0	800.000	0	0	0	0	0	800.000
Eignarhlutir í félögum, breyting	(40.000)	0	0	0	0	(40.000)	0	0	0	0	0	(40.000)
Langtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	24.196	0	393	0	0	24.589
Langtímakröfur - A hluta	1.313.329	0	0	(1.313.329)	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta	92.080	0	0	0	0	92.080	0	0	0	(92.080)	0	0
Skammtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.365.409	(3.490.000)	0	(19.575)	(1.313.329)	(3.457.495)	(600.000)	24.196	(200.000)	(85.746)	(92.080)	(4.411.126)
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	(38.089)	(2.794.917)	0	0	2.833.006	0	(1.933)	(80.250)	0	82.182	0	(0)
Aðrar skammtímakröfur - B hluti	(198.620)	0	0	0	(198.620)	0	0	0	0	198.620	0	0
Skammtímaskuldir - A hluti	2.794.917	0	38.089	(2.833.006)	0	0	0	198.620	1	(198.620)	0	0
Skammtímaskuldir - B hluti	82.182	0	0	0	82.182	0	0	0	0	(82.182)	0	0
Tekin ný langtímalán	0	4.700.000	0	0	4.700.000	240.000	0	0	0	0	0	4.940.000
Afborganir langtímalána	0	(2.159.268)	0	(1.480)	0	(2.160.749)	(146.016)	(17.642)	(1.225)	(33.575)	0	(2.359.206)
Afborganir leiguskulda	0	(228.646)	0	0	0	(228.646)	0	0	0	0	0	(228.646)
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta	0	(1.313.329)	0	0	1.313.329	0	0	(92.080)	0	0	92.080	(0)
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting	(1.787.931)	0	0	0	(1.787.931)	0	0	0	0	0	0	(1.787.931)
	852.459	(1.796.161)	38.089	(1.480)	1.313.329	406.237	92.051	(189.971)	197.394	(33.574)	92.080	564.217
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	36.176	0	0	(7.514)	0	28.661	0	0	0	3.162	(0)	31.823
Handbært fé í ársbyrjun	50.053	0	0	59.267	0	109.320	(0)	(0)	(0)	94.252	0	203.572
Handbært fé í árslok	86.228	0	0	51.753	0	137.981	0	(0)	0	97.414	(0)	235.395

Málaflokkayfirlit 2028												
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóds	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður												
00 - Skatttekjur.....	27.547.315	2.989.652	0	30.536.967	0	0	0	0	0			30.536.967
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	405.718	405.718	1.848.669	0	3.546.303		5.394.972			(4.989.254)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	21.385	21.385	0	0	40.955		40.955			(19.570)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	832.377	832.377	10.572.908	0	8.502.490		19.075.398			(18.243.021)
05 - Menningarmál.....	0	0	49.855	49.855	164.145	0	280.470		444.616			(394.761)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	643.921	643.921	1.128.170	0	3.255.913		4.384.083			(3.740.162)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	0	0	0	0	246.184		246.184			(246.184)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	527.775	527.775	0	0	598.160		598.160			(70.385)
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	113.404	113.404	175.488	0	395.287		570.775			(457.371)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	992	992	0	0	2.289.242		2.289.242			(2.288.250)
11 - Umhverfismál.....	0	0	137.921	137.921	471.717	0	423.322		895.039			(757.118)
13 - Atvinnumál.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	466.681	466.681	893.494	0	826.733		1.720.227			(1.253.547)
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	160.069		160.069
	27.547.315	2.989.652	3.200.029	33.736.996	15.254.592	600.000	20.405.059	0	36.259.651	160.069	0	(2.362.587)
Aðrir sjóðir í A - hluta												
Eignasjóður.....	0	0	8.139.042	8.139.042	54.251	0	1.127.947	1.945.110	3.127.308	(1.585.025)	0	3.426.709
Þjónustumiðstöð.....	0	0	222.991	222.991	189.208	0	67.190	1.457	257.855	(11.201)	0	(46.065)
Samstarfsverkefni A hluta.....	0	0	479.666	479.666	433.618	0	61.734	18.548	513.900	(595)	0	(34.829)
Millifærslur A-hluta.....	(506.154)		(7.128.797)	(7.634.951)	0	0	(7.634.951)	0	(7.634.951)	0	0	0
A - hluti samtals	27.041.161	2.989.652	4.912.930	34.943.743	15.931.670	600.000	14.026.979	1.965.115	32.523.764	(1.436.752)	0	983.228
Sjóðir í B - hluta												
Samveitur Garðabæjar.....	0	0	1.468.423	1.468.423	232.393	0	579.251	258.864	1.070.508	(263.157)	0	134.758
Strikið 3.....	0	0	186.419	186.419	0	0	79.512	11.010	90.522	81.467	0	177.364
Garðahús ehf.....	0	0	66.099	66.099	0	0	30.465	32.266	62.731	(47.783)	0	(44.415)
Samstarfsverkefni B hluta.....	0	0	1.914.678	1.914.678	596.417	0	1.196.593	89.375	1.882.385	(19.671)	0	12.622
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B - hluti samtals	0	0	3.635.618	3.635.618	828.810	0	1.885.820	391.515	3.106.145	(249.144)	0	280.329
Millifærslur AB-hluta.....	(49.636)		(806.698)	(856.334)	0	0	(856.334)	0	(856.334)	0	0	0
A og B hluti samtals	26.991.526	2.989.652	7.741.850	37.723.027	16.760.480	600.000	15.056.465	2.356.629	34.773.575	(1.685.896)	0	1.263.557

Efnahagsyfirlit 2028												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eignir												
Fastafjármunir:												
Varanlegir rekstrarfjármunir:												
Fasteignir og lóðir	0	49.415.526	0	173.234	0	49.588.761	0	182.838	1.436.340	695.882	0	51.903.821
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	0	3.877.329	0	0	0	3.877.329	8.564.931	0	0	0	0	12.442.260
Vélar, áhöld og tæki	0	1.696.101	0	25.449	0	1.721.550	0	10.766	0	196.677	0	1.928.993
Leigðar eignir	0	1.117.379	0	0	0	1.117.379	0	0	0	0	0	1.117.379
	0	56.106.336	0	198.683	0	56.305.019	8.564.931	193.604	1.436.340	892.559	0	67.392.452
Áhættufjármunir og langtímakröfur:												
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	1.217.623	0	0	0	(104.359)	1.113.264	0	0	0	2.226	(63.392)	1.052.098
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	2.727.047	0	0	0	2.727.047	0	1.914.272	0	9.314	0	4.650.633
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A	3.824.913	0	0	0	(3.824.913)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B	410.234	0	0	0	0	410.234	0	0	0	0	(410.234)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	656.001	0	0	9.749	0	665.750	0	0	0	36.353	0	702.103
	6.108.771	2.727.047	0	9.749	(3.929.272)	4.916.294	0	1.914.272	0	47.893	(473.626)	6.404.834
Fastafjármunir	6.108.771	58.833.383	0	208.432	(3.929.272)	61.221.313	8.564.931	2.107.877	1.436.340	940.452	(473.626)	73.797.286
Veltufjármunir:												
Birgðir.....	5.494	0	0	0	0	5.494	0	0	0	8.699	0	14.193
Óinnheimtar tekjur.....	2.029.011	0	0	0	0	2.029.011	0	0	0	0	0	2.029.011
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A.....	769.046	6.815.419	0	0	(7.584.465)	0	1.110.684	908.973	0	0	(2.019.657)	0
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B.....	1.476.070	0	0	0	0	1.476.070	0	0	0	0	(1.476.070)	0
Næsta árs afb. langtímakrafna.....	0	0	0	0	0	0	0	25.107	0	393	0	25.500
Næsta árs afb. langtímakrafna - A.....	1.383.223	0	0	0	(1.383.223)	0	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakrafna - B.....	96.981	0	0	0	0	96.981	0	0	0	0	(96.981)	0
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.144	0	43.195
Aðrar skammtímakröfur.....	160.911	0	30	13.919	0	174.860	0	266	0	119.144	0	294.269
Verðbréf.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Handbært fé.....	118.775	0	0	15.191	0	133.966	0	0	0	121.449	0	255.415
Veltufjármunir	6.080.561	6.815.419	30	29.110	(8.967.689)	3.957.431	1.110.684	934.345	0	251.830	(3.592.707)	2.661.583
Eignir samtals	12.189.332	65.648.802	30	237.541	(12.896.961)	65.178.744	9.675.615	3.042.222	1.436.340	1.192.282	(4.066.333)	76.458.869

Efnahagsyfirlit 2028												
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Samstarfsverkefni A hluta	Millifærslur	A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikið 3	Garðahús ehf.	Samstarfsverkefni B hluta	Millifærslur	A og B - hluti
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir												
Eiginfjárreikningar:												
Eigið fé.....	(5.040.659)	30.341.126	(769.016)	141.024	(104.359)	24.568.116	4.915.976	1.832.027	(536.726)	600.561	(63.392)	31.316.561
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(5.040.659)	30.341.126	(769.016)	141.024	(104.359)	24.568.116	4.915.976	1.832.027	(536.726)	600.561	(63.392)	31.316.561
Skuldbindingar:												
Lífeyrisskuldbindingar.....	5.269.663	0	0	0	0	5.269.663	0	0	0	19.861	0	5.289.524
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37.142	0	37.142
	5.269.663	0	0	0	0	5.269.663	0	0	0	57.003	0	5.326.666
Langtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir.....	0	26.387.876	0	10.892	0	26.398.768	4.584.189	680.994	481.885	199.782	0	32.345.618
Leiguskuldir.....	0	578.289	0	0	0	578.289	0	0	0	0	0	578.289
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - A.....	0	3.824.913	0	0	(3.824.913)	0	0	410.234	0	0	(410.234)	(0)
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	30.791.078	0	10.892	(3.824.913)	26.977.057	4.584.189	1.091.228	481.885	199.782	(410.234)	32.923.907
Skammtímaskuldir:												
Skuldir við lánastofnanir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reiknuð fjárför.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - A.....	6.815.419	0	769.046	0	(7.584.465)	0	0	0	1.476.069	1	(1.476.070)	(0)
Skuldir við eigin fyrirtæki - B.....	2.019.657	0	0	0	0	2.019.657	0	0	0	0	(2.019.657)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	0	2.829.808	0	1.517	0	2.831.325	175.450	18.775	12.937	34.630	0	3.073.117
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	170.511	0	0	0	170.511	0	0	0	0	0	170.511
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	225.177	0	0	0	0	225.177	0	0	0	0	0	225.177
Næsta árs afborganir langtímaskulda - A.....	0	1.383.223	0	0	(1.383.223)	0	0	96.981	0	0	(96.981)	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda - B.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	2.900.074	133.056	0	84.108	0	3.117.238	0	3.212	2.175	300.305	0	3.422.930
	11.960.328	4.516.597	769.046	85.625	(8.967.689)	8.363.908	175.450	118.968	1.491.181	334.936	(3.592.707)	6.891.735
Skuldir og skuldbindingar samtals	17.229.991	35.307.675	769.046	96.518	(12.792.602)	40.610.629	4.759.639	1.210.195	1.973.066	591.721	(4.002.941)	45.142.309
Eigið fé og skuldir samtals	12.189.332	65.648.802	30	237.541	(12.896.961)	65.178.744	9.675.615	3.042.222	1.436.340	1.192.282	(4.066.333)	76.458.869

Sjóðstreymi 2028												
	Samstarfsverkefni A hluta					Samstarfsverkefni B hluta						
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Millifærslur		A - hluti	Samveitur Garðabæjar	Strikió 3	Garðahús ehf.	Millifærslur	A og B - hluti	
Rekstrarhreyfingar:												
Niðurstaða ársins	(2.362.587)	3.426.709	(46.065)	(34.829)	0	983.228	134.758	177.364	(44.415)	12.622	0	1.263.557
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:												
Afskriftir	0	1.945.110	1.457	18.548	0	1.965.115	258.864	11.010	32.266	89.375	0	2.356.629
Verðbætur og gengismunur	(157.450)	882.258	0	340	0	725.147	116.874	(16.529)	12.384	6.557	0	844.434
Byggingarréttur	0	(800.000)	0	0	0	(800.000)	0	0	0	0	0	(800.000)
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	600.000	0	0	0	0	600.000	0	0	0	0	0	600.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	(1.920.037)	5.454.076	(44.608)	(15.942)	0	3.473.490	510.496	171.845	235	108.554	0	4.264.620
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:												
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	41.051	0	0	0	0	41.051	0	0	0	2.183	0	43.234
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	0	0	0	472	0	472	0	0	0	(2.622)	0	(2.150)
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.742	0	2.742
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(189.305)	0	0	0	0	(189.305)	0	0	0	0	0	(189.305)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(148.254)	0	0	472	0	(147.782)	0	0	0	2.302	0	(145.480)
Handbært fé frá (til) rekstrar	(2.068.291)	5.454.076	(44.608)	(15.470)	0	3.325.708	510.496	171.845	235	110.857	0	4.119.140
Fjárfestingarhreyfingar:												
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	0	(5.790.000)	0	(19.575)	0	(5.809.575)	(600.000)	0	0	(52.801)	0	(6.462.376)
Söluverð rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði	0	0	0	0	0	0	0	(200.000)	0	0	0	(200.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld	0	1.500.000	0	0	0	1.500.000	0	0	0	0	0	1.500.000
Byggingarréttur	0	800.000	0	0	0	800.000	0	0	0	0	0	800.000
Eignarhlutir í félögum, breyting	(40.000)	0	0	0	0	(40.000)	0	0	0	0	0	(40.000)
Langtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	24.800	0	0	393	0	25.194
Langtímakröfur - A hluta	1.366.355	0	0	0	(1.366.355)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta	95.798	0	0	0	0	95.798	0	0	0	0	(95.798)	0
Skammtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.422.153	(3.490.000)	0	(19.575)	(1.366.355)	(3.453.777)	(600.000)	24.800	(200.000)	(52.407)	(95.798)	(4.377.182)
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	(44.608)	(850.628)	0	0	895.236	0	(3.295)	(82.072)	0	0	85.367	0
Aðrar skammtímakröfur - B hluti	(212.702)	0	0	0	0	(212.702)	0	0	0	0	212.702	0
Skammtímaskuldir - A hluti	850.628	0	44.608	0	(895.236)	0	0	0	212.702	0	(212.702)	0
Skammtímaskuldir - B hluti	85.367	0	0	0	0	85.367	0	0	0	0	(85.367)	0
Tekin ný langtímalán	0	3.000.000	0	0	0	3.000.000	250.000	0	0	0	0	3.250.000
Afborganir langtímalána	0	(2.529.563)	0	(1.517)	0	(2.531.080)	(157.201)	(18.775)	(12.937)	(34.414)	0	(2.754.408)
Afborganir leiguskulda	0	(217.531)	0	0	0	(217.531)	0	0	0	0	0	(217.531)
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta	0	(1.366.355)	0	0	1.366.355	0	0	(95.798)	0	0	95.798	(0)
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	678.685	(1.964.076)	44.608	(1.517)	1.366.355	124.054	89.504	(196.645)	199.765	(34.414)	95.798	278.061
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	32.546	(0)	(0)	(36.562)	0	(4.015)	0	0	(0)	24.035	0	20.020
Handbært fé í ársbyrjun	86.228	0	0	51.753	0	137.981	0	(0)	0	97.414	0	235.395
Handbært fé í árslok	118.775	0	0	15.191	0	133.966	0	0	(0)	121.449	0	255.415