

# KÓPAVOGSBÆR



**FJÁRHAGSÁÆTLUN 2016**

**Bæjarstjórn - Seinni umræða  
24. nóvember 2015**

**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 2016

	0	1	2+4	7 (Fjármunat.) og fjármagnsgj.	8 Afskriftir	Samtals gjöld	Niður- staða	Áætlun 2015	Mismunur ísl.kr.	2016/ 2.015
	Heildar- tekjur	Laun og launat. gjöld	Annar rekstrar- kostnaður							
<b>Aðalsjóður:</b>										
Skatttekjur.....	21.864.461						21.864.461	20.136.797	1.727.664	109%
Félagsþjónusta.....	792.781	1.876.891	1.685.450			3.562.341	( 2.769.560 )	( 2.523.469 )	( 246.091 )	110%
Heilbrigðismál.....			1.764			1.764	( 1.764 )	( 1.680 )	( 84 )	105%
Fræðslu- og uppeldismál.....	1.168.653	8.735.132	4.799.092			13.534.224	( 12.365.571 )	( 11.371.799 )	( 993.772 )	109%
Menningarmál.....	143.597	258.590	358.548			617.138	( 473.541 )	( 433.287 )	( 40.254 )	109%
Æskulýðs- og íþróttamál.....	1.748.591	1.103.790	3.287.847			4.391.638	( 2.643.047 )	( 2.385.883 )	( 257.164 )	111%
Brunamál og almannavarnir.....			219.027			219.027	( 219.027 )	( 216.342 )	( 2.685 )	101%
Hreinlætismál.....	322.508		349.560			349.560	( 27.051 )	1.616	( 28.667 )	-1674%
Skipulags- og byggingamál.....	245.602	298.925	115.594			414.519	( 168.916 )	( 158.028 )	( 10.888 )	107%
Umferðar-og samgöngumál.....	5.000		795.973			795.973	( 790.973 )	( 723.402 )	( 67.571 )	109%
Umhverfismál.....	1.240	290	323.899			324.189	( 322.949 )	( 310.280 )	( 12.669 )	104%
Atvinnumál.....	20.000		87.770			87.770	( 67.770 )	( 42.021 )	( 25.749 )	161%
Framlög til B-hluta fyrirtækja.....										
Sameiginlegur kostnaður.....	517.458	969.784	609.728			1.579.512	( 1.062.054 )	( 965.977 )	( 96.077 )	110%
Lífeyrisskuldb. - breyting.....		390.000				390.000	( 390.000 )	( 180.000 )	( 210.000 )	217%
Fjármagnsliðir.....	0			( 574.992 )		( 574.992 )	574.992	1.849.527	( 1.274.535 )	31%
<b>Aðalsjóður samtals</b>	<b>26.829.891</b>	<b>13.633.402</b>	<b>12.634.251</b>	<b>( 574.992 )</b>		<b>25.692.662</b>	<b>1.137.230</b>	<b>2.675.772</b>	<b>( 1.538.542 )</b>	<b>43%</b>
<b>Aðrir sjóðir og stofnanir A-hluta:</b>										
Eignasjóður.....	3.597.334		1.134.574	2.335.874	1.106.373	4.576.821	( 979.487 )	( 2.009.747 )	1.030.260	49%
Byggingarsjóður M.K.....	25.153			16.470	8.683	25.153		( 74.954 )	74.954	0%
Þjónustustöð.....	473.836	357.214	110.134	45.818	15.720	528.887	( 55.051 )	( 444.023 )	388.972	12%
<b>Aðrir sjóðir og stofnanir samtals</b>	<b>4.096.323</b>	<b>357.214</b>	<b>1.244.708</b>	<b>2.398.163</b>	<b>1.130.776</b>	<b>5.130.861</b>	<b>( 1.034.538 )</b>	<b>( 2.528.724 )</b>	<b>1.494.186</b>	<b>41%</b>
Millifærslur.....	( 6.509.958 )		( 6.509.958 )			( 6.509.958 )				
<b>SAMSTÆÐUREIKNINGUR A HLUTA</b>	<b>24.416.257</b>	<b>13.990.617</b>	<b>7.369.001</b>	<b>1.823.171</b>	<b>1.130.776</b>	<b>24.313.565</b>	<b>102.692</b>	<b>147.048</b>	<b>( 44.356 )</b>	
<b>Sjóðir í B-hluta:</b>										
Fráveita.....	1.012.827		312.745	155.988	117.800	586.533	426.294	394.704	31.590	108%
Vatnsveita.....	546.303	27.979	246.336	89.091	86.700	450.107	96.197	184.899	( 88.702 )	52%
Hafnarsjóður.....	24.880	11.344	9.609	33.564	12.300	66.818	( 41.938 )	( 89.235 )	47.297	47%
Húsnæðisnefnd.....	470.486		184.433	509.583	51.000	745.016	( 274.530 )	( 191.145 )	( 83.385 )	144%
Tónlistarhús.....	34.000	28.793	26.976	17.082	12.566	85.418	( 51.418 )	( 48.748 )	( 2.670 )	105%
Millifærslur.....	( 452.012 )		( 452.012 )			( 452.012 )				
<b>SAMSTÆÐUREIKNINGUR</b>	<b>26.052.742</b>	<b>14.058.734</b>	<b>7.697.089</b>	<b>2.628.479</b>	<b>1.411.142</b>	<b>25.795.444</b>	<b>257.298</b>	<b>397.524</b>	<b>( 140.225 )</b>	
<b>Afgangur A-hluta í hlutfalli við skatttekjur</b>							<b>0%</b>	<b>1%</b>		
<b>Rekstrarafgangur samstæðu í hlutfalli við skatttekjur</b>							<b>1%</b>	<b>2%</b>		

## ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A-HLUTA BÆJARSJÓÐS 2016

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Milli- færslur	A - hluti samtals	Áætlun 2015	Ársreikn. 2014
<b>Tekjur:</b>								
Skatttekjur.....	21.864.461				( 547.051 )	21.317.410	19.025.059	18.062.356
Aðrar tekjur.....	4.965.430	3.597.334	25.153	473.836	( 5.962.907 )	3.098.847	3.401.905	2.898.560
	<u>26.829.891</u>	<u>3.597.334</u>	<u>25.153</u>	<u>473.836</u>	<u>( 6.509.958 )</u>	<u>24.416.257</u>	<u>22.426.964</u>	<u>20.960.916</u>
<b>Gjöld:</b>								
Laun og launatengd gjöld.....	13.243.402			357.214		13.600.617	12.144.238	11.198.800
Annar rekstrarkostnaður.....	12.634.251	1.134.574		110.134	( 6.509.958 )	7.369.001	7.066.245	6.748.547
	<u>25.877.654</u>	<u>1.134.574</u>		<u>467.349</u>	<u>( 6.509.958 )</u>	<u>20.969.618</u>	<u>19.210.483</u>	<u>17.947.347</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, og breytingu á lífeyrisskuldbindingu.....	952.238	2.462.760	25.153	6.488		3.446.639	3.216.481	3.013.569
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	( 390.000 )					( 390.000 )	( 180.000 )	( 588.394 )
Afskriftir.....		( 1.106.373 )	( 8.683 )	( 15.720 )		( 1.130.776 )	( 1.155.776 )	( 1.171.214 )
Hagnaður vegna lóðaúthlutana.....								
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	574.992	( 2.335.874 )	( 16.470 )	( 45.818 )		( 1.823.171 )	( 1.733.657 )	( 1.249.437 )
<b>REKSTRARNIÐURSTAÐA</b>	<u><b>1.137.230</b></u>	<u><b>( 979.487 )</b></u>		<u><b>( 55.051 )</b></u>		<u><b>102.692</b></u>	<u><b>147.048</b></u>	<u><b>4.524</b></u>

## ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA 2016

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2015	Ársreikn. 2014
<b>EIGNIR:</b>								
<b>FASTAFJÁRMUNIR:</b>								
Varanlegir rekstrarfjármunir:								
Fasteignir.....		24.512.310	283.875	83.130		24.879.315	24.264.620	23.819.122
Götur og lóðir.....		17.653.045				17.653.045	18.850.143	18.804.461
Vélar, áhöld og tæki.....				114.845		114.845	105.957	102.662
		42.165.355	283.875	197.975		42.647.205	43.220.720	42.726.245
Áhættufjármunir og langtímakröfur:								
Eignarhlutir í félögum.....	2.375.196					2.375.196	2.268.696	2.217.196
Langtímakröfur.....	773.691					773.691	770.939	995.226
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	32.562.129				( 30.625.770 )	1.936.359	2.055.063	1.294.028
	35.711.016				( 30.625.770 )	5.085.246	5.094.699	4.506.450
Fastafjármunir	35.711.016	42.165.355	283.875	197.975	( 30.625.770 )	47.732.451	48.315.419	47.232.695
<b>VELTUFJÁRMUNIR:</b>								
Skammtímakröfur:								
Óinnheimtar tekjur.....	1.778.676					1.778.676	1.601.534	1.406.335
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	39.815					39.815		39.815
Kröfur á eigin fyrirtæki.....	1.334.015				( 1.268.767 )	65.248	91.371	63.023
Aðrar skammtímakröfur.....	326.813					326.813	444.625	421.362
Skammtímakröfur	3.479.319				( 1.268.767 )	2.210.552	2.137.530	1.930.535
Handbært fé.....	279.122					279.122	100.645	125.889
Veltufjármunir	3.758.441				( 1.268.767 )	2.489.674	2.238.175	2.056.424
<b>EIGNIR SAMTALS</b>	<b>39.469.457</b>	<b>42.165.355</b>	<b>283.875</b>	<b>197.975</b>	<b>( 31.894.537 )</b>	<b>50.222.125</b>	<b>50.553.594</b>	<b>49.289.120</b>

# ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA 2016

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2015	Ársreikn. 2014
<b>SKULDIR:</b>								
Eigið fé.....	4.135.022	11.098.118	82.584	( 428.034 )		14.887.690	17.021.283	15.765.533
Skuldbindingar:								
Lífeyrisskuldbindingar.....	6.948.790					6.948.790	5.220.396	5.478.790
	6.948.790					6.948.790	5.220.396	5.478.790
Langtímaskuldir:								
Skuldir við lánastofnanir.....	24.603.882					24.603.882	24.736.362	22.981.320
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....		29.825.159	193.583	607.028	( 30.625.770 )	0	0	0
	24.603.882	29.825.159	193.583	607.028	( 30.625.770 )	24.603.882	24.736.362	22.981.320
Skammtímaskuldir:								
Skuldir við lánastofnanir.....	36.533					36.534	0	397.423
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.795.068					1.795.068	1.568.530	2.567.665
Skuldir við eigin fyrirtæki.....		1.242.078	7.708	18.981	( 1.268.767 )	( 0 )	0	
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður.....	1.950.162					1.950.162	2.007.023	2.098.390
	3.781.764	1.242.078	7.708	18.981	( 1.268.767 )	3.781.764	3.575.553	5.063.477
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	28.385.645	31.067.237	201.291	626.009	( 31.894.537 )	28.385.645	28.311.915	28.044.797
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	35.334.435	31.067.237	201.291	626.009	( 31.894.537 )	35.334.435	33.532.311	33.523.587
<b>SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS</b>	<b>39.469.457</b>	<b>42.165.355</b>	<b>283.875</b>	<b>197.975</b>	<b>( 31.894.537 )</b>	<b>50.222.125</b>	<b>50.553.594</b>	<b>49.289.120</b>
					Veltufjórhlutfall	<b>0,66</b>	<b>0,63</b>	<b>0,41</b>
					Íbúafjöldi	<b>34.650</b>	<b>34.035</b>	<b>33.205</b>
					Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>819</b>	<b>832</b>	<b>845</b>
					Nettóskuld (peningaleg staða) pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>669</b>	<b>683</b>	<b>714</b>

**YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A-HLUTA 2016**

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2015	Ársreikn. 2014
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>								
Niðurstaða ársins.....	1.137.230	( 979.487 )		( 55.051 )		102.692	147.048	4.524
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:								
Reiknaðar afskriftir.....	50.000	1.106.373	8.683	15.720		1.180.776	1.155.776	1.171.214
Verðbætur og gengismunur.....	905.388					905.388	704.563	173.623
Verðbætur - eigin fyrirtæki.....	( 1.571.705 )	1.459.177	10.289	27.522		( 74.717 )	( 54.586 )	( 81.236 )
Hagnaður/tap af sölu lóða og fasteigna .....								( 266.792 )
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	390.000					390.000	180.000	588.394
Veltufé frá (til) rekstri	910.912	1.586.063	18.972	( 11.809 )		2.504.139	2.132.801	1.589.727
Breytingar á skammtímalíðum:								
Óinnheimtar tekjur, (hækkun).....	50.000					50.000		119.544
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun).....	( 235.810 )					( 235.810 )	165.000	( 137.965 )
Skammtímaskuldir, hækkun.....								633.882
Breytingar	( 185.810 )					( 185.810 )	165.000	615.461
Handbært fé frá (til) rekstrar	725.103	1.586.063	18.972	( 11.809 )		2.318.329	2.297.801	2.205.188
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>								
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	( 170.000 )	( 1.415.000 )		( 25.000 )		( 1.610.000 )	( 2.130.000 )	( 1.564.637 )
Seldir rekstrarfjármunir.....								12.313
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld.....								266.792
Fjárfest í eignarhlutum (nettó).....	( 106.500 )					( 106.500 )	( 51.500 )	( 90.262 )
Langtímakröfur, breyting (hækkun), lækkun.....								( 40.239 )
Fjárfestingarhreyfingar	( 276.500 )	( 1.415.000 )		( 25.000 )		( 1.716.500 )	( 2.181.500 )	( 1.416.032 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>								
Tekin ný langtímalán.....							2.993.135	4.500.000
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána.....	( 233.076 )					( 233.076 )	( 2.556.928 )	( 5.939.966 )
Eigin fyrirtæki - Breyting.....	( 335.527 )	( 171.063 )	( 18.972 )	36.809		( 488.753 )	( 552.509 )	466.294
Skuldir við lánastofnanir.....								
Fjármögnunarhreyfingar	( 568.603 )	( 171.063 )	( 18.972 )	36.809		( 721.829 )	( 116.302 )	( 973.672 )
<b>Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....</b>	<b>( 120.000 )</b>					<b>( 120.000 )</b>		<b>( 184.516 )</b>
Handbært fé í byrjun tímabils.....	399.122					399.122	100.645	310.404
<b>Handbært fé í lok tímabils.....</b>	<b>279.122</b>					<b>279.122</b>	<b>100.645</b>	<b>125.889</b>

# ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A OG B HLUTA 2016

	A-hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2016	Áætlun 2015	Ársreikn. 2014
<b>Tekjur:</b>										
Skatttekjur.....	21.317.410						( 452.012 )	20.865.398	18.773.215	17.995.849
Aðrar tekjur.....	3.098.847	1.012.827	546.303	24.880	470.486	34.000		5.187.344	5.398.989	4.722.025
	<u>24.416.257</u>	<u>1.012.827</u>	<u>546.303</u>	<u>24.880</u>	<u>470.486</u>	<u>34.000</u>	<u>( 452.012 )</u>	<u>26.052.742</u>	<u>24.172.205</u>	<u>22.717.874</u>
<b>Gjöld:</b>										
Laun og launatengd gjöld.....	13.600.617		27.979	11.344		28.793		13.668.734	12.199.458	11.242.052
Annar rekstrarkostnaður.....	7.369.001	312.745	246.336	9.609	184.433	26.976	( 452.012 )	7.697.089	7.389.141	7.061.879
	<u>20.969.618</u>	<u>312.745</u>	<u>274.315</u>	<u>20.953</u>	<u>184.433</u>	<u>55.770</u>	<u>( 452.012 )</u>	<u>21.365.823</u>	<u>19.588.599</u>	<u>18.303.931</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, fjármagns- liði og breytingar á lífeyrisskuldbindingu.....	3.446.639	700.083	271.988	3.927	286.053	( 21.770 )		4.686.919	4.583.606	4.413.943
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	( 390.000 )							( 390.000 )	( 180.000 )	( 588.394 )
Afskriftir.....	( 1.130.776 )	( 117.800 )	( 86.700 )	( 12.300 )	( 51.000 )	( 12.566 )		( 1.411.142 )	( 1.436.142 )	( 1.395.396 )
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	( 1.823.171 )	( 155.988 )	( 89.091 )	( 33.564 )	( 509.583 )	( 17.082 )		( 2.628.479 )	( 2.569.940 )	( 1.769.748 )
Hagnaður vegna lóðaúthlutana.....										
<b>REKSTRARNIÐURSTAÐA</b>	<b><u>102.692</u></b>	<b><u>426.294</u></b>	<b><u>96.197</u></b>	<b><u>( 41.938 )</u></b>	<b><u>( 274.530 )</u></b>	<b><u>( 51.418 )</u></b>		<b><u>257.298</u></b>	<b><u>397.524</u></b>	<b><u>660.404</u></b>



# ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2016

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2016	Áætlun 2015	Ársreikn. 2014
<b>EIGNIR:</b>										
<b>FASTAFJÁRMUNIR:</b>										
Varanlegir rekstrarfjármunir:										
Fasteignir.....	24.879.315				7.166.170	410.370		32.455.855	31.839.003	31.182.795
Götur, lóðir, veitukerfi og hafnarmannvirki.....	17.653.045	1.444.422	2.409.786	366.131				21.873.384	23.299.126	23.140.429
Vélar, áhöld og tæki.....	114.845			2.353				117.198	108.781	105.016
	<u>42.647.205</u>	<u>1.444.422</u>	<u>2.409.786</u>	<u>368.484</u>	<u>7.166.170</u>	<u>410.370</u>		<u>54.446.437</u>	<u>55.246.910</u>	<u>54.428.240</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:										
Eignarhlutir í félögum.....	2.375.196						( 1.365.417 )	1.009.779	954.779	903.279
Langtímakröfur.....	773.691							773.691	770.993	995.226
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	1.936.359						( 1.936.359 )			
	<u>5.085.246</u>						<u>( 3.301.776 )</u>	<u>1.783.470</u>	<u>1.725.772</u>	<u>1.898.506</u>
Fastafjármunir	<u>47.732.451</u>	<u>1.444.422</u>	<u>2.409.786</u>	<u>368.484</u>	<u>7.166.170</u>	<u>410.370</u>	<u>( 3.301.776 )</u>	<u>56.229.907</u>	<u>56.972.682</u>	<u>56.326.746</u>
<b>VELTUFJÁRMUNIR:</b>										
Skammtímakröfur:										
Óinnheimtar tekjur.....	1.778.676							1.778.676	1.601.534	1.406.335
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	39.815							39.815		39.821
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki.....	65.248						( 65.248 )			
Aðrar skammtímakröfur.....	326.813			1.221	11.786	315		340.134	470.674	445.430
Skammtímakröfur	<u>2.210.552</u>			<u>1.221</u>	<u>11.786</u>	<u>315</u>	<u>( 65.248 )</u>	<u>2.158.625</u>	<u>2.072.208</u>	<u>1.891.586</u>
Handbært fé.....	279.122				10.802	7.303		297.227	111.764	139.920
Veltufjármunir	<u>2.489.674</u>			<u>1.221</u>	<u>22.588</u>	<u>7.618</u>	<u>( 65.248 )</u>	<u>2.455.853</u>	<u>2.183.972</u>	<u>2.031.507</u>
<b>EIGNIR SAMTALS</b>	<b><u>50.222.125</u></b>	<b><u>1.444.422</u></b>	<b><u>2.409.786</u></b>	<b><u>369.705</u></b>	<b><u>7.188.758</u></b>	<b><u>417.988</u></b>	<b><u>( 3.367.024 )</u></b>	<b><u>58.685.760</u></b>	<b><u>59.156.655</u></b>	<b><u>58.358.253</u></b>

**ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2016**

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2016	Áætlun 2015	Ársreikn 2014
<b>SKULDIR:</b>										
Eigið fé.....	14.887.690	220.217	1.695.115	(108.099)	233.133	223.133	(1.431.161)	15.720.029	16.685.638	16.116.159
Hlutdeild minnihluta:										
Hlutdeild minnihluta í dótturfélögum.....							65.744	65.744	65.744	65.744
							65.744	65.744	65.744	65.744
Skuldbindingar:										
Lífeyrisskuldbinding.....	6.948.790							6.948.790	5.220.396	5.478.790
	6.948.790							6.948.790	5.220.396	5.478.790
Langtímaskuldir:										
Skuldir við lánastofnanir.....	24.603.882	1.090.174	621.860	54.644	5.390.314			31.760.874	33.245.023	30.997.805
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....		30.000		399.376	1.319.923	187.061	(1.936.359)			
	24.603.882	1.120.174	621.860	454.020	6.710.237	187.061	(1.936.359)	31.760.874	33.245.023	30.997.805
Skammtímaskuldir:										
Skuldir við lánastofnanir.....	36.534							36.534		397.423
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.795.068	104.031	92.811	13.663	127.654			2.133.226	1.932.830	3.088.571
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	( )			2.742	54.712	7.794	(65.248)	( )		
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður.....	1.950.162			7.379	63.022			2.020.563	2.007.024	2.213.763
	3.781.764	104.031	92.811	23.784	245.388	7.794	(65.248)	4.190.323	3.939.854	5.699.756
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	28.385.645	1.224.205	714.671	477.804	6.955.625	194.855	(2.001.607)	35.951.197	37.184.877	36.697.561
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	35.334.435	1.224.205	714.671	477.804	6.955.625	194.855	(2.001.607)	42.899.987	42.405.273	42.176.350
<b>SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS</b>	<b>50.222.125</b>	<b>1.444.422</b>	<b>2.409.786</b>	<b>369.705</b>	<b>7.188.758</b>	<b>417.988</b>	<b>(3.367.024)</b>	<b>58.685.760</b>	<b>59.156.655</b>	<b>58.358.253</b>
							Veltufjárhlutfall	<b>0,59</b>	<b>0,55</b>	<b>0,36</b>
							Íbúafjöldi	<b>34.650</b>	<b>34.035</b>	<b>33.205</b>
							Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>1.038</b>	<b>1.093</b>	<b>1.105</b>
							Nettóskuld pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>944</b>	<b>1.006</b>	<b>1.014</b>

**YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A OG B HLUTA 2016**

	A- hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Húsnæðis-nefnd	Tónlistar-hús	Milli-færslur	Áætlun 2016	Áætlun 2015	Ársreikn. 2014
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>										
Niðurstaða ársins.....	102.692	426.294	96.197	( 41.938 )	( 274.530 )	( 51.418 )		257.298	397.524	660.404
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:										
Reiknaðar afskriftir.....	1.180.776	117.800	86.700	12.300	51.000	12.566		1.461.142	1.436.142	1.395.397
Verðbætur og gengism. langtímaskulda/-krafna.....	905.388	64.822	47.894	4.076	285.900			1.308.080	1.032.860	274.126
Verðbætur vegna eigin fyrirtækja.....	( 74.717 )	8.515		16.344	39.597	10.261				( 266.792 )
Hagnaður af sölu lóða og fasteigna.....										
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	390.000							390.000	180.000	588.394
Veltufé frá (til) rekstrar	2.504.139	617.431	230.790	( 9.217 )	101.967	( 28.591 )		3.416.520	3.046.526	2.651.529
<b>Breytingar á skammtímalíðum:</b>										
Óinnheimtar tekjur, (hækkun).....	50.000							50.000		119.544
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun).....	( 235.810 )	( 83.667 )						( 319.477 )	169.639	( 136.679 )
Skammtímaskuldir, hækkun.....										604.325
Breytingar	( 185.810 )	( 83.667 )						( 269.477 )	169.639	587.190
Handbært fé frá (til) rekstrar	2.318.329	533.764	230.790	( 9.217 )	101.967	( 28.591 )		3.147.043	3.216.165	3.238.719
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>										
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	( 1.610.000 )	( 115.000 )	( 18.000 )	( 25.000 )	( 220.000 )			( 1.988.000 )	( 2.490.000 )	( 1.759.117 )
Seldir rekstrarfjármunir.....										12.313
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld.....										266.792
Fjárfest í eignarhlutum.....	( 106.500 )						51.500	( 55.000 )		( 38.762 )
Verðbréf, breyting.....										( 40.239 )
Fjárfestingarhreyfingar	( 1.716.500 )	( 115.000 )	( 18.000 )	( 25.000 )	( 220.000 )		51.500	( 2.043.000 )	( 2.490.000 )	( 1.559.012 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>										
Tekin ný langtímalán.....									2.993.135	4.500.000
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána.....	( 233.076 )	( 266.470 )	( 299.744 )	( 17.739 )	( 409.355 )			( 1.226.385 )	( 3.721.642 )	( 6.364.959 )
Framlög.....						51.500	( 51.500 )			
Eigin fyrirtæki, breyting.....	( 488.753 )	( 152.294 )	86.954	51.956	526.945	( 24.807 )				
Skuldir við lánastofnanir.....										
Fjármögnunarhreyfingar	( 721.829 )	( 418.764 )	( 212.790 )	34.217	117.589	26.693	( 51.500 )	( 1.226.385 )	( 728.507 )	( 1.864.959 )
<b>Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....</b>					( 444 )	( 1.898 )		( 122.341 )	( 2.342 )	( 185.252 )
Handbært fé í byrjun tímabils.....	399.122				11.246	9.201		419.569	114.106	325.172
<b>Handbært fé í lok tímabils.....</b>	<b>279.122</b>				<b>10.802</b>	<b>7.303</b>		<b>297.228</b>	<b>111.764</b>	<b>139.920</b>

# ÁÆTLAÐAR LYKILTÖLUR 2016

## FORSENDUR:

	Áætlun 2016	Áætlun 2015	Ársreikn. 2014
<b>Rekstrarreikningur:</b>			
Skatttekjur.....	20.865.398	18.773.215	17.995.849
Heildartekjur.....	26.052.742	24.172.205	( 547.051 )
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði og afskriftir.....	4.686.919	4.583.606	4.413.943
Breyting á lífeyrisskuldbindingu.....	( 390.000 )	( 180.000 )	( 588.394 )
Afskriftir.....	( 1.411.142 )	( 1.436.142 )	( 1.395.396 )
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	( 2.628.479 )	( 2.569.940 )	( 1.769.748 )
Rekstrarniðurstaða.....	257.298	397.524	660.404
<b>Efnahagsreikningur:</b>			
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	54.446.437	55.246.910	54.428.240
Eignarhlutir í félögum.....	1.009.779	954.779	903.279
Langtímakröfur.....	773.691	770.993	995.226
Veltufjármunir.....	2.455.853	2.183.972	2.031.507
Eignir samtals.....	58.685.760	59.156.655	58.358.253
Eigið fé (ásamt hlutdeild minnihluta).....	15.785.773	16.751.382	16.181.903
Lífeyrisskuldbinding.....	6.948.790	5.220.396	5.478.790
Langtímaskuldir.....	31.760.874	33.245.023	30.997.805
Skammtímaskuldir.....	4.190.323	3.939.854	5.699.756
Skuldir og eigið fé samtals.....	58.685.760	59.156.655	58.358.254
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar.....	32.721.654	34.229.912	33.670.828
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu.....	39.670.444	39.450.308	39.149.618
<b>Sjóðstreymi:</b>			
Veltufé frá rekstri.....	3.416.520	3.046.526	2.651.529
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum (brúttó).....	2.043.000	2.490.000	1.797.879
<b>Íbúafjöldi:</b>			
Í ársbyrjun (2015 lagfært í raun).....	34.035	33.205	32.308
Breyting á árinu.....	615	830	897
Í árslok.....	34.650	34.035	33.205

## Í HLUTFALLI VIÐ HEILDARTEKJUR:

Skatttekjur.....	80%	78%	-3290%
Rekstrarniðurstaða.....	1%	2%	-121%
Veltufé frá rekstri.....	13%	13%	-485%
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	138%	154%	-6708%
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	165%	175%	-7710%
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar.....	126%	142%	-6155%
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu.....	152%	163%	-7156%

## Í ÞÚSUNDUM KRÓNA Á HVERN ÍBÚA:

Heildartekjur.....	752	710	( 16 )
Skatttekjur.....	602	552	542
Rekstrarniðurstaða.....	7	12	20
Veltufé frá rekstri.....	99	90	80
Fjárfestingar (brúttó).....	59	73	54
Eignir.....	1.694	1.738	1.758
Eigið fé.....	456	492	487
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	1.038	1.093	1.105
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	1.238	1.246	1.270
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar.....	944	1.006	1.014
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu.....	1.145	1.159	1.179

## ADRAR LYKILTÖLUR:

Veltufjárlutfall.....	0,59	0,55	0,36
Eiginfjárlutfall.....	26,9%	28,3%	27,7%
Áætlað skuldahlutfall skv. skilgreiningu.....	155,5%	165,6%	175,2%
Fjárfestingarhreyfingar (brúttó) í hlutfalli við veltufé.....	60%	82%	68%
Nettóskuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri.....	9,6	11,2	12,7