

Stykkishólmsbær

Og

Helgellssveit

Fjárhagsáætlun 2023

og þriggja ára

Fjárhagsáætlun 2024-2026

október 2022



Forsendur fjárhagsáætlunar 2023:

1. Reiknað er með 4,9% verðbólgu yfir árið 2023
2. Meðalvextir lána er um 3,0% raunvextir.
3. Gjaldskrár Stykkishólmsbæjar hækki um 6,9%.
4. Önnur gjöld- hækkun þar sem á við m.a. gert ráð fyrir hækkun rafmagns og hita.
5. Fjárfestingarhreyfingar 130 milljónir á árinu 2023.
6. Lántökur: Engar á árinu 2023

Forsendur 3ja ára fjárhagsáætlunar Stykkishólmsbæjar 2024-2026:

1. Tekjur hækka um 4,0% árin 2024-2026
2. Meðalvextir lána er um 2,8% raunvextir.
3. Gjaldskrár Stykkishólmsbæjar hækki um 4,0% 2024-2026
4. Laun og rekstargjöld hækka um 4% 2024-2026
5. Fjárfestingarhreyfingar 100 milljónir 2024
6. Fjárfestingarhreyfingar 100 milljónir 2025
7. Fjárfestingarhreyfingar 170 milljónir 2026
8. Lántökur 30 milljónir 2024
9. Lántökur 0 milljónir 2025
10. Lántökur 0 milljónir 2026
11. Verðbólga verði 3,3% 2024
12. Verðbólga verði 2,8% 2025
13. Verðbólga verði 2,5% 2026

Helstu markmið með fjárhagsáætlun 2023:

1. Að tryggja jafnvægi í rekstri 2023-2025
2. Að framlegðarhlutfall verði a.m.k 15% í árslok 2023
3. Veltufé frá rekstri af heildartekjum sé hærri en 9%
4. Að veltufjárhlutfall nálgist 0,7 sem fyrst.
5. Handbært fé í árslok 2023 verði milli 85-95 milljónir.
6. Skuldaviðmið samkv. sveitarstjórnarlögum verði í kringum 110%.

Matslökkaýfirlit 2023												
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóðs	Aðrir tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrarkostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrarniðurstaða
Aðalsjóður												
00 - Skatttekjur.....	1.057.128	526.209	0	1.593.337	0	0	0	0	68.462	0		1.593.337
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	5.200	5.200	23.750	0	44.712	0	1.772	0		(63.262)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	0	1.772	0	910.491	0		(1.772)
04 - Fræðslu- og upplidsmál.....	0	0	68.018	68.018	655.288	0	255.203	0	0	0		(842.472)
05 - Menningarmál.....	0	0	33.817	33.817	36.312	0	68.046	0	104.358	0		(70.541)
06 - Eskulýðe- og þróttamál.....	0	0	88.175	88.175	115.245	0	171.915	0	287.160	0		(198.965)
07 - Brunamál og almennavarnir.....	0	0	61	61	11.696	0	21.509	0	33.204	0		(33.143)
08 - Heilnæðismál.....	0	0	37.901	37.901	0	0	40.122	0	40.122	0		(2.221)
09 - Skiptilegs- og byggingarmál.....	0	0	56.138	56.138	49.846	0	45.501	0	85.347	0		(39.206)
10 - Umferðar- og sanglögumál.....	0	0	2.600	2.600	0	0	33.003	0	33.003	0		(30.403)
11 - Umhverfismál.....	0	0	0	0	425	0	35.362	0	35.787	0		(35.787)
13 - Avinnumál.....	0	0	21.659	21.659	14.018	0	25.897	0	39.916	0		(18.056)
20 - Framlög til B-hluta fyrriáka.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	68.142	68.142	125.748	0	108.263	0	234.011	0		(164.869)
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	4.854	21.854	0	26.708	0	0		(26.708)
27 - Öreglulegir liðir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.776		6.776
	1.057.128	526.209	382.913	1.976.249	1.037.163	21.854	851.305	0	1.910.342	6.776		72.684
Aðrir sjóðir í A - hluta												
Eignasjóður.....	0	0	300.433	300.433	11.329	0	65.898	70.718	147.945	(146.459)		8.029
Þjónustuféð.....	0	0	52.868	52.868	33.727	0	14.864	0	48.391	(4.831)		234
Miljárstar A-hluta.....	(32.303)		(402.817)	(435.120)	0	0	(435.120)	0	(435.120)	0		0
A - hluti samtals	1.034.825	526.209	333.616	1.894.650	1.082.238	21.854	496.746	70.718	1.671.557	(144.514)		78.479
Sjóðir í B - hluta												
Hjarfarsjóður.....	0	0	63.826	63.826	22.535	0	18.635	7.040	48.209	(664)		15.033
Frávella.....	0	0	45.616	45.616	0	0	11.520	11.414	22.834	(2.418)		20.264
FSH eht.....	0	0	61.792	61.792	984	0	4.874	831	6.869	(865)		64.238
Dvalarheimil.....	0	0	53.357	53.357	32.559	0	20.799	1.352	54.708	(10.539)		(11.896)
Þjónustubúðir.....	0	0	20.806	20.806	0	0	8.145	1.513	9.668	(13.595)		(2.447)
Framkvæmdasjóður.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Gagnaveita.....	0	0	2.000	2.000	0	0	800	3.676	4.476	(2.520)		(4.996)
Miljárstar B-hluta.....	0	0	247.497	247.497	56.077	0	64.772	25.825	146.675	(30.620)		70.202
B - hluti samtals	(5.752)	0	(23.878)	(29.630)	0	0	(29.630)	0	(29.630)	0	16.228	16.228
Miljárstar AB-hluta.....												
A og B hluti samtals	1.029.073	526.209	557.135	2.112.417	1.138.316	21.854	531.889	96.544	1.788.602	(175.134)	16.228	164.909

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2021	Útkomuspá 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026
Rekstrarreikningur						
Rekstrartekjur						
Útsvar og fasteignaskattur.....	938.567	971.862	1.029.073	1.059.133	1.090.071	1.121.913
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	324.019	468.062	526.209	507.057	523.540	540.661
Aðrar tekjur.....	727.654	569.092	557.135	522.289	537.898	553.975
	1.990.241	2.009.036	2.112.417	2.088.479	2.151.509	2.216.569
Rekstrargjöld						
Laun og launatengd gjöld.....	1.199.999	1.227.860	1.138.316	1.170.531	1.213.210	1.247.544
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	90.526	17.854	21.854	21.000	21.000	25.000
Annar rekstrarkostnaður.....	547.527	528.357	531.889	534.336	536.620	538.748
	1.838.052	1.774.071	1.692.059	1.725.867	1.770.830	1.811.292
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	152.188	234.965	420.358	362.612	380.679	405.277
Afskriftir.....	(96.779)	(94.053)	(96.544)	(102.088)	(105.949)	(110.329)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda	55.409	140.912	323.815	260.524	274.729	294.948
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):						
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	10.466	0	0	0	0	0
Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....	0	0	(0)	(0)	0	0
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(158.515)	(274.813)	(175.134)	(132.587)	(109.422)	(50.703)
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	0	0	(0)	(0)	0	0
Gengismunur.....	0	0	0	0	0	0
	(148.049)	(274.813)	(175.134)	(132.587)	(109.422)	(50.703)
Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta	(92.640)	(133.901)	148.681	127.937	165.307	244.244
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	16.228	16.228	16.228	16.228	16.228	16.228
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага.....	0	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	(76.412)	(117.673)	164.909	144.165	181.535	260.472

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2021	Útkomuspá 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026
Efnahagsrækingur - Eignir						
Fastafrármunir:						
Varanlegir rekstrarfrármunir:						
Fasteignir og lóðir	2.340.611	2.366.760	2.340.320	2.313.085	2.306.344	2.331.903
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	566.049	520.778	622.096	647.860	649.270	684.000
Vélar, áhöld og tæki	63.958	63.727	72.305	71.688	71.070	70.453
Leigðar eignir	0	0	0	0	0	0
	2.970.618	2.951.265	3.034.722	3.032.634	3.026.684	3.086.355
Áhættufrármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	224.507	224.507	224.507	224.507	224.507	224.507
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eign fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	111.770	116.624	121.478	126.332	131.186	136.040
	336.277	341.131	345.985	350.839	355.693	360.547
Fastafrármunir	3.306.895	3.292.396	3.380.707	3.383.473	3.382.377	3.446.902
Veltufrármunir:						
Biðgörl	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur	136.215	139.215	142.215	145.215	148.215	151.215
Skammtímakröfur á eign fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir langtímakröfna	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakr. á eign fyrirt.	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	4.854	4.854	4.854	4.854	4.854	4.854
Aðrar skammtímakröfur	22.868	24.868	26.868	28.868	30.868	30.868
Verðbréf	0	0	0	0	0	0
Handbært fé	163.618	144.447	85.052	84.611	88.515	99.804
Veltufrármunir	327.555	313.384	258.988	263.547	272.451	286.740
Eignir samtals	3.634.450	3.605.780	3.639.695	3.647.020	3.654.829	3.733.642

Samantekið - A og B hluti						
	Reuntölur 2021	Útkomuspá 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	858.501	724.600	873.280	1.001.217	1.166.525	1.410.769
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0
	858.501	724.600	873.280	1.001.217	1.166.525	1.410.769
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	341.687	349.920	360.183	369.765	379.425	393.090
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	84.191	84.191	84.191	84.191	84.191	84.191
	425.878	434.111	444.374	453.956	463.616	477.281
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lána stofnanir og aðrar langtímaskuldir.....	1.863.015	1.937.957	1.810.488	1.688.179	1.513.788	1.327.892
Lögskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	(0)	0	0
	1.863.015	1.937.957	1.810.488	1.688.179	1.513.788	1.327.892
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lána stofnanir.....	0	0	0	0	0	0
Reiknuð fjárför.....	0	1	1	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	199.585	221.923	222.933	213.655	219.571	226.061
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	13.446	12.067	12.658	13.076	13.416	13.751
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	274.025	275.121	275.961	276.937	277.913	278.889
	487.056	509.112	511.553	503.668	510.900	517.701
Skuldir og skuldbindingar samtals	2.775.949	2.881.180	2.766.416	2.645.803	2.488.304	2.322.874
Eigið fé og skuldir samtals	3.634.450	3.605.780	3.639.695	3.647.020	3.654.829	3.733.642

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2021	Útkomuspá 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026
Sjóðstreymisfiliit						
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstæða ársins	(76.410)	(117.673)	164.909	144.165	181.535	260.472
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	96.779	94.053	96.544	102.088	105.949	110.329
Verðbætur og gengismunur	98.912	204.922	105.834	67.598	49.448	43.334
Hlutdeild minnihluta í afkomu	(16.228)	(16.228)	(16.228)	(16.228)	(16.228)	(16.228)
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	(50.000)	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0
Breyting á líffeyrisskuldbindingum	90.482	17.854	21.854	21.000	21.000	25.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	193.533	182.928	322.912	318.623	341.704	422.908
Breytingar á rekstrarlengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	4.854	(4.854)	(4.854)	(4.854)	(4.854)	(4.854)
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	(31.554)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)
Aðrar skammtímakröfur, breyting	(9.680)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	0
Skammtímaskuldir, breyting	46.334	1.096	840	976	976	976
Greiðslur vegna líffeyrisskuldbindinga	(12.517)	(11.000)	(11.000)	(11.000)	(11.000)	(11.000)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0
	(2.563)	(19.758)	(20.014)	(19.878)	(19.878)	(17.878)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	190.971	163.170	302.898	298.745	321.826	405.030
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(180.045)	(74.700)	(180.000)	(100.000)	(100.000)	(170.000)
Söluverð rekstrarfjármuna	0	0	50.000	0	0	0
Eignarhlutir í félagum, breyting	3.000	0	0	0	0	0
Langtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting	0	0	0	0	0	0
Skammtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0
	(177.045)	(74.700)	(130.000)	(100.000)	(100.000)	(170.000)
Fjármögnunarahreyfingar:						
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting	0	0	0	(0)	0	0
Tekin ný langtímalán	205.498	100.000	0	30.000	0	0
Afborganir langtímalána	(190.267)	(207.642)	(232.294)	(229.184)	(217.922)	(223.741)
Afborganir leiguskulda	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting	0	0	0	0	0	0
	15.231	(107.642)	(232.294)	(199.184)	(217.922)	(223.741)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	29.157	(19.172)	(59.395)	(440)	3.904	11.289
Handbært fé (fjárför) í ársbyrjun	134.461	163.618	144.446	85.051	84.611	88.514
Handbært fé (fjárför) í árslok	163.618	144.446	85.051	84.611	88.514	89.804

Lykiltölur	Rauntölur		Útkomuspá		Áætlun		Áætlun		Áætlun	
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2023	2024	2025	2026
Breyting tekna milli ára.....		0,9%	5,1%	(1,1%)	3,0%	3,0%				
Breyting gjalda milli ára.....		(3,4%)	(4,3%)	2,2%	2,7%	2,4%				
Ibúaföldi 31. desember.....	1.283	1.313	1.323	1.333	1.343	1.353				
Rekstrartekjur, þar af.....	1.890.241	2.009.036	2.112.417	2.088.479	2.151.509	2.216.569				
Útsvar.....	898.448	723.043	803.466	826.759	850.726	875.389				
Fasteignaskattur.....	187.158	195.290	225.807	232.374	239.344	246.524				
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	324.019	468.062	526.209	507.057	523.540	540.681				
Aðrar tekjur.....	727.654	589.062	557.135	522.289	537.898	553.975				
Rekstrargjöld.....	1.838.052	1.774.071	1.692.059	1.725.867	1.770.830	1.811.292				
Laun og launatengd gjöld.....	1.199.999	1.227.860	1.138.316	1.170.531	1.213.210	1.247.544				
Lífeyrisskuldabinding, breyting.....	90.526	17.854	21.854	21.000	21.000	25.000				
Annar rekstrarkostnaður.....	547.527	528.357	531.889	534.336	536.620	538.748				
Framlegð (EBITDA).....	152.188	234.965	420.358	382.612	380.679	405.277				
Afskriftir.....	96.779	94.053	96.544	102.088	105.949	110.329				
EBIT.....	55.409	140.912	323.815	280.524	274.729	294.948				
Veltufé frá rekstri.....	193.533	182.928	322.912	318.623	341.704	422.908				
Handbætt fé frá rekstri.....	190.971	163.170	302.888	298.745	321.826	405.030				
Afborganir.....	190.267	207.642	232.294	229.184	229.822	223.741				
Fjárfestingar.....	180.045	74.700	180.000	100.000	100.000	170.000				
Vaxtagreiðslur.....	59.603	69.891	69.300	64.989	59.975	7.389				
Fjárbörf ársins (Framlegð - vextir, afborganir og fjárfesting).....	(277.727)	(117.268)	(61.235)	(31.582)	2.782	4.167				

Kennitölur	Rauntölur		Útkomuspá		Áætlun		Áætlun		Áætlun	
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2023	2024	2025	2026
Samantekið - A og B hluti										
Rekstrarhæfi										
Framlegðarhlutfall.....	7,8%	11,7%	19,9%	17,4%	17,7%	18,3%				
Rekstrargjöldur þriggja ára skv. sveitarstjórnartölum.....	(55.642)	(262.302)	(29.176)	191.401	490.609	586.172				
Efnahagur										
Veltufjárhlfall.....	0,87	0,62	0,51	0,52	0,53	0,55				
Fjárfesting										
Ný lántaka / skuldum.....	7,4%	3,5%	-	1,1%	-	-				
Skuldaból										
Skuldir og skuldabindingar / framlegð.....	18,2	12,3	6,6	7,3	6,5	5,7				
Skuldir og skuldabindingar / veltufé frá rekstri.....	14,3	15,8	8,6	8,3	7,3	5,5				
Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....	110,5%	115,6%	107,4%	102,8%	92,3%	81,7%				
Skuldahlutfall.....	139,5%	143,4%	131,0%	126,7%	115,7%	104,8%				
Skuldahlutfall nettó.....	123,0%	127,8%	118,7%	114,1%	103,0%	91,9%				
Greiðsluhæfi										
Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....	9,7%	9,1%	15,3%	15,3%	15,9%	19,1%				
Skuldabekja (Framlegð / (afborganir + vextir)).....	0,61	0,85	1,39	1,23	1,37	1,75				
Vextir ársins:										
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(158.515)	(274.813)	(175.134)	(132.587)	(109.422)	(50.703)				
Verðbætur og gengismunur.....	98.912	204.922	105.834	67.588	49.448	43.334				
Vextir ársins:	(59.603)	(69.891)	(69.300)	(64.989)	(59.975)	(7.389)				

Viðmið	Rauntölur		Útkomuspá		Áætlun		Áætlun		Áætlun	
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2023	2024	2025	2026
Hámark skuldaviðmiðs skv. reglugerð.....	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%				
Framlegðarhlutfall.....	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%				
Fyrir graf: Framlegðarhlutfall.....	15%	15%	15%	15%	15%	15%				
Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%				
Fyrir graf: Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	10%	10%	10%	10%	10%	10%				
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	7,4%	7,7%	7,2%	6,9%	6,2%	5,4%				
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	8,2%	8,5%	7,9%	7,6%	6,8%	6,1%				
Veltufjárhlfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00				
Fyrir graf: Veltufjárhlfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00				
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	11,0%	11,6%	10,7%	10,3%	9,2%	8,2%				
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	12,3%	12,8%	11,9%	11,4%	10,3%	9,2%				
Ný lántaka / fjárfestingar - viðmið m.v. skuldir.....	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%				
Fjárbörf - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00				
Fyrir graf: Fjárbörf - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00				
Rekstramiðurstæða (neikvæð).....	(76.412)	(117.673)	184.909	144.165	181.535	280.472				
Eiginfjárhlfall.....	23,6%	20,1%	24,0%	27,5%	31,9%	37,8%				
Fjárfesting / heildartekjur.....	9,0%	3,7%	8,5%	4,8%	4,6%	7,7%				
Fjárfesting / skuldum.....	6,5%	2,6%	6,5%	3,8%	4,0%	7,3%				
Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....	0,93	0,41	0,56	0,31	0,29	0,40				
Framlegð / vaxtagreiðslur.....	2,55	3,36	6,07	5,58	6,35	54,99				
Framlegð / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....	0,61	0,85	1,39	1,23	1,37	1,75				
Veltufé frá rekstri / afborgun lána.....	1,02	0,88	1,39	1,39	1,57	1,89				
Þróun tekna.....		0,9%	5,1%	-1,1%	3,0%	3,0%				