



HAFNARFJÖRÐUR

Skilvirk fjármálastjórn

- Ábyrgð sjónenda – gerð fjárhagsáæltana og eftirfylgni sé vönduð. Að þeir séu vel upplýstir enda er á ábyrgð þeirra að halda rekstrinum innan fjárheimlda.
- Skýrt verklag. Góð samvinna á milli deilda, stofnana og sviða.
- Vönduð framkvæmd áætlunargerðar.
- Reikningskil – réttar og tímanlegar upplýsingar
- Útgjaldarannsóknir - kanna orsakir –samhengi –skilvirknir - draga úr sjálfvirkni útgjalda.
- Þróun líkana til að bæta áætlunargerðina
- Þróun langtímaáætlunar - aukið vægi við fjármálastjórnun
- Stefnumótun og forgangsröðun – fjármunir eru takmarkaðir



Nýtt í þessari fjárhagsáætlunargerð

- H3 – launaáætlunarkerfi
- Eyðublað vegna smærra viðhalds fasteigna/lóða
- Eyðublað vegna viðhald áhaldna og búnaðar
- Eyðublað vegna tölvabúnaðar og skjávarpa
- Líkanagerð – s.s. húsaleigubætur, húsaleiga sambýli, frístundaheimili – betri undirgögn



HAFNARFJÖRÐUR

Sveitastjórnarlög

Lögð fram fyrir 1. nóvember bæjarstjórn

„Reglugerð um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga“

Til að ná markmiðum laga um fjárhagslega sjálfbærni og jafnvægi í rekstri skulu sveitarstjórnir tryggja að:

1. Samanlögð heildarútgjöld til rekstrar vegna A- og B-hluta í reikningsskilum séu á hverju þriggja ára tímabili ekki hærri en sem nemur samanlögðum reglulegum tekjum (jafnvægisregla).
2. Heildarskuldir og skuldbindingar A- og B-hluta í reikningsskilum séu ekki hærri en nemur 150% af reglulegum tekjum samkvæmt þeim reikniaðferðum sem lýst er í IV. kafla reglugerðar þessarar (skuldaregla)



HAFNARFJÖRÐUR

Forsendur – þjóðhagsspá

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Einkaneysla	2,7	1,9	3	3,1	3,1	3,2	3,2
Samneysla	-0,2	0,5	0	0,2	1,3	1,5	1,7
Fjármunamyndun	4,4	-3,6	14,1	12,5	2,5	6,9	7,7
Atvinnuvegafjárfesting	8,6	-14,3	13,4	13,3	-3,9	4,6	8
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði	6,9	23,7	25,9	13,6	14,5	10,2	6,6
Fjárfesting hins opinbera	-17	20,9	0,2	7,1	13,1	11,2	8,8
Þjóðarútgjöld, alls	1,9	0,5	3,8	3,7	2,5	3,5	3,5
Útflutningur vöru og þjónustu	3,9	2,3	2,6	2,9	3,8	3,9	2,7
Innflutningur vöru og þjónustu	4,8	0,2	4,5	4,4	3,5	5	3,7
Verg landsframleiðsla	1,6	1,7	2,7	2,8	2,8	2,9	2,9
Vöru- og þjónustujöfnuður, % af VLF	6,3	6,6	5,5	4,8	5,3	5,1	4,8
Viðskiptajöfnuður, % af VLF	-4,9	-1	-3,4	-3,9	-3,3	-2,8	-2,6
Viðskiptajöfnuður án innlánsstofnana í slitam	0,8	1,2	0	-0,7	-0,4	-0,4	-0,4
Vísitala neysluverðs	5,2	3,5	3	2,5	2,5	2,5	2,5
Gengisvísitala	2,4	-0,6	0,6	0,2	0	0	0
Raugengi	0,6	1,9	1	0,5	0,6	0,5	0,5
Atvinnuleysi, % af vinnuafli	5,8	4,8	4,5	4,2	3,8	3,7	3,5
Launavísitala	7,8	5,5	5,6	4,5	4,3	5,2	5,3
Alþjóðlegur hagvöxtur	0,8	1	1,9	2,2	2,3	2,3	2,4
Alþjóðleg verðbólga	2,2	1,7	1,8	1,8	1,9	1,9	2,1

Bakgrunnur þjóðhagsspár Hagstofunnar eru opinberar hagtölur, fjárlög, alþjóðlegar hagtölur auk annarra upplýsinga. QMM líkan Seðlabanka Íslands er notað við gerð þjóðhagsspárinnar. Í þjóðhagsspánni fyrir árin 2012-2017 eru birtar hagtölur fyrir árið 2011 eins og þær birtust síðast í þjóðhagsreikningum Hagstofunnar. Fyrir árin 2012-2014 er um eiginlega spá að ræða en tölur fyrir árin 2015-2017 byggja á framreikningi.



HAFNARFJÖRÐUR

Forsendur

- Fjárlög
- Jöfnunarsjóður
- Kjarasamningar
- Endurfjármögnun



HAFNARFJÖRÐUR

Skatttekjur

00 - SKATTTEKJUR		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2014	Mismunur	%
001 - Útsvar	Tekjur	-9.823.575	-10.260.000	-10.800.000	-540.000	105
	Samtals:	-9.823.575	-10.260.000	-10.800.000	-540.000	105
<hr/>						
006 -	Tekjur	-2.140.593	-2.282.590	-2.357.155	-74.565	103
Fasteignaskattar	Samtals:	-2.140.593	-2.282.590	-2.357.155	-74.565	103
<hr/>						
007 - Jöfnunarsjóður	Grunnskólaframlag	-411.409	-431.000	-431.000	0	100
	Framlag v/sérþarfa fatlaðra	-85.400	-81.000	-81.000	0	100
	Framlag v/nýbúafræðslu	-19.800	-18.000	-24.960	-6.960	139
	Framlag v/mál fatlaðra	-747.447	-828.000	-828.000	0	100
	Framlag v/tónlistarnáms	-17.222	0	-10.000	-10.000	
	Samtals:	-1.281.278	-1.358.000	-1.374.960	-16.960	101
<hr/>						
008 - Lóðaleiga	Tekjur	-431.010	-462.273	-475.307	-13.034	103
	Samtals:	-431.010	-462.273	-475.307	-13.034	103
<hr/>						
	Samtals:	-13.676.455	-14.362.863	-15.007.422	-644.559	104



HAFNARFJÖRÐUR

Útsvar

Greidd staðgreiðsla til sveitarfélaga								
Sveitarfélag	Hafnarfjarðarbær						Áætlun 2013	10.160.000.000
http://www.samband.is/verkefning/fjarmal-sveitarfelaga/tekjustofnar-sveitarfelaga/utsvar/								
Mánuður	Ár 2008	Ár 2009	Ár 2010	Ár 2011	Ár 2012	Ár 2013	% mism milli ára	Áætlun 2013
01 Janúar	601.762.067	607.034.198	622.516.923	686.711.989	717.710.931	812.593.024	13,2%	756.169.039
02 Febrúar	614.095.504	622.003.413	661.127.667	896.116.733	797.119.713	829.011.123	4,0%	839.832.893
03 Mars	654.427.006	722.865.119	611.149.594	439.514.124	835.707.746	769.073.784	-8,0%	880.488.642
04 Apríl	658.243.361	609.432.145	641.314.867	728.503.832	714.266.947	857.068.220	20,0%	752.540.511
05 Maí	643.907.289	674.080.286	646.456.738	795.992.365	882.458.152	903.323.553	2,4%	929.744.141
06 Júní	730.992.241	661.137.633	671.894.606	800.594.082	744.173.981	854.988.548	14,9%	784.050.096
07 Júlí	627.633.717	665.668.222	631.841.339	772.155.792	837.424.634	866.458.988	3,5%	882.297.529
08 Ágúst	665.742.902	796.927.592	707.091.955	774.783.063	837.252.415	901.217.160	7,6%	882.116.082
09 September	702.066.746	701.059.482	704.692.239	794.970.980	798.592.563	861.655.628	7,9%	841.384.665
10 Október	611.910.460	607.221.206	643.657.468	792.650.271	805.574.288		-100,0%	848.740.501
11 Nóvember	611.946.765	797.682.766	750.509.029	745.387.719	867.518.946		-100,0%	914.004.426
12 Desember	700.390.370	598.285.163	674.743.390	828.149.632	805.470.806		-100,0%	848.631.474
Samtals	7.823.118.428	8.063.397.225	7.966.995.815	9.055.530.582	9.643.271.122	7.655.390.028		10.160.000.000

31 Eignasjóður



HAFNARFJÖRÐUR

31 - EIGNASJÓÐUR		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2014	Mismunur	%
0 - Sameiginlegir liðir	Tekjur	-93.829	-100.000	-100.000	0	100
	Laun og launatengd gjöld	147.987	154.710	162.151	7.441	105
	Annar rekstrarkostnaður	78.217	69.495	70.395	900	101
	Samtals:	132.375	124.205	132.546	8.341	107
1 - Rekstur fasteigna	Tekjur	-2.052.162	-2.058.695	-2.058.695	0	100
	Annar rekstrarkostnaður	421.685	612.822	592.674	-20.148	97
	Afskriftir	573.617	568.100	574.700	6.600	101
	Samtals:	-1.056.836	-877.773	-891.321	-13.548	102
2 - Þjónustumiðstöð	Tekjur	-33.592	0	0	0	
	Laun og launatengd gjöld	112.089	119.677	127.554	7.877	107
	Annar rekstrarkostnaður	54.494	52.390	53.990	1.600	103
	Afskriftir	2.617	0	0	0	
Samtals:	135.608	172.067	181.544	9.477	106	
3 - Hreinlætis- og skipulagsmál	Tekjur	-6.557	-6.500	-6.500	0	100
	Annar rekstrarkostnaður	6.154	7.450	7.210	-240	97
	Samtals:	-403	950	710	-240	75
4 - Gatnakerfi	Tekjur	-241.150	-561.918	-561.918	0	100
	Annar rekstrarkostnaður	203.372	258.534	284.382	25.848	110
	Samtals:	-37.778	-303.384	-277.536	25.848	91
6 - Umhverfismál	Tekjur	-2.324	-300	-300	0	100
	Laun og launatengd gjöld	36.170	30.000	35.000	5.000	117
	Annar rekstrarkostnaður	51.142	38.957	68.947	29.990	177
	Samtals:	84.989	68.657	103.647	34.990	151
9 - Fjármagnsliðir	Annar rekstrarkostnaður	536	0	0	0	
	Fjármagnskostnaður	2.655.483	995.701	843.478	-152.223	85
	Samtals:	2.656.019	995.701	843.478	-152.223	85
Samtals	Tekjur	-2.429.614	-2.727.413	-2.727.413	0	100
	Laun og launatengd gjöld	296.246	304.387	324.705	20.318	107
	Annar rekstrarkostnaður	815.600	1.039.648	1.077.598	37.950	104
	Fjármagnskostnaður	2.655.507	995.701	843.478	-152.223	85
	Afskriftir	576.235	568.100	574.700	6.600	101
	Samtals:	1.913.974	180.423	93.067	-87.356	52

- 1-viðhald eigna með sama hætti og 2013
- 2- aukning um eitt stöðugildi þ.e. smiður
- 4- aukning í viðhaldi gatna og stíga. Fjölgun biðskýla
- 6- veruleg aukning í umhverfismálum: Hellisgerði, Víðstaðatún, Hvaleyrarvatn, Thorsplan, lækur og brýr í Setbergi, leiksvæði, fjölgun tunna og bekkja ásamt smærri verkefnum. Einnig aukning í launakostnaði v. garðyrkjuflokks

08 Hreinlætismál



08 - HREINLÆTISMÁL		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun	Mismunur	%
		2012	2013	2014		
Hreinlætismál	Tekjur	-203.359	-245.000	-264.848	-19.848	108
	Laun og launatengd gjöld	0	0	0	0	
	Annar rekstrarkostnaður	222.302	268.700	277.700	9.000	103
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
Samtals:		18.942	23.700	12.852	-10.848	54

- 08-óbreytt að mestu
- 10 og 11 eru milifærslur af 31

10 Gatnakerfi

10 - GATNAKERFI		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun	Mismunur	%
		2012	2013	2014		
Gatnakerfi	Tekjur	0	0	0	0	
	Laun og launatengd gjöld	0	0	0	0	
	Annar rekstrarkostnaður	442.665	746.334	763.865	17.531	102
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
Samtals:		442.665	746.334	763.865	17.531	102

45 Umhverfismál

11 - UMHVERFISMÁL		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun	Mismunur	%
		2012	2013	2014		
Umhverfismál	Tekjur	0	0	0	0	
	Laun og launatengd gjöld	0	0	0	0	
	Annar rekstrarkostnaður	44.683	78.023	78.023	0	100
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
Samtals:		44.683	78.023	78.023	0	100



HAFNARFJÖRÐUR

45 GN eignir

33 - GN-EIGNIR		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
		2012	2013	2014	Mismunur	%
33 - GN-Eignir ehf	Tekjur	-316.381	-371.906	-375.499	-3.593	101
	Laun og launatengd gjöld	0	0	0	0	
	Annar rekstrarkostnaður	36.610	39.800	44.000	4.200	111
	Fjármagnskostnaður	342.034	317.245	280.785	-36.460	89
	Afskriftir	38.137	38.200	38.200	0	100
Samtals:		100.401	23.339	-12.514	-35.853	-54

57 Húsnæðisnefnd

- 57-óbreytt frá fyrra ári

57 - HÚSNÆÐISNEFND		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
		2012	2013	2014	Mismunur	%
57 - Húsnæðisnefnd	Tekjur	-274.937	-255.520	-255.520	0	100
	Laun og launatengd gjöld	0	0	0	0	
	Annar rekstrarkostnaður	156.613	123.242	126.985	3.743	103
	Fjármagnskostnaður	163.888	158.684	126.271	-11.767	91
	Afskriftir	42.893	43.000	43.000	0	100
Samtals:		88.458	69.406	40.736	-8.024	84



HAFNARFJÖRÐUR

- 41-gerðar eru tilfærslur milli lykla og raunkostnaður vegna annars rekstarkostnaðar settur inn
- 43- fjölgað er um eitt starfsgildi, vélvirki

41 Vatnsveita

41 - VATNSVEITA		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
		2012	2013	2014	Mismunur	%
	Tekjur	-382.801	-384.082	-386.291	-2.209	101
	Laun og launatengd gjöld	41.178	38.283	40.607	2.324	106
	Annar rekstrarkostnaður	76.367	87.399	103.396	15.997	118
41 - Vatnsveita	Annar rekstrarkostnaður	5	0	0	0	
	Fjármagnskostnaður	79.345	56.850	54.268	-2.582	95
	Afskriftir	48.234	47.200	47.700	500	101
	Samtals:	-137.672	-154.350	-140.321	14.029	91

43 Fráveita

43 - FRÁVEITA		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
		2012	2013	2014	Mismunur	%
	Tekjur	-571.258	-661.871	-691.083	-29.212	104
	Laun og launatengd gjöld	28.406	30.703	39.879	9.176	130
	Annar rekstrarkostnaður	115.842	134.616	135.017	401	100
43 - Fráveita	Fjármagnskostnaður	424.036	318.827	221.864	-96.963	70
	Afskriftir	94.092	94.000	93.000	-1.000	99
	Samtals:	91.118	-83.725	-201.322	-117.597	240



HAFNARFJÖRÐUR

Skipulag og byggingar

09 - SKIPULAGS OG BYGGINGARSVIÐ		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
		2012	2013	2014	Mismunur	%
	Tekjur	-84.999	-33.600	-30.700	2.900	91
Skipulags- og byggingarsvið	Laun og launatengd gjöld	87.306	88.889	101.791	12.902	115
	Annar rekstrarkostnaður	90.986	36.959	37.525	566	102
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
Samtals:		93.294	92.248	108.616	16.368	118

Tekjur (þjónustugjöld o.fl.): Tekjur áætlaðar varlega fyrir næsta ár.

Laun og launatengd gjöld: Á árinu 2013 var tekin til baka skerðing á starfshlutfalli arkitekta í 80% þar sem mikið af skipulagsverkefnum var flutt inn á sviðið til að spara aðkeypta vinnu.

Helstu skipulagsverkefni eru skipulag þeirra eldri bæjarhluta sem enn eru óskipulagðir ásamt endurskoðun Aðalskipulags Hafnarfjarðar 2005-2025.

Annar rekstrarkostnaður: Örlítill hækkun sem stafar af hækkun á aðkeyptri þjónustu vegna ýmissa verkefna, s.s. Ásvallabrautar o.fl.

Eignasjóður:

Aðkeypt skipulagsvinna 2014 - 2016 áætlun

Áætlun 2013 Áætlun 2014 Áætlun 2015 Áætlun 2016

23.900.000 29.900.000 29.400.000 20.300.000



HAFNARFJÖRÐUR

02 Félagsþjónusta

02 - FÉLAGSÞJÓNUSTA		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2014	Mismunur	%
0 - Sameiginlegir liðir	Tekjur	231	0	0	0	
	Laun og launatengd gjöld	73.199	78.912	84.537	5.625	107
	Annar rekstrarkostnaður	20.197	9.162	8.388	-774	92
	Fjármagnskostnaður	141	0	0	0	
	Samtals:	93.768	88.074	92.925	4.851	106
1 - Félagshjálp	Tekjur	-233.286	-219.832	-319.357	-99.525	145
	Laun og launatengd gjöld	37.124	23.103	30.334	7.231	131
	Annar rekstrarkostnaður	686.003	772.482	881.101	108.619	114
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	489.840	575.753	592.078	16.325	103
3 - Þjónusta við börn og unglinga	Tekjur	-2.531	0	0	0	
	Laun og launatengd gjöld	76.566	89.380	122.409	33.029	137
	Annar rekstrarkostnaður	115.042	119.011	118.982	-29	100
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	189.077	208.391	241.391	33.000	116

- Samanburður erfiður milli ára
- Fjárhagsaðstoð, hækkun skv. vísitölu
- Húsaleigubætur/sérstakar húsaleigubætur
- Stöðugildi í barnavernd
- Þyngri barnaverndarmál
- Aukinn vistkostnaður



HAFNARFJÖRÐUR

02 Félagsþjónusta

02 - FÉLAGSPJÓNUSTA		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2014	Mismunur	%
4 - Þjónusta við aldraða	Tekjur	-24.260	-24.430	-24.870	-440	102
	Laun og launatengd gjöld	124.753	127.511	130.045	2.534	102
	Annar rekstrarkostnaður	123.888	115.431	117.601	2.170	102
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	224.380	218.512	222.776	4.264	102
5 - Þjónusta við fatlaða	Tekjur	-73.611	-75.424	-83.330	-7.906	110
	Laun og launatengd gjöld	758.538	745.145	770.729	25.584	103
	Annar rekstrarkostnaður	493.451	506.892	522.504	15.612	103
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	1.178.378	1.176.613	1.209.903	33.290	103
6 - Ýmis félagsþjónusta	Tekjur	0	0	0	0	
	Laun og launatengd gjöld	0	0	0	0	
	Annar rekstrarkostnaður	19.944	16.251	21.293	5.042	131
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	19.944	16.251	21.293	5.042	131
Samtals félagsþjónusta	Tekjur	-333.457	-319.686	-427.557	-107.871	134
	Laun og launatengd gjöld	1.070.180	1.064.051	1.138.053	74.002	107
	Annar rekstrarkostnaður	1.438.582	1.522.978	1.648.576	125.598	108
	Fjármagnskostnaður	141	0	0	0	
	Samtals:	2.195.388	2.283.594	2.380.366	96.772	104

- Engin breyting vegna þjónustu við aldraða
- Hækkun tekna frá öðrum sveitarfélögum
- Lækur, yfirtaka samnings við Rauða krossinn
- Aðrir styrkir vegna niðurfellingar fasteignagjalda
- Húsmæðraorlof



HAFNARFJÖRÐUR

06 Æskulýðs og íþróttamál

06 - ÆSKULÝÐS OG ÍÞRÓTTAMÁL		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2014	Mismunur	%
0 - Íþrótt og tómstundanefnd	Tekjur	0	0	0	0	
	Laun og launatengd gjöld	1.588	1.827	1.817	-10	99
	Annar rekstrarkostnaður	84.933	80.650	84.650	4.000	105
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	86.521	82.477	86.467	3.990	105
1 - Skrifstofa æskulýðsmála	Tekjur	-2.517	-1.800	-1.800	0	100
	Laun og launatengd gjöld	29.111	30.023	32.241	2.218	107
	Annar rekstrarkostnaður	5.506	4.588	5.660	1.072	123
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	32.100	32.811	36.101	3.290	110
2 - Vinnuskólinn	Tekjur	-7.861	-7.300	-7.300	0	100
	Laun og launatengd gjöld	149.177	150.042	130.042	-20.000	87
	Annar rekstrarkostnaður	13.158	12.785	17.660	4.875	138
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	154.475	155.527	140.402	-15.125	90

- Alcan styrkur
- Afreks- og ferðastyrkur
- Hækkun launa-kostnaðar vegna veikinda
- Vinnuskólinn, kostnaður færður á Frístundaheimilin
- Skólagarður á Völlum
- Rannsókn á þjónustu Frístundaheimila



HAFNARFJÖRÐUR

06 Æskulýðs og íþróttamál

06 - ÆSKULÝÐS OG ÍÞRÓTTAMÁL		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2014	Mismunur	%
2,1 - Húsið	Tekjur	-12.371	-100	-13.000	-12.900	13.000
	Laun og launatengd gjöld	33.205	36.156	37.223	1.067	103
	Annar rekstrarkostnaður	14.042	10.144	7.782	-2.362	77
	Fjármagnskostnaður	1	0	0	0	
	Samtals:	34.877	46.200	32.005	-14.195	69
3 - Félagsmiðstöðvar og frístundaheimili	Tekjur	-84.641	-92.582	-83.102	9.480	90
	Laun og launatengd gjöld	199.948	183.091	181.281	-1.810	99
	Annar rekstrarkostnaður	66.900	65.242	66.171	929	101
	Fjármagnskostnaður	1	0	0	0	
	Samtals:	182.208	155.751	164.350	8.599	106
1,1 - Skrifstofa íþróttafulltrúa	Tekjur	0	0	0	0	
	Laun og launatengd gjöld	13.609	13.700	15.865	2.165	116
	Annar rekstrarkostnaður	1.439	864	869	5	101
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	15.048	14.564	16.734	2.170	115

- Húsið: lægri rekstrar-kostnaður
- Tekjur ekki færðar rétt á árinu 2013
- Ný gjaldskrá frístundaheimila
- Nýr frístunda-klúbbur



HAFNARFJÖRÐUR

06 Æskulýðs og íþróttamál

06 - ÆSKULÝÐS OG ÍÞRÓTTAMÁL		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2014	Mismunur	%
5 - Íþróttahús	Tekjur	-324.247	-319.281	-320.798	-1.517	100
	Laun og launatengd gjöld	49.507	50.330	51.987	1.657	103
	Annar rekstrarkostnaður	441.524	393.609	403.875	10.266	103
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	166.784	124.658	135.064	10.406	108
5,1 - Sundlaugar	Tekjur	-165.008	-165.411	-172.027	-6.616	104
	Laun og launatengd gjöld	199.241	206.085	220.444	14.359	107
	Annar rekstrarkostnaður	258.274	258.000	285.117	27.117	111
	Fjármagnskostnaður	100	100	100	0	100
	Samtals:	292.607	298.774	333.633	34.859	112
6 - Styrkir og íþróttasvæði	Tekjur	0	0	0	0	
	Laun og launatengd gjöld	0	0	0	0	
	Annar rekstrarkostnaður	468.325	470.988	480.910	9.922	102
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	468.325	470.988	480.910	9.922	102
Samtals æskulýðs- og íþróttamál	Tekjur	-596.644	-586.474	-598.027	-11.553	102
	Laun og launatengd gjöld	675.385	671.254	670.900	-354	100
	Annar rekstrarkostnaður	1.354.101	1.296.869	1.352.694	55.824	104
	Fjármagnskostnaður	103	100	100	0	100
	Samtals:	1.432.944	1.381.749	1.425.666	43.917	103

- Aukin opnun sundhallar
- Klórvél í Suðurbæjarlaug
- Aukið viðhald
- Tekið tillit til veikinda
- Styrkir til íþróttafélaga hækka í takt við verðbólgu



HAFNARFJÖRÐUR

13 Atvinnu- og ferðamál

13 - ATVINNU- og FERÐAMÁL		Ársreikn 2010	Ársreikn. 2012	Áætlun 2013	Áætlun 2014	Mismunur	%
	Tekjur	-12.566	-26.425	-3.876	-3.876	0	100
	Laun og launatengd gjöld	18.791	64.418	42.970	42.970	0	100
Atvinnu- og ferðamál	Annar rekstrarkostnaður	12.830	14.276	33.966	33.974	8	100
	Fjármagnskostnaður		0	0	0	0	
	Samtals:	19.054	52.269	73.060	73.068	8	100

- Atvinnuátaksverkefni
 - Atvinnutorg
 - Sumarátak
 - Liðsstyrkur



HAFNARFJÖRÐUR

21 Sameiginlegur kostnaður

- Kosningar
- Tölvubúnaður
- Lífeyrisskuldbindingar

21 - SAMEIGINLEGUR KOSTNAÐUR		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2014	Mismunur	%
	Tekjur	0	0	0	0	
0 - Meðferð sveitastjórnarmála	Laun og launatengd gjöld	35.188	34.714	42.433	7.719	122
	Annar rekstrarkostnaður	891	2.440	1.240	-1.200	51
	Samtals:	36.079	37.154	43.673	6.519	118
1 - Kosningar	Tekjur	-21.793	-10.000	0	10.000	0
	Laun og launatengd gjöld	14.621	6.500	10.500	4.000	162
	Annar rekstrarkostnaður	5.050	3.500	4.000	500	114
	Samtals:	-2.121	0	14.500	14.500	
4 - Skrifstofa sveitarfélagsins	Tekjur	-50.986	-49.500	-49.500	0	100
	Laun og launatengd gjöld	976.533	631.254	707.842	76.588	112
	Annar rekstrarkostnaður	316.234	384.220	436.111	56.891	115
	Samtals:	1.241.780	965.974	1.094.453	133.479	114
7 - Annar kostnaður	Tekjur	-3.418	-3.000	-3.000	0	100
	Annar rekstrarkostnaður	35.633	37.600	37.600	0	100
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	32.215	34.600	34.600	0	100
Samtals	Tekjur	-76.197	-62.500	-52.500	10.000	84
	Laun og launatengd gjöld	1.026.342	672.468	760.775	88.307	113
	Annar rekstrarkostnaður	357.808	427.760	478.951	56.191	113
	Samtals:	1.307.953	1.037.728	1.187.226	154.498	115



HAFNARFJÖRÐUR

05 Menningarmál

- Viðhald
- Gömul skjöl
- Lengri opnun bókasafns
- Yfirvinna byggðasafns
- Bæjarlistamaður
- Kostnaður v. viðburða

05 - MENNINGARMÁL		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun	Mismunur	%
Rekstrarþáttur		2012	2013	2014		
0 - Skrifstofa menningarferðamála	Tekjur	0	0	0	0	
	Laun	10.202	10.009	11.445	1.436	114
	Annar rekstrarkostnaður	1.572	881	853	-28	97
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	11.774	10.890	12.298	1.408	113
2 - Bókasafn	Tekjur	-15.563	-14.503	-8.931	5.572	62
	Laun	77.638	81.794	83.067	1.273	102
	Annar rekstrarkostnaður	54.827	55.458	62.291	6.833	112
	Fjármagnskostnaður	69	0	0	0	
	Samtals:	116.972	122.749	136.427	13.678	111
3 - Byggðasafn	Tekjur	-3.069	-500	-500	0	100
	Laun	20.809	20.881	26.715	5.834	128
	Annar rekstrarkostnaður	38.171	34.801	36.775	1.974	106
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	55.911	55.182	62.990	7.808	114
6 - Hafnarborg	Tekjur	-7.701	-5.480	-7.030	-1.550	128
	Laun	28.351	28.850	31.542	2.692	109
	Annar rekstrarkostnaður	59.428	56.584	59.738	3.154	106
	Fjármagnskostnaður	2	0	0	0	
	Samtals:	80.080	79.954	84.250	4.296	105
7 - Annað	Tekjur	-823	-350	-350	0	100
	Laun	20	0	0	0	
	Annar rekstrarkostnaður	50.726	46.404	51.404	5.000	111
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	49.924	46.054	51.054	5.000	111
Samtals	Tekjur	-27.155	-20.833	-16.811	4.022	81
	Laun	137.020	141.534	152.769	11.235	108
	Annar rekstrarkostnaður	204.725	194.128	211.062	16.934	109
	Fjármagnskostnaður	71	0	0	0	
	Samtals:	314.661	314.829	347.019	32.190	110



HAFNARFJÖRÐUR

- Tekjumynstur svipað
- Litlar framkvæmdir
- Samningaviðræður við Rio-Tinto
- Niðurgreiðsla skulda
- SHS

45 Hafnarsjóður

45 - Hafnarsjóður		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
		2012	2013	2014	Mismunur	%
	Tekjur	-397.835	-376.680	-403.819	-27.139	107
	Laun og launatengd gjöld	131.018	125.655	143.805	18.150	114
	Lífeyrisskuldbinding	16.175	3.000	10.000	7.000	333
45 - Hafnarsjóður	Annar rekstrarkostnaður	107.112	97.030	109.923	12.893	113
	Fjármagnskostnaður	105.662	39.000	30.000	-9.000	77
	Afskriftir	63.377	60.000	60.000	0	100
	Samtals:	25.509	-51.995	-50.091	1.904	

45 Brunamál og almannavarnir

07 - BRUNAMÁL OG ALMANNAVARNIR		Ársreikn.	Áætlun	Áætlun		
		2012	2013	2014	Mismunur	%
	Tekjur	0	0	0	0	
	Laun og launatengd gjöld	0	0	0	0	
Brunamál og almannavarnir	Annar rekstrarkostnaður	154.106	162.381	189.576	27.195	117
	Fjármagnskostnaður	0	0	0	0	
	Samtals:	154.106	162.381	189.576	27.195	117



HAFNARFJÖRÐUR

Fræðslupjónusta – Sameiginlegur kostnaður

UPPELDISMÁL		Ársreikn.	Áætlun	Endursk.		Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2013	%	2014	Mismunur	%
	Tekjur	-26.613	-19.000	-19.000	100	-12.000	7.000	63
	Laun og launatengd gjöld	164.667	194.907	195.337	100	205.823	10.486	105
0 - Sameiginlegir liðir	Annar rekstrarkostnaður	80.915	97.971	98.571	101	138.432	39.861	140
	Fjármagnskostnaður	7	0	0		0	0	
	Samtals:	218.976	273.878	274.908	100	332.255	57.347	121

Sameiginlegur kostnaður

- Rekstrarviðhald á allar stofnanir fræðslupjónustu
- Átak til að bæta upplýsingatækni í skólum

Fræðslubjónusta – Leikskólar og dagvistun

UPPELDISMÁL		Ársreikn.	Áætlun	Endursk.		Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2013	%	2014	Mismunur	%
1 - Leikskólar og dagvistun	Tekjur	-487.479	-508.422	-508.422	100	-556.574	-48.152	109
	Laun og launatengd gjöld	1.856.583	2.003.590	1.984.121	99	2.118.167	134.046	107
	Annar rekstrarkostnaður	1.010.050	1.058.771	1.058.771	100	1.130.508	71.737	107
	Fjármagnskostnaður	1	0	0		0	0	
	Samtals:	2.379.156	2.553.939	2.534.470	99	2.692.100	157.631	106

Leikskólar og dagvistun

- Óbreyttur fjöldi leikskólaplássna
- Mætum aukinni þörf á sérkennslu
- Stytting sumarlokunar
- Átak til þróunar og nýsköpunar í leikskólastarfi
- Dagforeldrar

Fræðslupjónusta - Grunnskólar

UPPELDISMÁL		Ársreikn.	Áætlun	Endursk.		Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2013	%	2014	Mismunur	%
	Tekjur	-301.675	-214.729	-214.729	100	-232.474	-17.745	108
	Laun og launatengd gjöld	2.630.264	2.747.590	2.747.590	100	2.898.715	151.125	106
2 - Grunnskóli	Annar rekstrarkostnaður	2.130.475	2.176.690	2.176.190	100	2.229.868	53.678	102
	Fjármagnskostnaður	1	0	0		0	0	
	Samtals:	4.459.064	4.709.551	4.709.051	100	4.896.109	187.058	104

Grunnskólar

- Fjölgun skiptistunda vegna nýrrar aðalnámskrár 5-5-5
- Fjölgun nemenda 2014
- Átak til þróunar og nýsköpunar í grunnskólastarfi



HAFNARFJÖRÐUR

Fræðsluþjónusta – Önnur fræðslustarfsemi

UPPELDISMÁL		Ársreikn.	Áætlun	Endursk.		Áætlun		
Rekstrarþáttur		2012	2013	2013	%	2014	Mismunur	%
5 - Önnur fræðslustarfsemi	Tekjur	-111.907	-105.272	-105.272	100	-94.850	10.422	90
	Laun og launatengd gjöld	256.497	277.153	277.153	100	276.104	-1.049	100
	Annar rekstrarkostnaður	210.544	210.179	210.179	100	213.048	2.869	101
	Fjármagnskostnaður	5	0	0		0	0	
	Samtals:		355.139	382.060	382.060	100	394.301	12.241

Önnur fræðslustarfsemi

- Tölvubúnaður og endurnýjun hljóðfæra

Fræðslupjónusta – Samtals

UPPELDISMÁL Rekstrarþáttur	Ársreikn. 2012	Áætlun 2013	Endursk. 2013	%	Áætlun 2014	Mismunur	%
Tekjur	-927.674	-847.423	-847.423	100	-895.898	-48.475	106
Laun og launatengd gjöld	4.908.011	5.223.240	5.204.201	100	5.498.808	294.607	106
Samtals	3.431.984	3.543.611	3.543.711	100	3.711.855	168.144	105
Fjármagnskostnaður	14	0	0		0	0	
Samtals:	7.412.335	7.919.428	7.900.489	100	8.314.766	414.277	105



HAFNARFJÖRÐUR

Rekstaráæltun 2014

Rekstrarreikningur

	FJÁRHAGSÁÆTLUN 2014									
	Aðalsjóður	Eignasjóður	GN eignir	Samtæða A hluti	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- skrifstofa	Fráveita	Vatnsveita	Samtæða B hluti	Samtals A+B
Rekstrartekjur										
Skatttekjur	10.800.000	0	0	10.800.000	0	0	0	0	0	10.800.000
Fasteignagjöld	2.357.155	0	0	2.032.155	0	0	0	0	0	1.989.959
Framlög Jöfnunarsjóðs	1.374.960	0	0	1.374.960	0	0	0	0	0	1.374.960
Aðrar tekjur	2.765.523	2.727.413	375.499	2.097.354	403.819	255.520	691.083	386.291	1.736.713	3.687.513
	17.297.639	2.727.413	375.499	16.304.470	403.819	255.520	691.083	386.291	1.736.713	17.852.433
Rekstrargjöld										
Laun og launatengd gjöld	7.963.065	324.705	0	8.287.770	143.805	0	39.879	40.607	224.291	8.512.061
Annar rekstrarkostnaður	8.877.293	1.077.598	44.000	5.902.810	109.923	126.985	135.017	103.396	475.321	6.189.381
	16.840.358	1.402.303	44.000	14.190.580	253.728	126.985	174.896	144.003	699.612	14.701.442
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir (EBITDA)	457.280	1.325.111	331.499	2.113.890	150.091	128.535	516.187	242.288	1.037.101	3.150.990
Breyting líffeyris-skuldbindingar	403.000	0	0	403.000	10.000	0	0	0	10.000	413.000
Afskriftir	0	574.700	38.200	612.900	60.000	43.000	93.000	47.700	243.700	856.600
	403.000	574.700	38.200	1.015.900	70.000	43.000	93.000	47.700	253.700	1.269.600
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði (EBIT)	54.280	750.411	293.299	1.097.990	80.091	85.535	423.187	194.588	783.401	1.881.390
Vaxtatekjur og vaxtagjöld	67.900 (648.831 (162.548 (743.478 (30.000 (47.104 (163.464 (33.005 (273.573 (1.017.051 (
Verðbætur	0 (194.647 (118.238 (312.885 (0 (79.167 (58.400 (21.262 (158.830 (471.715 (
Gengismunur	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fjármagnsliðir	67.900 (843.478 (280.785 (1.056.363 (30.000 (126.271 (221.864 (54.268 (432.402 (1.488.766 (
Rekstrarniðurstaða ársins(neikvæð)	122.180 (93.067 (12.514	41.626	50.091 (40.736	201.322	140.321	350.998	392.625



HAFNARFJÖRÐUR

Áætlaður efnahagur 2014

Efnahagsreikningur

	FJÁRHAGSÁÆTLUN 2014									
	Áðalsjóður	Eignasjóður	GN eignir	Samtæða A hluti	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- skrifstofa	Fráveita	Vatnsveita	Samtæða B hluti	Samtals A+B
Eignir										
Fastafjármunir										
Varanlegir rekstrarfjármunir:										
Fasteignir, lóðir, lendur og jarðir	0	24.868.146	3.606.930	28.475.077	2.209	3.777.361 (0) (11.000)			3.768.571	32.243.647
Gatna, hafnar- og veitumannvirki	0	3.208.428	0	3.208.428	2.828.070	0	2.850.431	1.405.475	7.083.976	10.292.404
Vélar, áhöld og tæki	0	158.831	0	158.831	25.605	0	0	977	26.581	185.412
Leiguréttur	0	584.180	0	584.180	0	0	0	0	0	584.180
	0	28.819.585	3.606.930	32.426.516	2.855.884	3.777.361	2.850.431	1.395.451	10.879.128	43.305.643
Áhættufjármunir og langtímakröfur:										
Eignarhlutir í félögum	1.674.531	500	0	1.674.531	250	0	0	0	250	1.010.382
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	7.526.171	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skuldabréf	352.888	0	0	352.888	0	3.924	0	0	3.924	356.812
Næsta árs afborgun	(16.500)	0	0	(16.500)	0 (2.631)	0	0	0	(2.631) (19.131)	
	9.537.090	500	0	2.010.919	250	1.293	0	0	1.543	1.348.063
Fastafjármunir	9.537.090	28.820.085	3.606.930	34.437.435	2.856.134	3.778.655	2.850.431	1.395.451	10.880.671	44.653.706
Veltufjármunir										
Skammtímakröfur:										
Óinnheimtar skatttekjur	1.724.786	0	0	1.724.786	0	0	0	0	0	1.724.786
Næsta árs afb. langtímakrafna	16.500	0	0	16.500	0	2.631	0	0	2.631	19.131
Víðskiptakröfur á eigin fyrirtæki	10.404.617	0	0	(118.305)	0	73.043	153.522	862.514	1.089.079	0
Aðrar kröfur	460.921	0	0	460.921	0	0	0	0	0	460.921
Handbært fé	(0)	0	0	(0)	210.291	0 (0)	0	0	210.291	210.291
Veltufjármunir	12.606.823	0	0	2.083.901	210.291	75.674	153.522	862.514	1.302.000	2.415.128
Eignir samtals	22.143.913	28.820.085	3.606.930	36.521.336	3.066.425	3.854.329	3.003.953	2.257.965	12.182.671	47.068.834



HAFNARFJÖRÐUR

Áætlaður efnahagur 2014

31. desember

Skuldir og eigið fé

Eigið fé

Eigið fé

Eigið fé 1/1
Hagnaður (tap)ársins

	FJÁRHAGSÁÆTLUN 2014									
	Aðalsjóður	Eignasjóður	GN eignir	Samstaða A hluti	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- skrifstofa	Fráveita	Vatnsveita	Samstaða B hluti	Samtals A+B
Eigið fé										
Eigið fé 1/1	9.284.956	(4.946.434)	(525.523)	3.812.499	1.929.629	1.239.040	(856.999)	1.526.335	3.838.004	6.986.104
Hagnaður (tap)ársins	122.180	(93.067)	12.514	41.626	50.091	(40.736)	201.322	140.321	350.998	392.625
	9.407.136	(5.039.502)	(513.009)	3.854.125	1.979.720	1.198.304	(655.677)	1.666.656	4.189.002	7.378.728
Skuldbindingar										
Lífeyriskuldbinding	8.233.271	0	0	8.233.271	181.100	0	0	0	181.100	8.414.371
Næsta árs afborganir	(210.000)	0	0	(210.000)	(8.000)	0	0	0	(8.000)	(218.000)
Skattskuldbinding	27.978	0	0	27.978	0	0	0	0	0	27.978
Aðrar skuldbindingar	104.820	0	0	104.820	0	0	0	0	0	104.820
Næsta árs afborganir	(6.880)	0	0	(6.880)	0	0	0	0	0	(6.880)
	8.149.189	0	0	8.149.189	173.100	0	0	0	173.100	8.322.289
Langtímaskuldir										
Skuldir við lánastofnanir	0	14.346.544	3.908.734	18.255.279	819.121	2.652.100	3.639.835	588.559	7.699.615	25.954.893
Næsta árs afb. Langsk.og skuldb.	0	(8.545.447)	(162.203)	(8.707.650)	(819.121)	(60.156)	(1.970.039)	(53.276)	(2.902.592)	(11.610.243)
Skuldir vegna leigu	0	1.621.086	0	1.621.086	0	0	0	0	0	1.621.086
Næsta árs afborganir skuldb.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki	0	7.526.171	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	14.948.354	3.746.531	11.168.714	(0)	2.591.943	1.669.797	535.283	4.797.023	15.965.736
Skammtímaskuldir										
Skuldir við lánastofnanir	877.944	0	0	877.944	0	0	0	0	0	877.944
Viðskiptask. og ógr. kostnaður	2.532.695	54.069	0	2.586.764	75.780	3.925	19.794	2.750	102.250	2.689.014
Næsta árs afb. langtímaskulda	0	8.545.447	162.203	8.707.650	819.121	60.156	1.970.039	53.276	2.902.592	11.610.243
Næsta árs afb.skuldb.	6.880	0	0	6.880	0	0	0	0	0	6.880
Næsta árs afb. líf. Skuldbind.	210.000	0	0	210.000	8.000	0	0	0	8.000	218.000
Skuldir við eigin fyrirtæki	960.069	10.311.717	211.205	960.069	10.705	0	0	0	10.705	0
	4.587.588	18.911.233	373.408	13.349.308	913.605	64.082	1.989.833	56.027	3.023.547	15.402.080
Skuldir samtals	12.736.777	33.859.587	4.119.940	32.667.211	1.086.705	2.656.025	3.659.630	591.310	7.993.669	39.690.106
Skuldir og eigið fé samtals	22.143.913	28.820.085	3.606.930	36.521.336	3.066.425	3.854.329	3.003.953	2.257.965	12.182.671	47.068.834



HAFNARFJÖRÐUR

Yfirlit um sjóðstreymi

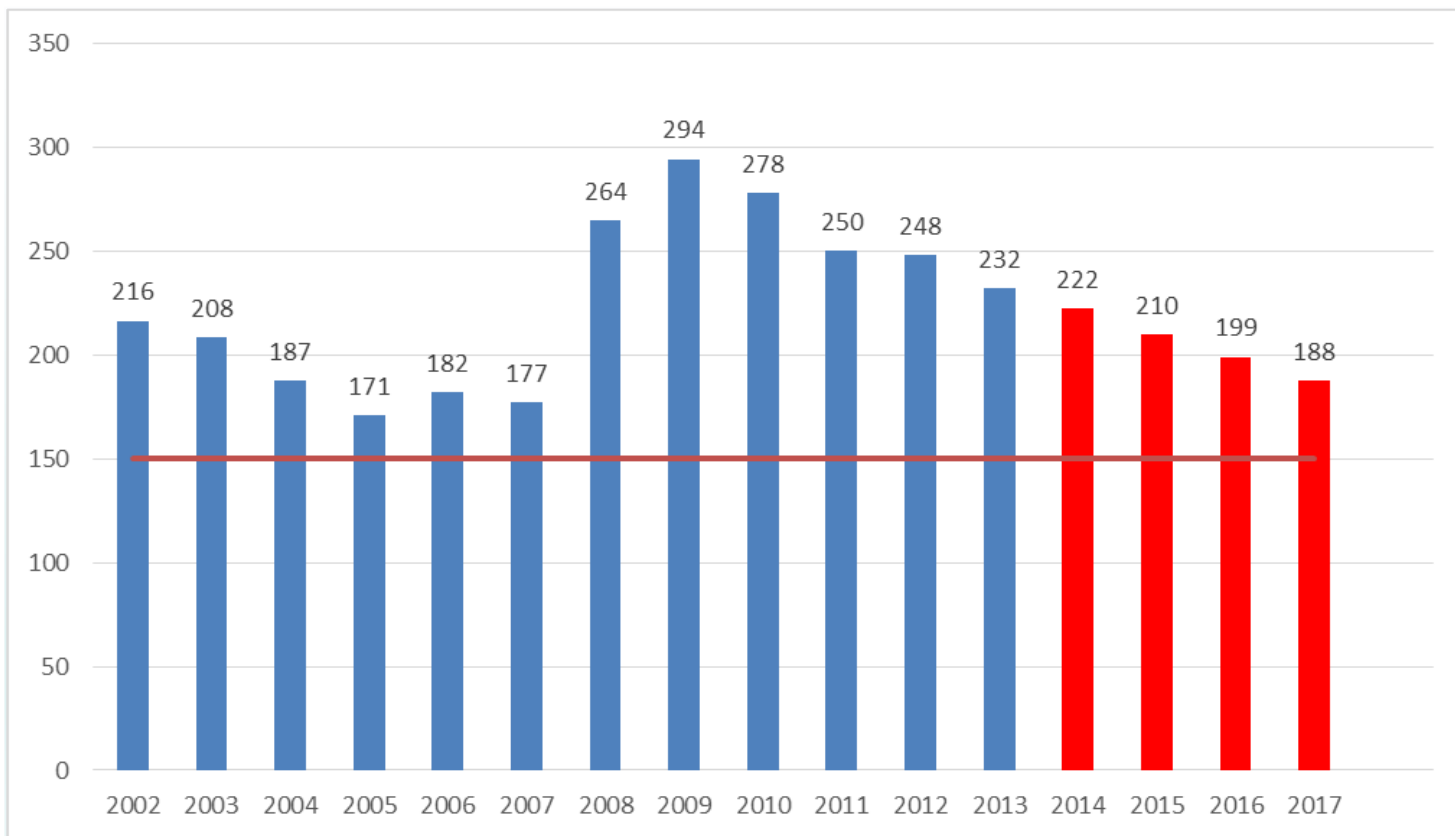
Áætlað sjóðstreymi 2014

	FIÁRHAGSÁÆTLUN 2014									
	Áðalsjóður	Eignasjóður	GN eignir	Samtæða A hluti	Hafnar-sjóður	Húsnaðis-skrifstofa	Fráveita	Vatnsveita	Samtæða B hluti	Samtals A+B
Rekstrarhreyfingar										
Niðurstaða ársins	122.180 (93.067)	12.514	41.626	50.091 (40.736)	201.322	140.321	350.998	392.625
Líðir sem ekki hafa áhrif á fjáðstreymi:										
Reiknaðar afskriftir	0	575.000	38.200	613.200	60.000	43.000	93.000	47.700	243.700	856.900
Verðbætur og gengismunur	0	194.647	118.238	312.885	0	79.167	58.400	21.262	158.830	471.715
Breyting lífeyrisskuldbindinga	403.000	0	0	403.000	10.000	0	0	0	10.000	413.000
Veltufé frá (til) rekstrar	525.180	676.580	168.951	1.370.711	120.091	81.432	352.722	209.283	763.528	2.134.239
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:										
Óinnh. tekjur, (hækkun), lækkun	(78.903)	0	0	(78.903)	0	0	0	0	0	(78.903)
Aðrar skammtímakröfur, lækkun	76.926	0	0	76.926	0	0	0	0	0	76.926
Skítímaskuldir, hækkun, (lækkun)	427.650 (6.055)	(13.549)	408.046	67.694 (402)	0	372	67.664	475.710
Afborgun lífeyrisskuldbindinga	(210.000)	0	0	(210.000)	(8.000)	0	0	0	(8.000)	(218.000)
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum	215.674 (6.055)	(13.549)	196.070	59.694 (402)	0	372	59.664	255.734
Handbært fé frá rekstri	740.854	670.525	155.402	1.566.781	179.785	81.029	352.722	209.655	823.192	2.389.973
Fjárfestingarhreyfingar										
Fjárfesting í fastafjármunum	0 (558.000)	0	(558.000)	(10.000)	0	(35.000)	(43.000)	(88.000)	(646.000)
Lóðir/Götur, lækkun	0	200.000	0	200.000	0	0	0	0	0	200.000
Skuldabréf	5.293	0	0	5.293	0	0	0	0	0	5.293
Fjárfestingarhreyfingar	5.293 (358.000)	0	(352.707)	(10.000)	0	(35.000)	(43.000)	(88.000)	(440.707)
Fjármögnunarhreyfingar										
Afb. Langtána vegna lóðarsölu	0 (90.000)	0	(90.000)	0	0	0	0	0	(90.000)
Afb. langtímalána og uppgr. lána	0 (1.010.108)	(167.069)	(1.177.178)	(64.537)	(60.398)	(321.125)	(54.875)	(500.934)	(1.678.112)
Afborganir leigueigna	0	(103.110)	0	(103.110)	0	0	0	0	0	(103.110)
Viðsk. staða eigin ft., breyting	(773.351)	890.693	11.667	129.010	0	(20.632)	3.402	(111.780)	(129.010)	0
Skammtímalán, breyting	7.274	0	0	7.274	0	0	0	0	0	7.274
Fjármögnunarhreyfingar	(766.077)	(312.525)	(155.402)	(1.234.004)	(64.537)	(81.029)	(317.722)	(166.655)	(629.944)	(1.863.948)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(19.930)	0	0	(19.930)	105.248	0	0	(0)	105.248	85.318
Handbært fé í ársbyrjun	19.930	0	0	19.930	105.043	(0)	(0)	0	105.043	124.973
Handbært fé í árslok	(0)	0	0	(0)	210.291	0	(0)	0	210.291	210.291



HAFNARFJÖRÐUR

Þróun skuldahlutfalls



Ath.

Á árunum 2002-2008 voru leiguskuldbindingar ekki færðar meðal skulda í ársreikningum.