



FJARÐABYGGÐ

# **Þriggja ára fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2018 – 2020**

Tillaga til fyrri umræðu í bæjarstjórn

3. nóvember 2016

## Efnisyfirlit

<b>EFNISYFIRLIT .....</b>	<b>2</b>
<b>1. INNGANGUR AÐ FJÁRHAGSÁÆTLUN 2018 - 2020 .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2. FORSENDUR FJÁRHAGSÁÆTLUNAR FYRIR ÁRIN 2018 - 2020 .....</b>	<b>4</b>
<b>1.3. FJÁRFESTINGAÁÆTLUN FYRIR ÁRIN 2018 - 2020.....</b>	<b>5</b>
<b>1.4. HELSTU NIÐURSTÖÐUR ÁÆTLUNAR ÁRANNA 2018 - 2020.....</b>	<b>6</b>
<b>1.5. REKSTRARREIKNINGUR SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2018 – 2020 .....</b>	<b>10</b>
<b>1.6. EFNAHAGSREIKNINGUR SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2018 – 2020 .....</b>	<b>11</b>
<b>1.7. SJÓÐSSTREYMISYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2018 - 2020.....</b>	<b>12</b>
<b>1.8. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2018 .....</b>	<b>13</b>
<b>1.9. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2019 .....</b>	<b>14</b>
<b>1.10. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2020 .....</b>	<b>15</b>

## 1. Inngangur að fjárhagsáætlun 2018 - 2020

Þriggja ára áætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2018-2020 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 tilkomu álvers Alcoa Fjarðaráls 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 árána 2018 – 2020 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 2018 - 2020

### **Tekjur og gjöld:**

Grunnur fjárhagsáætlana áráanna 2018 - 2020 er fjárhagsáætlun ársins 2017. Eftirfarandi sértæku breytingar hafa áhrif á tekjur og gjöld áráanna 2018 til 2020.

- Áætlunin er gerð á kostnaðarverðlagi áráanna 2016 og 2017 þ.e. ekki er almennt gerð tilraun til að áætla fyrir væntum verðlagsbreytingum í rekstrarkostnaði eða launakostnaði nema í fjármagnsliðum.
- Gert er ráð fyrir að útsvarstekjur aukist árlega um 0,5% á ári frá árinu 2017, 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 2017.
- 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 spá Seðlabanka Íslands í apríl 2016 þ.e. 3,5% hækkun verðlags frá árinu 2017 til ársins 2018, 2,9% árið 2019 og 2,6% árið 2020.
- 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 miðast við lánakjör Fjarðabyggðar eins og þau eru á árinu 2016. Tekið er tillit til verðbólgu í fjármagnsliðum í samræmi við spá Hagstofu Íslands 2016. Langtímalán innan samstæðu, þ.e. á milli A og B hluta, eru verðtryggð 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.

### **Fjármögnunarahreyfingar:**

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 2018 - 2020

Helstu fjárfestingar Fjarðabyggðar á árunum 2018 – 2020 eftir málaflokkum má sjá í neðangreindri töflu.

Fjárfestingaáætlun árána 2018 - 2020			í þús kr.
<b>A - hluti Eignasjóðir</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Samtals Eignasjóður	139.000	139.000	139.000
Samtals Tækjmiðstöð	11.000	11.000	11.000
<b>Samtals A - hluti Eignasjóður</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>
<b>B - hluta stofnanir</b>			
Samtals Hitaveita Fjarðabyggðar	16.000	18.500	12.000
Samtals Rafveita Reyðarfjarðar	10.000	10.000	10.000
Samtals Fráveita	30.000	30.000	30.000
Samtals Vatnsveita	20.000	20.000	20.000
Samtals Sorpmiðstöð Fjarðabyggðar	5.000	5.000	5.000
Samtals Hafnarsjóður Fjarðabyggðar	362.000	317.000	322.000
<b>SAMTALS B-HLUTI - fjárfestingar</b>	<b>443.000</b>	<b>400.500</b>	<b>399.000</b>
<b>SAMTALS A OG B-HLUTI - fjárfestingar</b>	<b>593.000</b>	<b>550.500</b>	<b>549.000</b>

## 1.4. Helstu niðurstöður áætlunar áranna 2018 - 2020

Helstu afkomutölur og efnahagsstærðir í þriggja ára fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2018 - 2020 auk áranna 2014 – 2017 má sjá í töflu hér að neðan auk nokkurra lykiltalna:

Fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar, kennitölur, afkoma og efnahagsstærðir							
A hluti:	Ársreikn. 2014	Ársreikn. 2015	Útgönguspá 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2019	Áætlun 2020
Heildartekjur.....	4.102.672	4.373.573	4.598.190	4.736.938	4.754.514	4.772.178	4.789.930
Afkoma fyrir fjármagnsliði.....	164.196	239.812	202.987	275.258	270.309	306.923	302.393
Rekstrarniðurstaða..... ( 71.870 )	28.555	7.039	495	17.768	68.938	85.038	
Handbært fé í árslok.....	523.351	588.042	254.312	149.757	95.289	82.386	110.916
Eigið fé..... ( 268.725 )	185.280	192.319	192.814	210.582	279.520	364.558	
Skuldir og skuldbindingar.....	8.341.705	8.537.031	8.033.500	7.879.506	7.731.479	7.610.536	7.509.067
Handbært fé frá rekstri.....	318.738	428.404	362.556	438.979	451.443	445.925	458.876
Fjárfestingar..... ( 93.616 ) ( 357.060 ) ( 352.000 ) ( 203.000 ) ( 150.000 ) ( 150.000 ) ( 150.000 )							
Langtímakr. á eigin fyrirtæki, breyt.....	30.540	31.692	34.060	27.613	29.745	28.245	30.341
Afborganir langtímalána..... ( 470.195 ) ( 1.138.796 ) ( 983.977 ) ( 331.211 ) ( 353.496 ) ( 365.060 ) ( 378.328 )							
Tekin ný langtímalán.....	71.523	844.310	26.000	205.000	15.000	35.000	65.000
Breyting á handbæru fé (lækkun)..... ( 138.053 )	64.691	333.730	104.555	54.468	12.904	28.531	
Framlegð sem hlutfall af tekjum.....	9,2%	10,4%	9,2%	10,3%	10,3%	10,2%	10,1%
Veltufé frá rekstri sem hl. af tekjum.....	9,8%	9,4%	8,7%	10,1%	10,4%	10,2%	10,5%
Veltufé frá rek./afb. lána og skuldb.....	0,9	0,4	0,4	1,4	1,4	1,3	1,3
Ný lántaka sem hlutfall af skuldum.....	0,9%	9,9%	0,3%	2,6%	0,2%	0,5%	0,9%
Fjárfestingar sem hlutf. af skuldum.....	1,1%	4,2%	4,4%	2,6%	1,9%	2,0%	2,0%
Endurgreiðslutími skulda.....	18	7	8	24	22	21	20
Veltufjárlutfall.....	0,6	0,4	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2
<b>A + B hluti:</b>	<b>Ársreikn. 2014</b>	<b>Ársreikn. 2015</b>	<b>Útgönguspá 2016</b>	<b>Áætlun 2017</b>	<b>Áætlun 2018</b>	<b>Áætlun 2019</b>	<b>Áætlun 2020</b>
Heildartekjur.....	5.457.573	5.827.744	5.927.532	6.164.888	6.182.464	6.200.128	6.217.880
Afkoma fyrir fjármagnsliði.....	691.562	843.460	646.579	712.062	630.396	645.261	617.556
Rekstrarniðurstaða.....	329.083	614.448	372.735	318.958	272.917	325.832	335.249
Handbært fé í árslok.....	533.869	590.411	254.312	149.757	95.289	82.385	110.916
Eigið fé.....	2.180.105	3.187.679	3.560.415	3.879.372	4.152.289	4.478.121	4.813.369
Skuldir og skuldbindingar.....	9.295.677	9.064.820	8.646.626	8.485.555	8.259.773	7.996.875	7.738.500
Handbært fé frá rekstri.....	977.325	1.171.850	983.426	1.067.338	1.053.194	1.051.921	1.072.936
Fjárfestingar..... ( 544.571 ) ( 641.522 ) ( 725.500 ) ( 703.000 ) ( 586.000 ) ( 543.500 ) ( 542.000 )							
Langtímakröfur breyting.....	11.705	11.505					
Afborganir langtímalána..... ( 652.886 ) ( 1.317.031 ) ( 1.270.026 ) ( 483.893 ) ( 536.662 ) ( 556.325 ) ( 567.405 )							
Tekin ný langtímalán.....	71.523	844.310	26.000	665.000	15.000	35.000	65.000
Breyting á handbæru fé (lækkun)..... ( 136.904 )	56.542	336.100	104.555	54.468	12.904	28.531	
Framlegð sem hlutfall af tekjum.....	20,3%	21,9%	18,3%	18,8%	18,1%	18,0%	17,9%
Veltufé frá rekstri sem hl. af tekjum.....	19,6%	20,1%	17,3%	18,0%	17,8%	17,7%	18,0%
Veltufé frá rek./afb. lána og skuldb.....	1,6	0,9	0,8	2,3	2,0	2,0	2,0
Ný lántaka sem hlutfall af skuldum.....	0,8%	9,3%	0,3%	7,8%	0,2%	0,4%	0,8%
Fjárfestingar sem hlutf. af skuldum.....	5,9%	7,1%	8,4%	8,3%	7,1%	6,8%	7,0%
Endurgreiðslutími skulda.....	14	7	7	18	15	14	14
Veltufjárlutfall.....	1,0	0,6	0,5	0,7	0,6	0,6	0,6

Framlegð A og B hluta samstæðu Fjarðabyggðar lækkar nokkuð árið 2016 frá fyrri árum og verður í kringum 18% árin 2018 – 2020 og í kringum 10% hjá A hluta sömu ár. Lækkunin er vegna spá um lægri tekjur miðað við fyrri ár, aðallega vegna áhrifa frá sjávarútvegsfyrirtækjum

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 frávikðið sem þessi áætlun sýnir snýr að veltufjárhlutfallinu sem verður undir viðmiðum. 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. Árið 2015 var með öðru sniði þar sem þá var verið að stokka upp fjármögnun rekstrarleigueigna þannig að eignirnar voru keyptar og endurfjármagnaðar. Á árinu 2016 var greitt upp lán að fjárhæð um 650 m.kr. Það lán verður fjármagnað með nýju láni á árinu 2017. Reglubundnar afborganir lána nema um 536 – 567 milljónir króna á ári og verða fjármagnaðar af veltufé frá rekstri líkt og önnur ár fjárhagsáætlunarinnar.

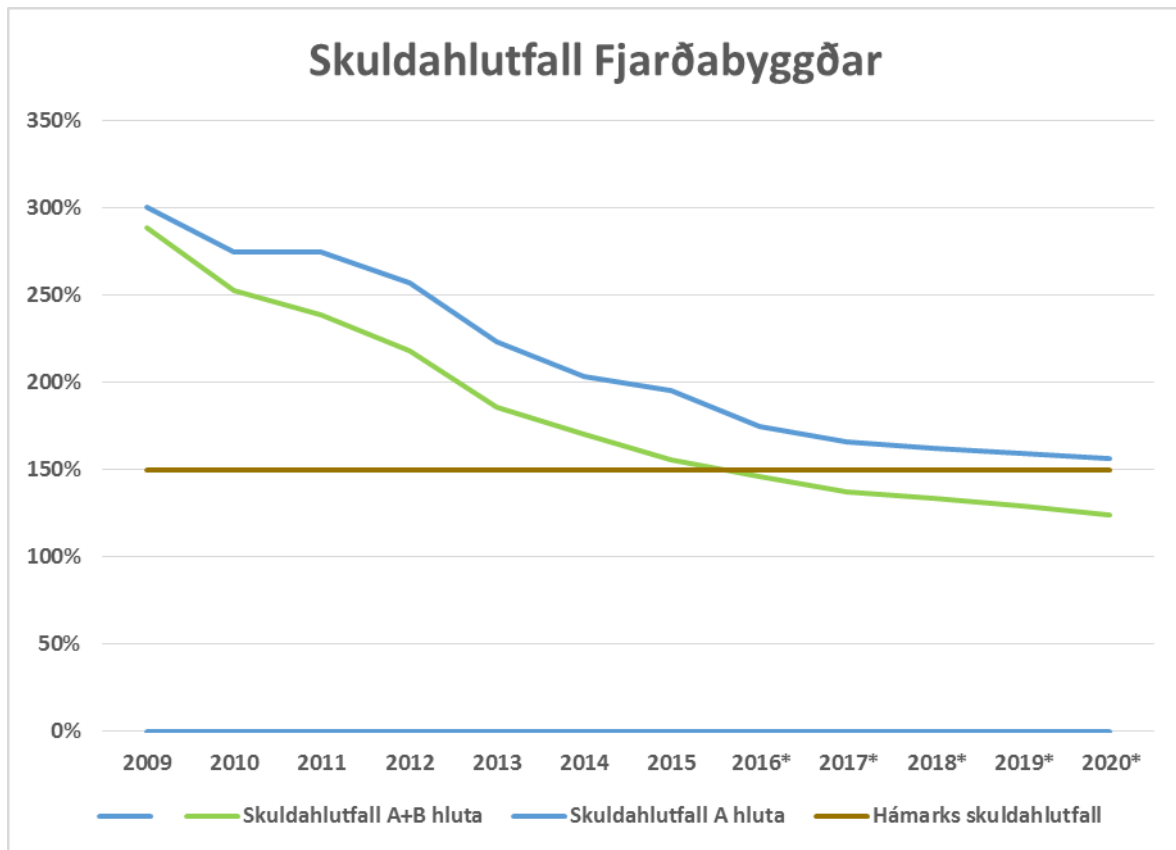
Skuldahlutfall samstæðu A og B hluta fer úr 170% í árslok 2014 í um 125% árið 2020. Með sama hætti mun skuldahlutfall A hluta Fjarðabyggðar lækka frá um 203% árið 2014 niður í um 157% árið 2020.

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 2020 yrði um 213% og fyrir A+B hluta um 155%.

Samkvæmt þessari 3ja ára fjárhagsáætlun er skuldahlutfall Fjarðabyggðar 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.

	2014	2015	2016*	2017*	2018*	2019*	2020*
Skuldahlutfall A+B hluta	170,3%	155,5%	145,9%	137,6%	133,6%	129,0%	124,5%
Skuldahlutfall A hluta	203,3%	195,2%	174,7%	166,3%	162,6%	159,5%	156,8%
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 um 157% í árslok 2014 í um 110% í árslok 2020.

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 2020 yrði um 175% og fyrir A+B hluta um 121%.

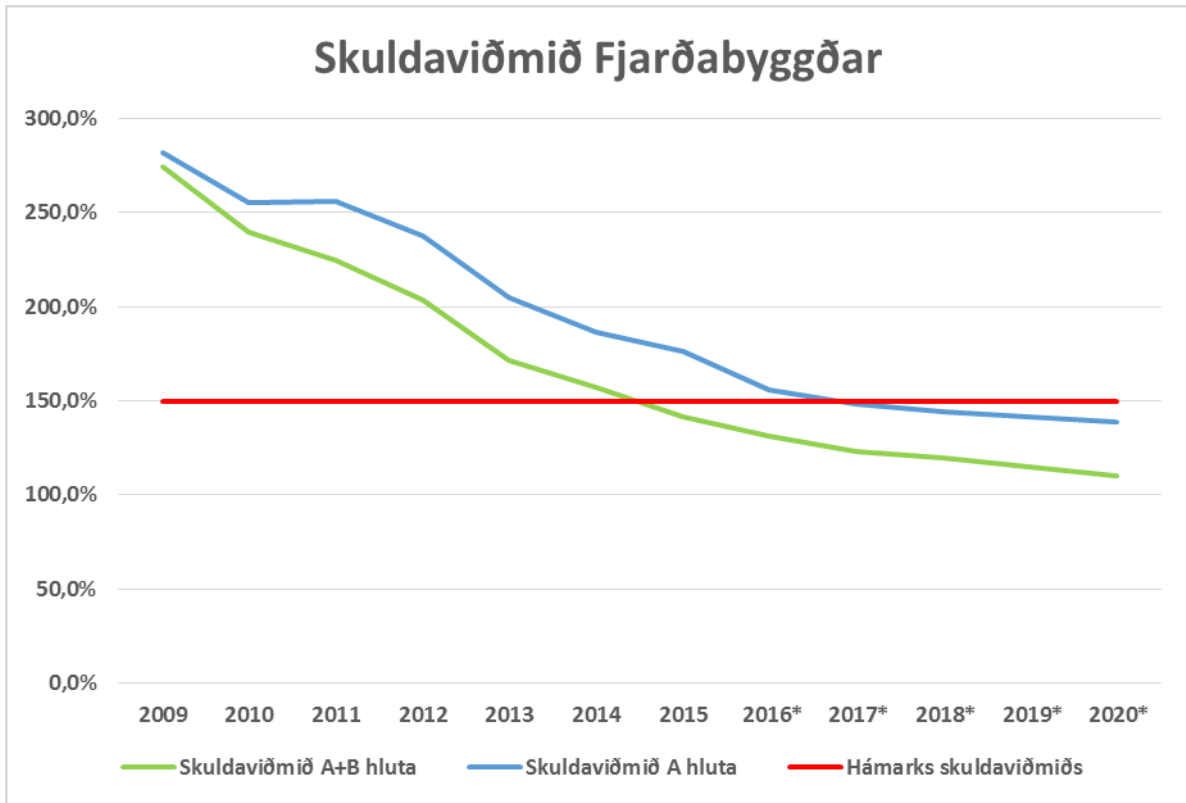
Samkvæmt þessari 3ja ára fjárhagsáætlun er skuldahlutfallið þó nokkru lægra en tíu ára áætlunin gerði ráð fyrir og verulega umfram áætlun bæjarstjórnar um hvernig ná skuli skilyrðum 64. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 og reglugerð nr. 505/2012 um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga um að skuldaviðmið samstæðu Fjarðabyggðar verði undir 150%. Þessu takmarki var náð í árslok 2015 fyrir samstæðu Fjarðabyggðar (A+B hlutar).

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

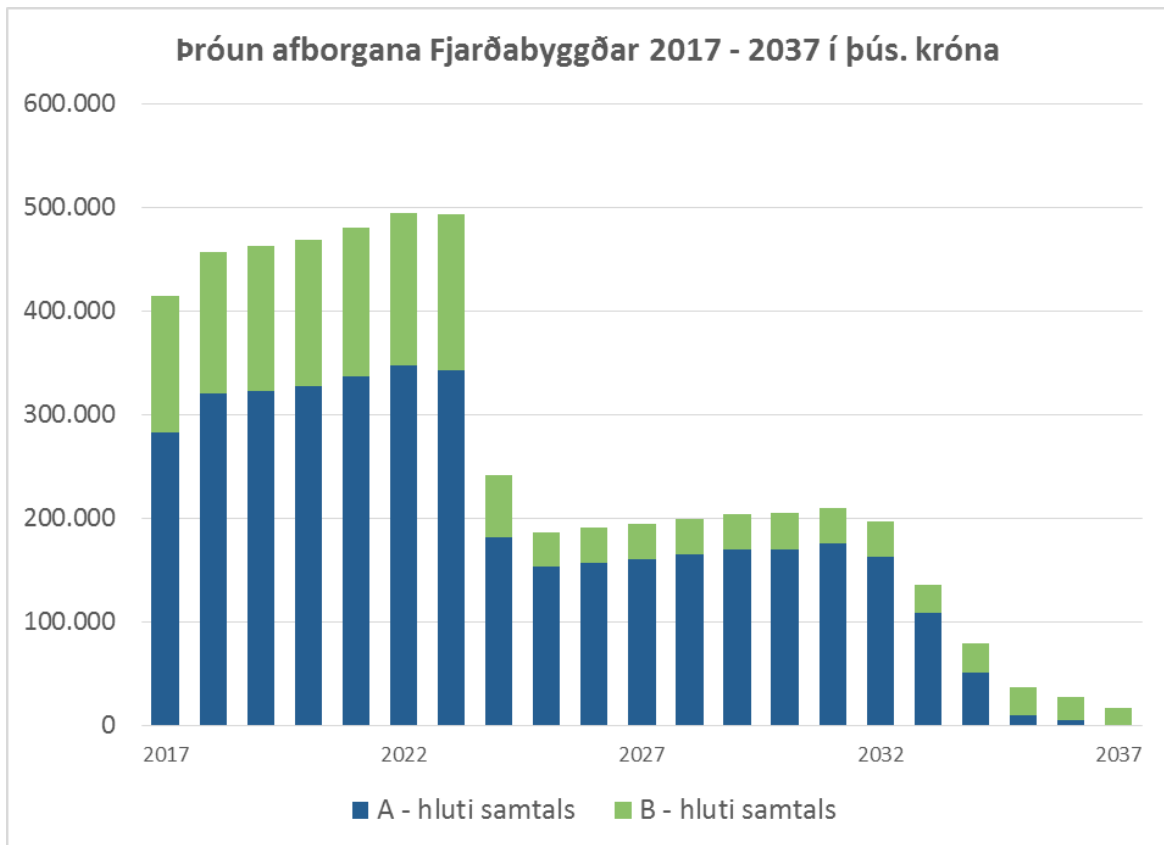
	2014	2015	2016*	2017*	2018*	2019*	2020*
Skuldaviðmið A+B hluta	157,1%	141,2%	131,1%	123,4%	119,4%	114,9%	110,4%
Skuldaviðmið A hluta	186,4%	176,3%	155,9%	148,0%	144,4%	141,3%	138,7%
Hámarks skuldaviðmiðs	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%

\* Samkvæmt áætlun





Hér að neðan getur að líta mynd sem sýnir þróun afborgana að lánasamningum Fjarðabyggðar á árunum 2017 – 2037.



## 1.5. Rekstrarreikningur samstæðu Fjarðabyggðar 2018 – 2020

Samstæðuýfirlit Fjarðabyggðar						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2018	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2018	Áætlun 2019	Áætlun 2020
<b>Rekstrarreikningur</b>						
<b>Tekjur:</b>						
Skatttekjur.....	3.451.570	3.469.234	3.486.986	3.436.322	3.453.986	3.471.738
Framlög jöfnunarsjóðs.....	547.625	547.625	547.625	547.625	547.625	547.625
Aðrar tekjur.....	755.319	755.319	755.319	2.198.517	2.198.517	2.198.517
	4.754.514	4.772.178	4.789.930	6.182.464	6.200.128	6.217.880
<b>Gjöld:</b>						
Laun og launatengd gjöld.....	2.861.562	2.880.147	2.898.953	3.123.658	3.143.337	3.163.244
Annar rekstrarkostnaður.....	1.405.467	1.405.467	1.405.467	1.939.165	1.939.165	1.938.752
Afskriftir.....	217.176	179.642	183.118	489.245	472.365	498.328
	4.484.205	4.465.255	4.487.537	5.552.068	5.554.867	5.600.324
Niðurstaða án fjármagnsliða	270.309	306.923	302.393	630.396	645.261	617.556
<b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):</b>						
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	20.490	18.312	17.795	21.339	19.014	18.466
Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....	34.891	31.110	29.346	0 (	0)	0
Vaxtagjöld og verðbætur.....	( 242.417 )	( 222.815 )	( 199.654 )	( 378.818 )	( 338.443 )	( 300.774 )
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	( 65.506 )	( 64.591 )	( 64.843 )	( 0 )	( 0 )	0
Gengismunur.....	0	0	0	0	0	0
	( 252.542 )	( 237.984 )	( 217.355 )	( 357.479 )	( 319.429 )	( 282.308 )
Rekstrarniðurstaða án framlaga	17.768	68.938	85.038	272.917	325.832	335.249
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.....	17.768	68.938	85.038	272.917	325.832	335.249

## 1.6. Efnahagsreikningur samstæðu Fjarðabyggðar 2018 – 2020

Efnahagsreikningur - eignir						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2018	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2018	Áætlun 2019	Áætlun 2020
<b>Eignir:</b>						
<b>Fastafjármunir:</b>						
<b>Varanlegir rekstrarfjármunir:</b>						
Fasteignir .....	5.844.106	5.786.976	5.694.510	6.103.867	6.024.390	5.909.761
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....	488.701	522.446	588.931	4.782.034	4.949.824	5.126.184
Vélar, áhöld og tæki .....	141.338	135.081	127.944	170.373	158.962	146.672
Leigueignir .....	0	0	0	10.162	8.394	6.626
	6.474.145	6.444.503	6.411.385	11.066.435	11.141.570	11.189.242
<b>Áhættufjármunir og langtímakröfur:</b>						
Eignahlutir í félögum .....	523.136	523.136	523.136	547.828	547.828	547.828
Skatteign .....	0	0	0	41.991	41.991	41.991
Langtímakröfur .....	0	0	0	25.094	25.796	26.467
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	397.301	378.474	356.172	( 0 )	0	( 0 )
	920.437	901.609	879.308	614.913	615.616	616.286
Fastafjármunir samtals	7.394.582	7.346.112	7.290.693	11.681.348	11.757.186	11.805.528
<b>Veltufjármunir:</b>						
Birgðir.....	0	0	0	9.370	9.370	9.370
<b>Skammtímakröfur:</b>						
Óinnheimtar tekjur .....	223.392	223.392	223.392	223.392	223.392	223.392
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	15.036	22.308	30.575	0	0	( 0 )
Aðrar skammtímakröfur .....	185.907	185.907	185.907	402.663	402.663	402.663
Næsta árs afb. Langtímakr. á eigin fyrirtæki ...	27.855	29.952	32.141	( 0 )	( 0 )	0
Handbært fé.....	95.289	82.386	110.916	95.289	82.386	110.917
Veltufjármunir samtals	547.479	543.944	582.932	730.714	717.810	746.341
<b>Eignir samtals</b>	<b>7.942.060</b>	<b>7.890.056</b>	<b>7.873.625</b>	<b>12.412.062</b>	<b>12.474.996</b>	<b>12.551.869</b>

Efnahagsreikningur - eigið fé og skuldir						
<b>Eigið fé og skuldir</b>						
<b>Eiginfjárreikningar:</b>						
Eigið fé.....	210.582	279.520	364.558	4.152.289	4.478.121	4.813.369
Eigið fé samtals	210.582	279.520	364.558	4.152.289	4.478.121	4.813.369
<b>Skuldbindingar:</b>						
Lífeyrisskuldbindingar.....	2.211.145	2.344.195	2.481.236	2.351.441	2.489.146	2.631.095
	2.211.145	2.344.195	2.481.236	2.351.441	2.489.146	2.631.095
<b>Langtímaskuldir:</b>						
Skuldir við lánastofnanir.....	2.988.973	2.748.676	2.509.428	4.582.427	4.200.292	3.804.845
Leiguskuldir.....	99.346	71.789	42.528	104.854	74.491	45.301
	3.088.318	2.820.465	2.551.956	4.687.281	4.274.783	3.850.146
<b>Skammtímaskuldir:</b>						
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	1.435.233	1.435.491	1.446.400	( 0 )	0	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	327.244	340.021	358.322	506.714	523.461	549.945
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	29.512	30.339	31.127	38.150	33.298	31.127
Aðrar skammtímaskuldir.....	640.026	640.026	640.026	676.187	676.187	676.187
	2.432.015	2.445.876	2.475.875	1.221.051	1.232.947	1.257.259
Skuldir og skuldbindingar samtals	7.731.479	7.610.536	7.509.067	8.259.773	7.996.875	7.738.500
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>	<b>7.942.061</b>	<b>7.890.056</b>	<b>7.873.625</b>	<b>12.412.062</b>	<b>12.474.996</b>	<b>12.551.869</b>

## 1.7. Sjóðsstreymisyfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2018 - 2020

Sjóðsstreymisyfirlit						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2018	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2018	Áætlun 2019	Áætlun 2020
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>						
Niðurstaða ársins.....	17.768	68.938	85.038	272.917	325.832	335.249
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Reiknaðar afskriftir .....	217.176	179.642	183.118	489.245	472.365	498.328
Verðbætur og gengismunur .....	87.325	64.295	53.679	161.448	120.020	101.410
(Sóluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna .....	0	0	0	( 4.000 )	( 4.000 )	( 4.000 )
Breyting á lífeyrisskuldbindingum .....	170.306	175.415	180.678	178.397	183.757	189.278
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	492.575	488.291	502.513	1.098.007	1.097.974	1.120.265
Breytingar á skammtímiðum:						
Afborganir lífeyrisskuldbindinga .....	( 41.132 )	( 42.366 )	( 43.637 )	( 44.813 )	( 46.052 )	( 47.329 )
Breytingar á rekstrart. eignum og skuldum	( 41.132 )	( 42.366 )	( 43.637 )	( 44.813 )	( 46.052 )	( 47.329 )
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	451.443	445.925	458.876	1.053.194	1.051.921	1.072.936
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>						
Fjárfesting í varanl. rekstrarfjármunum.....	( 150.000 )	( 150.000 )	( 150.000 )	( 593.000 )	( 550.500 )	( 549.000 )
Söluverð seldra rekstrarfjármuna.....	0	0	0	7.000	7.000	7.000
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	29.745	28.245	30.341	0	0	0
Fjárfestingarhreyfingar	( 120.255 )	( 121.755 )	( 119.659 )	( 586.000 )	( 543.500 )	( 542.000 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>						
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	( 47.159 )	( 7.014 )	2.641	0	( 0 )	( 0 )
Tekin ný langtímalán.....	15.000	35.000	65.000	15.000	35.000	65.000
Afborganir langtímalána.....	( 353.496 )	( 365.060 )	( 378.328 )	( 536.662 )	( 556.325 )	( 567.405 )
Fjármögnunarhreyfingar	( 385.655 )	( 337.074 )	( 310.687 )	( 521.662 )	( 521.325 )	( 502.405 )
Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....	( 54.468 )	( 12.904 )	28.531	( 54.468 )	( 12.904 )	28.531
Handbært fé (fjárför) í ársbyrjun .....	149.757	95.289	82.385	149.757	95.289	82.385
Handbært fé (fjárför) í árslok .....	95.289	82.385	110.916	95.289	82.385	110.916

## 1.8. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2018

Málaflokkayfirlit											
Árið 2018											
	Skatt- tekjur	Framlög jöfnunar- sjóds	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Gjöld samtals	Fjármagns- liðir nettó	Framlög hlutdeildir og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
<b>Aðalsjóður</b>											
00 - Skatttekjur.....	3.532.800	547.625	0	4.080.425	0	300		300			4.080.125
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	54.050	54.050	226.031	217.415		443.446			( 389.396 )
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	13.109		13.109			( 13.109 )
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	217.683	217.683	1.603.862	855.869		2.459.731			( 2.242.048 )
05 - Menningarmál.....	0	0	37.387	37.387	53.892	195.115		249.007			( 211.620 )
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	103.976	103.976	211.560	576.103		787.663			( 683.687 )
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	139.665	139.665	206.915	95.626		302.541			( 162.876 )
08 - Hreinlætismál.....	0	0	16.922	16.922	0	25.043		25.043			( 8.121 )
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	56.648	56.648	80.109	33.775		113.884			( 57.236 )
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	80.015	80.015	43.874	247.166		291.040			( 211.025 )
11 - Umhverfismál.....	0	0	19.694	19.694	64.767	70.161		134.928			( 115.234 )
13 - Atvinnumál.....	0	0	3.600	3.600	322	56.483		56.805			( 53.205 )
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	139.695	139.695	198.837	159.251		358.088			( 218.393 )
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	171.133	0		171.133			( 171.133 )
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	55.347		55.347
Aðalsjóður	3.532.800	547.625	869.335	4.949.760	2.861.302	2.545.416	0	5.406.718	55.347	0	( 401.611 )
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>											
Eignasjóður.....	0	0	1.121.669	1.121.669	260	338.338	165.431	504.029	( 287.050 )	0	330.590
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	214.278	214.278	0	52.906	51.745	104.651	( 20.838 )	0	88.789
Millifærslur A-hluta.....	( 81.230 )		( 1.449.963 )	( 1.531.193 )	0	( 1.531.193 )		( 1.531.193 )	0	0	0
A - hluti samtals	3.451.570	547.625	755.319	4.754.514	2.861.562	1.405.467	217.176	4.484.205	( 252.542 )	0	17.768
<b>Sjóðir í B - hluta</b>											
Rafveita.....	0	0	287.047	287.047	1.456	229.129	11.571	242.156	1.540	0	46.430
Hítaveita.....	0	0	161.051	161.051	12.190	68.097	29.322	109.609	( 29.823 )	0	21.619
Vatnsveita.....	0	0	194.210	194.210	19.440	62.695	31.180	113.315	( 47.560 )	0	33.334
Fráveita.....	0	0	129.569	129.569	16.412	44.440	11.491	72.342	( 33.922 )	0	23.305
Hafnarsjóður.....	0	0	789.888	789.888	202.547	315.689	171.509	689.745	46.783	0	146.926
Félagslegar íbúðir.....	0	0	98.525	98.525	0	83.595	15.260	98.855	( 35.675 )	20.000	( 16.005 )
Sorpstöð.....	0	0	112.441	112.441	10.051	94.834	1.735	106.620	( 6.281 )	0	( 460 )
Millifærslur AB-hluta.....	( 15.248 )		( 329.533 )	( 344.781 )	0	( 364.781 )		( 364.781 )	( 0 )	0	20.000
A og B hluti samtals	3.436.322	547.625	2.198.517	6.182.464	3.123.658	1.939.165	489.245	5.552.068	( 357.479 )	20.000	292.917

## 1.9. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2019

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
<b>Aðalsjóður</b>											
00 - Skatttekjur.....	3.550.464	547.625	0	4.098.089	0	300		300			4.097.789
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	54.050	54.050	227.161	217.415		444.576	( 390.526 )		( 390.526 )
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	13.109		13.109	( 13.109 )		( 13.109 )
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	217.683	217.683	1.611.882	855.869		2.467.751	( 2.250.068 )		( 2.250.068 )
05 - Menningarmál.....	0	0	37.387	37.387	54.162	195.115		249.277	( 211.890 )		( 211.890 )
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	103.976	103.976	212.617	576.103		788.720	( 684.744 )		( 684.744 )
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	139.665	139.665	207.950	95.626		303.576	( 163.911 )		( 163.911 )
08 - Hreinlætismál.....	0	0	16.922	16.922	0	25.043		25.043	( 8.121 )		( 8.121 )
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	56.648	56.648	80.509	33.775		114.284	( 57.636 )		( 57.636 )
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	80.015	80.015	44.094	247.166		291.260	( 211.245 )		( 211.245 )
11- Umhverfismál.....	0	0	19.694	19.694	65.091	70.161		135.252	( 115.558 )		( 115.558 )
13 - Atvinnumál.....	0	0	3.600	3.600	323	56.483		56.806	( 53.206 )		( 53.206 )
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	139.695	139.695	199.831	159.251		359.082	( 219.387 )		( 219.387 )
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	176.267	0		176.267	( 176.267 )		( 176.267 )
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	38.607		38.607
Aðalsjóður	3.550.464	547.625	869.335	4.967.424	2.879.887	2.545.416	0	5.425.303	38.607	0	( 419.271 )
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>											
Eignasjóður.....	0	0	1.121.669	1.121.669	260	338.338	127.897	466.495	( 263.729 )	0	391.445
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	214.278	214.278	0	52.906	51.745	104.651	( 12.862 )	0	96.765
Millifærslur A-hluta.....	( 81.230 )		(1.449.963 )	(1.531.193 )	0	( 1.531.193 )		(1.531.193 )	0	0	0
A - hluti samtals	3.469.234	547.625	755.319	4.772.178	2.880.147	1.405.467	179.642	4.465.255	( 237.984 )	0	68.938
<b>Sjóðir í B - hluta</b>											
Rafveita.....	0	0	287.047	287.047	1.456	229.129	11.959	242.544	4.114	0	48.616
Hitaveita.....	0	0	161.051	161.051	12.190	68.097	30.772	111.059	( 24.940 )	0	25.052
Vatnsveita.....	0	0	194.210	194.210	19.440	62.695	32.080	114.215	( 39.708 )	0	40.287
Fráveita.....	0	0	129.569	129.569	16.494	44.440	12.617	73.551	( 29.963 )	0	26.056
Hafnarsjóður.....	0	0	789.888	789.888	203.559	315.689	188.122	707.371	46.609	0	129.127
Félagslegar íbúðir.....	0	0	98.525	98.525	0	83.595	15.088	98.683	( 31.768 )	20.000	( 11.925 )
Sorpstöð.....	0	0	112.441	112.441	10.051	94.834	2.085	106.970	( 5.790 )	0	( 319 )
Millifærslur AB-hluta.....	( 15.248 )		( 329.533 )	( 344.781 )	0	( 364.781 )		( 364.781 )	( 0 )	0	20.000
A og B hluti samtals	3.453.986	547.625	2.198.517	6.200.128	3.143.337	1.939.165	472.365	5.554.867	( 319.429 )	20.000	345.832

## 1.10. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2020

Málaflokkayfirlit											
Árið 2020											
	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
<b>Aðalsjóður</b>											
00 - Skatttekjur.....	3.568.216	547.625	0	4.115.841	0	300		300			4.115.541
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	54.050	54.050	228.296	217.415		445.711			( 391.661 )
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	13.109		13.109			( 13.109 )
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	217.683	217.683	1.619.941	855.869		2.475.810			( 2.258.127 )
05 - Menningarmál.....	0	0	37.387	37.387	54.432	195.115		249.547			( 212.160 )
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	103.976	103.976	213.680	576.103		789.783			( 685.807 )
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	139.665	139.665	208.990	95.626		304.616			( 164.951 )
08 - Hreinlætismál.....	0	0	16.922	16.922	0	25.043		25.043			( 8.121 )
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	56.648	56.648	80.912	33.775		114.687			( 58.039 )
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	80.015	80.015	44.314	247.166		291.480			( 211.465 )
11 - Umhverfismál.....	0	0	19.694	19.694	65.417	70.161		135.578			( 115.884 )
13 - Atvinnumál.....	0	0	3.600	3.600	325	56.483		56.808			( 53.208 )
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	139.695	139.695	200.831	159.251		360.082			( 220.387 )
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	181.555	0		181.555			( 181.555 )
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	25.101		25.101
Aðalsjóður	3.568.216	547.625	869.335	4.985.176	2.898.693	2.545.416	0	5.444.109	25.101	0	( 433.831 )
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>											
Eignasjóður.....	0	0	1.121.669	1.121.669	260	338.338	131.373	469.970	( 236.957 )	0	414.742
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	214.278	214.278	0	52.906	51.745	104.651	( 5.499 )	0	104.128
Millifærslur A-hluta.....	( 81.230 )		( 1.449.963 )	( 1.531.193 )	0	( 1.531.193 )		( 1.531.193 )	0	0	0
A - hluti samtals	3.486.986	547.625	755.319	4.789.930	2.898.953	1.405.467	183.118	4.487.537	( 217.355 )	0	85.038
<b>Sjóðir í B - hluta</b>											
Rafveita.....	0	0	287.047	287.047	1.456	228.924	12.347	242.728	7.443	0	51.762
Hitaveita.....	0	0	161.051	161.051	12.190	68.097	31.509	111.796	( 21.483 )	0	27.772
Vatnsveita.....	0	0	194.210	194.210	19.440	62.695	32.980	115.115	( 34.743 )	0	44.351
Fráveita.....	0	0	129.569	129.569	16.576	44.440	13.743	74.759	( 28.136 )	0	26.674
Hafnarsjóður.....	0	0	789.888	789.888	204.577	315.481	207.292	727.350	47.917	0	110.455
Félagslegar íbúðir.....	0	0	98.525	98.525	0	83.595	14.904	98.499	( 30.311 )	20.000	( 10.285 )
Sorpstöð.....	0	0	112.441	112.441	10.051	94.834	2.435	107.320	( 5.640 )	0	( 519 )
Millifærslur AB-hluta.....	( 15.248 )		( 329.533 )	( 344.781 )	0	( 364.781 )		( 364.781 )	( 0 )	0	20.000
A og B hluti samtals	3.471.738	547.625	2.198.517	6.217.880	3.163.244	1.938.752	498.328	5.600.324	( 282.308 )	20.000	355.249