

Ársreikningur

Kópavogsbæjar

2005

Grant Thornton 



Efnisyfirlit

Bls.

Áritanir:

Undirritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra.....	2
Áritanir endurskoðenda og skoðunarmanna.....	3

Kópavogsbær - A og B hluti:

Rekstrarreikningur 2005.....	4
Efnahagsreikningur 31.12.2005.....	5 - 6
Sjóðstreymi 2005.....	7
Skýringar.....	8 - 18

Skýrsla og áritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra

Ársreikningur Kópavogsbæjar er gerður í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga og auglýsingar félagsmálaráðuneytisins um reikningsskil sveitarfélaga. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Rekstrartekjur bæjarfélagsins á árinu námu 12.699 millj.kr. samkvæmt samanteknum rekstrarreikningi fyrir A og B hluta en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir rekstrartekjum að fjárhæð 12.287 millj.kr. Rekstrartekjur A hluta námu 11.713 millj.kr. en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir rekstrartekjum að fjárhæð 11.339 millj.kr. Rekstrarniðurstaða bæjarfélagsins samkvæmt samanteknum rekstrarreikningi A og B hluta var jákvæð um 2.309 millj.kr. en samkvæmt fjárhagsáætlun var gert ráð fyrir 2.210 millj.kr. jákvæðri rekstrarniðurstöðu. Rekstrarniðurstaða A hluta var jákvæð um 2.346 millj.kr. en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir jákvæðri rekstrarniðurstöðu að fjárhæð 2.270 millj.kr. Eigið fé bæjarfélagsins í árslok nam 9.561 millj.kr. samkvæmt efnahagsreikningi en eigið fé A hluta nam 9.779 millj.kr.

Laun og launatengd gjöld A og B hluta á árinu námu alls 4.886 millj.kr. en starfsmannafjöldi hjá bæjarfélaginu nam að meðaltali 1.380 stöðugildum í árinu. Laun og launatengd gjöld bæjarstjórnar og bæjarráðs námu 36,1millj.kr. á árinu 2005.

Íbúar Kópavogsbæjar 1. desember 2005 voru 26.468 og fjölgaði þeim um 665 frá fyrra ári.

Bæjarstjórn Kópavogsbæjar og bæjarstjóri staðfesta hér með ársreikning Kópavogsbæjar fyrir árið 2005 með undirritun sinni.

Kópavogi, 30. mars 2006

Bæjarstjóri:



Bæjarstjórn:

Áritanir

Áritun endurskoðenda

Til bæjarstjórnar Kópavogs.

Við höfum endurskoðað ársreikning Kópavogsbæjar fyrir árið 2005 en hann hefur að geyma ársreikning fyrir A hluta starfsemi bæjarfélagsins og samantekinn ársreikning fyrir A og B hluta. Hann greinist í áritun bæjarstjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 35. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum sveitarfélagsins og á ábyrgð þeirra í samræmi við lög og reglur. Ábyrgð okkar felst í því álitum sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar.

Endurskoðað var í samræmi við góða endurskoðunarvenju. Samkvæmt því ber okkur að skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka. Endurskoðunin felur í sér greiningaraðgerðir, úrtakskannanir og athuganir á gögnum til að sannreyna fjárhæðir og aðrar upplýsingar sem fram koma í ársreikningnum. Endurskoðunin felur einnig í sér athugun á þeim reikningsskilaaðferðum og matsreglum sem notaðar eru við gerð ársreikningsins og mat á framsetningu hans í heild. Við teljum að endurskoðunin sé nægjanlega traustur grunnur til að byggja álit okkar á.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu Kópavogsbæjar á árinu 2005, efnahag hans 31. desember 2005 og breytingu á handbæru fé á árinu 2005, í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Kópavogi, 30. mars 2006

Grant Thornton endurskoðun ehf.



Guðmundur Snorrason
löggiltur endurskoðandi



Sigurður Ámundason
löggiltur endurskoðandi

Áritun skoðunarmanna

Við undirritaðir skoðunarmenn ársreiknings Kópavogsbæjar höfum yfirfarið ársreikning bæjarfélagsins fyrir árið 2005 og leggjum til að hann verði samþykktur.

Kópavogi, 30. mars 2006

Kjörnir skoðunarmenn:



Bjarni Pálsson



Halldór Jónsson

Rekstrarreikningur 2005

	Skýr.	Bæjarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
		2005	Áætlun	2005	Áætlun
Rekstrartekjur					
Skatttekjur.....		7.981.633	7.985.071	7.956.888	7.966.682
Aðrar tekjur.....		3.731.826	3.353.751	4.742.611	4.319.846
	14	<u>11.713.459</u>	<u>11.338.822</u>	<u>12.699.499</u>	<u>12.286.528</u>
Rekstrargjöld					
Laun og launatengd gjöld.....	15	4.843.038	4.790.771	4.886.125	4.835.393
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	11, 15	296.736	158.000	296.736	158.000
Annar rekstrarkostnaður.....	16	3.770.514	3.515.819	3.944.875	3.689.446
		<u>8.910.288</u>	<u>8.464.590</u>	<u>9.127.736</u>	<u>8.682.839</u>
Afskriftir.....	4,5,19,20	333.392	337.642	690.581	694.779
		<u>9.243.680</u>	<u>8.802.232</u>	<u>9.818.317</u>	<u>9.377.618</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....		2.469.779	2.536.590	2.881.182	2.908.910
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	17	(123.916)	(266.911)	(577.133)	(698.614)
Hlutdeild minnihluta í afkomu dótturfélags.....				4.965	
Rekstrarniðurstaða ársins.....	18	<u>2.345.863</u>	<u>2.269.679</u>	<u>2.309.014</u>	<u>2.210.296</u>

Efnahagsreikningur

Eignir

Skýr.	Bæjarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
	2005	2004	2005	2004
Fastafjármunir				
Varanlegir rekstrarfjármunir:				
Fasteignir.....	12.823.386	11.674.420	15.940.633	14.742.871
Götur, lönd, veitukerfi og hafnarmannvirki.....	302.520	483.121	3.837.273	4.066.041
Vélar, áhöld og tæki.....	52.110	48.161	52.745	48.852
19, 20, 21	<u>13.178.016</u>	<u>12.205.702</u>	<u>19.830.651</u>	<u>18.857.764</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:				
Eignarhlutir í félögum.....	6, 23	900.386	828.675	251.006
Langtímakröfur.....	24, 25	335.342	446.247	335.342
Langtímakröfur, eigin fyrirtæki.....		3.306.825	3.347.217	
		<u>4.542.553</u>	<u>4.622.139</u>	<u>586.348</u>
		<u>17.720.569</u>	<u>16.827.841</u>	<u>20.416.999</u>
	Fastafjármunir			<u>19.555.017</u>
Veltufjármunir				
Skammtímakröfur:				
Óinnheimtar tekjur.....	8	1.148.378	968.927	1.189.350
Óseldar íbúðir	7		48.297	82.280
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....		13.545	16.901	13.545
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki.....		402.292	413.656	
Aðrar skammtímakröfur.....		146.072	168.537	170.864
Handbært fé.....	9	69.477	107.008	97.384
		<u>1.779.764</u>	<u>1.675.029</u>	<u>1.497.347</u>
	Veltufjármunir			<u>1.396.837</u>
	Eignir samtals	<u>19.500.333</u>	<u>18.502.870</u>	<u>21.914.346</u>
Eignir utan efnahagsreiknings.....	10			

31. desember 2005

Skuldir og eigið fé

Skýr.	Bæjarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti		
	2005	2004	2005	2004	
Eigið fé					
Eiginfjárreikningur.....	26	9.779.359	7.433.496	9.469.737	7.160.723
Hlutdeild minnihluta					
Hlutdeild minnihluta í dótturfélagi.....				91.195	96.160
		0	0	91.195	96.160
Skuldbindingar					
Lífeyrisskuldbinding.....	11, 27	2.416.280	2.119.544	2.416.280	2.119.544
		2.416.280	2.119.544	2.416.280	2.119.544
Langtímaskuldir					
Skuldir við lánastofnanir.....	28	5.609.418	7.361.057	8.174.944	9.857.300
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....		31.632	39.472		
		5.641.050	7.400.529	8.174.944	9.857.300
Skammtímaskuldir					
Skuldir við lánastofnanir.....		213.383		213.383	
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður.....		678.736	794.107	717.492	845.970
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	29, 30	771.525	755.194	831.315	872.157
		1.663.644	1.549.301	1.762.190	1.718.127
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindingar		7.304.694	8.949.830	9.937.134	11.575.427
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingu		9.720.974	11.069.374	12.353.414	13.694.971
Skuldir og eigið fé samtals		19.500.333	18.502.870	21.914.346	20.951.854
Skuldbindingar og ábyrgðir utan efnahags.....	32-34				

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2005

	Skýr.	Bæjarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
		2005	Áætlun	2005	Áætlun
Rekstrarhreyfingar					
Niðurstaða ársins.....	18	2.345.863	2.269.679	2.309.014	2.210.296
Liðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:					
Reiknaðar afskriftir.....	4,5,19,20	333.392	337.642	690.581	694.779
Verðbætur og gengismunur.....	17	81.873	66.430	159.161	258.504
Verðbætur, eigin fyrirtæki.....	17	(152.422)			
Hlutdeild minnihluta í afkomu dótturfélags.....				(4.965)	
Söluhagnaður/- tap.....		(1.786.172)	(1.563.500)	(1.788.739)	(1.563.500)
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	27	296.736	158.000	296.736	158.000
Veltufé frá rekstri		<u>1.119.270</u>	<u>1.268.251</u>	<u>1.661.788</u>	<u>1.758.079</u>
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:					
Óinnheimtar tekjur, (hækkun) lækkun.....		(179.451)	(131.073)	(208.118)	(131.073)
Aðrar skammtímakröfur, lækkun (hækkun).....		22.465	(148.420)	56.447	(148.420)
Skammtímaskuldir, hækkun (lækkun).....		95.738	(194.107)	84.905	(195.396)
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum		<u>(61.248)</u>	<u>(473.600)</u>	<u>(66.766)</u>	<u>(474.889)</u>
Handbært fé frá rekstri		<u>1.058.022</u>	<u>794.651</u>	<u>1.595.022</u>	<u>1.283.190</u>
Fjárfestingarhreyfingar					
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjárumnum	19, 20	(3.080.011)	(2.517.430)	(3.469.036)	(3.389.323)
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld og söluverð íbúða.....		3.560.477	3.022.500	3.594.308	3.054.780
Fjárfest í eignarhlutum.....		(71.711)	(85.700)		
Verðbréf, breyting.....		114.261	(36.852)	114.261	(36.852)
Fjárfestingarhreyfingar		<u>523.016</u>	<u>382.518</u>	<u>239.533</u>	<u>(371.395)</u>
Fjármögnunarhreyfingar					
Tekin ný langtímalán.....	31	141.824		227.732	320.000
Afborganir langtímalána og uppgr. lána.....		(1.959.005)	(1.105.194)	(2.110.091)	(1.222.157)
Eigin fyrirtæki, breyting.....		198.612	(62.308)		
Fjármögnunarhreyfingar		<u>(1.618.569)</u>	<u>(1.167.502)</u>	<u>(1.882.359)</u>	<u>(902.157)</u>
Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....		(37.531)	9.667	(47.804)	9.638
Handbært fé í årsbyrjun.....		<u>107.008</u>	<u>107.008</u>	<u>145.188</u>	<u>145.188</u>
Handbært fé í árslok.....		<u>69.477</u>	<u>116.675</u>	<u>97.384</u>	<u>154.826</u>

Skýringar

REIKNINGSSKILAADFERÐIR

Grundvöllur reikningsskilanna

1. Ársreikningur Kópavogsbæjar árið 2005 hefur að geyma ársreikning fyrir þær rekstrareiningar sem falla undir A hluta starfsemi bæjarfélagsins og samantekinn ársreikning fyrir alla starfsemi þess, þ.e. A og B hluta, sbr. 60. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 45/1998.

Til A hluta, þ.e. bæjarsjóðs, telst starfsemi sem að hluta eða að öllu leyti er fjármögnuð með skatttekjum. Hér er um að ræða aðalsjóð, en auk hans Eignasjóð, Byggingarsjóð M.K. og Þjónustumiðstöð. Til B hluta teljast stofnanir sem að stofni til eru fjármagnaðar með þjónustutekjum. Stofnanir sem falla undir B hluta starfsemi bæjarfélagsins eru Fráveita, Vatnsveita, Hafnarsjóður, Húsnæðisnefnd Kópavogs og Tónlistarhús Kópavogs.

Ársreikningurinn er gerður samkvæmt kostnaðarverðsreglu og í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga og auglýsingar félagsmálaráðuneytisins um reikningsskil sveitarfélaga. Ársreikningurinn byggir í meginatriðum á sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Stöður í efnahagsreikningi milli rekstrareininga í A hluta og viðskipti milli þeirra eru felld út í ársreikningi A hluta. Í samanteknum ársreikningi fyrir A og B hluta eru felldar út stöður í efnahagsreikningi og viðskipti milli allra rekstrareininga bæjarfélagsins. Af viðskiptum milli rekstrareininga bæjarfélagsins má nefna álagða fasteignaskatta og önnur innbyrðis viðskipti vegna kaupa á vöru og þjónustu. Þá er einnig um að ræða reiknaða vexti á langtímalán vegna yfirfærslu eigna og fasteigna.

Innlausn tekna

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

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

Hagnaður eða tap af sölu varanlegra rekstrarfjármuna reiknast sem mismunur á söluverði og bókfærðu verði og færast til tekna eða gjalda í rekstrarreikningi. Mismunur á álögdum yfirtökugjöldum (sölu byggingarréttar) og kostnaði við uppkaup vegna þeirra lóða sem til úthlutunar eru færast með sama hætti sem söluhagnaður meðal annarra tekna í rekstrarreikningi.

Álögð gatnagerðargjöld eru færð til lækkunar á kostnaði við nýframkvæmdir gatna, sbr. skýr. 4.

Verðlags- og gengisviðmið

3. Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2005. Eignir og skuldir sem bundnar eru verðlagsvísitölu eru færðar í ársreikninginn miðað við verðlag í ársbyrjun 2006. Áfallinn gengismunur, vextir og verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í rekstrarreikninginn.

Varanlegir rekstrarfjármunir

4. Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Fjárfestingar vegna gatnagerðarframkvæmda eru eignfærðar að frádregnum álögdum gatnagerðargjöldum.

Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna

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

Byggingar.....	20 - 100 ár
Veitukerfi og hafnarmannvirki.....	25 - 40 ár
Gatnakerfi.....	25 ár
Vélar, áhöld og tæki.....	5 - 12 ár

Eignarhlutir í öðrum félögum

6. Í samanteknum ársreikningi A og B hluta eru eignarhlutir í félögum, byggðasamlögum og eigin fyrirtækjum færðir með sama hætti og hjá aðalsjóði nema að því leyti að eignarhlutur í Tónlistarhúsi Kópavogs er færður samkvæmt hlutdeildaraðferð en í því felst að hlutdeild bæjarins í afkomu og eigin fé þess er færð í ársreikninginn.

Eignfært framlag á árinu 2005 til Húsnæðisnefndar Kópavogs nam 21,7 millj.kr. og til Tónlistarhúss Kópavogs 50 millj.kr.

Óseldar íbúðir

7. Í árslok 2005 átti Húsnæðisnefnd Kópavogs íbúðir til endursölu að fjárhæð 48,3 millj.kr. og eru þær færðar meðal veltufjármuna í samstæðureikningi undir þessum lið.

Óinnheimtar skatttekjur og aðrar kröfur

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

Handbært fé

9. Sjóðir, bankainnstæður og markaðsverðbréf teljast til handbærs fjár.

Eignir utan efnahagsreiknings

10. Lönd og lóðir í eigu bæjarfélagsins eru ekki færðar til eignar í efnahagsreikningi, ef frá er talið land sem keypt hefur verið vegna skipulags eða lóðaúthlutunar. Fjárfesting í lausafjármunum og gatnagerðarframkvæmdum sem áður hefur verið gjaldfærð er ekki færð til eignar í efnahagsreikningi.

Lífeyrisskuldbinding

11. Áætluð lífeyrisskuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna bæjarfélagsins er færð sem langtímaskuld í efnahagsreikningi í árslok 2005. Breyting á skuldbindingunni á árinu er gjaldfærð í rekstrarreikningi samanber skýringu 27.

Skuldbindingar og ábyrgðir utan efnahagsreiknings

12. Yfirlit um ábyrgðir og aðrar skuldbindingar bæjarfélagsins utan efnahagsreiknings er birt í skýringum 32 - 34.

Fjárhagsáætlun

13. Fjárhagsáætlun bæjarfélagsins fyrir árið 2005 er hluti ársreikningsins og er birt í rekstrarreikningi og yfirliti um sjóðstreymi.

Rekstrartekjur

14. Rekstrartekjur greinast þannig:

	Bæjarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
	2005	Áætlun	2005	Áætlun
Skatttekjur:				
Útsvar.....	6.655.035	6.644.666	6.655.035	6.644.666
Fasteignaskattar.....	1.150.921	1.185.032	1.117.076	1.160.843
Lóðarleiga.....	94.900	94.623	104.000	100.423
	<u>7.900.856</u>	<u>7.924.321</u>	<u>7.876.111</u>	<u>7.905.932</u>
Jöfnunarsjóður:				
Framlög vegna grunnskóla.....	80.777	60.750	80.777	60.750
	<u>80.777</u>	<u>60.750</u>	<u>80.777</u>	<u>60.750</u>
Skatttekjur og Jöfnunarsjóður samtals.....	<u>7.981.633</u>	<u>7.985.071</u>	<u>7.956.888</u>	<u>7.966.682</u>
Aðrar tekjur:				
Söluhagnaður.....	1.786.172	1.563.500	1.788.739	1.563.500
Aðrar tekjur.....	1.945.654	1.790.251	2.953.872	2.756.346
	<u>3.731.826</u>	<u>3.353.751</u>	<u>4.742.611</u>	<u>4.319.846</u>
Rekstrartekjur samtals.....	<u>11.713.459</u>	<u>11.338.822</u>	<u>12.699.499</u>	<u>12.286.528</u>

Laun og launatengd gjöld

15. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	Bæjarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
	2005	Áætlun	2005	Áætlun
Laun	3.899.840	3.909.566	3.937.004	3.945.980
Launatengd gjöld.....	915.954	853.945	921.607	861.899
Annar starfsmannakostnaður.....	27.244	27.260	27.514	27.514
Laun og launatengd gjöld samtals.....	<u>4.843.038</u>	<u>4.790.771</u>	<u>4.886.125</u>	<u>4.835.393</u>
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	296.736	158.000	296.736	158.000
	<u>5.139.774</u>	<u>4.948.771</u>	<u>5.182.861</u>	<u>4.993.393</u>

Heildarföldi starfsmanna var 1.716 í árslok 2005 en meðalstöðugildi á árinu voru 1.380.

Laun og launatengd gjöld bæjarstjórnar og bæjarráðs námu 36,1 millj.kr. á árinu 2005.

Annar rekstrarkostnaður

16. Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

	Bæjarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
	2005	Áætlun	2005	Áætlun
Vöru- og þjónustukaup.....	2.079.559	1.821.253	2.257.782	2.015.039
Styrkir, framlög og annar kostnaður.....	1.690.955	1.694.566	1.687.093	1.674.407
	<u>3.770.514</u>	<u>3.515.819</u>	<u>3.944.875</u>	<u>3.689.446</u>

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

17. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld greinast þannig:

	Bæjarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
	2005	Áætlun	2005	Áætlun
Vaxtatekjur.....	248.677	238.962	77.635	82.096
Niðurfærsla vaxtatekna.....	(80.000)	(70.000)	(80.000)	(70.000)
Vaxtagjöld.....	(402.812)	(383.000)	(460.825)	(465.762)
Verðbótatekjur / (gjöld).....	(52.598)	(91.873)	(296.743)	(283.948)
Gengishagnaður / (tap).....	123.147		143.130	
Tekjur af eignarhlutum.....	39.670	39.000	39.670	39.000
	<u>(123.916)</u>	<u>(266.911)</u>	<u>(577.133)</u>	<u>(698.614)</u>

Heildaryfirlit um rekstur

18. Rekstur málaflokka aðalsjóðs greinist þannig:

	Gjöld	Tekjur	Mismunur	Áætlun
Skatttekjur.....		8.034.258	8.034.258	8.029.804
Félagsþjónusta.....	755.470	199.373	(556.097)	(557.553)
Heilbrigðismál.....	1.898		(1.898)	(1.899)
Fræðslumál.....	5.026.105	591.907	(4.434.198)	(4.383.962)
Menningarmál.....	377.687	82.625	(295.062)	(295.466)
Æskulýðs- og íþróttamál.....	1.262.067	564.630	(697.437)	(721.584)
Brunamál og almannavarnir.....	107.595		(107.595)	(106.995)
Hreinlætismál.....	166.684	119.555	(47.129)	(55.710)
Skipulags- og byggingarmál.....	207.728	130.838	(76.890)	(77.026)
Umferðar- og samgöngumál.....	347.485	8.674	(338.811)	(343.277)
Umhverfismál.....	198.787	160	(198.627)	(191.210)
Atvinnumál.....	16.236	11.919	(4.317)	(4.955)
Sameiginlegur kostnaður.....	746.002	195.632	(550.370)	(423.806)
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	296.736		(296.736)	(158.000)
Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	40.000		(40.000)	(40.000)
Fjármagnsliðir.....	595.762	1.690.847	1.095.085	749.497
Aðalsjóður samtals	<u>10.146.242</u>	<u>11.630.418</u>	<u>1.484.176</u>	<u>1.417.858</u>
A hluta sjóðir og stofnanir:				
Eignarsjóður.....	1.765.856	2.803.098	1.037.242	1.008.838
Byggingarsjóður M.K.....	48.827	15.882	(32.945)	(43.093)
Þjónustumiðstöð.....	398.530	255.920	(142.610)	(113.924)
Millifærslur.....	(2.991.859)	(2.991.859)		
	<u>(778.646)</u>	<u>83.041</u>	<u>861.687</u>	<u>851.821</u>
A hluti samtals	9.367.596	11.713.459	2.345.863	2.269.679
B hluta fyrirtæki:				
Fráveita Kópavogs.....	450.180	295.552	(154.628)	(116.301)
Vatnsveita Kópavogs.....	313.847	497.997	184.150	161.527
Hafnarsjóður.....	44.318	46.904	2.586	(9.286)
Húsnæðisnefnd Kópavogs.....	255.967	204.459	(51.508)	(56.152)
Tónlistarhús Kópavogs.....	37.387	14.973	(22.414)	(39.171)
Hlud. í afkomu Tónlistarhúss Kópavogs.....			4.965	
Millifærslur.....	(73.845)	(73.845)		
A og B hluti samtals	<u>10.395.450</u>	<u>12.699.499</u>	<u>2.309.014</u>	<u>2.210.296</u>

Varanlegir rekstrarfjármunir

A hluti

19. Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteignir	Lönd og götur	Vélar, áhöld og tæki	Samtals
Heildarverð 1.1. 2005.....	16.387.443	483.121	151.102	17.021.666
Afskrifað áður.....	(4.713.023)		(102.941)	(4.815.964)
Bókfært verð 1.1. 2005.....	11.674.420	483.121	48.161	12.205.702
Viðbætur á árinu.....	1.464.368	1.604.431	11.212	3.080.011
Gatnagerðagjöld.....		(1.229.505)		(1.229.505)
Selt og fært út á árinu.....		(544.800)		(544.800)
Afskrifað á árinu.....	(315.402)	(10.727)	(7.263)	(333.392)
Bókfært verð 31.12. 2005.....	12.823.386	302.520	52.110	13.178.016
Afskriftarhlutföll.....	2 - 5%	4%	8 - 20%	

A og B hluti

20. Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteignir	Lönd, götur, veitukerfi og hafnarmannvirki	Vélar, áhöld og tæki	Samtals
Heildarverð 1.1. 2005.....	19.690.895	4.930.411	151.990	24.773.296
Afskrifað áður.....	(4.948.024)	(864.370)	(103.138)	(5.915.532)
Bókfært verð 1.1. 2005.....	14.742.871	4.066.041	48.852	18.857.764
Viðbót á árinu.....	1.584.827	1.872.997	11.212	3.469.036
Gatnagerðagjöld.....		(1.229.505)		(1.229.505)
Selt og fært út á árinu.....	(31.263)	(544.800)		(576.063)
Afskrifað á árinu.....	(355.802)	(327.460)	(7.319)	(690.581)
Bókfært verð 31.12. 2005.....	15.940.633	3.837.273	52.745	19.830.651
Afskriftarhlutföll.....	1 - 5%	2,5 - 4%	8 - 20%	

21. Bókfært verð fasteigna, veitukerfa, hafnarmannvirkja, gatna, véla, áhalda og tækja bæjarfélagsins, fasteignamat og brunabótamat þeirra greinist þannig í árslok:

A hluti:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Leikskólar.....	1.627.917	1.644.050	1.708.048
Skólar.....	6.369.059	7.012.372	5.549.535
Íþróttamannvirki.....	3.469.945	3.725.805	4.161.259
Aðrar eignir.....	1.694.849	2.028.323	1.404.544
	13.161.770	14.410.550	12.823.386

	Fasteigna- mat	Brunabóta- mat	Bókfært verð
Götur.....			302.520
Vélar, áhöld og tæki.....			52.110
Samtals A hluti.....			<u>13.178.016</u>
B hluti:			
Félagslegar íbúðir.....	4.206.185	3.233.320	2.568.650
Tónlistarhús Kópavogs.....	284.050	358.850	548.597
			<u>3.117.247</u>
Veitukerfi.....			3.252.408
Hafnarmannvirki.....			282.345
			<u>3.534.753</u>
Vélar, áhöld og tæki.....			635
Samtals B hluti.....			<u>6.652.635</u>
Samtals A og B hluti.....			<u>19.830.651</u>

22. Tryggingarverð lausafjármuna í A-hluta nam í árslok 1.109,5 millj.kr. og greinist þannig:

Skrifstofur bæjarfélagsins.....	67.682
Leikskólar.....	234.449
Sambýli aldraðra.....	10.152
Skólar og skóladagheimili.....	338.223
Listasafn.....	67.428
Bókasafn.....	165.476
Náttúrufræðistofa.....	7.676
Íþróttamannvirki.....	90.932
Þjónustumiðstöð.....	65.400
Félagsheimili.....	22.339
Annað.....	39.758
	<u>1.109.515</u>

Áhættufjármunir og langtímakröfur:

23. Eignarhlutir í félögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	A hluti Bókfært verð	A og B hluti Bókfært verð
Dótturfélög:			
Tónlistarhús Kópavogs, stofnframlög.....	77,85%	360.000	
Húsnæðisnefnd Kópavogs, stofnframlög.....	100,00%	289.380	
		<u>649.380</u>	

	Eignarhlutur	A hluti Bókfært verð	A og B hluti Bókfært verð
Önnur félög:			
Hitaveita Suðurnesja hf.....	0,18%	16.870	16.870
Brunabótafélag Íslands.....		1	1
Strætó bs., stofnframlag.....	11,59%	13.460	13.460
Sorpeyðing höfuðborgarsvæðisins bs.....	13,62%	97.690	97.690
Slökkvilið höfuðborgarsvæðisins bs., stofnframlag.....	13,17%	92.185	92.185
Vatni ehf.....	100,00%	30.800	30.800
		<u>251.006</u>	<u>251.006</u>
		<u>900.386</u>	<u>251.006</u>

24. Langtímakröfur í árslok 2005 sundurliðast þannig:

		A hluti	A og B hluti
Óinnheimtar tekjur:			
Útsvör.....		550.000	550.000
Fasteignagjöld.....		30.000	30.000
Gatnagerðagjöld.....		<u>200.000</u>	<u>200.000</u>
		780.000	780.000
Niðurfærsla sbr. skýr. nr. 25.....		(496.000)	(496.000)
Verðbréfaeign.....	64.877	64.877	64.877
Vanskil.....	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>10</u>
	64.887	64.887	64.887
Næsta árs afborganir.....	<u>(13.545)</u>	<u>51.342</u>	<u>(13.545)</u>
Langtímakröfur samtals.....		<u>335.342</u>	<u>335.342</u>

Afborganir af verðbréfaeign í árslok greinast þannig á næstu ár:

	A hluti	A og B hluti
Gjaldfallið.....	10	10
Árið 2006.....	13.545	13.545
Árið 2007.....	13.589	13.589
Árið 2008.....	13.728	13.728
Árið 2009.....	13.817	13.817
Árið 2010.....	5.377	5.377
Síðar.....	4.821	4.821
	<u>64.887</u>	<u>64.887</u>

Niðurfærsla krafna

25. Niðurfærsla krafna greinist þannig:

	A hluti	A og B hluti
Niðurfærsla í ársbyrjun.....	366.000	366.000
Gjaldfærð niðurfærsla á árinu.....	<u>130.000</u>	<u>130.000</u>
Niðurfærsla í árslok.....	<u>496.000</u>	<u>496.000</u>

Hækkun á niðurfærslu krafna á árinu 2005 er annars vegar færð til lækkunar á skatttekjum í rekstrarreikningi, 50 m.kr. og hins vegar til lækkunar á dráttarvaxtatekjum, 80 m.kr. eða samtals 130 m.kr.

Eigið fé

26. Yfirlit um eiginfjárreikninga:

	A hluti	A og B hluti
Eigið fé 1.1.2005.....	7.433.496	7.160.723
Rekstrarniðurstaða ársins.....	2.345.863	2.309.014
Eigið fé 31.12. 2005.....	<u>9.779.359</u>	<u>9.469.737</u>

Lífeyrisskuldbinding

27. Samkvæmt mati á áunnum lífeyrisréttindum sjóðfélaga í Lífeyrissjóði starfsmanna Kópavogsbæjar nam skuldbinding A og B hluta 2.416 millj.kr. í árslok 2005 miðað við 2% ársvexti. Hækkun skuldbindingarinnar á árinu nam 296,7 millj.kr. Breytingin greinist þannig:

	A hluti	A og B hluti
Lífeyrisskuldbinding 1.1. 2005.....	2.119.544	2.119.544
Breyting á lífeyrisskuldbindingu á árinu	<u>296.736</u>	<u>296.736</u>
Lífeyrisskuldbinding í árslok 2005.....	<u>2.416.280</u>	<u>2.416.280</u>

Samkvæmt reglugerð um Lífeyrissjóð starfsmanna Kópavogsbæjar greiðir bæjarsjóður árlega aukaframlag til lífeyrissjóðsins miðað við lífeyrisgreiðslur til sjóðfélaga. Á árinu 2005 nam þetta aukaframlag bæjarsjóðs 76,5 millj.kr.

Langtímaskuldir

28. Yfirlit um langtímaskuldir:

	A hluti	A og B hluti
Gengistryggðar skuldir:		
Lán í CHF, vextir A hluta 1,4%.....	375.791	514.729
Lán í EUR, vextir A hluta 2,6 - 2,8%.....	602.061	602.061
Lán í GBP, vextir A hluta 5,0%.....	136.655	140.093
Lán í JPY, vextir A hluta 0,5%.....	223.800	301.260
Lán í SEK, vextir A hluta 2,1%.....	266.441	345.474
Lán í USD, vextir A hluta 4,4%.....	<u>379.680</u>	<u>379.680</u>
Gengistryggðar skuldir, meðalvextir A hluta 2,6%.....	1.984.428	2.283.297
Skuldir í íslenskum krónum, meðalvextir A hluta 5,2%.....	<u>4.396.515</u>	<u>6.722.962</u>
Langtímaskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir.....	6.380.943	9.006.259
Næsta árs afborganir.....	<u>(771.525)</u>	<u>(831.315)</u>
Langtímskuldir í efnahagsreikningi samtals.....	<u>5.609.418</u>	<u>8.174.944</u>
Gengistryggðar skuldir.....	31,1%	25,4%
Verðtryggðar skuldir.....	68,9%	74,6%

29. Afborganir af langtímaskuldum í árslok greinast þannig á næstu ár:

	A hluti	A og B hluti
Árið 2006.....	771.525	831.315
Árið 2007.....	329.019	386.583
Árið 2008.....	314.867	371.461
Árið 2009.....	589.994	647.198
Árið 2010.....	1.135.513	1.193.341
Síðar.....	3.240.025	5.576.361
Langtímaskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir.....	<u>6.380.943</u>	<u>9.006.259</u>

30. Afborganir næstu ára af langtímaskuldum A og B hluta skiptist sem hér segir í afborganir gengistryggðra lána og vísitölutryggðra lána:

	A hluti		A og B hluti	
	Gengistryggð lán	Vísitölutryggð lán	Gengistryggð lán	Vísitölutryggð lán
Árið 2006.....	494.500	277.025	513.454	317.861
Árið 2007.....	109.214	219.805	127.834	258.749
Árið 2008.....	101.950	212.917	119.018	252.443
Árið 2009.....	101.950	488.044	119.018	528.180
Árið 2010.....	101.950	1.033.563	119.018	1.074.323
Síðar.....	1.074.864	2.165.161	1.284.955	4.291.406
Samtals.....	<u>1.984.428</u>	<u>4.396.515</u>	<u>2.283.297</u>	<u>6.722.962</u>

31. Í A- hluta voru tekin ný lán á árinu að fjárhæð 141,8 millj.kr. en í B hluta voru tekin ný lán upp á 85,9 millj.kr. Ógjaldfærð afföll vegna langtímalána A hluta námu í árslok samtals 17,5 millj.kr. og er sú fjárhæð færð til lækkunar á langtímaskuldum í árslok. Gengishagnaður erlendra langtímalána hjá A og B hluta var samtals 143,1 millj.kr. á árinu en verðbóttagjöld vegna vísitölutryggðra lána námu samtals 302,3 millj.kr.

Skuldbindingar og ábyrgðir utan efnahagsreiknings

32. Í árslok 2005 hvíldu á bæjarsjóði ábyrgðarskuldbindingar gagnvart nokkrum félagasamtökum o.fl., upphaflega að fjárhæð 248,3 millj.kr. Framreiknaðar námu eftirstöðvar þessara skuldbindinga í árslok 281,2 millj.kr.

Ennfremur hefur bæjarsjóður skuldbundið sig til að veita nokkrum aðilum fjárframlög á næstu árum, samtals að fjárhæð 26,7 millj.kr.

Þá hvíla á bæjarsjóði ábyrgðir vegna seldra verðbréfa vegna lóðaúthlutana. Um er að ræða einfalda ábyrgð bæjarsjóðs sem fellur úr gildi við foheldi fasteignar. Í árslok 2005 námu eftirstöðvar þessara bréfa um 3.282 millj.kr., upphaflega að nafnverði um 3.533 millj.kr.

Samkvæmt reglugerð um Lífeyrissjóð starfsmanna Kópavogsbæjar greiðir bæjarsjóður árlega aukaframlag til lífeyrissjóðsins miðað við lífeyrisgreiðslur til sjóðfélaga. Sjá nánar í skýringu 27.

33. Bæjarsjóður ber 100% ábyrgð á skuldbindingum allra þeirra rekstrareininga sem falla undir samstæðureikning þennan nema vegna Tónlistarhúss Kópavogs þar sem bæjarsjóður ábyrgist 77,85% af skuldbindingum félagsins.

Bæjarfélagið er auk þess í hlutfallslegri ábyrgð vegna eignaraðildar að ýmsum byggðasamlögum.

34. Eftirstöðvar verksamninga vegna ýmissa fjárfestinga og rekstrarleigusamninga vegna tölvubúnaðar námu samtals 1.307 millj.kr. í árslok 2005. Þar af voru eftirstöðvar rekstrarleigusamninga vegna tölvubúnaðar 50 millj.kr. Greiðslur vegna þessara samninga falla til með eftirfarandi hætti:

	A og B hluti
Árið 2006.....	1.282.786
Árið 2007.....	18.283
Árið 2008.....	6.006
	<hr/>
	1.307.075

Lykiltölur

35. Yfirlit um lykiltölur:

Í hlutfalli við rekstrartekjur:	Bæjarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
	Ársreikningur	Áætlun	Ársreikningur	Áætlun
Skatttekjur	68%	70%	63%	65%
Laun og launatengd gjöld.....	41%	42%	38%	39%
Annar rekstrarkostnaður.....	32%	31%	31%	30%
Breyting á lífeyrisskuldbindingu.....	3%	1%	2%	1%
Afskriftir.....	3%	3%	5%	6%
Fjármagnsliðir, nettó.....	1%	2%	5%	6%
Rekstrargjöld samtals.....	80%	80%	82%	82%
Rekstrarniðurstaða.....	20%	20%	18%	18%
Veltufé frá rekstri.....	10%	11%	13%	14%
Fjárfestingar.....	27%	23%	27%	28%
Í þúsundum króna á íbúa:				
Skatttekjur.....	302	295	301	294
Þjónustutekjur og aðrar tekjur.....	141	124	179	159
Tekjur samtals.....	443	419	480	454
Laun og launatengd gjöld.....	183	177	185	178
Annar rekstrarkostnaður.....	142	130	149	136
Breyting á lífeyrisskuldbindingu.....	11	6	11	6
Afskriftir.....	13	12	26	26
Fjármagnsliðir, nettó.....	5	10	22	26
Rekstrargjöld samtals.....	354	335	393	372
Rekstrarniðurstaða.....	89	84	87	82
Veltufé frá rekstri.....	42	47	63	65
Fjárfestingar.....	119	96	131	125
Eignir.....	737	737	828	830
Eigið fé.....	369	363	361	349
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar.....	71	69	306	317
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu.....	162	153	397	402
Skuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	276	290	375	396
Skuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	367	374	467	480
Aðrar lykiltölur:				
Veltufjárhlutfall.....	1,07	1,30	0,85	1,01
Eiginfjárhlutfall.....	50%	49%	43%	42%
Íbúafjöldi:				
Í ársbyrjun.....	25.803	25.803	25.803	25.803
Breyting á árinu.....	665	1.287	665	1.287
Í árslok.....	26.468	27.090	26.468	27.090