



Fjarðabyggð
Frumvarp að þriggja ára áætlun
2010 - 2012

28. maí 2009

Tekjur – Útsvar:

Útsvarsprósenta verði óbreytt 13,28%

Í samræmi við aðalskipulag er tekið mið af framreikningum Hagstofunnar og gert ráð fyrir að íbúum Fjarðabyggðar fjölgi álíka hratt og íbúum landsins í heild.

Framreikningar Hagstofunnar gera ráð fyrir að íbúum fjölgi árlega að meðaltali um 0,91% á tímabilinu 2008-2017 en 0,93 á tímabilinu 2018-2027. Við áætlun útsvars í Fjarðabyggð til næstu þriggja ára er miðað við eftirfarandi tölur:

2009	4736	Rauníbúatala 2008
2010	4786	Raunfjölgun 50 íbúar frá 2008
2011	4836	Raunfjölgun 50 íbúar frá 2010
2012	4886	Raunfjölgun 50 íbúar frá 2011

Tekjur – fasteignaskattar:

Við gerð áætlunarinnar er gert ráð fyrir eftirfarandi álagsprósentum:

Fasteignaskattur A:	0,35 %	af fasteignamati og lóðarmati.
Fasteignaskattur B:	1,32 %	af fasteignamati og lóðarmati.
Fasteignaskattur C:	1,00%	af fasteignamati og lóðarmati.
Lóðarleiga:	0,75%	af lóðarhlutamati.

Ekki er gert ráð fyrir fjölgun eigna né hækkun á fasteignamati í þriggja ára áætlun.

Tekjur – jöfnunarsjóður:

Erfitt er líkt og áður að áætla með nákvæmum hætti framlög jöfnunarsjóðs vegna þess hve háar tekjur sveitarfélagsins voru á árunum 2006 og 2007. Er því miðað við óbreytt framlag jöfnunarsjóðs frá fjárhagsáætlun 2009 að teknu tilliti til breytinga framlaga sem tengjast sameiningu sveitarfélagsins.

Rekstrarforsendur:

Þriggja ára áætlun er gerð á föstu verðlagi og er áhrif verðlags- né gengisbreytinga því ekki reiknað inn.

Rekstur ársins 2009 er lagður til grundvallar og framreiknaður á árum 2010, 2011 og 2012. Þó er gert ráð fyrir að hagræðingarmarkmið ársins 2009 komi fram af fullum þunga árið 2010 og haldi út þriggja ára tímabilið.

Fjárfestingar:

Ekki er tekin afstaða til fjárfestingar í þriggja ára áætlun. Fjármagn er mjög dýrt um þessar mundir og aðgengi að því takmarkað. Möguleikar sveitarfélagsins til fjárfestinga takmarkast af þessum þáttum. Því eru ekki forsendur til þess nú að ákvarða ramma næstu þriggja ára til frekari uppbyggingarverkefna.

**Rekstrareikningur, efnahagsreikningur
og sjóðstreymi A- hluta**

Sveitarsjóður - A hluti

Skýr.	Rauntölur 2008	Áætlun 2009	Áætlun 2010	Áætlun 2011	Áætlun 2012
REKSTRARREIKNINGUR					
Tekjur:					
Skatttekjur.....	2.348.869	1.988.200	2.016.302	2.032.432	2.048.475
Framlög jöfnunarsjóðs.....	174.727	297.136	297.136	280.636	280.636
Aðrar tekjur.....	546.557	352.084	331.195	316.195	316.195
	<u>3.070.153</u>	<u>2.637.420</u>	<u>2.644.633</u>	<u>2.629.263</u>	<u>2.645.306</u>
Gjöld:					
Laun og launatengd gjöld.....	1.777.306	1.691.972	1.650.188	1.650.188	1.650.188
Annar rekstrarkostnaður.....	1.078.825	823.525	922.525	922.525	922.525
Afskriftir.....	145.937	149.914	153.027	152.904	152.904
	<u>3.002.068</u>	<u>2.665.411</u>	<u>2.725.740</u>	<u>2.725.617</u>	<u>2.725.617</u>
Niðurstaða án fjármagnsliða	68.085	(27.991)	(81.107)	(96.353)	(80.311)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):					
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	(124.592)	13.000	12.000	7.000	7.000
Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....	0	48.591	75.697	50.287	25.316
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(950.101)	(537.343)	(206.407)	(184.747)	(169.982)
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	0	(621)	(1.449)	(1.449)	(1.449)
Gengismunur.....	(134.975)	257.094	0	0	0
	<u>(1.209.668)</u>	<u>(219.278)</u>	<u>(120.159)</u>	<u>(128.909)</u>	<u>(139.116)</u>
Rekstrarniðurstaða án framlaga.....	(1.141.583)	(247.269)	(201.266)	(225.263)	(219.427)
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dótturfélaga.....	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða.....	<u>(1.141.583)</u>	<u>(247.269)</u>	<u>(201.266)</u>	<u>(225.263)</u>	<u>(219.427)</u>

Skýr.	Rauntölur 2008	Áætlun 2009	Áætlun 2010	Áætlun 2011	Áætlun 2012
EFNAHAGSREIKNINGUR					
Eignir					
Fastafjármunir:					
Varanlegir rekstrarfjármunir:					
Fasteignir	3.518.513	3.685.807	3.556.399	3.432.114	3.307.830
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	615.531	601.843	588.155	574.467	560.780
Vélar, áhöld og tæki	143.694	128.763	113.832	98.901	83.970
	<u>4.277.738</u>	<u>4.416.414</u>	<u>4.258.387</u>	<u>4.105.483</u>	<u>3.952.579</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur:					
Eignahlutir í félögum	349.687	349.687	349.687	349.687	349.687
Langtímakröfur	22.041	672	311	(1)	(21)
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	209.276	189.318	139.987	88.390	34.423
	<u>581.004</u>	<u>539.677</u>	<u>489.984</u>	<u>438.076</u>	<u>384.089</u>
Fastafjármunir	<u>4.858.742</u>	<u>4.956.091</u>	<u>4.748.371</u>	<u>4.543.559</u>	<u>4.336.668</u>
Veltufjármunir:					
Birgðir.....	0	0	0	0	0
Skammtímakröfur:					
Óinnheimtar tekjur	155.004	155.004	155.004	155.004	155.004
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	925.521	748.430	510.938	305.777	78.548
Aðrar skammtímakröfur	273.194	243.194	226.694	226.694	226.694
Næsta árs afborganir langtímakrafna	58.838	71.398	49.693	51.909	53.987
Verðbréf.....	0	0	0	0	0
Handbært fé.....	39.704	241.312	307.456	273.433	282.519
Veltufjármunir	<u>1.452.261</u>	<u>1.459.338</u>	<u>1.249.786</u>	<u>1.012.817</u>	<u>796.753</u>
Eignir samtals	<u><u>6.311.003</u></u>	<u><u>6.415.429</u></u>	<u><u>5.998.157</u></u>	<u><u>5.556.376</u></u>	<u><u>5.133.420</u></u>

Skýr.	Rauntölur 2008	Áætlun 2009	Áætlun 2010	Áætlun 2011	Áætlun 2012
31. DESEMBER					
Eigið fé og skuldir					
Eiginfjárreikningar:					
Eigið fé.....	492.127	244.858	43.592	(181.671)	(401.098)
Skuldbindingar:					
Lífeyrisskuldbindingar.....	1.083.579	1.193.006	1.302.433	1.411.860	1.521.287
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0
	1.083.579	1.193.006	1.302.433	1.411.860	1.521.287
Langtímaskuldir:					
Skuldir við lánastofnanir.....	3.917.529	4.132.023	3.806.061	3.493.278	3.062.470
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0
	3.917.529	4.132.023	3.806.061	3.493.278	3.062.470
Skammtímaskuldir:					
Skuldir við lánastofnanir.....	5.445	5.445	5.445	5.445	5.445
Reiknuð fjárbörf.....	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	299.357	327.131	327.660	314.497	432.350
Aðrar skammtímaskuldir.....	499.164	499.164	499.164	499.164	499.164
	817.766	845.541	846.069	832.906	950.759
Skuldir og skuldbindingar samtals	5.818.874	6.170.569	5.954.563	5.738.044	5.534.516
Eigið fé og skuldir samtals	6.311.001	6.415.427	5.998.155	5.556.374	5.133.419

Skýr.	Rauntölur 2008	Áætlun 2009	Áætlun 2010	Áætlun 2011	Áætlun 2012
SJÓÐSTREYMISYFIRLIT					
Rekstrarhreyfingar:					
Niðurstaða ársins.....	(1.141.581)	(247.269)	(201.266)	(225.263)	(219.427)
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:					
Reiknaðar afskriftir	145.937	149.914	153.027	152.904	152.904
Verðbætur og gengismunur	1.121.411	66.416	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dótturfélaga	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	(9.459)	(33.889)	(15.000)	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	153.488	129.827	129.827	129.827	129.827
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	269.796	64.998	66.588	57.468	63.304
Breytingar á skammtímalíðum:					
Birgðir, lækkun (hækkun)	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, lækkun (hækkun)	9.193	0	0	0	0
Aðrar skammtímakr., lækkun (hækkun)	74.271	30.000	16.500	0	0
Skammtímaskuldir, lækkun (hækkun)	(65.267)	0	0	0	0
Breytingar á rekstrart. eignum og skuldum	18.197	30.000	16.500	0	0
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	287.993	94.998	83.088	57.468	63.304
Fjárfestingarhreyfingar:					
Fjárfesting í varanl. rekstrarfjármunum.....	(427.448)	(318.000)	0	0	0
Söluverð seldra rekstrarfjármuna.....	15.000	63.300	20.000	0	0
Eignahlutir í félögum, breyting.....	1.434	0	0	0	0
Langtímakröfur, breyting.....	21.423	20.165	24.234	362	312
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	34.885	42.498	47.164	49.331	51.597
Fjárfestingarhreyfingar	(354.706)	(192.038)	91.398	49.693	51.909
Fjármögnunarhreyfingar:					
Framlög frá eigin fyrirtækjum.....	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	(281.534)	177.091	237.492	205.161	227.229
Tekin ný langtímalán.....	363.955	470.000	0	0	0
Afborganir langtímalána.....	(239.651)	(328.043)	(325.434)	(325.945)	(312.955)
Langtímask. við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0
Afborganir lífeyrisskuldbindinga.....	(18.121)	(20.400)	(20.400)	(20.400)	(20.400)
Skammtímalán, breyting.....	(950)	0	0	0	0
Fjármögnunarhreyfingar	(176.301)	298.648	(108.342)	(141.184)	(106.127)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(243.014)	201.608	66.144	(34.023)	9.086
Handbært fé (fjárbörf) í ársbyrjun	282.718	39.704	241.312	307.456	273.433
Handbært fé (fjárbörf) í árslok	39.704	241.312	307.456	273.433	282.519

**Rekstrareikningur, efnahagsreikningur
og sjóðstreymi A og B hluta**

Samantekið - A og B hluti

Skýr.	Rauntölur 2008	Áætlun 2009	Áætlun 2010	Áætlun 2011	Áætlun 2012
REKSTRARREIKNINGUR					
Tekjur:					
Skatttekjur.....	2.348.869	1.988.200	2.016.302	2.032.432	2.048.475
Framlög jöfnunarsjóðs.....	174.727	297.136	297.136	280.636	280.636
Aðrar tekjur.....	1.574.943	1.462.841	1.417.952	1.402.952	1.402.952
	4.098.539	3.748.177	3.731.390	3.716.020	3.732.063
Gjöld:					
Laun og launatengd gjöld.....	1.930.117	1.838.600	1.785.778	1.785.778	1.785.778
Annar rekstrarkostnaður.....	1.412.090	1.251.465	1.339.199	1.339.199	1.339.199
Afskriftir.....	295.167	297.525	304.965	303.101	301.332
	3.637.374	3.387.590	3.429.942	3.428.078	3.426.309
Niðurstaða án fjármagnsliða	461.165	360.588	301.448	287.943	305.754
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):					
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	(124.592)	13.000	12.000	7.000	7.000
Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(1.745.175)	(923.007)	(315.033)	(285.637)	(263.332)
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	(0)	(0)
Gengismunur.....	(134.975)	378.365	0	0	0
	(2.004.742)	(531.641)	(303.033)	(278.637)	(256.332)
Rekstrarniðurstaða án framlaga.....	(1.543.577)	(171.054)	(1.585)	9.305	49.422
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dótturfélaga.....	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða.....	(1.543.577)	(171.054)	(1.585)	9.305	49.422

Skýr.	Rauntölur 2008	Áætlun 2009	Áætlun 2010	Áætlun 2011	Áætlun 2012
EFNAHAGSREIKNINGUR					
Eignir					
Fastafjármunir:					
Varanlegir rekstrarfjármunir:					
Fasteignir	3.986.747	4.145.684	3.955.770	3.772.674	3.591.346
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	3.399.251	3.439.762	3.291.124	3.142.487	2.993.849
Vélar, áhöld og tæki	150.910	135.426	120.014	104.647	89.280
	7.536.908	7.720.873	7.366.908	7.019.807	6.674.475
Áhættufjármunir og langtímakröfur:					
Eignahlutir í félögum	358.262	358.262	358.262	358.262	358.262
Langtímakröfur	55.431	23.635	15.308	14.996	14.976
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0
	413.693	381.897	373.570	373.258	373.238
Fastafjármunir	7.950.601	8.102.770	7.740.478	7.393.065	7.047.713
Veltufjármunir:					
Birgðir.....	17.010	17.010	17.010	17.010	17.010
Skammtímakröfur:					
Óinnheimtar tekjur	155.004	155.004	155.004	155.004	155.004
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur	481.351	473.351	434.851	434.851	434.851
Næsta árs afborganir langtímakrafna	171.689	74.066	8.327	312	20
Verðbréf.....	0	0	0	0	0
Handbært fé.....	57.819	259.427	325.571	291.548	300.634
Veltufjármunir	882.873	978.858	940.763	898.725	907.520
Eignir samtals	8.833.474	9.081.628	8.681.241	8.291.790	7.955.233

Skýr.	Rauntölur 2008	Áætlun 2009	Áætlun 2010	Áætlun 2011	Áætlun 2012
31. DESEMBER					
Eigið fé og skuldir					
Eiginjárreikningar:					
Eigið fé.....	173.020	1.966	381	9.686	59.108
Hlutdeild minnihluta í eigin fé.....	0	0	0	0	0
Skuldbindingar:					
Lífeyrisskuldbindingar.....	1.155.354	1.264.781	1.374.208	1.483.635	1.593.062
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0
	1.155.354	1.264.781	1.374.208	1.483.635	1.593.062
Langtímaskuldir:					
Skuldir við lánastofnanir.....	6.495.224	6.765.314	6.257.109	5.761.871	5.022.875
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	(0)	0
	6.495.224	6.765.314	6.257.109	5.761.871	5.022.875
Skammtímaskuldir:					
Skuldir við lánastofnanir.....	5.445	5.445	5.445	5.445	5.445
Reiknuð fjárbörf.....	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	(0)	0	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	470.638	510.329	510.305	497.360	740.950
Aðrar skammtímaskuldir.....	533.793	533.793	533.793	533.793	533.793
	1.009.876	1.049.567	1.049.543	1.036.598	1.280.188
Skuldir og skuldbindingar samtals	8.660.454	9.079.662	8.680.861	8.282.104	7.896.125
Eigið fé og skuldir samtals	8.833.474	9.081.628	8.681.242	8.291.791	7.955.233

Skýr.	Rauntölur 2008	Áætlun 2009	Áætlun 2010	Áætlun 2011	Áætlun 2012
SJÓÐSTREYMISYFIRLIT					
Rekstrarhreyfingar:					
Niðurstaða ársins.....	(1.543.573)	(171.054)	(1.585)	9.305	49.422
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:					
Reiknaðar afskriftir	295.167	297.525	304.965	303.101	301.332
Verðbætur og gengismunur	1.719.987	218.769	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dótturfélaga	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	(27.803)	(85.889)	(43.000)	(28.000)	(28.000)
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	167.581	132.577	129.827	129.827	129.827
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	611.359	391.928	390.207	414.233	452.581
Breytingar á skammtímalíðum:					
Birgðir, lækkun (hækkun)	3.371	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, lækkun (hækkun)	9.193	0	0	0	0
Aðrar skammtímakr., lækkun (hækkun)	30.912	8.000	38.500	0	0
Skammtímaskuldir, lækkun (hækkun)	(76.170)	0	0	0	0
Breytingar á rekstrart. eignum og skuldum	(32.694)	8.000	38.500	0	0
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	578.665	399.928	428.707	414.233	452.581
Fjárfestingarhreyfingar:					
Fjárfesting í varanl. rekstrarfjármunum.....	(825.028)	(530.900)	0	0	0
Söluverð seldra rekstrarfjármuna.....	62.545	135.300	92.000	72.000	72.000
Eignahlutir í félögum, breyting.....	1.434	0	0	0	0
Langtímakröfur, breyting.....	33.996	149.802	74.066	8.327	312
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0
Fjárfestingarhreyfingar	(727.053)	(245.798)	166.066	80.327	72.312
Fjármögnunarhreyfingar:					
Framlög frá eigin fyrirtækjum.....	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	0	(0)	0	0	0
Tekin ný langtímalán.....	363.955	580.000	0	0	0
Afborganir langtímalána.....	(441.305)	(509.372)	(508.228)	(508.183)	(495.407)
Langtímask. við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	(0)	0	0	0
Afborganir lífeyrisskuldbindinga.....	(20.806)	(23.150)	(20.400)	(20.400)	(20.400)
Skammtímalán, breyting.....	(950)	0	0	0	0
Fjármögnunarhreyfingar	(99.106)	47.478	(528.628)	(528.583)	(515.807)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(247.494)	201.608	66.144	(34.023)	9.086
Handbært fé (fjárbörf) í ársbyrjun	305.313	57.819	259.427	325.571	291.548
Handbært fé (fjárbörf) í árslok	57.819	259.427	325.571	291.548	300.634