

# KÓPAVOGSBÆR



## FJÁRHAGSÁÆTLUN 2024

Bæjarstjórn - Fyrri umræða  
Þriðjudagur, 14. nóvember 2023

**A HLUTA SJÓÐIR 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 SJÓÐIR 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 2024

	0	1	2+4	7	8					
	Heildar- tekjur	Laun og launat. gjöld	Annar rekstrar- kostnaður	(fjárm.tek) og fjármagnsgj.	Afskriftir	Samtals gjöld	Niður- staða	Áætlun 2023 m/viðaukum	Mismunur ísl.kr.	2024/ 2023
<b>Aðalsjóður:</b>										
Skatttekjur.....	43.843.090						43.843.090	39.150.200	4.692.890	112%
Félagsþjónusta.....	1.362.883	4.522.984	4.526.895			9.049.879	( 7.686.997 )	( 6.755.789 )	( 931.208 )	114%
Heilbrigðismál.....			2.571			2.571	( 2.571 )	( 2.365 )	( 206 )	109%
Fræðslu- og uppeldismál.....	1.897.640	15.604.060	9.981.051	40		25.585.151	( 23.687.511 )	( 21.184.883 )	( 2.502.628 )	112%
Menningarmál.....	152.105	380.621	514.801			895.422	( 743.318 )	( 755.158 )	11.840	98%
Æskulýðs- og íþróttamál.....	2.997.905	2.308.351	5.381.204			7.689.554	( 4.691.649 )	( 4.225.413 )	( 466.236 )	111%
Brunamál og almannavarnir.....			454.789			454.789	( 454.789 )	( 431.174 )	( 23.615 )	105%
Hreinlætismál.....	766.178		926.122			926.122	( 159.944 )	( 155.528 )	( 4.416 )	103%
Skipulags- og byggingamál.....	390.864	585.043	205.111			790.154	( 399.289 )	( 385.347 )	( 13.942 )	104%
Umferðar- og samgöngumál.....	6.278		1.718.139			1.718.139	( 1.711.861 )	( 1.632.585 )	( 79.276 )	105%
Umhverfismál.....	1.750		595.060			595.060	( 593.310 )	( 494.462 )	( 98.848 )	120%
Atvinnumál.....			76.149			76.149	( 76.149 )	( 70.850 )	( 5.299 )	107%
Framlög til B-hluta fyrirtækja.....			43.000			43.000	( 43.000 )	( 43.000 )		
Sameiginlegur kostnaður.....	1.062.490	1.817.357	1.474.447			3.291.804	( 2.229.314 )	( 1.915.224 )	( 314.089 )	116%
Lífeyrisskuldb. - breyting.....		1.550.700				1.550.700	( 1.550.700 )	( 1.203.000 )	( 347.700 )	129%
Fjármagnsliðir.....	0		21.233	( 1.529.741 )		( 1.508.507 )	1.508.507	763.575	744.932	198%
<b>Aðalsjóður samtals</b>	<b>52.481.183</b>	<b>26.769.116</b>	<b>25.920.571</b>	<b>( 1.529.701 )</b>		<b>51.159.986</b>	<b>1.321.196</b>	<b>658.998</b>	<b>662.199</b>	<b>200%</b>
<b>Aðrir sjóðir og stofnanir A-hluta:</b>										
Eignasjóður.....	5.909.878		2.129.976	3.230.730	1.549.913	6.910.619	( 1.000.741 )	( 380.287 )	( 620.454 )	263%
Byggingarsjóður M.K.....	24.931			9.066	8.683	17.749	7.182	5.320	1.862	
Þjónustustöð.....	652.983	573.807	144.187	114.046	44.633	876.673	( 223.690 )	( 234.157 )	10.467	96%
Hlud.minnihl.í afk.dótturfél.....								8.247	( 8.247 )	0%
<b>Aðrir sjóðir og stofnanir samtals</b>	<b>6.587.791</b>	<b>573.807</b>	<b>2.274.163</b>	<b>3.353.842</b>	<b>1.603.229</b>	<b>7.805.041</b>	<b>( 1.217.249 )</b>	<b>( 600.878 )</b>	<b>( 616.371 )</b>	<b>203%</b>
Millifærslur.....	( 10.637.658 )		( 10.637.658 )			( 10.637.658 )				
<b>SAMSTÆÐUREIKNINGUR A HLUTA</b>	<b>48.431.316</b>	<b>27.342.922</b>	<b>17.557.076</b>	<b>1.824.141</b>	<b>1.603.229</b>	<b>48.327.368</b>	<b>103.947</b>	<b>58.120</b>	<b>45.827</b>	
<b>Sjóðir í B-hluta:</b>										
Fráveita.....	964.566		695.226	( 7.414 )	42.564	730.376	234.190	257.217	( 23.027 )	91%
Vatnsveita.....	1.065.815	102.258	846.790	( 3.581 )	92.565	1.038.032	27.783	16.798	10.984	165%
Hafnarsjóður.....	85.219	14.772	24.508	36.311	16.544	92.134	( 6.915 )	( 6.819 )	( 96 )	101%
Bílastæðasjóður.....	12.700		18.735			18.735	( 6.035 )	( 1.399 )	( 4.635 )	
Húsnæðisnefnd.....	987.657		524.219	517.759	77.138	1.119.117	( 131.460 )	( 192.034 )	60.575	68%
Tónlistarhús.....	33.302	52.271	38.739	7.087	12.566	110.664	( 77.362 )	( 82.005 )	4.643	94%
Millifærslur.....	( 1.066.205 )		( 1.066.205 )			( 1.066.205 )				
<b>SAMSTÆÐUREIKNINGUR</b>	<b>50.514.369</b>	<b>27.512.223</b>	<b>18.639.088</b>	<b>2.374.303</b>	<b>1.844.607</b>	<b>50.370.221</b>	<b>144.148</b>	<b>49.877</b>	<b>94.271</b>	
<b>Afgangur A-hluta í hlutfalli við skatttekjur</b>							<b>0%</b>	<b>0%</b>		
<b>Rekstrarafgangur samstæðu í hlutfalli við skatttekjur</b>							<b>0%</b>	<b>0%</b>		

## ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A-HLUTA BÆJARSJÓÐS 2024

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Hlutdeild í hlutd.fél.	Milli- færslur	A - hluti samtals	Áætlun 2023 m/viðaukum Leiðr.m.t.t. hlutd.félaga	Ársreikn. 2022
<b>Tekjur:</b>									
Skatttekjur.....	43.843.090					( 747.095 )	43.095.995	38.403.105	35.453.623
Aðrar tekjur.....	8.638.093	5.909.878	24.931	652.983		( 9.890.563 )	5.335.321	8.096.645	7.890.974
	<u>52.481.183</u>	<u>5.909.878</u>	<u>24.931</u>	<u>652.983</u>		<u>( 10.637.658 )</u>	<u>48.431.316</u>	<u>46.499.750</u>	<u>43.344.597</u>
<b>Gjöld:</b>									
Laun og launatengd gjöld.....	25.218.416			573.807			25.792.222	25.304.044	23.547.865
Annar rekstrarkostnaður.....	25.920.571	2.129.976		144.187		( 10.637.658 )	17.557.076	16.541.255	16.362.475
	<u>51.138.987</u>	<u>2.129.976</u>		<u>717.994</u>		<u>( 10.637.658 )</u>	<u>43.349.298</u>	<u>41.845.299</u>	<u>39.910.340</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, og breytingu á lífeyrisskuldbindingu.....	1.342.196	3.779.901	24.931	( 65.011 )			5.082.017	4.654.451	3.434.257
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	( 1.550.700 )						( 1.550.700 )	( 1.203.000 )	( 1.407.138 )
Afskriftir.....		( 1.549.913 )	( 8.683 )	( 44.633 )			( 1.603.229 )	( 1.651.968 )	( 1.673.371 )
Söluhagnaður.....									
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	1.529.701	( 3.230.730 )	( 9.066 )	( 114.046 )			( 1.824.141 )	( 1.741.363 )	( 2.401.088 )
<b>REKSTRARNIÐURSTAÐA</b>	<b><u>1.321.196,477</u></b>	<b><u>( 1.000.741 )</u></b>	<b><u>7.182</u></b>	<b><u>( 223.690 )</u></b>			<b><u>103.947</u></b>	<b><u>58.120</u></b>	<b><u>( 2.047.341 )</u></b>

## ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA 2024

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Hlutdeild í hlutd.fél.	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2023 m/viðaukum og hlutd.fél.	Ársreikn. 2022
<b>EIGNIR:</b>									
<b>FASTAFJÁRMUNIR:</b>									
Varanlegir rekstrarfjármunir:									
Fasteignir.....		39.585.043	214.414	408.227			40.207.684	35.897.580	32.872.361
Götur og lóðir.....		20.213.235					20.213.235	22.864.697	21.462.642
Vélar, áhöld og tæki.....				186.272			186.272	165.540	496.075
		59.798.279	214.414	594.500			60.607.192	58.927.817	54.831.077
Áhættufjármunir og langtímakröfur:									
Eignarhlutir í félögum.....	3.040.343						3.040.343	2.988.843	2.318.378
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	2.110.558						2.110.558	2.207.971	1.690.780
Langtímakröfur.....	491.592						491.592	326.014	253.931
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	54.869.411					( 52.655.599 )	2.213.812	1.446.060	1.601.954
	60.511.904					( 52.655.599 )	7.856.305	6.968.888	5.865.042
Fastafjármunir	60.511.904	59.798.279	214.414	594.500	0	( 52.655.599 )	68.463.497	65.896.705	60.696.119
<b>VELTUFJÁRMUNIR:</b>									
Skammtímakröfur:									
Óinnheimtar tekjur.....	3.249.542						3.249.542	3.948.368	3.107.555
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	127.882						127.882	78.752	138.599
Kröfur á eigin fyrirtæki.....	901.264					( 884.264 )	17.000		69.770
Aðrar skammtímakröfur.....	620.703						620.703	745.067	1.806.879
Skammtímakröfur	4.899.391					( 884.264 )	4.015.126	4.772.187	5.122.802
Handbært fé.....	35.397						35.397	346.792	937.300
Veltufjármunir	4.934.788					( 884.264 )	4.050.524	5.118.979	6.060.102
<b>EIGNIR SAMTALS</b>	<b>65.446.692</b>	<b>59.798.279</b>	<b>214.414</b>	<b>594.500</b>	<b>0</b>	<b>( 53.539.863 )</b>	<b>72.514.021</b>	<b>71.015.684</b>	<b>66.756.222</b>

## ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A-HLUTA 2024

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Hlutdeild í hlutd.fél.	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2023 m/viðaukum og hlutd.fél.	Ársreikn. 2022
<b>SKULDIR:</b>									
Eigið fé.....	12.086.644	6.072.987	99.904	( 1.270.562 )			16.988.972	19.892.194	18.612.998
Skuldbindingar:									
Lífeyrisskuldbindingar.....	12.681.213						12.681.213	11.939.595	10.396.801
Aðrar skuldbindingar.....		2.165.000					2.165.000	1.940.812	2.239.688
	12.681.213	2.165.000					14.846.213	13.880.407	12.636.489
Langtímaskuldir:									
Skuldir við lánastofnanir.....	29.170.695						29.170.695	27.745.243	18.239.161
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....		50.631.123	110.164	1.810.395	( 52.551.681 )			0	0
	29.170.695	50.631.123	110.164	1.810.395	( 52.551.681 )		29.170.695	27.745.243	18.239.161
Skammtímaskuldir:									
Skuldir við lánastofnanir.....	2.692.696						2.692.696	771.573	3.557.452
Næsta árs afborgun leiguskuldar.....							0	0	12.479
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.509.413						1.509.413	2.087.528	5.920.335
Næsta árs afborganir lífeyrisskuldbindingar.....	638.480						638.480	582.790	604.340
Skuldir við eigin fyrirtæki.....		929.169	4.346	54.667	( 988.182 )			0	
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður.....	6.667.552						6.667.552	6.055.949	7.172.968
	11.508.140	929.169	4.346	54.667	( 988.182 )		11.508.140	9.497.840	17.267.574
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	40.678.835	51.560.292	114.510	1.865.061	( 53.539.863 )		40.040.355	36.660.293	34.902.395
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	53.360.049	53.725.292	114.510	1.865.061	( 53.539.863 )		55.525.049	51.123.490	48.143.224
<b>SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS</b>	<b>65.446.692</b>	<b>59.798.279</b>	<b>214.414</b>	<b>594.500</b>	<b>( 53.539.863 )</b>		<b>72.514.021</b>	<b>71.015.684</b>	<b>66.756.222</b>
						Veltufjórhlutfall	<b>0,35</b>	<b>0,54</b>	<b>0,35</b>
						Íbúafjöldi	<b>41.418</b>	<b>36.598</b>	<b>39.810</b>
						Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>967</b>	<b>1.002</b>	<b>877</b>
						Nettóskuld (peningaleg staða) pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>753</b>	<b>753</b>	<b>635</b>

**YFIRLIT UM ÁÆTLAÐ SJÓÐSTREYMI A-HLUTA 2024**

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Byggingar- sjóður M.K.	Þjónustu- miðstöð	Hlutdeild í hlutd.fél.	Milli- færslur	A- hluti samtals	Áætlun 2023 m/viðaukum og hlutd.fél.	Ársreikn. 2022
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>									
Niðurstaða ársins.....	1.321.196	( 1.000.741 )	7.182	( 223.690 )			103.947	58.120	( 2.047.341 )
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:									
Reiknaðar afskriftir.....		1.549.913	8.683	44.633			1.603.229	1.651.968	1.673.371
Verðbætur og gengismunur.....	866.452						866.452	954.076	1.689.901
Vextir og verðbætur - eigin fyrirtæki.....	( 3.580.850 )	3.230.730	9.066	114.046			( 227.008 )	( 242.831 )	( 332.981 )
Hagnaður/tap af sölu lóða og fasteigna .....									( 245.439 )
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi.....									
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	1.550.700						1.550.700	1.203.000	1.479.309
Veltufé frá (til) rekstri	157.499	3.779.901	24.931	( 65.011 )			3.897.320	3.624.333	2.216.820
<b>Breytingar á skammtímalíðum:</b>									
Óinnheimtar tekjur, (hækkun).....									840.813
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun).....									( 384.133 )
Skammtímaskuldir, hækkun/(lækkun).....	( 530.370 )						( 530.370 )	( 174.784 )	3.470.032
Breytingar	( 530.370 )						( 530.370 )	( 174.784 )	3.926.712
Handbært fé frá (til) rekstrar	( 372.871 )	3.779.901	24.931	( 65.011 )			3.366.951	3.449.549	6.143.532
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>									
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....		( 5.651.000 )		( 46.000 )			( 5.697.000 )	( 6.030.910 )	( 4.384.007 )
Seldir rekstrarfjármunir.....									201.103
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld.....									237.713
Fjárfest í eignarhlutum (nettó).....	( 51.500 )						( 51.500 )	( 51.500 )	( 51.307 )
Langtímakröfur, breyting (hækkun), lækkun.....	110.045						110.045	89.703	448.782
Fjárfestingarhreyfingar	58.545	( 5.651.000 )		( 46.000 )			( 5.638.455 )	( 5.992.707 )	( 3.547.716 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>									
Tekin ný langtímalán.....	4.293.393						4.293.393	8.175.626	64.720
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána.....	( 1.989.426 )						( 1.989.426 )	( 6.015.318 )	( 2.217.427 )
Eigin fyrirtæki - Breyting.....	( 2.080.350 )	1.871.099	( 24.931 )	111.011			( 123.172 )	169.936	605.209
Annað.....									( 569.489 )
Fjármögnunarhreyfingar	223.617	1.871.099	( 24.931 )	111.011			2.180.796	2.330.244	( 2.116.987 )
Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....	( 90.709 )						( 90.709 )	( 212.914 )	478.829
Handbært fé í byrjun tímabils.....	126.106						126.106	559.706	458.471
Handbært fé í lok tímabils.....	<b>35.397</b>						<b>35.397</b>	<b>346.792</b>	<b>937.300</b>

## ÁÆTLAÐUR REKSTRARREIKNINGUR A OG B HLUTA 2024

	A-hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bílastæða- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2024	Áætlun 2023 m/viðaukum	Ársreikn. 2022
<b>Tekjur:</b>											
Skatttekjur.....	43.095.995							( 99.306 )	42.996.689	38.303.800	35.355.776
Aðrar tekjur.....	5.335.321	964.566	1.065.815	85.219	12.700	987.657	33.302	( 966.900 )	7.517.680	10.188.290	10.157.621
	<u>48.431.316</u>	<u>964.566</u>	<u>1.065.815</u>	<u>85.219</u>	<u>12.700</u>	<u>987.657</u>	<u>33.302</u>	<u>( 1.066.205 )</u>	<u>50.514.369</u>	<u>48.492.090</u>	<u>45.513.397</u>
<b>Gjöld:</b>											
Laun og launatengd gjöld.....	25.792.222		102.258	14.772			52.271		25.961.523	25.457.095	23.685.424
Annar rekstrarkostnaður.....	17.557.076	695.226	846.790	24.508	18.735	524.219	38.739	( 1.066.205 )	18.639.088	17.562.047	17.240.778
	<u>43.349.298</u>	<u>695.226</u>	<u>949.048</u>	<u>39.280</u>	<u>18.735</u>	<u>524.219</u>	<u>91.010</u>	<u>( 1.066.205 )</u>	<u>44.600.611</u>	<u>43.019.142</u>	<u>40.926.202</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir, fjármagns- fjármagnsliði og br.á lífeyrisskuldb.	5.082.017	269.340	116.767	45.940	( 6.035 )	463.438	( 57.709 )		5.913.758	5.472.948	4.587.195
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	( 1.550.700 )								( 1.550.700 )	( 1.203.000 )	( 1.407.138 )
Afskriftir.....	( 1.603.229 )	( 42.564 )	( 92.565 )	( 16.544 )		( 77.138 )	( 12.566 )		( 1.844.607 )	( 1.884.766 )	( 1.903.410 )
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	( 1.824.141 )	7.414	3.581	( 36.311 )		( 517.759 )	( 7.087 )		( 2.374.303 )	( 2.335.305 )	( 3.359.574 )
Söluhagnaður.....									0	0	
<b>REKSTRARNIÐURSTAÐA</b>	<b><u>103.947</u></b>	<b><u>234.190</u></b>	<b><u>27.783</u></b>	<b><u>( 6.915 )</u></b>	<b><u>( 6.035 )</u></b>	<b><u>( 131.460 )</u></b>	<b><u>( 77.362 )</u></b>		<b><u>144.148</u></b>	<b><u>49.877</u></b>	<b><u>( 2.082.927 )</u></b>



# ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2024

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bílastæða- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2024	Áætlun 2023 m/viðaukum	Ársreikn. 2022
<b>EIGNIR:</b>											
<b>FASTAFJÁRMUNIR:</b>											
Varanlegir rekstrarfjármunir:											
Fasteignir.....	40.207.684					22.980.356	309.841		63.497.881	54.734.858	55.833.327
Götur, lóðir, veitukerfi og hafnarmannvirki.....	20.213.235	1.298.019	1.933.649	507.091					23.951.995	26.466.683	25.193.068
Vélar, áhöld og tæki.....	186.272		186	717					187.175	166.812	497.717
	<b>60.607.192</b>	<b>1.298.019</b>	<b>1.933.836</b>	<b>507.808</b>		<b>22.980.356</b>	<b>309.841</b>		<b>87.637.051</b>	<b>81.368.353</b>	<b>81.524.112</b>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:											
Eignarhlutir í félögum.....	3.040.343							( 1.777.417 )	1.262.926	1.365.926	592.461
Fyrirframgreiddur kostnaður.....	2.110.558								2.110.558	2.207.971	1.690.780
Langtímakröfur.....	491.592					129.756			621.348	378.979	391.068
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	2.213.812	1.629.204	588.903					( 4.431.919 )			
	<b>7.856.305</b>	<b>1.629.204</b>	<b>588.903</b>			<b>129.756</b>		<b>( 6.209.336 )</b>	<b>3.994.832</b>	<b>3.952.876</b>	<b>2.674.309</b>
Fastafjármunir	<b>68.463.497</b>	<b>2.927.223</b>	<b>2.522.738</b>	<b>507.808</b>		<b>23.110.112</b>	<b>309.841</b>	<b>( 6.209.336 )</b>	<b>91.631.883</b>	<b>85.321.229</b>	<b>84.198.421</b>
<b>VELTUFJÁRMUNIR:</b>											
Skammtímakröfur:											
Óinnheimtar tekjur.....	3.249.542								3.249.542	3.948.368	3.107.555
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	127.882					1.489			129.370	79.837	138.599
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki.....	17.000	122.950	59.049					( 198.999 )			
Aðrar skammtímakröfur.....	620.703			99		31.245			652.046	784.098	1.838.223
Skammtímakröfur	<b>4.015.126</b>	<b>122.950</b>	<b>59.049</b>	<b>99</b>		<b>32.733</b>		<b>( 198.999 )</b>	<b>4.030.958</b>	<b>4.812.304</b>	<b>5.084.377</b>
Handbært fé.....	35.397					6.137	5.417		46.952	360.482	969.376
Veltufjármunir	<b>4.050.524</b>	<b>122.950</b>	<b>59.049</b>	<b>99</b>		<b>38.870</b>	<b>5.417</b>	<b>( 198.999 )</b>	<b>4.077.910</b>	<b>5.172.786</b>	<b>6.053.753</b>
<b>EIGNIR SAMTALS</b>	<b>72.514.021</b>	<b>3.050.173</b>	<b>2.581.788</b>	<b>507.907</b>		<b>23.148.981</b>	<b>315.258</b>	<b>( 6.408.335 )</b>	<b>95.709.793</b>	<b>90.494.015</b>	<b>90.252.174</b>

# ÁÆTLAÐUR EFNAHAGSREIKNINGUR A OG B HLUTA 2024

	A- hluti samtals	Frá- veita	Vatns- veita	Hafnar- sjóður	Bílastæða- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Tónlistar- hús	Milli- færslur	Áætlun 2024	Áætlun 2023 m/viðaukum	Ársreikn 2022
<b>SKULDIR:</b>											
Eigið fé.....	16.988.972	3.050.173	2.581.788	(110.623)	(8.514)	13.153.593	120.874	(1.843.161)	33.933.102	33.327.837	35.815.055
Hlutdeild minnihluta:											
Hlutdeild minnihluta í dótturfélögum.....								65.744	65.744	65.744	65.744
								65.744	65.744	65.744	65.744
Skuldbindingar:											
Lífeyrisskuldbinding.....	12.681.213								12.681.213	11.939.595	10.396.801
Aðrar skuldbindingar.....	2.165.000								2.165.000	1.940.812	2.239.688
	14.846.213								14.846.213	13.880.407	12.636.489
Langtímaskuldir:											
Skuldir við lánastofnanir.....	29.170.695					5.743.524			34.914.218	33.288.493	24.054.156
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....				597.644	8.266	3.739.378	190.549	(4.535.836)		0	
	29.170.695			597.644	8.266	9.482.901	190.549	(4.535.836)	34.914.218	33.288.493	24.054.156
Skammtímaskuldir:											
Skuldir við lánastofnanir.....	2.692.696								2.692.696	801.372	3.557.453
Næsta árs afborgun leiguskuldar.....											12.479
Næsta árs afborgun lífeyrisskuldbindingar.....	638.480								638.480	582.790	604.340
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	1.509.413					342.277			1.851.690	2.401.118	6.233.394
Skuldir við eigin fyrirtæki.....				20.886	248	70.112	3.835	(95.082)			
Viðskiptaskuldir og ógreiddur kostnaður.....	6.667.552					100.097			6.767.649	6.146.254	7.273.065
	11.508.140			20.886	248	512.487	3.835	(95.082)	11.950.515	9.931.534	17.680.731
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindinga	40.040.355			618.530	8.514	9.995.388	194.385	(4.630.918)	46.226.254	42.637.237	41.130.547
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingum	55.525.049			618.530	8.514	9.995.388	194.385	(4.630.918)	61.710.947	57.100.434	54.371.375
<b>SKULDIR OG EIGIÐ FÉ SAMTALS</b>	<b>72.514.021</b>	<b>3.050.173</b>	<b>2.581.788</b>	<b>507.907</b>		<b>23.148.981</b>	<b>315.258</b>	<b>(6.408.335)</b>	<b>95.709.793</b>	<b>90.494.015</b>	<b>90.252.174</b>
								Veltufjárlutfall	<b>0,34</b>	<b>0,52</b>	<b>0,34</b>
								Íbúafjöldi	<b>41.418</b>	<b>40.606</b>	<b>39.810</b>
								Heildarskuldir pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>1.116</b>	<b>1.050</b>	<b>1.033</b>
								Nettóskuld pr. íbúa án lífeyrisskuldb.	<b>1.003</b>	<b>913</b>	<b>871</b>

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

	A- hluti samtals	Frá-veita	Vatns-veita	Hafnar-sjóður	Bílastæða-sjóður	Húsnaðis-nefnd	Tónlistar-hús	Milli-færslur	Áætlun 2024	2023 m/viðaukum	Ársreikn. 2022
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>											
Niðurstaða ársins.....	103.947	234.190	27.783	( 6.915 )	( 6.035 )	( 131.460 )	( 77.362 )		144.148	49.877	( 2.082.927 )
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:											
Reiknaðar afskriftir.....	1.603.229	42.564	92.565	16.544		77.138	12.566		1.844.607	1.884.766	1.903.410
Verðbætur og gengism. langtímaskulda/-krafna.....	866.452					225.352			1.091.805	1.169.050	2.209.378
Sölutap eigna/(-hagnaður).....											( 327.345 )
Vextir og verðbætur vegna eigin fyrirtækja.....	( 227.008 )	( 7.414 )	( 3.581 )	36.311		195.025	6.668			8.445	
Hagnaður af sölu lóða og fasteigna.....											
Aðrar færslur sem ekki mynda sjóðstreymi.....											
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	1.550.700								1.550.700	1.203.000	1.479.309
Veltufé frá (til) rekstrar	3.897.320	269.340	116.767	45.940	( 6.035 )	366.056	( 58.128 )		4.631.260	4.315.138	3.181.825
<b>Breytingar á skammtímalíðum:</b>											
Óinnheimtar tekjur, (hækkun).....											840.813
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun).....			( 26.375 )						( 26.375 )		( 376.603 )
Skammtímaskuldir, hækkun.....	( 530.370 )								( 530.370 )	( 200.560 )	3.473.405
Breytingar	( 530.370 )		( 26.375 )						( 556.745 )	( 200.560 )	3.937.615
Handbært fé frá (til) rekstrar	3.366.951	269.340	90.392	45.940	( 6.035 )	366.056	( 58.128 )		4.074.515	4.114.578	7.119.440
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>											
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	( 5.697.000 )		( 185.000 )	( 106.000 )		( 250.000 )			( 6.238.000 )	( 6.300.910 )	( 4.958.635 )
Seldir rekstrarfjármunir.....											677.767
Yfirtöku- og gatnagerðargjöld.....											237.713
Fjárfest í eignarhlutum.....	( 51.500 )							51.500			193
Verðbréf, breyting.....	110.045					( 255 )			109.790	89.703	371.501
Fjárfestingarhreyfingar	( 5.638.455 )		( 185.000 )	( 106.000 )		( 250.255 )		51.500	( 6.128.210 )	( 6.211.207 )	( 3.671.461 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>											
Tekin ný langtímalán.....	4.293.393								4.293.393	8.175.626	142.719
Afborganir langtímalána og uppgreiðsla lána.....	( 1.989.426 )					( 338.164 )			( 2.327.589 )	( 6.291.910 )	( 2.523.995 )
Framlög .....							51.500	( 51.500 )			
Eigin fyrirtæki, breyting.....	( 123.172 )	( 269.340 )	94.608	60.060	6.035	224.975	6.832				( 569.489 )
Annað.....											
Fjármögnunarhreyfingar	2.180.796	( 269.340 )	94.608	60.060	6.035	( 113.188 )	58.332	( 51.500 )	1.965.804	1.883.716	( 2.950.765 )
<b>Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....</b>	<b>( 90.708 )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>2.612</b>	<b>204</b>		<b>( 87.892 )</b>	<b>( 212.913 )</b>	<b>497.214</b>
Handbært fé í byrjun tímabils.....	126.106					3.524	5.213		134.844	573.395	472.162
<b>Handbært fé í lok tímabils.....</b>	<b>35.397</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>6.137</b>	<b>5.417</b>		<b>46.952</b>	<b>360.482</b>	<b>969.376</b>

# ÁÆTLAÐAR LYKILTÖLUR 2024

## FORSENDUR:

	Áætlun 2024	2023 m/viðaukum	Ársreikn. 2022
<b>Rekstrarreikningur:</b>			
Skatttekjur.....	42.996.689	38.303.800	35.355.776
Heildartekjur.....	50.514.369	48.492.090	45.513.397
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði og afskriftir.....	5.913.758	5.472.948	4.587.195
Breyting á lífeyrisskuldbindingu.....	( 1.550.700 )	( 1.203.000 )	( 1.407.138 )
Afskriftir.....	( 1.844.607 )	( 1.884.766 )	( 1.903.410 )
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	( 2.374.303 )	( 2.335.305 )	( 3.359.574 )
Rekstrarniðurstaða.....	144.148	49.877	( 2.082.927 )
<b>Efnahagsreikningur:</b>			
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	87.637.051	81.368.353	81.524.112
Eignarhlutir í félögum.....	1.262.926	1.365.926	592.461
Langtímakröfur.....	621.348	378.979	391.068
Veltufjármunir.....	4.077.910	5.172.786	6.053.753
Eignir samtals.....	95.709.793	90.494.015	90.252.174
Eigið fé (ásamt hlutdeild minnihluta).....	33.998.846	33.393.581	35.880.799
Skuldbindingar.....	15.484.693	14.463.197	13.240.829
Langtímaskuldir.....	34.914.218	33.288.493	24.054.156
Skammtímaskuldir.....	11.950.515	9.931.534	17.680.731
Skuldir og eigið fé samtals.....	95.709.793	91.076.805	90.856.515
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar.....	41.526.996	37.085.472	34.685.726
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu.....	57.011.689	51.548.669	47.926.555
<b>Sjóðstreymi:</b>			
Veltufé frá rekstri.....	4.631.260	4.315.138	3.181.825
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum (brúttó).....	6.238.000	6.300.910	4.958.442
<b>Íbúafjöldi:</b>			
Í ársbyrjun (2022 og 2023 lagfært eftir raun).....	40.606	39.810	38.998
Breyting á árinu.....	812	796	812
Í árslok.....	41.418	40.606	39.810
<b><u>Í HLUTFALLI VIÐ HEILDARTEKJUR:</u></b>			
		Endurreiknað	
Skatttekjur.....	85%	79%	78%
Rekstrarniðurstaða.....	0%	0%	-5%
Veltufé frá rekstri.....	9%	9%	7%
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	92%	88%	90%
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	122%	118%	119%
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar.....	82%	76%	76%
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu.....	113%	106%	105%
<b><u>Í ÞÚSUNDUM KRÓNA Á HVERN ÍBÚA:</u></b>			
		Endurreiknað	
Heildartekjur.....	1.220	1.194	1.143
Skatttekjur.....	1.038	943	888
Rekstrarniðurstaða.....	3	1	( 52 )
Veltufé frá rekstri.....	112	106	80
Fjárfestingar (brúttó).....	151	155	125
Eignir.....	2.311	2.229	2.267
Eigið fé.....	821	822	901
Heildarskuldir án lífeyrisskuldbindingar.....	1.116	1.050	1.033
Heildarskuldir með lífeyrisskuldbindingu.....	1.490	1.406	1.366
Nettóskuld án lífeyrisskuldbindingar.....	1.003	913	871
Nettóskuld með lífeyrisskuldbindingu.....	1.376	1.269	1.204
<b><u>AÐRAR LYKILTÖLUR:</u></b>			
		Endurreiknað	
Veltufjárhlutfall.....	0,34	0,52	0,34
Eiginfjárhlutfall.....	35,5%	36,9%	39,8%
Skuldahlutfall (heildarskuldir og skuldb/heildartekjum).....	122,2%	117,8%	119,5%
Áætlað skuldaviðmið skv. skilgreiningu.....	104,4%	96,9%	95,1%
Fjárfestingarhreyfingar (brúttó) í hlutfalli við veltufé.....	135%	146%	156%
Nettóskuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri.....	9,0	8,6	10,9