

# KÓPAVOGSBÆR



**FJÁRHAGSÁÆTLUN 2013**

**Bæjarstjórn - Seinni umræða**  
**27. nóvember 2012**

**A HLUTA SJÓDIR OG STOFNANIR**

REKSTRARYFIRLIT A OG B HLUTA.....	2
REKSTRARREIKNINGUR A-HLUTA.....	3
EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA.....	4 - 5
SJÓÐSTREYMI A-HLUTA.....	6

**A OG B HLUTA SJÓDIR OG STOFNANIR - SAMSTÆÐUREIKNINGUR**

REKSTRARREIKNINGUR A- OG B HLUTA.....	7
EFNAHAGSREIKNINGUR A- OG B HLUTA:	
EIGNIR.....	8
SKULDIR.....	9
SJÓÐSTREYMI A- OG B HLUTA.....	10
LYKILTÖLUR A- OG B HLUTA.....	11

# ÁÆTLAÐ REKSTRARYFIRLIT KÓPAVOGSBÆJAR 2013

	0	1	2+4	7 (Fjármunat.) og fjármagnsgj.	8 Afskriftir	Samtals gjöld	Niður- staða	Fyrri umræða	Áætlun 2012	Mismunur ísl.kr.
<b>Aðalsjóður:</b>										
Skatttekjur.....	16.704.581						16.704.581	16.696.911	15.346.582	1.358.000
Félagsþjónusta.....	1.103.224	1.221.935	1.499.584			2.721.519	( 1.618.295 )	( 1.598.295 )	( 1.437.390 )	( 180.904 )
Heilbrigðismál.....			1.648			1.648	( 1.648 )	( 1.648 )	( 1.597 )	( 51 )
Fræðslu- og uppeldismál.....	996.923	6.400.259	3.934.630			10.334.888	( 9.337.965 )	( 9.338.467 )	( 8.931.458 )	( 406.507 )
Menningarmál.....	117.737	215.001	286.936			501.937	( 384.200 )	( 384.200 )	( 371.283 )	( 12.917 )
Æskulýðs- og íþróttamál.....	1.561.520	792.067	2.772.042			3.564.110	( 2.002.590 )	( 2.001.391 )	( 1.815.772 )	( 186.818 )
Brunamál og almannavarnir.....			178.464			178.464	( 178.464 )	( 178.464 )	( 194.490 )	16.026
Hreinlætismál.....	285.717		289.145			289.145	( 3.428 )	( 3.428 )	29.574	( 33.002 )
Skipulags- og byggingamál.....	177.828	198.231	93.128			291.360	( 113.531 )	( 113.531 )	( 96.859 )	( 16.673 )
Umferðar-og samgöngumál.....	10.991		663.995			663.995	( 653.004 )	( 653.004 )	( 629.567 )	( 23.437 )
Umhverfismál.....	5.900	212	272.277			272.489	( 266.589 )	( 266.589 )	( 257.662 )	( 8.927 )
Atvinnumál.....	20.000	93.497	42.310			135.807	( 115.807 )	( 115.807 )	( 126.450 )	10.643
Framlög til B-hluta fyrirtækja.....										
Sameiginlegur kostnaður.....	429.329	661.574	592.374			1.253.948	( 824.619 )	( 819.117 )	( 756.789 )	( 67.829 )
Lífeyrisskuldb. - breyting.....		130.000				130.000	( 130.000 )	( 130.000 )	( 125.000 )	( 5.000 )
Fjármagnsliðir.....	0			( 2.266.839 )		( 2.266.839 )	2.266.839	2.266.839	1.857.232	409.607
<b>Aðalsjóður samtals</b>	<b>21.413.751</b>	<b>9.712.776</b>	<b>10.626.532</b>	<b>( 2.266.839 )</b>		<b>18.072.469</b>	<b>3.341.281</b>	<b>3.359.810</b>	<b>2.489.071</b>	<b>852.210</b>
<b>Aðrir sjóðir og stofnanir A hluta:</b>										
Eignasjóður.....	3.221.685		955.298	3.940.117	1.079.373	5.974.788	( 2.753.103 )	( 2.753.103 )	( 2.046.080 )	( 707.023 )
Byggingarsjóður M.K.....	22.983			111.884	8.683	120.567	( 97.584 )	( 97.584 )	( 69.023 )	( 28.561 )
Þjónustustöð.....	348.666	367.004	109.582	265.769	14.720	757.075	( 408.409 )	( 408.409 )	( 296.974 )	( 111.435 )
<b>Aðrir sjóðir og stofnanir samtals</b>	<b>3.593.334</b>	<b>367.004</b>	<b>1.064.880</b>	<b>4.317.771</b>	<b>1.102.776</b>	<b>6.852.430</b>	<b>( 3.259.097 )</b>	<b>( 3.259.097 )</b>	<b>( 2.412.078 )</b>	<b>( 847.019 )</b>
Millifærslur.....	( 5.818.677 )		( 5.818.677 )			( 5.818.677 )				
<b>SAMSTÆÐUREIKNINGUR A HLUTA</b>	<b>19.188.407</b>	<b>10.079.780</b>	<b>5.872.735</b>	<b>2.050.932</b>	<b>1.102.776</b>	<b>19.106.223</b>	<b>82.185</b>	<b>100.713</b>	<b>76.993</b>	<b>5.192</b>
<b>Sjóðir í B hluta:</b>										
Fráveita.....	791.907		191.939	286.110	116.300	594.349	197.558	197.558	150.757	46.801
Vatnsveita.....	630.308	19.935	141.863	179.566	85.800	427.163	203.145	203.145	157.735	45.410
Hafnarsjóður.....	18.680	10.048	9.655	99.308	11.200	130.210	( 111.530 )	( 111.530 )	( 85.877 )	( 25.653 )
Húsnæðisnefnd.....	436.345		165.411	436.321	50.000	651.732	( 215.387 )	( 215.387 )	( 149.291 )	( 66.096 )
Tónlistarhús.....	33.000	19.611	24.814	24.206	12.566	81.197	( 48.197 )	( 48.197 )	( 47.795 )	( 402 )
Millifærslur.....	( 213.912 )		( 213.912 )			( 213.912 )				
<b>SAMSTÆÐUREIKNINGUR</b>	<b>20.884.736</b>	<b>10.129.373</b>	<b>6.192.506</b>	<b>3.076.442</b>	<b>1.378.642</b>	<b>20.776.962</b>	<b>107.774</b>	<b>126.303</b>	<b>102.523</b>	<b>5.251</b>
<b>Afgangur A- hluta í hlutfalli við skatttekjur</b>							<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	
<b>Rekstrarafgangur samstæðu í hlutfalli við skatttekjur</b>							<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	

## ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR BÆJARSJÓÐS 2013

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Milli- færslur	A - hluti samtals	Áætlun 2012	Ársreikn. 2011
<b>Tekjur:</b>								
Skatttekjur.....	16.704.581				( 502.000 )	16.202.581	14.865.582	14.702.144
Aðrar tekjur.....	4.709.170	3.221.685	22.983	348.666	( 5.316.677 )	2.985.826	4.816.056	2.042.749
	<u>21.413.751</u>	<u>3.221.685</u>	<u>22.983</u>	<u>348.666</u>	<u>( 5.818.677 )</u>	<u>19.188.407</u>	<u>19.681.637</u>	<u>16.744.894</u>
<b>Gjöld:</b>								
Laun og launatengd gjöld.....	9.582.776			367.004		9.949.780	9.410.312	8.835.390
Annar rekstrarkostnaður.....	10.626.532	955.298		109.582	( 5.818.677 )	5.872.735	7.442.771	5.229.368
	<u>20.209.309</u>	<u>955.298</u>		<u>476.586</u>	<u>( 5.818.677 )</u>	<u>15.822.515</u>	<u>16.853.083</u>	<u>14.064.758</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, og breytingu á lífeyrisskuldbindingu.....	1.204.442	2.266.387	22.983	( 127.920 )		3.365.892	2.828.554	2.680.136
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	( 130.000 )					( 130.000 )	( 125.000 )	( 403.869 )
Afskriftir.....		( 1.079.373 )	( 8.683 )	( 14.720 )		( 1.102.776 )	( 997.226 )	( 1.081.690 )
Tap vegna lóðaskila.....								335.303
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	2.266.839	( 3.940.117 )	( 111.884 )	( 265.769 )		( 2.050.932 )	( 1.629.336 )	( 2.084.471 )
<b>REKSTRARNIÐURSTAÐA</b>	<b>3.341.281</b>	<b>( 2.753.103 )</b>	<b>( 97.584 )</b>	<b>( 408.409 )</b>		<b>82.185</b>	<b>76.993</b>	<b>( 554.591 )</b>

**ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A - HLUTA 2013**

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2012	Ársreikn. 2011
<b>EIGNIR:</b>								
<b>FASTAFJÁRMUNIR:</b>								
Varanlegir rekstrarfjármunir:								
Fasteignir.....		22.923.190	303.116	75.760		23.302.067	22.831.033	23.457.868
Götur og lóðir.....		16.769.829				16.769.829	18.775.652	18.640.446
Vélar, áhöld og tæki.....				128.066		128.066	139.900	68.351
		39.693.019	303.116	203.826		40.199.962	41.746.585	42.166.665
Áhættufjármunir og langtímakröfur:								
Eignarhlutir í félögum.....	1.986.072					1.986.072	1.904.822	1.908.822
Langtímakröfur.....	1.278.229					1.278.229	931.737	925.354
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	52.786.901				( 51.503.266 )	1.283.635	1.175.198	606.335
	56.051.203				( 51.503.266 )	4.547.936	4.011.758	3.440.511
Fastafjármunir	56.051.203	39.693.019	303.116	203.826	( 51.503.266 )	44.747.898	45.758.343	45.607.176
<b>VELTUFJÁRMUNIR:</b>								
Skammtímakröfur:								
Óinnheimtar tekjur.....	2.787.682					2.787.682	1.294.088	2.198.083
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	247.317					247.317	162.006	198.573
Kröfur á eigin fyrirtæki.....	1.192.389				( 1.163.023 )	29.366		29.257
Aðrar skammtímakröfur.....	460.827					460.827	264.253	433.695
Skammtímakröfur samtals	4.688.215				( 1.163.023 )	3.525.192	1.720.347	2.859.608
Handbært fé.....	70.100					70.100	60.658	67.279
Veltufjármunir	4.758.315				( 1.163.023 )	3.595.292	1.781.004	2.926.887
<b>EIGNIR SAMTALS</b>	<b>60.809.518</b>	<b>39.693.019</b>	<b>303.116</b>	<b>203.826</b>	<b>( 52.666.290 )</b>	<b>48.343.190</b>	<b>47.539.347</b>	<b>48.534.063</b>

ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A - HLUTA 2013

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2012	Ársreikn. 2011
<b>SKULDIR:</b>								
Eigið fé.....	28.393.426	( 8.182.619 )	( 1.059.426 )	( 3.224.284 )		15.927.098	15.890.878	15.413.597
Skuldbindingar:								
Lífeyrisskuldbindingar.....	4.621.067					4.621.067	4.055.948	4.366.067
	4.621.067					4.621.067	4.055.948	4.366.067
Langtímaskuldir:								
Skuldir við lánastofnanir.....	23.440.122					23.440.122	19.624.802	25.583.456
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....		46.891.853	1.242.563	3.368.850	( 51.503.266 )	0	0	0
	23.440.122	46.891.853	1.242.563	3.368.850	( 51.503.266 )	23.440.122	19.624.802	25.583.456
Skammtímaskuldir:								
Skuldir við lánastofnanir.....						0	0	557.122
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	2.845.167					2.845.167	7.258.310	1.075.631
Skuldir við eigin fyrirtæki.....		983.785	119.979	59.259	( 1.163.023 )	0	0	
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður.....	1.509.736					1.509.736	709.409	1.538.190
	4.354.903	983.785	119.979	59.259	( 1.163.023 )	4.354.903	7.967.720	3.170.943
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	27.795.025	47.875.638	1.362.542	3.428.110	( 52.666.290 )	27.795.025	27.592.522	28.754.399
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	32.416.092	47.875.638	1.362.542	3.428.110	( 52.666.290 )	32.416.092	31.648.470	33.120.466
<b>SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS</b>	<b>60.809.518</b>	<b>39.693.019</b>	<b>303.116</b>	<b>203.826</b>	<b>( 52.666.290 )</b>	<b>48.343.190</b>	<b>47.539.347</b>	<b>48.534.063</b>
					Veltufjárlutfall	<b>0,83</b>	<b>0,22</b>	<b>0,92</b>
					Íbúafjöldi	<b>32.229</b>	<b>31.498</b>	<b>31.139</b>
					Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>862</b>	<b>876</b>	<b>923</b>
					Nettóskuld (peningaleg staða) pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>671</b>	<b>753</b>	<b>780</b>

**YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A - HLUTA 2013**

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Milli- færslur	A- hluti samts	Áætlun 2012	Ársreikn. 2011
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>								
Niðurstaða ársins.....	3.341.281	( 2.753.103 )	( 97.584 )	( 408.409 )		82.185	76.993	( 554.591 )
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:								
Reiknaðar afskriftir.....		1.079.373	8.683	14.720		1.102.776	997.226	1.081.690
Verðbætur og gengismunur.....	811.706					811.706	520.563	1.347.438
Verðbætur - eigin fyrirtæki.....	( 2.061.757 )	1.838.975	52.220	124.043		( 46.520 )	( 20.802 )	( 64.958 )
Hagnaður/tap af sölu lóða og fasteigna .....								( 335.175 )
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	130.000					130.000	125.000	403.869
Veltufé frá (til) rekstrar x	2.221.230	165.245	( 36.682 )	( 269.647 )		2.080.147	1.698.979	1.878.274
<b>Breytingar á skammtímalíðum:</b>								
Óinnheimtar tekjur, (hækkun).....	( 25.500 )					( 25.500 )	( 140.000 )	( 626.594 )
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun).....	25.100					25.100		( 156.547 )
Skammtímaskuldir, hækkun.....	( 14.189 )					( 14.189 )	( 96.583 )	46.732
Breytingar	( 14.589 )					( 14.589 )	( 236.583 )	( 736.409 )
Handbært fé frá (til) rekstrar	2.206.641	165.245	( 36.682 )	( 269.647 )		2.065.558	1.462.397	1.141.865
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>								
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....		( 1.348.848 )		( 9.000 )		( 1.357.848 )	( 1.052.000 )	( 635.721 )
Seldir rekstrarfjármunir.....								1.495
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld.....								335.628
Fjárfest í eignarhlutum (nettó).....	( 51.500 )					( 51.500 )	( 51.500 )	( 55.500 )
Langtímakröfur, breyting (hækkun), lækkun.....	( 130.550 )					( 130.550 )		119.163
Fjárfestingarhreyfingar	( 182.050 )	( 1.348.848 )		( 9.000 )		( 1.539.898 )	( 1.103.500 )	( 234.935 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>								
Tekin ný langtímalán.....	5.000.000					5.000.000		4.113.633
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána.....	( 6.293.530 )					( 6.293.530 )	( 855.658 )	( 6.062.501 )
Eigin fyrirtæki - Breyting.....	( 1.630.802 )	1.183.603	36.682	278.646		( 131.871 )	141.718	757.685
Skuldir við lánastofnanir.....							290.257	271.944
Fjármögnunarhreyfingar	( 2.924.332 )	1.183.603	36.682	278.646		( 1.425.401 )	( 423.683 )	( 919.239 )
<b>Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....</b>	<b>( 899.741 )</b>					<b>( 899.741 )</b>	<b>( 64.785 )</b>	<b>( 12.309 )</b>
Handbært fé í byrjun tímabils.....	969.841					969.841	125.444	79.588
<b>Handbært fé í lok tímabils.....</b>	<b>70.100</b>					<b>70.100</b>	<b>60.658</b>	<b>67.279</b>

## ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A OG B HLUTA 2013

	A-hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2013	Áætlun 2012	Ársreikn. 2011
<b>Tekjur:</b>										
Skatttekjur.....	16.202.581						( 213.912 )	15.988.669	14.807.803	14.646.234
Aðrar tekjur.....	2.985.826	791.907	630.308	18.680	436.345	33.000		4.896.067	6.600.132	3.588.958
	<u>19.188.407</u>	<u>791.907</u>	<u>630.308</u>	<u>18.680</u>	<u>436.345</u>	<u>33.000</u>	<u>( 213.912 )</u>	<u>20.884.736</u>	<u>21.407.934</u>	<u>18.235.192</u>
<b>Gjöld:</b>										
Laun og launatengd gjöld.....	9.949.780		19.935	10.048		19.611		9.999.373	9.450.704	8.896.186
Annar rekstrarkostnaður.....	5.872.735	191.939	141.863	9.655	165.411	24.814	( 213.912 )	6.192.506	7.805.817	5.446.441
	<u>15.822.515</u>	<u>191.939</u>	<u>161.798</u>	<u>19.702</u>	<u>165.411</u>	<u>44.425</u>	<u>( 213.912 )</u>	<u>16.191.879</u>	<u>17.256.521</u>	<u>14.342.627</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, fjármagns- liði og breytingar á lífeyrisskuldbindingu.....	3.365.892	599.968	468.510	( 1.022 )	270.934	( 11.425 )		4.692.857	4.151.413	3.892.565
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	( 130.000 )							( 130.000 )	( 125.000 )	( 403.869 )
Afskriftir.....	( 1.102.776 )	( 116.300 )	( 85.800 )	( 11.200 )	( 50.000 )	( 12.566 )		( 1.378.642 )	( 1.372.018 )	( 1.380.867 )
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	( 2.050.932 )	( 286.110 )	( 179.566 )	( 99.308 )	( 436.321 )	( 24.206 )		( 3.076.442 )	( 2.551.872 )	( 3.194.069 )
Tap vegna lóðaskila.....										335.303
Hlutdeild minnihluta í afkomu dótturfélags.....							0	0	0	
<b>REKSTRARNIÐURSTAÐA</b>	<b><u>82.185</u></b>	<b><u>197.558</u></b>	<b><u>203.145</u></b>	<b><u>( 111.530 )</u></b>	<b><u>( 215.387 )</u></b>	<b><u>( 48.197 )</u></b>		<b><u>107.774</u></b>	<b><u>102.523</u></b>	<b><u>( 750.938 )</u></b>



**ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2013**

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2013	Áætlun 2012	Ársreikn. 2011
<b>EIGNIR:</b>										
<b>FASTAFJÁRMUNIR:</b>										
Varanlegir rekstrarfjármunir:										
Fasteignir.....	23.302.067				6.858.556	448.068		30.608.692	29.991.220	30.579.238
Götur, lóðir, veitukerfi og hafnarmannvirki.....	16.769.829	1.479.489	2.538.690	342.220				21.130.228	23.199.184	23.375.764
Vélar, áhöld og tæki.....	128.066			3.089				131.155	144.136	72.116
	<u>40.199.962</u>	<u>1.479.489</u>	<u>2.538.690</u>	<u>345.309</u>	<u>6.858.556</u>	<u>448.068</u>		<u>51.870.075</u>	<u>53.334.541</u>	<u>54.027.118</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:										
Eignarhlutir í félögum.....	1.986.072						( 1.159.417 )	826.655	745.405	749.405
Langtímakröfur.....	1.278.229				510			1.278.739	933.903	926.573
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	1.283.635						( 1.283.635 )			
	<u>4.547.936</u>				<u>510</u>		<u>( 2.443.052 )</u>	<u>2.105.394</u>	<u>1.679.308</u>	<u>1.675.978</u>
Fastafjármunir	<u>44.747.898</u>	<u>1.479.489</u>	<u>2.538.690</u>	<u>345.309</u>	<u>6.859.066</u>	<u>448.068</u>	<u>( 2.443.052 )</u>	<u>53.975.469</u>	<u>55.013.849</u>	<u>55.703.096</u>
<b>VELTUFJÁRMUNIR:</b>										
Skammtímakröfur:										
Óinnheimtar tekjur.....	2.787.682							2.787.682	1.294.088	2.198.083
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	247.317				100			247.416	163.188	200.482
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki.....	29.366						( 29.366 )			
Aðrar skammtímakröfur.....	460.827			1.320	27.023	315		489.485	279.119	461.761
Skammtímakröfur samtals	<u>3.525.192</u>			<u>1.320</u>	<u>27.122</u>	<u>315</u>	<u>( 29.366 )</u>	<u>3.524.584</u>	<u>1.736.395</u>	<u>2.860.326</u>
Handbært fé.....	70.100				4.000	15.000		89.100	68.593	84.054
Veltufjármunir	<u>3.595.292</u>			<u>1.320</u>	<u>31.122</u>	<u>15.315</u>	<u>( 29.366 )</u>	<u>3.613.684</u>	<u>1.804.988</u>	<u>2.944.380</u>
<b>EIGNIR SAMTALS</b>	<b><u>48.343.190</u></b>	<b><u>1.479.489</u></b>	<b><u>2.538.690</u></b>	<b><u>346.629</u></b>	<b><u>6.890.189</u></b>	<b><u>463.383</u></b>	<b><u>( 2.472.418 )</u></b>	<b><u>57.589.153</u></b>	<b><u>56.818.837</u></b>	<b><u>58.647.476</u></b>

# ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2013

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2013	Áætlun 2012	Ársreikn 2011
<b>SKULDIR:</b>										
<b>Eigið fé.....</b>	15.927.098	( 1.167.807 )	964.227	( 797.872 )	571.320	139.864	( 1.159.417 )	14.477.412	14.127.800	14.112.583
Hlutdeild minnihluta:										
Hlutdeild minnihluta í dótturfélögum.....						65.744		65.744	65.744	65.744
						65.744		65.744	65.744	65.744
Skuldbindingar:										
Lífeyrisskuldbinding.....	4.621.067							4.621.067	4.055.948	4.366.067
	4.621.067							4.621.067	4.055.948	4.366.067
Langtímaskuldir:										
Skuldir við lánastofnanir.....	23.440.122	2.304.588	1.444.218	608.525	5.636.666			33.434.120	30.033.437	36.322.330
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....		15.389	12.175	473.862	535.889	246.320	( 1.283.635 )		0	0
	23.440.122	2.319.977	1.456.393	1.082.387	6.172.555	246.320	( 1.283.635 )	33.434.120	30.033.437	36.322.330
Skammtímaskuldir:										
Skuldir við lánastofnanir.....									13.346	557.122
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	2.845.167	250.326	83.832	42.835	92.548			3.314.708	7.804.828	1.512.174
Skuldir við eigin fyrirtæki.....		2.287	2.333	10.209	3.081	11.456	( 29.366 )			
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður.....	1.509.736	74.706	31.905	9.070	50.684			1.676.102	717.735	1.711.456
	4.354.903	327.319	118.070	62.114	146.314	11.456	( 29.366 )	4.990.810	8.535.909	3.780.752
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	27.795.025	2.647.297	1.574.463	1.144.501	6.318.869	257.776	( 1.313.001 )	38.424.930	38.569.345	40.103.082
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	32.416.092	2.647.297	1.574.463	1.144.501	6.318.869	257.776	( 1.313.001 )	43.045.997	42.625.293	44.469.149
<b>SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS</b>	<b>48.343.190</b>	<b>1.479.489</b>	<b>2.538.690</b>	<b>346.629</b>	<b>6.890.189</b>	<b>463.383</b>	<b>( 2.472.418 )</b>	<b>57.589.153</b>	<b>56.818.837</b>	<b>58.647.476</b>
							Veltufjárhluftfall	<b>0,72</b>	<b>0,21</b>	<b>0,78</b>
							Íbúafjöldi	<b>32.229</b>	<b>31.498</b>	<b>31.139</b>
							Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>1.192</b>	<b>1.225</b>	<b>1.288</b>
							Nettóskuld pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>1.040</b>	<b>1.138</b>	<b>1.164</b>

**FIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A OG B HLUTA 2013**

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2013	Áætlun 2012	Ársreikn. 2011
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>										
Niðurstaða ársins.....	82.185	197.558	203.145	( 111.530)	( 215.387)	( 48.197)		107.774	102.523	( 750.938)
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:										
Reiknaðar afskriftir.....	1.102.776	116.300	85.800	11.200	50.000	12.566		1.378.642	1.372.018	1.380.867
Verðbætur og gengism. langtímaskulda/-krafna.....	811.706	115.661	72.394	26.843	229.052			1.255.655	863.804	1.927.569
Verðbætur vegna eigin fyrirtækja.....	( 46.520)	595	674	15.478	18.476	11.297				
Hlutdeild minnihluta í afkomu dótturfélags.....										( 335.175)
Hagnaður af sölu lóða og fasteigna.....										403.869
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	130.000							130.000	125.000	
Veltufé frá (til) rekstrar	2.080.147	430.114	362.013	( 58.009)	82.141	( 24.333)		2.872.071	2.463.345	2.626.192
<b>Breytingar á skammtfmalíðum:</b>										
Óinnheimtar tekjur, (hækkun).....	( 25.500)							( 25.500)	( 140.000)	( 626.042)
Lóðir og íbúðir til úthlutunar - breyting.....										38.948
Aðrar skammtfmalíðar, (hækkun).....	25.100			100	2.350			27.550		( 170.211)
Skammtfmaskuldir, hækkun.....	( 14.189)							( 14.189)	( 85.390)	40.021
Breytingar	( 14.589)			100	2.350			( 12.139)	( 225.390)	( 717.284)
Handbært fé frá (til) rekstrar	2.065.558	430.114	362.013	( 57.909)	84.491	( 24.333)		2.859.933	2.237.955	1.908.909
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>										
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	( 1.357.848)	( 20.000)	( 46.000)	( 3.000)	( 70.000)			( 1.496.848)	( 1.355.000)	( 720.111)
Seldir rekstrarfjármunir.....										335.628
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld.....										1.495
Fjárfest í eignarhlutum.....	( 51.500)						51.500			( 4.000)
Verðbréf, breyting.....	( 130.550)				1.669			( 128.881)		117.945
Fjárfestingarhreyfingar	( 1.539.898)	( 20.000)	( 46.000)	( 3.000)	( 68.331)		51.500	( 1.625.729)	( 1.355.000)	( 269.043)
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>										
Tekin ný langtímalán.....	5.000.000							5.000.000	240.000	4.920.023
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána.....	( 6.293.530)	( 412.699)	( 313.405)	( 30.188)	( 86.465)			( 7.136.287)	( 1.407.284)	( 6.840.791)
Framlög.....						51.500	( 51.500)			
Eigin fyrirtæki, breyting.....	( 131.871)	2.585	( 2.608)	91.097	69.862	( 29.065)				
Skuldir við lánastofnanir.....									208.384	271.944
Fjármögnunarhreyfingar	( 1.425.401)	( 410.114)	( 316.013)	60.909	( 16.603)	22.435	( 51.500)	( 2.136.287)	( 958.900)	( 1.648.824)
<b>Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....</b>	<b>( 899.741)</b>							<b>( 902.083)</b>	<b>( 75.945)</b>	<b>( 8.959)</b>
Handbært fé í byrjun tímabils.....	969.841				4.444	16.898		991.183	144.537	93.013
<b>Handbært fé í lok tímabils.....</b>	<b>70.100</b>				<b>4.000</b>	<b>15.000</b>		<b>89.100</b>	<b>68.593</b>	<b>84.054</b>

# ÁÆTLADAR LYKILTÖLUR 2013

## FORSENDUR:

	Áætlun 2013	Áætlun 2012	Ársreikn. 2011
<b>Rekstrarreikningur:</b>			
Skatttekjur.....	15.988.669	14.807.803	14.646.234
Heildartekjur.....	20.884.736	21.407.934	18.235.192
Rekstrarmiðurstaða fyrir fjármagnsliði og afskriftir.....	4.692.857	4.151.413	3.892.565
Breyting á lífeyrisskuldbindingu.....	( 130.000 )	( 125.000 )	( 403.869 )
Afskriftir.....	( 1.378.642 )	( 1.372.018 )	( 1.380.867 )
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	( 3.076.442 )	( 2.551.872 )	( 3.194.069 )
Rekstrarmiðurstaða.....	107.774	102.523	( 750.938 )
<b>Efnahagsreikningur:</b>			
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	51.870.075	53.334.541	54.027.118
Eignarhlutir í félögum.....	826.655	745.405	749.405
Langtímakröfur.....	1.278.739	933.903	926.573
Veltufjármunir.....	3.613.684	1.804.988	2.860.326
Eignir samtals.....	57.589.153	56.818.837	58.647.476
Eigið fé (ásamt hlutdeild minnihluta).....	14.543.156	14.193.544	14.178.327
Lífeyrisskuldbinding.....	4.621.067	4.055.948	4.366.067
Langtímaskuldir.....	33.434.120	30.033.437	36.322.330
Skammtímaskuldir.....	4.990.810	8.535.909	3.780.752
Skuldir og eigið fé samtals.....	57.589.153	56.818.837	58.647.476
Nettósuld án lífeyrisskuldbindingar.....	33.532.507	35.830.454	36.316.183
Nettósuld með lífeyrisskuldbindingu.....	38.153.574	39.886.402	40.682.250
<b>Sjóðstreymi:</b>			
Veltufé frá rekstri.....	2.872.071	2.463.345	2.626.192
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum (brúttó).....	1.496.848	1.355.000	724.111
<b>Íbúafjöldi:</b>			
Í ársbyrjun.....	31.659	31.142	30.697
Breyting á árinu.....	570	356	442
Í árslok.....	32.229	31.498	31.139

## Í HLUTFALLI VIÐ HEILDARTEKJUR:

Skatttekjur.....	77%	69%	80%
Rekstrarmiðurstaða.....	1%	0%	-4%
Veltufé frá rekstri.....	14%	12%	14%
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	184%	180%	220%
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	206%	199%	244%
Nettósuld án lífeyrisskuldbindingar.....	161%	167%	199%
Nettósuld með lífeyrisskuldbindingu.....	183%	186%	223%

## Í ÞÚSUNDUM KRÓNA Á HVERN ÍBÚA:

Heildartekjur.....	648	680	586
Skatttekjur.....	496	470	470
Rekstrarmiðurstaða.....	3	3	( 24 )
Veltufé frá rekstri.....	89	78	84
Fjárfestingar (brúttó).....	46	43	23
Eignir.....	1.787	1.804	1.883
Eigið fé.....	451	451	455
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	1.192	1.225	1.288
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	1.336	1.353	1.428
Nettósuld án lífeyrisskuldbindingar.....	1.040	1.138	1.166
Nettósuld með lífeyrisskuldbindingu.....	1.184	1.266	1.306

## AÐRAR LYKILTÖLUR:

Veltufjárhlutfall.....	0,72	0,21	0,76
Eiginfjárhlutfall.....	25,3%	25,0%	24,2%
Fjárfestingarhreyfingar (brúttó) í hlutfalli við veltufé.....	52%	55%	28%
Nettósuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri.....	11,7	14,5	13,8