



FJARÐABYGGÐ

Þriggja ára fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2017 – 2019

Samþykkt í bæjarstjórn Fjarðabyggðar

19. nóvember 2015

Efnisyfirlit

EFNISYFIRLIT	2
1. INNGANGUR AÐ FJÁRHAGSÁÆTLUN 2017 - 2019	3
1.2. FORSENDUR FJÁRHAGSÁÆTLUNAR FYRIR ÁRIN 2017 - 2019	4
1.3. FJÁRFESTINGAÁÆTLUN FYRIR ÁRIN 2017 - 2019	6
1.4. HELSTU NIÐURSTÖÐUR ÁÆTLUNAR ÁRANNA 2017 - 2019.....	7
1.5. REKSTRARREIKNINGUR SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2017 - 2019	10
1.6. EFNAHAGSREIKNINGUR SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2017 – 2019	11
1.7. SJÓÐSSTREYMISYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2017 – 2019	12
1.8. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2017	13
1.9. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2018	14
1.10. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2019	15

1. Inngangur að fjárhagsáætlun 2017 - 2019

Þriggja ára áætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2017-2019 samanstendur af tölulegum hluta sem inniheldur upplýsingar um A hluta bæjarsjóðs og samantekin A og B hluta ásamt greinargerð. Í A hluta eru aðalsjóður auk eignasjóða. Í B hluta eru hitaveita, rafveita, vatnsveita, fráveita, hafnarsjóður, félagslegar íbúðir og sorpstöð.

Áætlunin er unnin í samræmi við fjármálareglur og fjárhagsleg viðmið sveitarfélaga sem settar voru á grundvelli nýrra sveitarstjórnarlaga.

Sem fyrr setja miklar skuldir Fjarðabyggðar svip á þriggja ára áætlunina. Skuldirnar eru tilkomnar eftir mikla uppbyggingu á árunum 2003 – 2008 í kjölfar uppbyggingar á álveri Alcoa á Reyðarfirði. Bæjarstjórn Fjarðabyggðar hefur mótað þá stefnu að lækka skuli skuldir sveitarfélagsins í samræmi við gildandi greiðslusamninga við lánastofnanir Fjarðabyggðar. Jafnframt er fylsta aðhalds gætti í rekstri og öðru umfangi. Þrátt fyrir mikla greiðslubyrði af lánum Fjarðabyggðar þá hefur myndast svigrúm til töluverðra framkvæmda, einkum hjá Hafnarsjóði Fjarðabyggðar.

Fjárhagsáætlun áráanna 2017 – 2019 er í samræmi við þessa stefnu bæjarstjórnar og áfram er haldið að greiða niður skuldir Fjarðabyggðar en jafnframt eru framkvæmdir samstæðunnar mjög miklar. Almenn er ekki gert ráð fyrir nýjum lántökum. Tekin verða lán hjá Ofanflóðasjóði í samræmi við framgang framkvæmda við snjó- og ofanflóðamannvirki á Norðfirði, Fáskrúðsfirði og Eskifirði eins og lög um Ofanflóðasjóð heimila.

Bæjarstjórn Fjarðabyggðar áskilur sér rétt til að nýta möguleg tækifæri til lántöku og eða skuldbreytinga á eldri lánum ef hagstæð skilyrði myndast m.a. með því að losna út úr öllum rekstrarleigusamningum. Einnig mun bæjarstjórn Fjarðabyggðar mögulega taka frekari lán á tímabilinu ef aðstæður breytast m.a. til að tryggja sterka sjóðstöðu á hverjum tíma.

1.2. Forsendur fjárhagsáætlunar fyrir árin 2017 - 2019

Tekjur og gjöld:

Grunnur fjárhagsáætlana árunna 2017 - 2019 er fjárhagsáætlun ársins 2016. Eftirfarandi sértæku breytingar hafa áhrif á tekjur og gjöld árunna 2017 til 2019.

- Áætlunin er gerð á kostnaðarverðlagi árunna 2015 og 2016 þ.e. ekki er almennt gerð tilraun til að áætla fyrir væntri verðbólgu nema í fjármagnsliðum.
- Gert er ráð fyrir að útsvarstekjur aukist árlega um 0,5% á ári frá árinu 2016, og áfram út spátímann.
- Í áætluninni er, líkt og fyrr, farið varlega í að meta tekjur hafnarsjóðs og ekki miðað við bestu undanfarin ár.
- Gert er ráð fyrir óbreyttum starfsmannafjölda hjá sveitarfélaginu frá árinu 2016.
- Á áætlunartímanum er gert ráð fyrir að áhrif kjarasamninga og launaskriðs verði 0,5% sem aukningu í launaliðum öll árin.
- Á spá tímanum er gert ráð fyrir verðlagsbreytingum fjármagnsliða í samræmi við þjóðhagspá Hagstofu Íslands í nóvember 2015 þ.e. 3,7% hækkun verðlags frá 2016, 3,0% árið 2018 og 2,6 árið 2019.
- Lífeyriskuldbindingar Fjarðabyggðar hafa hækkað umfram verðlag á umliðnum árum. Áfram er gert ráð fyrir hækkun þeirra og nemi gjaldfærð breyting þeirra um 9% af áætlaðri stöðu þeirra í árslok hvers árs.

Fjármagnsliðir:

Vaxtagjöld miða við lánakjör Fjarðabyggðar eins og þau eru á árinu 2015. Tekið er tillit til verðbólgu í fjármagnsliðum í samræmi við þjóðhagspá Hagstofu Íslands í nóvember 2015. Ekki er gert ráð fyrir breytingum á gengi íslensku krónunnar gagnvart helstu gjaldmiðlum á tímabilinu frá áramótunum 2014 og 2015. Langtímalán innan samstæðu, þ.e. á milli A og B hluta, eru verðtrygð vaxtaberandi lán auk þess sem viðskiptareikningar í samstæðu eru vaxtareiknaðir.

Afskriftir:

Afskriftir fastafjármuna hefjast þegar eignir eru teknar í notkun og þeim líkur þegar eignir hafa náð hrakvirði eða þær eru seldar.

Fjármögnunargreyingar:

Við framsetningu á afborgunum er miðað við núverandi greiðsluskilmála lána Fjarðabyggðar. Fjármögnun á tímabilinu er í tengslum við snjó- og ofanflóðavarnir í Neskaupstað og Eskifirði í samræmi við reglur Ofanflóðasjóðs. Lántakan er með eins árs tímatöf. Ekki er að öðru leyti gert ráð fyrir endurfjármögnun, né lántökum vegna fjárfestinga á tímabilinu, en bæjarstjórn Fjarðabyggðar mun nýta sér möguleg tækifæri til endurfjármögnunar núverandi

skuldbindinga ef hagstæð tækifæri bjóðast til þess auk þess sem brugðist verður við einstökum sveiflum sem kunna að verða innan áætlunartímabilsins.

1.3. Fjárfestingaáætlun fyrir árin 2017 - 2019

Helstu fjárfestingar í þriggja ára áætluninni eru vegna lok framkvæmda við nýjan leikskóla í Neskaupstað á árinu 2017, auknum fjármunum til gatnaframkvæmda og áframhaldandi þátttaka í ofanflóðavörnum í Neskaupstað og á Eskifirði. Þá eru fjárfestingar áfram miklar á vegum Hafnarsjóðs Fjarðabyggðar m.a. vegna aukinna umsvifa í hafnsækinni starfsemi.

Fjárfestingaáætlun árunna 2017 - 2019			
	í þús kr.		
Eignasjóður	2017	2018	2019
Íþróttavöllur Eskifirði		34.000	
Hlutur í ofanflóðavörnum á Eskifirði	15.000	15.000	15.000
Hlutur í snóflóðavörnum í Neskaupstað	20.000	50.000	50.000
Leikskólinn Dalborg - stækkun	30.000	30.000	
Skíðamiðstöð - vélageymsla			20.000
Nesskóli, klæðning og gluggar	19.000	14.000	38.000
Umferðaröryggi við leikskóla og á Mýrargötu	39.000		
Skólamiðstöð á Fáskrúðsfirði 2. áfangi	7.000	7.000	7.000
Gatnagerð - nýframkvæmdir	40.500	40.500	40.500
Tekjur af gatnagerðargjöldum	-20.000	-20.000	-20.000
Tækjamiðstöð til tækjakaupa	11.000	11.000	11.000
Samtals A - hluti Eignasjóður	161.500	181.500	161.500
Fjárfestingar hjá B - hluta stofnana			
Hitaveita Fjarðabyggðar:			
Aukið rekstraröryggi hitaveitu	8.000	8.000	8.000
Samtals Hitaveita Fjarðabyggðar	8.000	8.000	8.000
Rafveita Reyðarfjarðar:			
Endurbætur á rafstöð		2.000	2.000
Styrking á dreifikerfi	3.000	3.000	3.000
Samtals Rafveita Reyðarfjarðar	3.000	5.000	5.000
Fráveita:			
Lagnir vegna nýs leikskóla Neskaupstað	24.000		
Sameining útrása í sniðræsi	5.000	5.000	5.000
Skólavegur - fráveitulagnir	4.000	15.000	15.000
Samtals Fráveita	33.000	20.000	20.000
Vatnsveita:			
Skólavegur - vatnslagnir	15.000	15.000	15.000
Ófráðstöfuð verkefni	5.000	5.000	5.000
Samtals Vatnsveita	20.000	20.000	20.000
Sorpmiðstöð Fjarðabyggðar:			
Rampar Eskifirði/Fáskrúðsfirði	4.000	4.000	4.000
Ófráðstöfuð verkefni	1.500	1.500	1.500
Samtals Sorpmiðstöð Fjarðabyggðar	5.500	5.500	5.500
Hafnarsjóður Fjarðabyggðar:			
Grótvörn og ófyrirséð	45.000	36.000	42.000
Neskaupstaðarhöfn	76.000	66.000	0
Eskifjarðarhöfn	90.000		
Mjóeyrarhöfn	100.000	135.000	25.000
Fáskrúðsfjarðarhöfn	70.000	15.000	
Óráðstafað		60.000	250.000
Áhöld og tæki	5.000		
Samtals Hafnarsjóður Fjarðabyggðar	386.000	312.000	317.000
SAMTALS B-HLUTI - fjárfestingar	455.500	370.500	375.500
SAMTALS A OG B-HLUTI - fjárfestingar	617.000	552.000	537.000

1.4. Helstu niðurstöður áætlunar áráanna 2017 - 2019

Helstu afkomutölur og efnahagsstærðir í þriggja ára fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2017 - 2019 auk áráanna 2013 – 2016 má sjá í töflu hér að neðan auk nokkurra lykiltalna:

Fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar, kennitölur, afkoma og efnahagsstærðir							
A hluti:	Ársreikn. 2013	Ársreikn. 2014	Útgögnuspá 2015	Áætlun 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2019
Heildartekjur.....	3.811.339	4.102.672	4.263.451	4.629.377	4.646.604	4.663.918	4.681.318
Afkoma fyrir fjármagnsliði.....	406.820	164.196	280.399	342.370	334.825	332.946	330.477
Rekstrarniðurstaða	285.860	(71.870)	20.413	96.936	61.922	95.963	122.194
Handbært fé í árslok.....	661.403	523.351	564.647	363.015	401.238	516.178	682.517
Eigið fé.....	(196.854)	(268.725)	(248.312)	(151.376)	(89.454)	6.508	128.703
Skuldir og skuldbindingar.....	8.503.931	8.341.705	8.390.966	8.203.930	8.077.439	7.993.513	7.906.903
Handbært fé frá rekstri.....	611.730	318.738	412.364	520.874	516.502	531.623	548.906
Fjárfestingar.....	(38.307)	(93.616)	(303.500)	(366.000)	(161.500)	(181.500)	(161.500)
Langtímakr. á eigin fyrirtæki, breyt..	77.934	30.540	29.168	30.539	26.488	27.356	24.953
Afborganir langtímalána.....	(1.465.160)	(470.195)	(1.104.976)	(1.023.612)	(338.726)	(359.190)	(367.359)
Tekin ný langtímalán.....	724.694	71.523	804.000	665.000	15.000	31.000	58.000
Breyting á handbæru fé (lækkun)...	(202.265)	(138.053)	41.296	(201.631)	38.223	114.939	166.339
Framlegð sem hlutfall af tekjum.....	16,4%	9,2%	11,6%	11,8%	11,8%	11,8%	11,8%
Veltufé frá rekstri sem hl. af tekjum	13,3%	9,8%	10,6%	12,1%	12,0%	12,3%	12,6%
Veltufé frá rek./afb. lána og skuldb.	0,3	0,9	0,4	0,5	1,6	1,6	1,6
Ný lántaka sem hlutfall af skuldum..	8,5%	0,9%	9,6%	8,1%	0,2%	0,4%	0,7%
Fjárfestingar sem hlutf. af skuldum.	0,5%	1,1%	3,6%	4,5%	2,0%	2,3%	2,0%
Endurgreiðslutími skulda.....	6	18	8	8	24	22	22
Veltufjárlutfall.....	0,6	0,6	0,4	0,5	0,5	0,5	0,5
A + B hluti:	Ársreikn. 2013	Ársreikn. 2014	Útgögnuspá 2015	Áætlun 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2019
Heildartekjur.....	5.184.325	5.457.573	5.701.557	6.006.229	6.023.456	6.040.770	6.058.170
Afkoma fyrir fjármagnsliði.....	1.055.182	691.562	848.919	759.815	746.203	736.184	727.226
Rekstrarniðurstaða	937.644	329.083	506.809	414.481	366.849	415.096	453.805
Handbært fé í árslok.....	670.773	533.869	564.647	363.015	401.237	516.176	682.515
Eigið fé.....	1.818.702	2.180.105	2.684.814	3.099.295	3.466.145	3.881.241	4.335.047
Skuldir og skuldbindingar.....	9.625.451	9.295.677	9.030.251	8.787.763	8.627.547	8.419.577	8.199.348
Handbært fé frá rekstri.....	1.336.942	977.325	1.144.721	1.130.703	1.126.156	1.146.546	1.171.686
Fjárfestingar skv. áætlun.....	(532.322)	(544.571)	(633.500)	(803.500)	(617.000)	(552.000)	(537.000)
Langtímakrófur breyting.....	0	11.705					
Afborganir langtímalána.....	(1.794.947)	(652.886)	(1.284.444)	(1.312.835)	(492.932)	(517.606)	(533.347)
Tekin ný langtímalán.....	724.694	71.523	804.000	784.000	15.000	31.000	58.000
Breyting á handbæru fé (lækkun)...	(244.970)	(136.904)	30.777	(201.631)	38.223	114.939	166.339
Framlegð sem hlutfall af tekjum.....	28,3%	20,3%	22,4%	19,9%	19,8%	19,8%	19,7%
Veltufé frá rekstri sem hl. af tekjum	24,6%	19,6%	20,8%	19,5%	19,4%	19,7%	20,1%
Veltufé frá rek./afb. lána og skuldb.	0,7	1,6	0,9	0,9	2,4	2,3	2,3
Ný lántaka sem hlutfall af skuldum..	7,5%	0,8%	8,9%	8,9%	0,2%	0,4%	0,7%
Fjárfestingar sem hlutf. af skuldum.	5,5%	5,9%	7,0%	9,1%	7,2%	6,6%	6,5%
Endurgreiðslutími skulda.....	5	14	7	7	18	16	15
Veltufjárlutfall.....	1,1	1,0	0,6	0,9	0,9	1,0	1,2

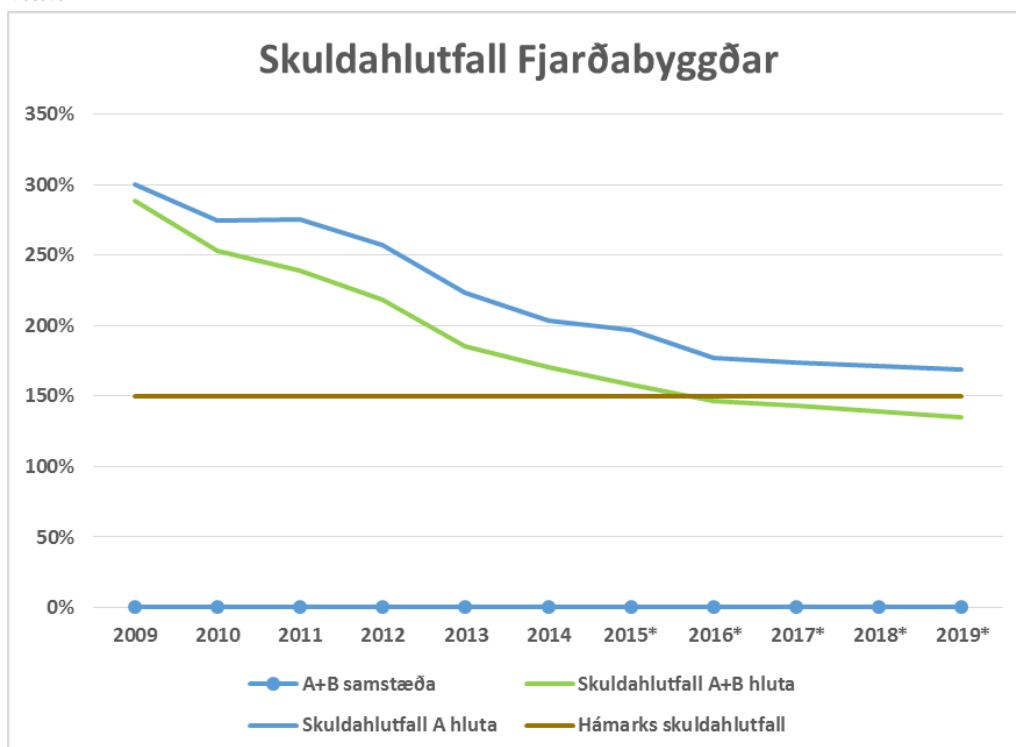
Framlegð A og B hluta samstæðu Fjarðabyggðar lækkar nokkuð árið 2016 frá fyrri árum og verður í kringum tæp 20% árin 2017 – 2019 og í kringum 11% hjá A hluta sömu ár.

Niðurstöður þessarar fjárhagsáætlunar sýna að Fjarðabyggð mun uppfylla flest öll þau lágmarksviðmið sem Eftirlitsnefnd með fjármálum sveitarfélaga frá innanríkisráðuneytinu hefur sett, s.s. um framlegð af tekjum, veltufé frá rekstri sem hlutfall af tekjum, veltufé frá rekstri sem hlutfall af lánum og skuldbindingum og endurgreiðslutíma skulda. Eina frávikið sem þessi áætlun sýnir snýr að veltufjárhlutfallinu sem verður undir. Samspil nýrra fjárfestinga ásamt fjárfestingum á móti veltufé frá rekstri, uppfyllir lágmarksskilyrði nefndarinnar þar sem óverulegur hluti greiðslu afborgana og fjárfestinga er fjármagnaður með lántöku. Árin 2013 og 2015 eru með öðru sniði þar sem þá er verið að stokka upp fjármögnun rekstrarleigueigna þannig að eignirnar voru keyptar og endurfjármagnaðar. Á árinu 2016 er gert ráð fyrir uppgreiðslu á láni að fjárhæð um 770 milljónir króna. Það lán verður að mestu fjármagnað með nýju láni til um 10 ára. Aðrar reglubundnar afborganir lána nema um 500 – 550 milljónir króna á ári og verða fjármagnaðar af veltufé frá rekstri líkt og önnur ár fjárhagsáætlunarinnar.

Skuldahlutfall samstæðu A og B hluta fer úr 186% í árslok 2013 í um 135% árið 2019. Með sama hætti mun skuldahlutfall A hluta Fjarðabyggðar lækka frá um 223% árið 2013 niður í um 169% árið 2019. Tíu ára áætlun bæjarstjórnar Fjarðabyggðar fyrir árin 2013 – 2023 sem samþykkt var í bæjarstjórn í nóvember 2012 gerði ráð fyrir að skuldahlutfall A hluta í árslok 2019 yrði 220% og fyrir A+B hluta tæplega 160%. Samkvæmt þessari 3ja ára fjárhagsáætlun er þetta hlutfall þó nokkru lægra en fyrri áætlun gerði ráð fyrir og því í fullu samræmi við 64.gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 og reglugerð nr. 505/2012 um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga. Nánar má sjá þróun skuldahlutfalls A og A+B hluta í töflu og á mynd hér að neðan.

	2013	2014	2015*	2016*	2017*	2018*	2019*
A+B samstæða							
Skuldahlutfall A+B hluta	185,7%	170,3%	158,4%	146,3%	143,2%	139,4%	135,3%
Skuldahlutfall A hluta	223,1%	203,3%	196,8%	177,2%	173,8%	171,4%	168,9%
Hámarks skuldahlutfall	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%

* Samkvæmt áætlun

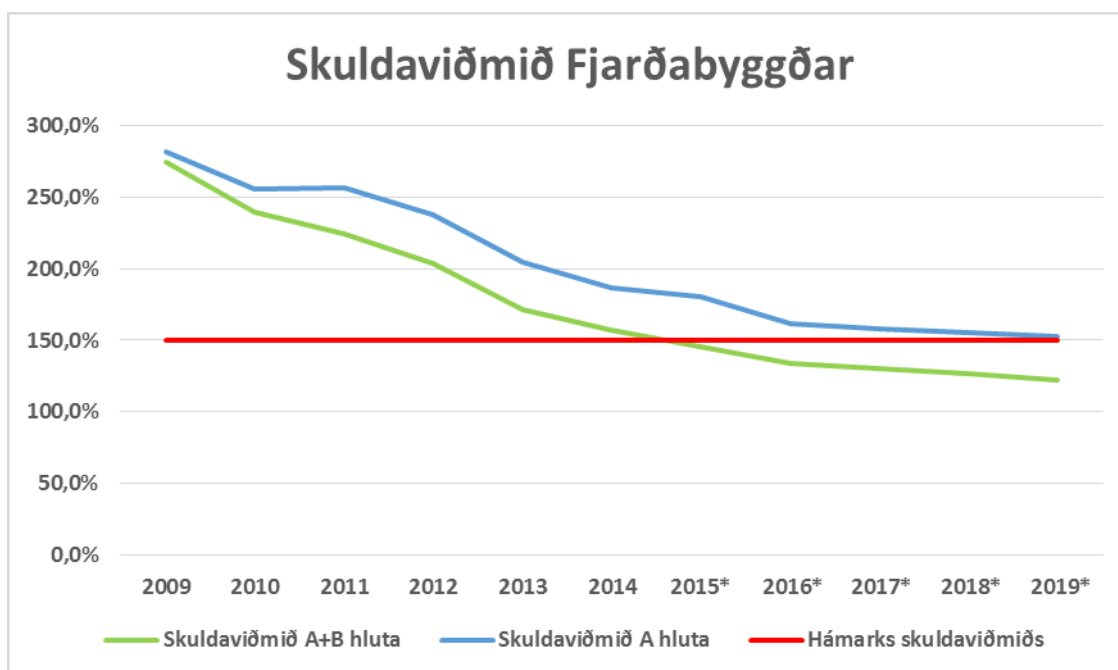


Gert er ráð fyrir að skuldaviðmið samstæðu A og B hluta, eins og það er skilgreint í sveitarstjórnarlögum nr. 138/2011 og í reglugerð nr. 502/2012, lækki frá tæpum 172% í árslok 2013 í um 123% í árslok 2019. Tíu ára áætlun bæjarstjórnar Fjarðabyggðar fyrir árin 2013 – 2023 sem samþykkt var í bæjarstjórn í nóvember 2012 gerði ráð fyrir að skuldaviðmið A hluta í árslok 2019 yrði 183% og fyrir A+B hluta um 132%. Samkvæmt þessari 3ja ára fjárhagsáætlun er þetta hlutfall þó nokkru lægra en tíu ára áætlunin gerði ráð fyrir og því í fullu samræmi við áætlun bæjarstjórnar um hvernig ná skuli skilyrðum 64. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 og reglugerð nr. 505/2012 um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga um að skuldaviðmið samstæðu Fjarðabyggðar verði undir 150%. Fjárhagsáætlun árunna 2015 - 2017 gerði ráð fyrir að þessu takmarki yrði náð í árslok 2016 fyrir samstæðu Fjarðabyggðar (A+B hlutar) en í fjárhagsáætlun ársins 2016 mun þetta hlutfall nást niður fyrir 150% í árslok 2015.

Nánar má sjá þróun skuldaviðmiðs A og A+B hluta í töflu og á mynd hér að neðan.

	2013	2014	2015*	2016*	2017*	2018*	2019*
Skuldaviðmið A+B hluta	171,7%	157,1%	145,3%	133,4%	130,4%	126,6%	122,6%
Skuldaviðmið A hluta	204,9%	186,4%	180,1%	161,2%	157,9%	155,5%	153,0%
Hámarks skuldaviðmiðs	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%

* Samkvæmt áætlun



1.5. Rekstrarreikningur samstæðu Fjarðabyggðar 2017 - 2019

Samstæðuyfirlit Fjarðabyggðar						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2019	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2019
Rekstrarreikningur						
Tekjur:						
Skatttekjur.....	3.389.257	3.406.571	3.423.971	3.374.735	3.392.049	3.409.449
Framlög jöfnunarsjóðs.....	563.077	563.077	563.077	563.077	563.077	563.077
Aðrar tekjur.....	694.270	694.270	694.270	2.085.644	2.085.644	2.085.644
	4.646.604	4.663.918	4.681.318	6.023.456	6.040.770	6.058.170
Gjöld:						
Laun og launatengd gjöld.....	2.756.706	2.771.969	2.787.432	3.009.207	3.025.529	3.042.058
Annar rekstrarkostnaður.....	1.342.764	1.342.764	1.342.764	1.821.123	1.821.123	1.821.123
Afskriftir.....	212.310	216.240	220.645	446.924	457.934	467.763
	4.311.780	4.330.972	4.350.841	5.277.253	5.304.586	5.330.944
Niðurstaða án fjármagnsliða	334.825	332.946	330.477	746.203	736.184	727.226
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):						
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	29.024	30.552	35.150	30.354	31.671	36.148
Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....	45.715	39.571	34.340	0	0	0
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(292.144)	(252.730)	(223.004)	(409.708)	(352.758)	(309.569)
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	(55.498)	(54.377)	(54.769)	(0)	(0)	(0)
Gengismunur.....	0	0	0	0	0	0
	(272.903)	(236.983)	(208.283)	(379.354)	(321.088)	(273.421)
Rekstrarniðurstaða án framlaga	61.922	95.963	122.194	366.849	415.096	453.805
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dótturfélaga.....	0	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða.....	61.922	95.963	122.194	366.849	415.096	453.805

1.6. Efnahagsreikningur samstæðu Fjarðabyggðar 2017 – 2019

Efnahagsreikningur - eignir						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2019	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2019
Eignir:						
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir	5.066.215	4.991.278	4.930.135	5.342.592	5.245.375	5.162.122
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	583.612	675.017	729.102	4.712.715	4.959.127	5.167.625
Vélar, áhöld og tæki	124.998	120.820	115.763	159.294	149.964	139.754
Leigueignir	277.221	230.191	183.161	291.025	242.227	193.429
	6.052.046	6.017.306	5.958.161	10.505.627	10.596.693	10.662.929
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Eignahlutir í félögum	513.136	513.136	513.136	507.628	507.628	507.628
Skatteign	0	0	0	21.614	21.614	21.614
Langtímakröfur	96	99	102	37.372	38.493	39.494
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	422.875	410.929	396.247	0	0	0
	936.108	924.164	909.485	566.614	567.735	568.736
Fastafjármunir samtals	6.988.153	6.941.470	6.867.646	11.072.240	11.164.428	11.231.665
Veltufjármunir:						
Birgðir.....	0	0	0	8.550	8.550	8.550
Skammttímakröfur:						
Óinnheimtar tekjur	201.623	201.623	201.623	201.623	201.623	201.623
Skammttímakröfur á eigin fyrirtæki	172.712	118.812	61.147	0 (0)	0	0
Aðrar skammttímakröfur	197.306	197.306	197.306	410.037	410.037	410.037
Næsta árs afb. Langtímakr. á eigin fyrirtæki ...	26.951	24.632	25.366	0	0	0
Handbært fé.....	401.239	516.178	682.517	401.239	516.178	682.517
Veltufjármunir samtals	999.832	1.058.551	1.167.959	1.021.448	1.136.388	1.302.727
Eignir samtals	7.987.985	8.000.022	8.035.605	12.093.689	12.300.815	12.534.392

Efnahagsreikningur - eigið fé og skuldir						
Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	(89.454)	6.508	128.703	3.466.145	3.881.241	4.335.047
Eigið fé samtals	(89.454)	6.508	128.703	3.466.145	3.881.241	4.335.047
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	2.111.642	2.240.816	2.373.866	2.245.633	2.379.216	2.516.920
	2.111.642	2.240.816	2.373.866	2.245.633	2.379.216	2.516.920
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir.....	3.699.239	3.468.195	3.237.054	5.100.908	4.749.223	4.384.108
Leiguskuldir.....	160.117	157.141	152.770	187.894	180.894	172.156
	3.859.356	3.625.336	3.389.824	5.288.802	4.930.116	4.556.264
Skammttímaskuldir:						
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	1.202.499	1.214.250	1.219.925	(0) (0) (0)		
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	344.507	353.029	362.529	494.299	510.642	525.758
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	7.133	7.780	8.457	11.849	12.637	13.441
Aðrar skammttímaskuldir.....	552.301	552.301	552.301	586.961	586.961	586.961
	2.106.441	2.127.361	2.143.213	1.093.110	1.110.242	1.126.161
Skuldir og skuldbindingar samtals	8.077.439	7.993.513	7.906.903	8.627.547	8.419.577	8.199.348
Eigið fé og skuldir samtals	7.987.985	8.000.022	8.035.605	12.093.689	12.300.815	12.534.392

1.7. Sjóðsstreymisyfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2017 – 2019

Sjóðsstreymisyfirlit						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2019	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2019
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins.....	61.922	95.963	122.194	366.850	415.096	453.806
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Reiknaðar afskriftir	212.310	216.240	220.645	446.924	457.934	467.763
Verðbætur og gengismunur	116.858	90.246	73.017	186.799	143.932	116.413
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	(4.000)	(4.000)	(4.000)
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	165.346	170.306	175.415	173.193	178.397	183.757
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	556.436	572.754	591.272	1.169.765	1.191.359	1.217.739
Breytingar á skammtaliðum:						
Afborganir lífeyrisskuldbindinga	(39.934)	(41.132)	(42.366)	(43.610)	(44.813)	(46.052)
Breytingar á rekstrart. eignum og skuldum	(39.934)	(41.132)	(42.366)	(43.610)	(44.813)	(46.052)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	516.502	531.623	548.906	1.126.156	1.146.546	1.171.686
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanl. rekstrarfjármunum.....	(161.500)	(181.500)	(161.500)	(617.000)	(552.000)	(537.000)
Söluverð seldra rekstrarfjármuna.....	0	0	0	7.000	7.000	7.000
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	26.488	27.356	24.953	(0)	0	0
Fjárfestingarhreyfingar	(135.012)	(154.144)	(136.547)	(610.000)	(545.000)	(530.000)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	(19.540)	65.651	63.339	0	0	0
Tekin ný langtímalán.....	15.000	31.000	58.000	15.000	31.000	58.000
Afborganir langtímalána.....	(338.726)	(359.190)	(367.359)	(492.932)	(517.606)	(533.347)
Fjármögnunarhreyfingar	(343.266)	(262.539)	(246.020)	(477.932)	(486.606)	(475.347)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	38.223	114.939	166.339	38.223	114.939	166.339
Handbært fé (fjárför) í ársbyrjun	363.015	401.238	516.178	363.014	401.237	516.176
Handbært fé (fjárför) í árslok	401.238	516.178	682.517	401.237	516.176	682.515

1.8. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2017

Málaflokkayfirlit											
Árið 2017											
	Skatt- tekjur	Framlög jöfnunar- sjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samts	Laun og launatengd gjöld	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Gjöld samts	Fjármagns- liðir nettó	Framlög hlutdeildir og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður											
00 - Skatttekjur.....	3.462.717	537.654	0	4.000.371	0	200		200			4.000.171
02 - Félagsþjónusta.....	0	25.423	42.676	68.099	225.063	237.975		463.038			(394.939)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	13.023		13.023			(13.023)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	200.180	200.180	1.512.160	796.360		2.308.520			(2.108.340)
05 - Menningarmál.....	0	0	30.813	30.813	49.779	162.455		212.234			(181.421)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	102.195	102.195	217.544	512.764		730.308			(628.113)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	129.934	129.934	198.548	72.194		270.742			(140.808)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	16.801	16.801	0	24.703		24.703			(7.902)
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	50.202	50.202	73.091	36.107		109.198			(58.996)
10 - Umferðar- og samgöngumál....	0	0	76.994	76.994	41.449	236.949		278.398			(201.404)
11 - Umhverfismál.....	0	0	22.302	22.302	78.478	60.413		138.891			(116.589)
13 - Atvinnumál.....	0	0	3.626	3.626	768	48.170		48.938			(45.312)
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	130.128	130.128	194.220	155.183		349.403			(219.275)
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	165.346	0		165.346			(165.346)
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	79.239		79.239
Aðalsjóður	3.462.717	563.077	805.851	4.831.645	2.756.446	2.356.496	0	5.112.942	79.239	0	(202.057)
Aðrir sjóðir í A - hluta											
Eignasjóður.....	0	0	948.217	948.217	260	268.905	170.600	439.765	(325.141)	0	183.311
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	195.486	195.486	0	46.107	41.710	87.817	(27.001)	0	80.668
Millifærslur A-hluta.....	(73.460)		(1.255.284)	(1.328.744)	0	(1.328.744)		(1.328.744)	(0)	0	(0)
A - hluti samts	3.389.257	563.077	694.270	4.646.604	2.756.706	1.342.764	212.310	4.311.780	(272.903)	0	61.922
Sjóðir í B - hluta											
Rafveita.....	0	0	272.997	272.997	130	225.176	11.261	236.566	139	0	36.570
Hitaveita.....	0	0	164.053	164.053	10.966	74.984	28.525	114.475	(32.619)	0	16.958
Vatnsveita.....	0	0	186.252	186.252	19.574	56.704	30.303	106.581	(45.921)	0	33.750
Fráveita.....	0	0	121.457	121.457	14.203	42.035	11.979	68.216	(30.632)	0	22.609
Hafnarsjóður.....	0	0	729.931	729.931	197.828	280.598	135.611	614.037	39.604	0	155.497
Félagslegar íbúðir.....	0	0	116.956	116.956	0	74.335	15.183	89.518	(31.215)	42.000	38.224
Sorpstöð.....	0	0	91.846	91.846	9.800	73.167	1.753	84.719	(5.807)	0	1.319
Millifærslur AB-hluta.....	(14.522)		(292.118)	(306.640)	0	(348.640)		(348.640)	(0)	0	42.000
A og B hluti samts	3.374.735	563.077	2.085.644	6.023.456	3.009.207	1.821.123	446.924	5.277.253	(379.354)	42.000	408.849

1.9. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2018

Málaflokkayfirlit											
Árið 2019											
	Skatt- tekjur	Framlög jöfnunar- sjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samts	Laun og launatengd gjöld	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Gjöld samts	Fjármagns- liðir nettó	Framlög hlutdeildir og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður											
00 - Skatttekjur.....	3.497.431	537.654	0	4.035.085	0	200		200			4.034.885
02 - Félagsþjónusta.....	0	25.423	42.676	68.099	227.319	237.975		465.294			(397.195)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	13.023		13.023			(13.023)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	200.180	200.180	1.527.320	796.360		2.323.680			(2.123.500)
05 - Menningarmál.....	0	0	30.813	30.813	50.278	162.455		212.733			(181.920)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	102.195	102.195	217.544	512.764		730.308			(628.113)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	129.934	129.934	198.548	72.194		270.742			(140.808)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	16.801	16.801	0	24.703		24.703			(7.902)
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	50.202	50.202	73.091	36.107		109.198			(58.996)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	76.994	76.994	41.449	236.949		278.398			(201.404)
11- Umhverfismál.....	0	0	22.302	22.302	79.265	60.413		139.678			(117.376)
13 - Atvinnumál.....	0	0	3.626	3.626	776	48.170		48.946			(45.320)
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	130.128	130.128	196.167	155.183		351.350			(221.222)
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	175.415	0		175.415			(175.415)
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	56.975		56.975
Aðalsjóður	3.497.431	563.077	805.851	4.866.359	2.787.172	2.356.496	0	5.143.668	56.975	0	(220.334)
Aðrir sjóðir í A - hluta											
Eignasjóður.....	0	0	948.217	948.217	260	268.905	178.935	448.100	(254.118)	0	245.998
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	195.486	195.486	0	46.107	41.710	87.817	(11.140)	0	96.529
Millifærslur A-hluta.....	(73.460)		(1.255.284)	(1.328.744)	0	(1.328.744)		(1.328.744)	(0)	0	(0)
A - hluti samts	3.423.971	563.077	694.270	4.681.318	2.787.432	1.342.764	220.645	4.350.841	(208.283)	0	122.194
Sjóðir í B - hluta											
Rafveita.....	0	0	272.997	272.997	130	225.176	11.610	236.915	4.992	0	41.073
Hítaveita.....	0	0	164.053	164.053	10.966	74.984	29.915	115.865	(23.248)	0	24.940
Vatnsveita.....	0	0	186.252	186.252	19.574	56.704	32.103	108.381	(34.440)	0	43.431
Fráveita.....	0	0	121.457	121.457	14.345	42.035	13.724	70.104	(25.062)	0	26.290
Hafnarsjóður.....	0	0	729.931	729.931	199.811	280.598	142.394	622.803	37.236	0	144.364
Félagslegar íbúðir.....	0	0	116.956	116.956	0	74.335	14.850	89.185	(19.715)	42.000	50.056
Sorpstöð.....	0	0	91.846	91.846	9.800	73.167	2.523	85.489	(4.899)	0	1.457
Millifærslur AB-hluta.....	(14.522)		(292.118)	(306.640)	0	(348.640)		(348.640)	(0)	0	42.000
A og B hluti samts	3.409.449	563.077	2.085.644	6.058.170	3.042.058	1.821.123	467.763	5.330.944	(273.421)	42.000	495.805

1.10. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2019

Málaflokkayfirlit											
Árið 2019											
	Skatt- tekjur	Framlög jöfnunar- sjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Gjöld samtals	Fjármagns- liðir nettó	Framlög hlutdeildir og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
Aðalsjóður											
00 - Skatttekjur.....	3.293.365	464.684	0	3.758.049	0	200		200			3.757.849
02 - Félagsþjónusta.....	0	26.190	42.794	68.984	208.412	247.975		456.387			(387.403)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	13.023		13.023			(13.023)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	201.353	201.353	1.437.568	798.118		2.235.686			(2.034.333)
05 - Menningarmál.....	0	0	30.813	30.813	46.528	159.855		206.383			(175.570)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	102.315	102.315	201.592	513.048		714.640			(612.325)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	129.934	129.934	184.099	72.193		256.292			(126.358)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	16.868	16.868	0	24.703		24.703			(7.835)
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	50.202	50.202	67.059	36.107		103.166			(52.964)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	77.327	77.327	38.602	236.949		275.551			(198.224)
11- Umhverfismál.....	0	0	19.302	19.302	72.816	60.413		133.229			(113.927)
13 - Atvinnumál.....	0	0	3.626	3.626	775	48.170		48.945			(45.319)
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	130.128	130.128	177.469	155.183		332.652			(202.524)
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	175.415	0		175.415			(175.415)
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	42.732		42.732
Aðalsjóður	3.293.365	490.874	804.662	4.588.901	2.610.334	2.365.937	0	4.976.271	42.732	0	(344.639)
Aðrir sjóðir í A - hluta											
Eignasjóður.....	0	0	948.217	948.217	260	268.905	178.935	448.100	(259.636)	0	240.481
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	195.486	195.486	0	46.107	41.710	87.817	(11.361)	0	96.308
Millifærslur A-hluta.....	(73.460)		(1.242.284)	(1.315.744)	0	(1.315.744)		(1.315.744)	(0)	0	(0)
A - hluti samtals	3.219.905	490.874	706.081	4.416.860	2.610.594	1.365.205	220.645	4.196.444	(228.266)	0	(7.851)
Sjóðir í B - hluta											
Rafveita.....	0	0	276.000	276.000	130	225.176	11.610	236.915	5.412	0	44.496
Hitaveita.....	0	0	165.858	165.858	10.404	74.984	29.915	115.303	(23.627)	0	26.928
Vatnsveita.....	0	0	188.654	188.654	18.444	56.704	32.103	107.251	(34.719)	0	46.684
Fráveita.....	0	0	121.819	121.819	14.345	42.035	13.724	70.104	(25.606)	0	26.109
Hafnarsjóður.....	0	0	729.931	729.931	183.738	280.598	142.394	606.729	39.814	0	163.015
Félagslegar íbúðir.....	0	0	127.256	127.256	0	74.335	14.850	89.185	(17.008)	52.000	73.063
Sorpstöð.....	0	0	93.928	93.928	8.950	73.167	2.523	84.639	(4.563)	0	4.725
Millifærslur AB-hluta.....	(14.522)		(302.118)	(316.640)	0	(368.640)		(368.640)	(0)	(52.000)	(0)
A og B hluti samtals	3.205.383	490.874	2.107.409	5.803.666	2.846.604	1.823.564	467.763	5.137.931	(288.565)	0	377.170