

Seltjarnarnesbær

Fjárhagsáætlun  
2021 - 2024

# Efnisyfirlit

---

Fjárhagsáætlun 2021 - 2024 / Samstæða .....	3 - 6
Fjárhagsáætlun 2021 - 2024 / A hluti.....	7 - 10
Kennitölur.....	11

## Áætlun 2021 - 2024 - Samstæða

	Áætlun 2021	Áætlun 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024
<b>Rekstrarreikningur</b>				
<b>Rekstrartekjur</b>				
Skatttekjur.....	3.634.761	3.841.160	3.956.394	4.075.086
Þar af framlög Jöfnunarsjóðs.....	329.630	347.759	358.192	368.938
Aðrar tekjur.....	951.304	979.843	1.009.239	1.039.516
	<u>4.586.066</u>	<u>4.821.003</u>	<u>4.965.633</u>	<u>5.114.602</u>
<b>Rekstrargjöld</b>				
Laun og launatengd gjöld.....	2.663.931	2.717.209	2.771.553	2.826.985
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	105.427	106.481	107.546	108.622
Annar rekstrarkostnaður.....	1.693.398	1.721.122	1.765.630	1.811.309
	<u>4.462.755</u>	<u>4.544.813</u>	<u>4.644.730</u>	<u>4.746.915</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir.....	123.310	276.190	320.903	367.687
Afskriftir.....	( 181.113 )	( 184.735 )	( 188.429 )	( 192.198 )
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	( 57.802 )	91.455	132.474	175.489
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	( 78.551 )	( 80.122 )	( 81.725 )	( 83.359 )
<b>Rekstrarniðurstaða.....</b>	<u>( 136.354 )</u>	<u>11.333</u>	<u>50.749</u>	<u>92.129</u>

## Áætlun 2021 - 2024 - Samstæða

	Áætlun 2021	Áætlun 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024
<b>Efnahagsreikningur</b>				
<b>Eignir</b>				
<b>Fastafjármunir</b>				
Varanlegir rekstrarfjármunir:				
Fasteignir og lóðir.....	5.406.022	5.888.483	6.320.489	6.707.325
Veitu- og gatnakerfi.....	1.382.029	1.461.748	1.538.767	1.632.908
Vélar, áhöld og tæki.....	639.329	615.183	590.496	590.090
Leigðar eignir.....	132.722	121.954	111.186	100.418
	<u>7.560.102</u>	<u>8.087.368</u>	<u>8.560.938</u>	<u>9.030.740</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:				
Stofnframlög og eignarhlutir í félögum.....	309.201	362.159	416.073	461.191
Langtímakröfur.....	1.412.579	1.371.666	1.336.003	1.299.339
Tekjuskattsinneign.....	32.179	32.179	32.179	32.179
	<u>1.753.960</u>	<u>1.766.004</u>	<u>1.784.255</u>	<u>1.792.710</u>
<b>Fastafjármunir</b>	<u>9.314.062</u>	<u>9.853.372</u>	<u>10.345.193</u>	<u>10.823.450</u>
<b>Veltufjármunir</b>				
Birgðir.....	10.900	11.500	11.900	12.200
Skammtímakröfur:				
Óinnheimtar skatttekjur.....	300.000	305.000	320.200	327.000
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	27.663	34.663	35.663	36.663
Aðrar skammtímakröfur.....	202.950	207.000	211.000	215.000
Handbært fé.....	24.000	39.435	38.310	20.904
<b>Veltufjármunir</b>	<u>565.513</u>	<u>597.599</u>	<u>617.073</u>	<u>611.768</u>
<b>Eignir samtals</b>	<u>9.879.576</u>	<u>10.450.971</u>	<u>10.962.266</u>	<u>11.435.217</u>

## Áætlun 2021 - 2024 - Samstæða

	Áætlun 2021	Áætlun 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024
<b>31. desember</b>				
<b>Eigið fé og skuldir</b>				
<b>Eigið fé</b>				
Eiginfjárreikningur.....	3.957.788	3.969.121	4.019.870	4.111.999
<b>Skuldbindingar</b>				
Lífeyrisskuldbinding.....	1.624.737	1.665.601	1.710.147	1.754.769
	1.624.737	1.665.601	1.710.147	1.754.769
<b>Langtímaskuldir</b>				
Skuldir við lánastofnanir.....	3.381.511	3.901.678	4.374.878	4.796.078
Leiguskuldir.....	137.572	127.572	115.572	102.572
	3.519.082	4.029.250	4.490.450	4.898.650
<b>Skammtímaskuldir</b>				
Skuldir við lánastofnanir.....	159.689	155.000	100.000	15.000
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	125.447	126.000	126.800	128.800
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	10.000	10.000	12.000	13.000
Næsta árs affborgun lífeyrisskuldbindinga.....	57.382	62.000	63.000	64.000
Aðrar skammtímaskuldir.....	425.450	434.000	440.000	449.000
	777.968	787.000	741.800	669.800
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindingar	4.297.051	4.816.250	5.232.250	5.568.450
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingu	5.921.788	6.481.850	6.942.397	7.323.218
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>	<b>9.879.576</b>	<b>10.450.971</b>	<b>10.962.266</b>	<b>11.435.218</b>



## Áætlun 2021 - 2024 - A hluti

	Áætlun 2021	Áætlun 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024
<b>Rekstrarreikningur</b>				
<b>Rekstrartekjur</b>				
Skatttekjur.....	3.640.910	3.841.160	3.956.394	4.075.086
Þar af framlög Jöfnunarsjóðs.....	329.630	347.759	358.192	368.938
Aðrar tekjur.....	575.055	586.556	598.287	610.253
	<u>4.215.964</u>	<u>4.427.715</u>	<u>4.554.681</u>	<u>4.685.339</u>
<b>Rekstrargjöld</b>				
Laun og launatengd gjöld.....	2.649.914	2.702.912	2.756.970	2.812.109
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	103.824	105.900	108.018	110.179
Annar rekstrarkostnaður.....	1.542.522	1.570.791	1.601.428	1.632.655
	<u>4.296.259</u>	<u>4.379.603</u>	<u>4.466.417</u>	<u>4.554.943</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir.....	( 80.295 )	48.113	88.265	130.395
Afskriftir.....	( 144.949 )	( 147.848 )	( 150.805 )	( 153.821 )
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	( 225.243 )	( 99.735 )	( 62.540 )	( 23.425 )
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	( 1.898 )	( 1.936 )	( 1.975 )	( 2.014 )
<b>Rekstrarniðurstaða.....</b>	<u>( 227.142 )</u>	<u>( 101.671 )</u>	<u>( 64.515 )</u>	<u>( 25.440 )</u>

## Áætlun 2021 - 2024 - A hluti

	Áætlun 2021	Áætlun 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024
<b>Efnahagsreikningur</b>				
<b>Eignir</b>				
<b>Fastafjármunir</b>				
Varanlegir rekstrarfjármunir:				
Fasteignir og lóðir.....	5.205.946	5.693.589	5.693.589	5.693.589
Veitu- og gatnakerfi.....	596.836	627.963	1.059.158	1.487.338
Vélar, áhöld og tæki.....	635.611	611.762	611.762	611.762
Leigðar eignir.....	132.722	121.954	121.954	121.954
	<b>6.571.115</b>	<b>7.055.267</b>	<b>7.486.463</b>	<b>7.914.642</b>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:				
Stofnframlög og eignarhlutir í félögum.....	309.201	362.159	416.073	461.191
Langtímakröfur-Verðbréf/Brú.....	1.423.579	1.395.916	1.367.253	1.337.589
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	655.609	604.823	544.823	482.523
	<b>2.388.389</b>	<b>2.362.898</b>	<b>2.328.149</b>	<b>2.281.303</b>
<b>Fastafjármunir</b>	<b>8.959.504</b>	<b>9.418.165</b>	<b>9.814.611</b>	<b>10.195.945</b>
<b>Veltufjármunir</b>				
Skammtímakröfur:				
Óinnheimtar skatttekjur.....	300.000	305.000	320.200	327.000
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki.....	8.292	8.300	8.400	8.500
Næsta árs afborganir langtímakrafna.....	27.663	27.663	28.663	29.663
Næsta árs afborganir eigin fyrirtæki.....	62.686	57.800	60.000	62.300
Aðrar skammtímakröfur.....	150.000	152.000	155.000	158.000
Handbært fé.....	10.000	13.410	13.368	16.073
<b>Veltufjármunir</b>	<b>558.642</b>	<b>564.174</b>	<b>585.631</b>	<b>601.536</b>
<b>Eignir samtals</b>	<b>9.518.146</b>	<b>9.982.339</b>	<b>10.400.243</b>	<b>10.797.481</b>



## Áætlun 2019 - 2022 - A hluti

	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2021	Áætlun 2022
<b>31. desember</b>				
<b>Eigið fé og skuldir</b>				
<b>Eigið fé</b>				
Eiginfjárreikningur.....	3.602.504	3.500.833	3.436.318	3.410.878
<b>Skuldbindingar</b>				
Lífeyrisskuldbinding.....	1.549.870	1.594.770	1.643.788	1.693.967
	1.549.870	1.594.770	1.643.788	1.693.967
<b>Langtímaskuldir</b>				
Skuldir við lánastofnanir.....	3.305.963	3.830.064	4.307.064	4.732.064
Leiguskuldir.....	137.572	127.572	115.572	102.572
	3.443.534	3.957.636	4.422.636	4.834.636
<b>Skammtímaskuldir</b>				
Skuldir við lánastofnanir.....	159.689	155.000	100.000	15.000
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	162.847	164.000	178.500	210.000
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	121.702	122.100	123.000	125.000
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	10.000	10.000	12.000	13.000
Næsta árs affborgun lífeyrisskuldbindinga.....	54.000	58.000	59.000	60.000
Aðrar skammtímaskuldir.....	414.000	420.000	425.000	435.000
	922.238	929.100	897.500	858.000
Skuldir samtals án lífeyrisskuldbindingar	4.365.772	4.886.736	5.320.136	5.692.636
Skuldir samtals með lífeyrisskuldbindingu	5.915.642	6.481.506	6.963.924	7.386.603
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>	<b>9.518.146</b>	<b>9.982.339</b>	<b>10.400.243</b>	<b>10.797.481</b>

## Áætlun 2021 - 2024 - A hluti

	Áætlun 2021	Áætlun 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024
<b>Rekstrarhreyfingar</b>				
Rekstrarniðurstaða.....	( 227.142 )	( 101.671 )	( 64.515 )	( 25.440 )
Liðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:				
Afskriftir fastafjármuna.....	144.949	147.848	150.805	153.821
Verðbætur og gengismunur.....	60.804	0	0	0
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	80.102	105.900	108.018	110.179
Veltufé frá rekstri	<u>58.714</u>	<u>152.077</u>	<u>194.308</u>	<u>238.560</u>
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:				
Óinnheimtar skatttekjur, (hækkun) lækkun.....	0	( 5.000 )	( 15.200 )	( 6.800 )
Aðrar skammtímakröfur, (hækkun) lækkun.....	0	( 2.000 )	( 3.000 )	( 3.000 )
Gjaldfært framlag í Brú lífeyrissjóð.....	16.663	16.663	16.663	16.663
Skammtímaskuldir, hækkun (lækkun).....		6.000	5.000	10.000
Greitt vegna lífeyrisskuldbindingar.....	( 55.702 )	( 57.000 )	( 58.000 )	( 59.000 )
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum	<u>( 39.039 )</u>	<u>( 41.337 )</u>	<u>( 54.537 )</u>	<u>( 42.137 )</u>
Handbært fé frá rekstri	<u>19.675</u>	<u>110.740</u>	<u>139.771</u>	<u>196.423</u>
<b>Fjárfestingarhreyfingar</b>				
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum .....	( 503.922 )	( 632.000 )	( 582.000 )	( 582.000 )
Fjárfest í eignarhlutum, nettó.....	( 39.219 )	( 52.958 )	( 53.914 )	( 45.118 )
Langtímakröfur, viðbót.....				
Breyting langtímakrafna.....	( 23.000 )	11.000	11.000	12.000
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	64.047	55.672	57.800	60.000
Fjárfestingarhreyfingar	<u>( 502.094 )</u>	<u>( 618.286 )</u>	<u>( 567.114 )</u>	<u>( 555.118 )</u>
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>				
Skuldir við lánastofnanir, breyting .....	( 181.423 )	( 4.689 )	( 55.000 )	( 85.000 )
Tekin ný langtímalán.....	800.000	650.000	600.000	550.000
Afborganir langtímalána.....	( 121.968 )	( 125.500 )	( 122.100 )	( 123.000 )
Afborganir leiguskuldar.....	( 10.000 )	( 10.000 )	( 10.000 )	( 12.000 )
Eigin fyrirtæki, breyting.....	( 4.190 )	1.145	14.400	31.400
Fjármögnunarhreyfingar	<u>482.420</u>	<u>510.956</u>	<u>427.300</u>	<u>361.400</u>
<b>Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....</b>	<b>0</b>	<b>3.410</b>	<b>( 43 )</b>	<b>2.705</b>
Handbært fé í ársbyrjun.....	10.000	10.000	13.410	13.368
<b>Handbært fé í árslok.....</b>	<b>10.000</b>	<b>13.410</b>	<b>13.368</b>	<b>16.073</b>

## Áætlun 2021 - 2024 - Kennitölur

	Áætlun 2021	Áætlun 2022	Áætlun 2023	Áætlun 2024
<b>Samstæða</b>				
Veltufjárhlutfall.....	0,7	0,8	0,8	0,9
Eiginfjárhlutfall.....	40%	38%	37%	36%
Skuldahlutfall - skuldir/rekstrartekjur.....	129%	134%	140%	143%
Skuldaviðmið.....	79%	88%	96%	102%
<b>A hluti</b>				
Handbært fé frá rekstri í hlutfalli við langtímaskuldir, mælt í árum.....				
Veltufjárhlutfall.....	0,6	0,6	0,7	0,7
Eiginfjárhlutfall.....	38%	35%	33%	32%
Skuldahlutfall - skuldir/rekstrartekjur.....	140%	146%	153%	158%
Skuldaviðmið.....	79%			
Íbúafjöldi.....	4.726	4.726	4.726	4.726
Breyting frá fyrra ári (%).....	3,3%	0,0%	0,0%	0,0%
Skuldaviðmið.....	86%	96,7%	105,7%	113,1%