

Sveitarfélagið

Stykkishólmur

Fjárhagsáætlun 2024

og þriggja ára

Fjárhagsáætlun 2025-2027

Síðari umræða

desember 2023



Forsendur fjárhagsáætlunar 2024:

1. Reiknað er með 5,6% verðbólgu yfir árið 2024
2. Meðalvextir lána er um 2,7% 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. Laun og launatengd gjöld hækki um 5,8% á árinu 2024.
6. Fjárfestingarhreyfingar 238,427 milljónir á árinu 2024.
7. Lántökur: 130 milljónir 2024

Forsendur 3ja ára fjárhagsáætlunar Sveitarfélagsins Stykkishólms 2025-2027:

1. Tekjur hækka um 4,0% árin 2025-2027
2. Meðalvextir lána er um 2,6% raunvextir.
3. Gjaldskrár Stykkishólmsbæjar hækki um 4,0% 2025-2027
4. Laun og rekstargjöld hækka um 4,1% 2025-2027
5. Fjárfestingarhreyfingar 74,826 milljónir 2025
6. Fjárfestingarhreyfingar 129,327 milljónir 2026
7. Fjárfestingarhreyfingar 124,827 milljónir 2027
8. Lántökur 0 milljónir 2025
9. Lántökur 100 milljónir 2026
10. Lántökur 100 milljónir 2027
11. Verðbólga verði 3,6% 2025
12. Verðbólga verði 2,8% 2026
13. Verðbólga verði 2,5% 2027

Helstu markmið með fjárhagsáætlun 2024:

1. Að tryggja jafnvægi í rekstri 2024-2027
2. Að framlegðarhlutfall verði a.m.k 15% í árslok 2024
3. Veltufé frá rekstri af heildartekjum sé hærri en 9%
4. Að veltufjárhlutfall nálgist 0,7.
5. Handbært fé í árslok 2024 verði í kringum 150-160 milljónir.
6. Skuldaviðmið samkv. sveitarstjórnarlögum verði í kringum 103,3% í lok árs 2024. Og verði komið í kringum 80,0% árið 2027.

Málaflokkayfirlit 2024												
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnslíðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir líðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður												
00 - Skatttekjur.....	1.206.598	596.420	0	1.803.018	0	0	0		0			1.803.018
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	45.861	45.861	85.403	0	80.641		166.044		(	120.183)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	0	1.498		1.498		(	1.498)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	117.653	117.653	775.156	0	280.487		1.055.643		(	937.990)
05 - Menningarmál.....	0	0	34.646	34.646	39.730	0	70.252		109.982		(	75.336)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	53.053	53.053	120.833	0	146.824		267.656		(	214.604)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	111	111	14.704	0	23.410		38.115		(	38.003)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	51.801	51.801	0	0	52.079		52.079		(	278)
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	3.511	3.511	26.641	0	28.138		54.779		(	51.268)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	2.600	2.600	0	0	38.110		38.110		(	35.510)
11 - Umhverfismál.....	0	0	0	0	448	0	41.393		41.841		(	41.841)
13 - Atvinnumál.....	0	0	22.974	22.974	15.130	0	30.228		45.359		(	22.385)
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	71.373	71.373	137.639	0	112.628		250.267		(	178.894)
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	4.854	36.854	0		41.708		(	41.708)
27 - Óreglulegir líðir.....	0	0	0	0	0	0	0		0	0		0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0		0	(12.171)	(	12.171)
	1.206.598	596.420	403.582	2.206.600	1.220.538	36.854	905.690	0	2.163.082	(12.171)	0	31.347
Aðrir sjóðir í A - hluta												
Eignasjóður.....	0	0	341.409	341.409	31.442	0	71.168	82.172	184.781	(189.379)	0	32.751)
Þjónustustöð.....	0	0	52.988	52.988	39.764	0	16.428	0	56.192	(5.631)	0	8.835)
Félags- og skólabjónusta Snæfellinga bs.....	0	86.981	50.917	137.897	99.069	0	37.974	381	137.424	1.060	0	1.534
Millifærslur A-hluta.....	(36.455)	(466.694)	(503.149)	(503.149)	0	0	(503.149)	0	(503.149)	(0)	0	(0)
A - hluti samtals	1.170.143	683.401	382.202	2.235.745	1.390.812	36.854	528.111	82.552	2.038.329	(206.120)	0	(8.705)
Sjóðir í B - hluta												
Hafnarsjóður.....	0	0	68.077	68.077	25.505	0	18.073	6.481	50.059	462	0	18.480
Fráveita.....	0	0	48.358	48.358	0	0	15.745	11.018	26.763	(330)	0	21.266
FSH ehf.....	0	0	37.551	37.551	1.030	0	5.286	831	7.147	(1.430)	0	28.974
Dvalarheimili.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(275)	0	(275)
Búseturéttaríbúðir.....	0	0	23.237	23.237	0	0	8.569	1.513	10.082	(15.546)	0	(2.391)
Framkvæmdasjóður.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gagnaveita.....	0	0	2.450	2.450	0	0	100	3.676	3.776	(2.021)	0	(3.347)
Náttúrustofa Vesturlands.....	0	0	85.029	85.029	79.517	0	13.045	1.680	94.242	234	0	(8.978)
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B - hluti samtals	0	0	264.703	264.703	106.052	0	60.818	25.199	192.069	(18.906)	0	53.728
Millifærslur AB-hluta.....	(6.243)	(49.591)	(55.834)	(55.834)	0	0	(55.834)	0	(55.834)	0	14.510	14.510
A og B hluti samtals	1.163.900	683.401	597.313	2.444.613	1.496.865	36.854	533.095	107.751	2.174.564	(225.026)	14.510	59.533

Sundurliðað rekstrarfyrir málaflokka 2024

	Rekstrartekjur	Laun og launategjöld	Lífeyrisskuldbinding, breyting	Annar rekstrarkostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármunat. og fjármagnsgj.) nettó	Niústaða
00 - Skatttekjur								
0 - Skattar								
00010 - Útsvar	963.902	0	0	0	0	0	0	963.902
00060 - Fasteignaskattar	195.916	0	0	0	0	0	0	195.916
	1.159.818	0	0	0	0	0	0	1.159.818
1 - Framlög úr Jónunarsjóði sveitarfélaga								
00100 - Jónunarsjóður sveitarfélaga	596.420	0	0	0	0	0	0	596.420
	596.420	0	0	0	0	0	0	596.420
3 - Aðrar tekjur með skattaigildi								
00350 - Lótareiga	46.779	0	0	0	0	0	0	46.779
	46.779	0	0	0	0	0	0	46.779
Samtals: 00 - Skatttekjur	1.803.018	0	0	0	0	0	0	1.803.018
02 - Félagsskjónusta								
0 - Sameiginlegir liðir								
02010 - Velferðar- og jafnréttisnefnd	0	416	0	9	0	425	0 ()	425
	0	416	0	9	0	425	0 ()	425
1 - Félagsteg aðstoð								
02110 - Fjárhagsaðstoð	0	0	0	2.000	0	2.000	0 ()	2.000
02150 - Félagsteg heimabíðjónusta	0	20.046	0	256	0	20.302	0 ()	20.302
02170 - Málefni fatlaðra	0	9.035	0	17.003	0	26.038	0 ()	26.038
02180 - Húsaleigubætur	0	0	0	800	0	800	0 ()	800
02190 - Afsláttur vistgjalda	0	0	0	4.545	0	4.545	0 ()	4.545
	0	29.081	0	24.604	0	53.685	0 ()	53.685
3 - Þjónusta við börn og unglinga								
02360 - Úrræði barnavarnarmyndar	0	0	0	6.600	0	6.600	0 ()	6.600
	0	0	0	6.600	0	6.600	0 ()	6.600
4 - Þjónusta við aldraða								
02420 - Miðstöð öldrunarþjónustu	1.000	16.319	0	20.331	0	36.650	0 ()	35.650
02430 - Ýmis námskeið fyrir aldraða	44.861	39.587	0	25.322	0	64.908	0 ()	20.047
	45.861	55.905	0	45.653	0	101.558	0 ()	55.697
7 - Ýmis lögbundin framlög								
02740 - Orlof húsmæðra	0	0	0	176	0	176	0 ()	176
02750 - Varasjóður vöðbotnlána og ýmsir styrkir	0	0	0	0	0	0	0 ()	0
	0	0	0	176	0	176	0 ()	176
Samtals: 02 - Félagsskjónusta	45.861	85.403	0	77.041	0	162.444	0 ()	116.583
03 - Heilbrigðismál								
2 - Heilsuvernd								
03260 - Heilbrigðisfulltrúi	0	0	0	1.498	0	1.498	0 ()	1.498
	0	0	0	1.498	0	1.498	0 ()	1.498
Samtals: 03 - Heilbrigðismál	0	0	0	1.498	0	1.498	0 ()	1.498
04 - Fræðslu- og uppekkismál								
0 - Sameiginlegir liðir								
04010 - Félags- og skólaiðjónusta/skólanefnd	0	0	0	56.573	0	56.573	0 ()	56.573
	0	0	0	56.573	0	56.573	0 ()	56.573
1 - Leikskólar og dagvistun								
04111 - Leikskólinn Stykkishólmi	57.979	252.616	0	74.187	0	326.804	0 ()	268.824
	57.979	252.616	0	74.187	0	326.804	0 ()	268.824
2 - Grunnskólar								
04200 - Skóla- og fræðslunefnd	0	859	0	335	0	1.194	0 ()	1.194
04211 - Grunnskólinn Stykkishólmi	39.303	446.756	0	106.452	0	553.208	0 ()	513.904
04212 - Mótuneyti GSS	0	0	0	12.000	0	12.000	0 ()	12.000
04213 - Regnbogaland	7.325	0	0	9.325	0	9.325	0 ()	2.000
	46.628	447.615	0	128.112	0	575.727	0 ()	529.098
4 - Framhaldsskólar								
04420 - Fjölbrotarskóli Snæfellinga	0	0	0	10.042	0	10.042	0 ()	10.042
	0	0	0	10.042	0	10.042	0 ()	10.042
5 - Önnur fræðslustarsemi								
04511 - Tónlistarskólinn	13.045	74.925	0	23.029	0	97.954	0 ()	84.908
	13.045	74.925	0	23.029	0	97.954	0 ()	84.908
Samtals: 04 - Fræðslu- og uppekkismál	117.653	775.156	0	291.943	0	1.067.099	0 ()	949.446
05 - Menningarmál								
2 - Bókasófn								
05210 - Safna- og menningarnefnd	0	552	0	0	0	552	0 ()	552
05220 - Bókasafnið	1.000	15.534	0	38.939	0	54.473	0 ()	53.473
	1.000	16.086	0	38.939	0	55.024	0 ()	54.024
3 - Önnur sófn								
05310 - Vatnasafn	620	1.035	0	7.784	0	8.820	0 ()	8.200
05320 - Eldfjallasafnið	0	0	0	2.610	0	2.610	0 ()	2.610
05330 - Byggðasafn Norska húsið	32.976	21.747	0	11.229	0	32.976	0 ()	0
	33.596	22.783	0	21.623	0	44.405	0 ()	10.809
7 - Hátíðarhöld								
05710 - 17. júní	0	794	0	631	0	1.425	0 ()	1.425
05720 - Danskir dagar	0	0	0	0	0	0	0 ()	0
05730 - Jól og áramót	0	0	0	2.960	0	2.960	0 ()	2.960
05770 - Norðurljós - vetrarmenningarhátíð	0	0	0	0	0	0	0 ()	0
	0	794	0	3.591	0	4.385	0 ()	4.385
8 - Ýmsir styrkir og framlög								
05810 - Leikfélag	0	0	0	0	0	0	0 ()	0
05820 - Lúðrasveitir	0	0	0	0	0	0	0 ()	0
05840 - Ljósmyndunsmenningasj. Vesturlands	0	0	0	1.000	0	1.000	0 ()	1.000
05850 - Úppbyggjasafn	50	0	0	200	0	200	0 ()	150
05870 - Kirkjubýggingar	0	0	0	2.400	0	2.400	0 ()	2.400
05880 - Lista og menningarsjóður/nefnd	0	68	0	2.508	0	2.568	0 ()	2.568
	50	68	0	6.100	0	6.168	0 ()	6.118
Samtals: 05 - Menningarmál	34.646	39.739	0	70.252	0	109.982	0 ()	75.336
06 - Æskulýðs- og íþróttamál								
0 - Sameiginlegir liðir								
06010 - Æskulýðs- og íþróttarnefnd/ungmennaráð	0	794	0	42	0	836	0 ()	836
06050 - Íþrótt- og tómstundafulltrúi	0	11.583	0	524	0	12.107	0 ()	12.107
	0	12.376	0	566	0	12.942	0 ()	12.942
2 - Æskulýðsmál								
06270 - Vinnuskóli	22.941	22.539	0	440	0	22.979	0 ()	38
	22.941	22.539	0	440	0	22.979	0 ()	38
3 - Félagsmiðstöðvar								
06310 - Tómtundafulltrúi og X-ið	2.042	4.420	0	5.156	0	9.576	0 ()	7.534
	2.042	4.420	0	5.156	0	9.576	0 ()	7.534
5 - Íþróttahús og sundlaugar								
06511 - Íþróttamiðstöð Stykkishólms	28.069	81.498	0	104.431	0	185.930	0 ()	157.860
	28.069	81.498	0	104.431	0	185.930	0 ()	157.860
6 - Íþróttasvæði								
06610 - Íþróttavöllur	0	0	0	350	0	350	0 ()	350
06630 - Sparkvöllur	0	0	0	84	0	84	0 ()	84
06640 - Skóráktarfélag Stykkishólms	0	0	0	1.072	0	1.072	0 ()	1.072
	0	0	0	1.506	0	1.506	0 ()	1.506
8 - Styrkir til æskulýðs- og íþróttamála								
06820 - Umf. Snæfelli	0	0	0	26.046	0	26.046	0 ()	26.046
06830 - Gólfúðuburinn Mostri	0	0	0	2.910	0	2.910	0 ()	2.910
06840 - Hestamannafélagið	0	0	0	2.587	0	2.587	0 ()	2.587
06890 - Aðrir styrkir, Félag atvinnulífs í Stykkishólmi	0	0	0	3.180	0	3.180	0 ()	3.180
	0	0	0	34.724	0	34.724	0 ()	34.724
Samtals: 06 - Æskulýðs- og íþróttamál	53.053	120.833	0	146.824	0	267.656	0 ()	214.604
07 - Brunamál og almannavarnir								

Sundurlíðað rekstraryfirlit málaflokka 2024								
	Rekstrarkostnaður	Laun og launatengd gjöld	Lífeyrisskuldubinding, breyting	Annar rekstrarkostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármunat. og (fjármagnsgj.) nettó	Niurstaða
0 - Sameiginlegir liðir								
07050 - Eldvarnarefirlit	0	0	0	0	0	0	0	0
8 - Ýmsir styrkir og framlög	0	0	0	0	0	0	0	0
07890 - Björgunarsveitin Berserkir	0	0	0	1.250	0	1.250	0 (1.250)	
	0	0	0	1.250	0	1.250	0 (1.250)	
2 - Brunavarnir								
07210 - Brunavarnir í Stykkishólmi	111	14.704	0	22.160	0	36.865	0 (36.753)	
	111	14.704	0	22.160	0	36.865	0 (36.753)	
Samtals: 07 - Brunarnámál og almannavarnir	111	14.704	0	23.410	0	38.115	0 (38.003)	
08 - Hreinlætismál								
1 - Heilbrigðiseftirlit								
08110 - Heilbrigðiseftirlit	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
2 - Sorphreinsun og sorpeýðing								
08210 - Sorphreinsun og gásmástóðvar	47.634	0	0	45.434	0	45.434	0	2.200
08235 - Eyðing brotamála	0	0	0	0	0	0	0	0
08250 - Geymslusvæði Heiljamyri	1.866	0	0	1.015	0	1.015	0	851
	49.500	0	0	46.449	0	46.449	0	3.051
5 - Meindýraeyðing og dýraeftirlit								
08510 - Meindýraeyðing	950	0	0	2.200	0	2.200	0 (1.250)	
08570 - Eftirlit með hunda- og kattahaldi	1.351	0	0	1.351	0	1.351	0	0
	2.301	0	0	3.551	0	3.551	0 (1.250)	
3 - Rotþrær								
08310 - Rotþrær	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
7 - Skrifstofu- og stjórnumarkostnaður								
08710 - Skrifstofu og stjórnumarkostnaður	0	0	0	2.079	0	2.079	0 (2.079)	
	0	0	0	2.079	0	2.079	0 (2.079)	
Samtals: 08 - Hreinlætismál	51.801	0	0	52.079	0	52.079	0 (278)	
09 - Skipulags- og byggingarmál								
0 - Sameiginlegir liðir								
09010 - Skipulags- og byggingarnefnd	0	1.421	0	0	0	1.421	0 (1.421)	
09020 - Skipulags- og byggingafulltrúi	3.511	25.220	0	18.226	0	43.446	0 (39.935)	
	3.511	26.641	0	18.226	0	44.867	0 (41.356)	
2 - Skipulagsmál, byggingareftirlit								
09230 - Deiliskipulag	0	0	0	9.912	0	9.912	0 (9.912)	
09240 - Sameiginleg bygginga- og skipulagsdeild	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	9.912	0	9.912	0 (9.912)	
Samtals: 09 - Skipulags- og byggingarmál	3.511	26.641	0	28.138	0	54.779	0 (51.268)	
10 - Umferðar- og samgöngumál								
0 - Sameiginlegir liðir								
10090 - Annar sameiginlegur kostnaður	2.600	0	0	0	0	0	0	2.600
	2.600	0	0	0	0	0	0	2.600
3 - Viðhald og rekstur gatnakerfis								
10310 - Viðhald gatna	0	0	0	20.240	0	20.240	0 (20.240)	
	0	0	0	20.240	0	20.240	0 (20.240)	
5 - Umferðaröryggismál								
10530 - Umferðamerkingar	0	0	0	912	0	912	0 (912)	
10590 - Götuþýsing	0	0	0	4.029	0	4.029	0 (4.029)	
	0	0	0	4.941	0	4.941	0 (4.941)	
6 - Snjómokstur og hákuvarnir								
10610 - Snjómokstur	0	0	0	10.300	0	10.300	0 (10.300)	
10620 - Hákuvarnir	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	10.300	0	10.300	0 (10.300)	
4 - Gangbrautir, hjólaðstígar og reibevgir								
10410 - Viðhald gangbrauta og stíga	0	0	0	2.629	0	2.629	0 (2.629)	
	0	0	0	2.629	0	2.629	0 (2.629)	
Samtals: 10 - Umferðar- og samgöngumál	2.600	0	0	38.110	0	38.110	0 (35.510)	
11 - Umhverfismál								
0 - Sameiginlegir liðir								
11010 - Umhverfis- og náttúruverndarnefnd	0	448	0	200	0	648	0 (648)	
	0	448	0	200	0	648	0 (648)	
4 - Opin svæði								
11420 - Sláttur og hirling opinna svæða	0	0	0	40.774	0	40.774	0 (40.774)	
	0	0	0	40.774	0	40.774	0 (40.774)	
7 - Minka- og refaeyðing								
11710 - Refa og minkaeyðing	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
2 - Almenningsgarðar								
11230 - Almenningsalemi	0	0	0	419	0	419	0 (419)	
	0	0	0	419	0	419	0 (419)	
Samtals: 11 - Umhverfismál	0	448	0	41.393	0	41.841	0 (41.841)	
13 - Atvinnumál								
0 - Sameiginlegir liðir								
13010 - Atvinnu- og nýsköpunarnefnd	0	662	0	1.165	0	1.828	0 (1.828)	
13040 - Náttúrustofa Vesturlands	17.074	14.468	0	11.606	0	26.074	0 (9.000)	
	17.074	15.130	0	12.771	0	27.901	0 (10.828)	
2 - Landbúnaður								
13230 - Landbúnaður	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
6 - Ferðamál								
13600 - Upplýsingamiðstöð	0	0	0	0	0	0	0	0
13610 - Svæðisgarður Snæfellsness	0	0	0	5.292	0	5.292	0 (5.292)	
13620 - Tjaldsvæði	5.900	0	0	9.847	0	9.847	0 (3.947)	
	5.900	0	0	15.139	0	15.139	0 (9.239)	
Samtals: 13 - Atvinnumál	22.974	15.130	0	27.910	0	43.041	0 (20.067)	
21 - Sameiginlegur kostnaður								
8 - Ýmsir styrkir og framlög								
21800 - Ýmsir styrkir og framlög	0	0	0	5.000	0	5.000	0 (5.000)	
	0	0	0	5.000	0	5.000	0 (5.000)	
0 - Meðferð sveitarstjórnarmála								
21011 - Bæjarstjórn	0	19.336	0	1.096	0	20.432	0 (20.432)	
21013 - Stýrihópar /nefndir	0	1.500	0	1.500	0	1.500	0 (1.500)	
21070 - Endurskoðun	0	0	0	13.124	0	13.124	0 (13.124)	
21080 - Lögræðiaðstoð/Persónuverndarfulltrúi	0	0	0	7.800	0	7.800	0 (7.800)	
	0	20.836	0	22.020	0	42.856	0 (42.856)	
1 - Kosningar								
21110 - Sveitarstjórnarkosningar	0	0	0	0	0	0	0	0
21150 - Kosningar	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
4 - Skrifstofur sveitarfélagsins								
21400 - Bæjarskrifstofa	71.373	116.803	0	39.297	0	156.100	0 (84.727)	
21420 - Tölvudeild	0	0	0	18.384	0	18.384	0 (18.384)	
	71.373	116.803	0	57.681	0	174.484	0 (103.111)	
5 - Rísa, móttökur og kynningarmál								
21530 - Kynning sveitarfélagsins	0	0	0	2.461	0	2.461	0 (2.461)	
21590 - Ýmsir útgjöld	0	0	0	8.000	0	8.000	0 (8.000)	
	0	0	0	10.461	0	10.461	0 (10.461)	
6 - Starfsmannakostnaður								
21600 - Starfsmannakostnaður	0	0	0	1.400	0	1.400	0 (1.400)	
	0	0	0	1.400	0	1.400	0 (1.400)	

[illegible]

Sundurliðað rekstraryfirlit málaflokka 2024							
Rekstrartekjur	Laun og launafengd gjöld	Lífeyrisskuldbinding, breyting	Annar rekstrarkostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármunat. og (fjármagnsgj.) nettó	Niðurstaða

Sjóðstreymi 2024																
	Félags- og skólaþjónusta						Búseturéttaríbúðir									
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustustöð	Snæfellinga bs.	Millifærslur	A - hluti	Hafnarsjóður	Fráveita	FSH ehf.	Dvalarheimili	Frákvæmdasjóður	GagnaVeita	Náttúrustofa Vesturlands	Millifærslur	A og B - hluti	
Rekstrarhreyfingar:																
Niðurstaða ársins	31.347	(32.751)	(8.835)	1.534	0	(8.705)	18.480	21.266	28.974	(275)	(2.391)	0	(3.347)	(8.978)	14.510	59.533
Líðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:																
Afskriftir	0	82.172	0	381	0	82.552	6.481	11.018	831	0	1.513	0	3.676	1.680	0	107.751
Verðbætur og gengismunur	2.795	112.939	0	(839)	0	114.895	1.517	1.032	1.547	0	11.032	0	378	0	0	130.401
Byggingarréttur	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(14.510)	(14.510)	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	(25.000)	0	0	0	0	0	0	(25.000)
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	36.854	0	0	0	0	36.854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36.854
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Áðrir líðir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (till rekstrar)	70.997	162.360	(8.835)	1.076	0	225.597	26.478	33.316	6.352	(275)	10.154	0	707	(7.299)	0	295.029
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:																
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	4.854	0	0	0	0	4.854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.854
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önnurheimtar tekjur, breyting	(3.000)	0	0	(135)	0	(3.135)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3.135)
Áðrar skammtímakröfur, breyting	(2.000)	0	0	0	0	(2.000)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2.000)
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	535	0	535	0	0	0	0	0	0	0	0	0	535
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(11.000)	0	0	0	0	(11.000)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(11.000)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(11.146)	0	0	400	0	(10.746)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(10.746)
Handbært fé frá (till) rekstrar	59.851	162.360	(8.835)	1.476	0	214.851	26.478	33.316	6.352	(275)	10.154	0	707	(7.299)	0	284.283
Fjárfestingarhreyfingar:																
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	0	(280.500)	0	0	0	(280.500)	(5.000)	15.000	0	0	0	0	0	0	0	(270.500)
Söluverð rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	25.000	0	0	0	0	0	0	25.000
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Söluverð íbúðarhúsnæðis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld	0	72.400	0	0	0	72.400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72.400
Byggingarréttur	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eignarhlutir í félögum, breyting	0	(65.000)	0	(327)	0	(65.327)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(65.327)
Langtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - A hluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	(273.100)	0	(327)	0	(273.427)	(5.000)	15.000	25.000	0	0	0	0	0	0	(238.427)
Fjármögnunarhreyfingar:																
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vöskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting																
Áðrar skammtímakröfur - A hluti	(188.466)	0	0	(1)	188.467	0	(16.368)	(45.322)	(28.765)	0	0	0	(0)	90.456	0	0
Áðrar skammtímakröfur - B hluti	1.001	0	0	0	0	1.001	0	0	0	0	0	0	0	(1.001)	0	0
Skammtímaskuldir - A hluti	1	179.631	8.835	0	(188.467)	0	0	0	0	275	(569)	0	(707)	0	1.001	(0)
Skammtímaskuldir - B hluti	90.456	0	0	0	0	90.456	0	0	0	0	0	0	0	(90.456)	0	0
Tekin ný langtímalán	0	130.000	0	0	0	130.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130.000
Afborganir langtímalána	(4.717)	(198.891)	0	(582)	0	(204.190)	(5.110)	(2.993)	(2.586)	0	(9.585)	0	0	0	0	(224.465)
Afborganir leiguskulda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(101.726)	110.741	8.835	(583)	0	17.267	(21.478)	(48.316)	(31.352)	275	(10.154)	0	(707)	(0)	0	(94.465)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(41.875)	0	(0)	566	0	(41.309)	0	(0)	(0)	0	(0)	0	(0)	(7.299)	0	(48.608)
Handbært fé í ársbyrjun	176.958	(0)	0	18.780	0	195.738	(0)	0	0	0	0	0	8.543	0	0	204.281
Handbært fé í árslok	135.082	0	0	19.346	0	154.428	(0)	0	(0)	0	0	0	0	1.244	0	155.672

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2022	Útkomuspá 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027
Rekstrarreikningur						
Rekstrartekjur						
Útsvar og fasteignaskattur.....	984.018	1.098.069	1.163.900	1.198.340	1.233.745	1.270.140
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	601.761	684.646	683.401	708.003	727.827	746.023
Aðrar tekjur.....	684.861	565.507	597.313	767.916	609.518	874.756
	2.270.640	2.348.222	2.444.613	2.674.260	2.571.090	2.890.919
Rekstrargjöld						
Laun og launatengd gjöld.....	1.371.899	1.378.313	1.496.865	1.579.856	1.647.790	1.727.411
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	36.790	21.854	36.854	36.000	36.000	36.000
Annar rekstrarkostnaður.....	606.249	547.303	533.095	552.560	567.963	581.959
	2.014.938	1.947.470	2.066.813	2.168.416	2.251.753	2.345.370
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	255.702	400.752	377.800	505.844	319.337	545.549
Afskriftir.....	(102.503)	(100.678)	(107.751)	(114.574)	(119.760)	(123.626)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda	153.199	300.073	270.049	391.270	199.577	421.923
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):						
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	11.253	1.103	0	0	0	0
Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....	0	0	(0)	0	0	0
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(258.777)	(252.410)	(225.026)	(157.150)	(133.012)	(122.315)
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	(0)	(0)	0
Gengismunur.....	0	0	0	0	0	0
	(247.524)	(251.307)	(225.026)	(157.150)	(133.012)	(122.315)
Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta	(94.325)	48.766	45.023	234.120	66.565	299.608
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага.....	14.510	14.510	14.510	14.510	14.510	14.510
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	(79.815)	63.276	59.533	248.630	81.075	314.118

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2022	Útkomuspá 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027
Efnahagsreikningur - Eignir						
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir og lóðir	2.561.764	2.560.135	2.592.629	2.690.478	2.712.240	2.991.540
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	548.812	666.462	726.514	740.474	717.514	691.666
Vélar, áhöld og tæki	77.083	84.083	81.887	105.003	115.441	112.864
Leigðar eignir	0	0	0	0	0	0
	3.187.659	3.310.680	3.401.029	3.535.956	3.545.196	3.796.070
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	210.916	148.164	213.491	213.817	214.144	214.471
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	106.916	102.062	97.208	92.354	87.500	82.646
	317.832	250.226	310.699	306.171	301.644	297.117
Fastafjármunir	3.505.491	3.560.906	3.711.728	3.842.127	3.846.840	4.093.187
Veltufjármunir:						
Birgðir	0	0	0	0	0	0
Önnheimtar tekjur	159.524	159.645	162.780	165.780	168.780	171.780
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0 (	0) (	0) (	0)	0
Næsta árs afborganir langtímakrafna	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt.	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	4.854	4.854	4.854	4.854	4.854	4.854
Aðrar skammtímakröfur	7.006	4.726	6.726	8.726	8.726	8.726
Verðbréf	0	0	0	0	0	0
Handbært fé	135.003	204.281	155.672	144.502	165.600	155.646
Veltufjármunir	306.387	373.506	330.032	323.862	347.960	341.006
Eignir samtals	3.811.878	3.934.412	4.041.760	4.165.988	4.194.800	4.434.193

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2022	Útkomuspá 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	870.428	929.127	974.150	1.208.270	1.274.835	1.574.443
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0
	870.428	929.127	974.150	1.208.270	1.274.835	1.574.443
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	359.803	376.467	401.656	426.205	450.842	475.508
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	91.716	92.018	92.018	92.018	92.018	92.018
	451.519	468.485	493.674	518.223	542.860	567.526
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir	1.943.079	2.053.272	2.092.540	1.947.814	1.869.205	1.779.128
Leiguskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
	1.943.079	2.053.272	2.092.540	1.947.814	1.869.205	1.779.128
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir.....	0	0	0	0	0	0
Reiknuð fjárbörf.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	298	833	1.457	1.457	1.457
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0 (0)		0	0 (0)		0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	208.985	198.849	195.518	204.728	219.918	224.781
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	17.679	11.869	12.534	12.985	13.348	13.682
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	320.188	272.512	272.512	272.512	273.177	273.177
	546.852	483.528	481.396	491.682	507.900	513.097
Skuldir og skuldbindingar samtals	2.941.450	3.005.285	3.067.611	2.957.719	2.919.965	2.859.750
Eigið fé og skuldir samtals	3.811.878	3.934.412	4.041.760	4.165.988	4.194.800	4.434.193

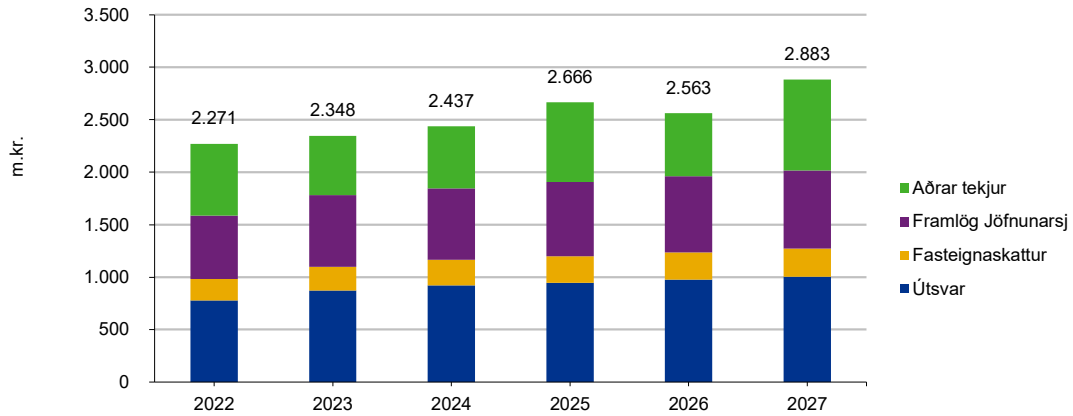
Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2022	Útkomuspá 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027
Sjóðstreymisýfirlit						
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	(79.815)	63.276	59.533	248.630	81.075	314.118
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	102.506	100.678	107.751	114.574	119.760	123.626
Verðbætur og gengismunur	198.535	176.333	130.401	82.783	61.992	53.765
Byggingarréttur	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	(14.510)	(14.510)	(14.510)	(14.510)	(14.510)	(14.510)
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	(25.000)	(175.000)	0	(250.000)
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	701	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 lífeyrisskuldbindingum	36.790	21.854	36.854	36.000	36.000	36.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	302	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	244.207	347.933	295.029	292.477	284.317	262.998
Breytingar á rekstrartengdum 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	(33.318)	(121)	(3.135)	(3.000)	(3.000)	(3.000)
Aðrar skammtímakröfur, breyting	15.839	2.280	(2.000)	(2.000)	0	0
Skammtímaskuldir, breyting	(38.028)	(47.378)	535	624	665	0
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(14.440)	(11.000)	(11.000)	(11.000)	(11.000)	(11.000)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	(287)	0	0	0	0	0
	(65.379)	(51.365)	(10.746)	(10.522)	(8.481)	(9.146)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	178.827	296.568	284.283	281.955	275.836	253.852
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	(130.209)	(243.700)	(270.500)	(334.500)	(149.000)	(394.500)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	0	0	25.000	175.000	0	250.000
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	0	0	0	0	0	0
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld.....	21.582	20.000	72.400	85.000	20.000	20.000
Byggingarréttur.....	0	0	0	0	0	0
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	505	62.752	(65.327)	(326)	(327)	(327)
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
	(108.121)	(160.948)	(238.427)	(74.826)	(129.327)	(124.827)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	9.933	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	0	0	0	0	0	(0)
Tekin ný langtímalán.....	175.636	160.000	130.000	0	100.000	100.000
Afborganir langtímalána.....	(282.980)	(236.276)	(224.465)	(218.299)	(225.411)	(238.980)
Afborganir leiguskulda.....	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting.....	147	0	0	0	0	0
	(107.197)	(66.343)	(94.465)	(218.299)	(125.411)	(138.980)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(36.491)	69.278	(48.608)	(11.170)	21.099	(9.954)
Handbært fé (fjárförf) í ársbyrjun	171.494	135.003	204.281	155.672	144.502	165.600
Handbært fé (fjárförf) í árslok	135.003	204.281	155.672	144.502	165.600	155.646

Lykiltölur						
	Rauntölur 2022	Útkomuspá 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027
Breyting tekna milli ára.....		3,4%	3,8%	9,4%	(3,9%)	12,5%
Breyting gjalda milli ára.....		(3,3%)	5,7%	5,0%	3,9%	4,1%
Íbúafjöldi 31. desember.....	1.309	1.319	1.329	1.339	1.349	1.359
Rekstrartekjur, þar af.....	2.270.640	2.348.222	2.437.122	2.666.499	2.563.112	2.882.741
Útsvar.....	779.935	873.238	921.204	948.365	976.271	1.004.943
Fasteignaskattur.....	204.083	224.831	242.696	249.975	257.474	265.197
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	601.761	684.646	683.401	708.003	727.827	746.023
Aðrar tekjur.....	684.861	565.507	589.822	760.155	601.540	866.578
Rekstrargjöld.....	2.014.938	1.947.470	2.058.122	2.159.264	2.242.225	2.335.408
Laun og launatengd gjöld.....	1.371.899	1.378.313	1.489.263	1.571.833	1.639.422	1.718.639
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	36.790	21.854	36.854	36.000	36.000	36.000
Annar rekstrarkostnaður.....	606.249	547.303	532.005	551.431	566.803	580.769
Framlögð (EBITDA).....	255.702	400.752	379.000	507.235	320.887	547.333
Afskriftir.....	102.503	100.678	107.788	114.647	119.833	123.699
EBIT.....	153.199	300.073	271.213	392.588	201.054	423.634
Veltufé frá rekstri.....	244.207	347.933	296.229	293.868	285.868	264.783
Handbært fé frá rekstri.....	178.827	296.568	285.483	283.346	277.387	255.637
Afborganir.....	282.980	236.276	224.465	218.299	225.411	238.980
Fjárfestingar.....	108.627	223.700	198.100	249.500	129.000	374.500
Vaxtagreiðslur.....	60.242	76.077	94.625	74.367	71.019	68.550
Fjárförð ársins (Framlögð - vextir, afborganir og fjárfesting).....	(196.148)	(135.301)	(138.189)	(34.931)	(104.543)	(134.697)

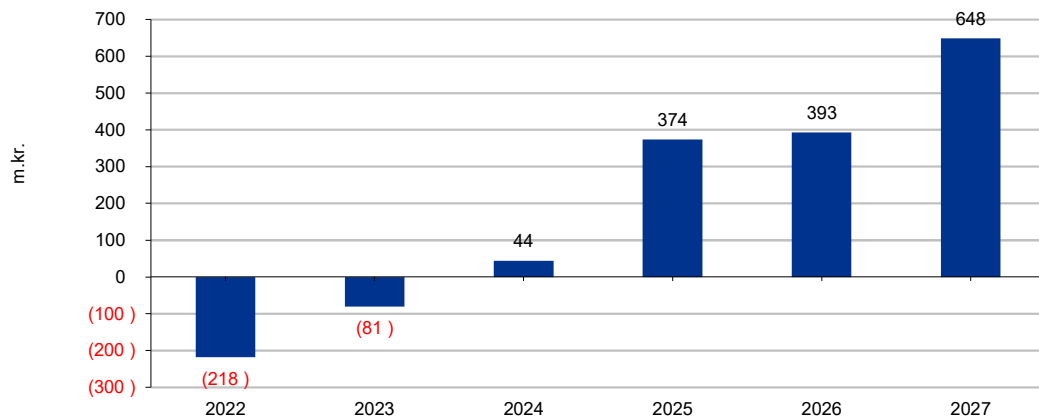
Kennitölur						
Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2022	Útkomuspá 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027
Rekstrarhæfi						
Framlögðarhlutfall.....	11,3%	17,1%	15,6%	19,0%	12,5%	19,0%
Rekstrarjöfnuður þriggja ára skv. sveitarstjórnarlögum.....	(218.409)	(80.528)	44.157	373.920	393.196	648.328
Efnahagur						
Veltufjárhlfall.....	0,56	0,80	0,69	0,66	0,69	0,68
Fjárfesting						
Ný lántaka / skuldum.....	6,0%	5,2%	4,2%	-	3,4%	3,5%
Skuldapól						
Skuldir og skuldbindingar / framlögð.....	11,5	7,6	8,1	5,8	9,1	5,2
Skuldir og skuldbindingar / veltufé frá rekstri.....	12,0	8,8	10,4	10,1	10,2	10,8
Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....	106,7%	103,0%	103,5%	90,7%	91,9%	79,8%
Skuldahlutfall.....	129,5%	130,3%	125,9%	110,9%	113,9%	99,2%
Skuldahlutfall nettó.....	116,0%	112,1%	112,3%	98,7%	100,2%	87,2%
Greiðsluhæfi						
Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....	10,8%	14,8%	12,2%	11,0%	11,2%	9,2%
Skuldabekja (Framlögð / (afborganir + vextir)).....	0,75	1,28	1,19	1,73	1,08	1,78
Vextir ársins:						
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(258.777)	(252.410)	(225.026)	(157.150)	(133.012)	(122.315)
Verðbætur og gengismunur.....	198.535	176.333	130.401	82.783	61.992	53.765
Vextir ársins:	(60.242)	(76.077)	(94.625)	(74.367)	(71.019)	(68.550)

Viðmið						
	Rauntölur 2022	Útkomuspá 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027
Hámark skuldaviðmiðs skv. reglugerð.....	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%
Framlögðarhlutfall.....	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
Fyrir graf: Framlögðarhlutfall.....	15%	15%	15%	15%	15%	15%
Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Fyrir graf: Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	5,3%	5,2%	5,2%	4,5%	4,6%	4,0%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	5,8%	5,6%	5,6%	4,9%	5,0%	4,4%
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
Framlögðarhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	10,7%	10,3%	10,4%	9,1%	9,2%	8,0%
Framlögðarhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	11,6%	11,2%	11,2%	9,9%	10,0%	8,7%
Ný lántaka / fjárfestingar - viðmið m.v. skuldir.....	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Rekstramiðurstaða (neikvæð).....	(79.815)	63.276	60.696	249.948	82.552	315.829
Eiginfjárhlfall.....	22,8%	23,3%	24,1%	29,0%	30,5%	35,6%
Fjárfesting / heildartekjur.....	4,8%	9,5%	8,1%	9,4%	5,0%	13,0%
Fjárfesting / skuldum.....	3,7%	7,3%	6,5%	8,4%	4,4%	13,1%
Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....	0,44	0,64	0,67	0,85	0,45	1,41
Framlögð / vaxtagreiðslur.....	4,24	5,27	4,01	6,82	4,52	7,98
Framlögð / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....	0,75	1,28	1,19	1,73	1,08	1,78
Veltufé frá rekstri / afborganir lána.....	0,86	1,47	1,32	1,35	1,27	1,11
Þróun tekna.....		3,4%	3,8%	9,4%	-3,9%	12,5%

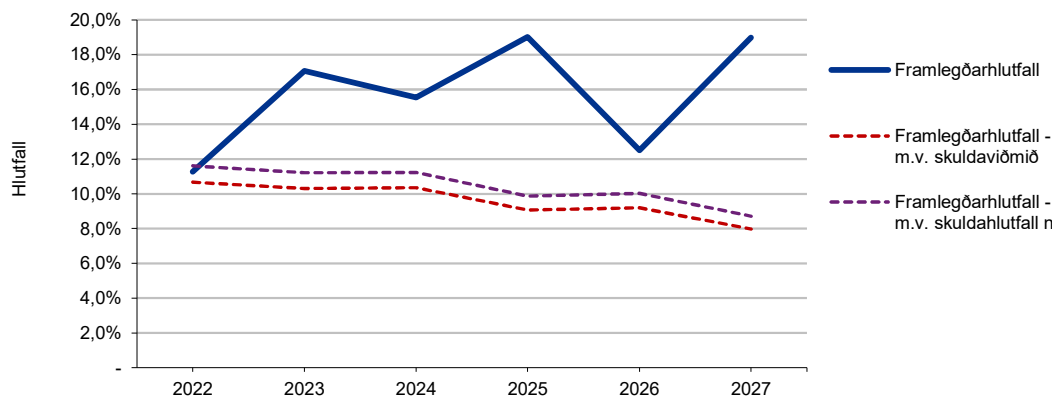
Þróun rekstrartekna



Rekstrarjöfnuður / jafnvægisregla

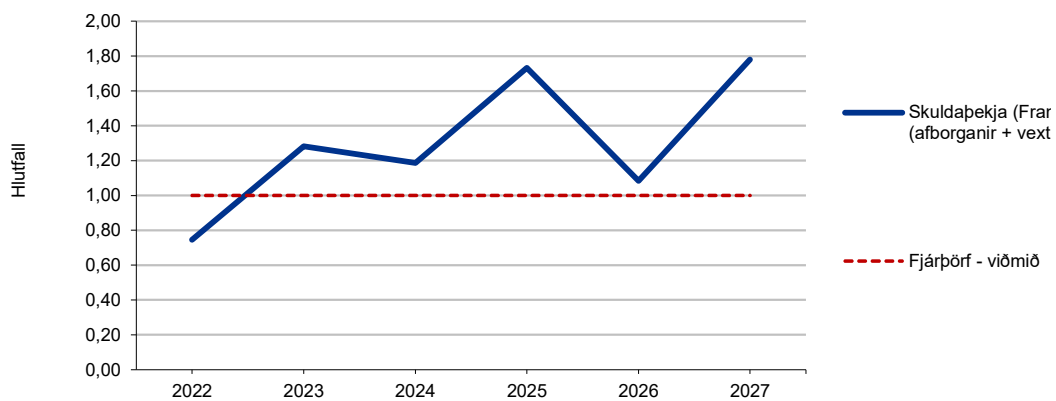


Framlegðarhlutfall

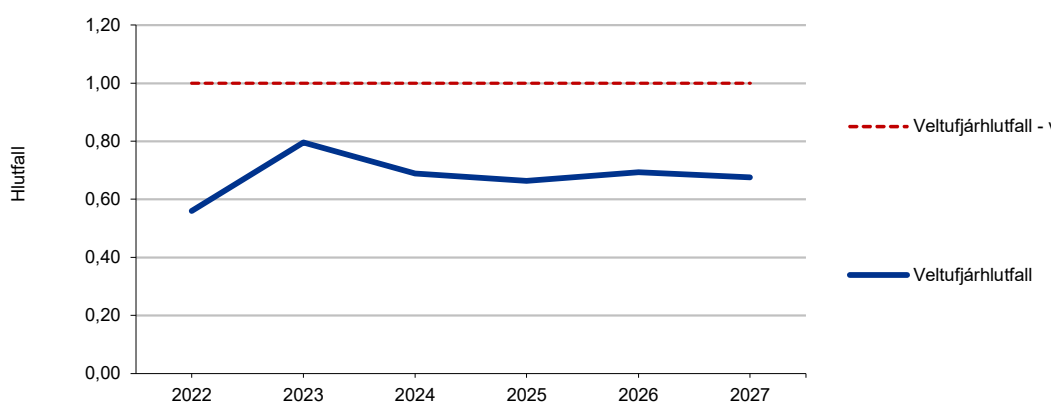


Skuldaþekja (Framlegð / (afborganir + vextir))

2022



Veltufjárlutfall



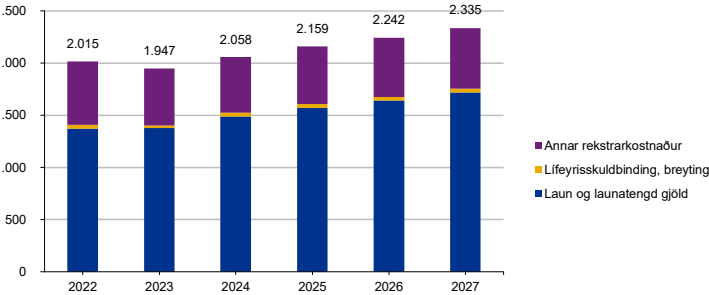
Proun rek.

	2,0
	2,0
m.kr.	1,0
	1,0

Skulda

	16
	14
	12
Hlutfall	10
	8
	6
	4
	2

Rekstrargjalda



Skuldahlutfall og skuldaviðmið

