



**FJARÐABYGGÐ**

**Þriggja ára fjárhagsáætlun  
Fjarðabyggðar fyrir árin 2019 – 2021**

Samþykkt í bæjarstjórn

30. nóvember 2017

## Efnisyfirlit

<b>EFNISYFIRLIT .....</b>	<b>2</b>
<b>1. INNGANGUR AÐ FJÁRHAGSÁÆTLUN 2019 - 2021 .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2. FORSENDUR FJÁRHAGSÁÆTLUNAR FYRIR ÁRIN 2019 - 2021 .....</b>	<b>4</b>
<b>1.3. FJÁRFESTINGAÁÆTLUN FYRIR ÁRIN 2019 - 2021.....</b>	<b>5</b>
<b>1.4. HELSTU NIÐURSTÖÐUR ÁÆTLUNAR ÁRANNA 2019 - 2021 .....</b>	<b>6</b>
<b>1.5. REKSTRARREIKNINGUR SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2019 - 2021 .....</b>	<b>10</b>
<b>1.6. EFNAHAGSREIKNINGUR SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2019 - 2021 .....</b>	<b>11</b>
<b>1.7. SJÓÐSSTREYMISYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2019 - 2021.....</b>	<b>12</b>
<b>1.8. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2019 .....</b>	<b>13</b>
<b>1.9. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2020 .....</b>	<b>14</b>
<b>1.10. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2021 .....</b>	<b>15</b>

## 1. Inngangur að fjárhagsáætlun 2019 - 2021

Þriggja ára áætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2019-2021 samanstendur af tölulegum hluta sem inniheldur upplýsingar um A hluta bæjarsjóðs og samantekinn 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. Fjárhagsáætlunin er á föstu verðlagi nema er varðar fjármagnsliði verðtryggðra lánasamninga, einnig er gert ráð fyrir 0,5% launaskriði og samsvarandi áhrif á skatttekjur.

Sem fyrr setja skuldir Fjarðabyggðar svip á þriggja ára áætlunina. Skuldir eru tilkomnar eftir mikla uppbyggingu á árunum 2003 – 2008 í kjölfar tilkomu álvers Alcoa Fjarðarás á Reyðarfirði. Bæjarstjórn Fjarðabyggðar hefur mótað þá stefnu að lækka skuli skuldir sveitarfélagsins í samræmi við gildandi greiðslusamninga við lánastofnanir Fjarðabyggðar. Jafnframt er fyllsta aðhalds gætti í rekstri og öðru umfangi.

Fjárhagsáætlun árána 2019 – 2021 er í samræmi við þessa stefnu bæjarstjórnar og áfram er haldið að greiða niður skuldir Fjarðabyggðar en jafnframt eru framkvæmdir samstæðunnar mjög miklar. 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. Þá verða einnig tekin lán vegna framkvæmda m.a. á skóla-, hafnar- og veitumannvirkjum.

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 2019 - 2021

### **Tekjur og gjöld:**

Grunnur fjárhagsáætlana árána 2019 - 2021 er fjárhagsáætlun ársins 2018. Eftirfarandi sértæku breytingar hafa áhrif á tekjur og gjöld árána 2019 - 2021.

- Áætlunin er gerð á kostnaðarverðlagi árána 2017 og 2018, 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 2018 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 2018.
- 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 þjóðhagsspá Hagstofu Íslands 2017, þ.e. 2,9% hækkun verðlags frá árinu 2018 til ársins 2019, 2,6% árið 2020 og 2,6% árið 2021.
- 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 2017. Tekið er tillit til verðbólgu í fjármagnsliðum í samræmi við spá Hagstofu Íslands 2017. 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 í tengslum við snjó- og ofanflóðavarnir í Neskaupstað og á Eskifirði eru í samræmi við reglur Ofanflóðasjóðs. Lántakan er með eins árs tímatöf. 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 2019 - 2021

Helstu fjárfestingar Fjarðabyggðar á árunum 2019 - 2021 eftir málaflokkum má sjá í neðangreindri töflu.

Fjárfestingaáætlun árunum 2019 - 2021			í þús kr.
<b>A - Eignasjóður</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Leikskólabyggingar	107.500	110.000	110.000
Lóðaframkvæmdir við leikskóla	80.000		45.000
Grunnskóli Eskifjarðar - endurbætur	5.000		
Nesskóli - endurbætur	20.000	25.000	
Skólamiðstöðin Fáskrúðsfirði - endurbætur		5.000	3.000
Íþróttahús Fáskrúðsfirði			7.000
Hlutur í ofanflóðavörnum á Eskifirði	10.000	10.000	10.000
Hlutur í snóflóðavörnum í Neskaupstað	10.000	10.000	10.000
Gatnagerð - nýframkvæmdir	25.000	25.000	25.000
<b>Samtals Eignasjóður</b>	<b>257.500</b>	<b>185.000</b>	<b>210.000</b>
<b>Samtals Tækjamiðstöð</b>	<b>11.000</b>	<b>11.000</b>	<b>11.000</b>
<b>Samtals A - hluti Eignasjóður</b>	<b>268.500</b>	<b>196.000</b>	<b>221.000</b>
<b>B - hluta stofnanir</b>			
<b>Félagslegar íbúðir</b>			
Sala íbúða	-7.000	-7.000	-7.000
<b>Samtals Hitaveita Fjarðabyggðar</b>	<b>-7.000</b>	<b>-7.000</b>	<b>-7.000</b>
<b>Hitaveita Fjarðabyggðar:</b>			
Ósundurliðað	20.000	20.000	20.000
<b>Samtals Hitaveita Fjarðabyggðar</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
<b>Rafveita Reyðarfjarðar:</b>			
Ósundurliðað	15.000	15.000	15.000
<b>Samtals Rafveita Reyðarfjarðar</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>	<b>15.000</b>
<b>Fráveita:</b>			
Ósundurliðað	35.000	35.000	35.000
<b>Samtals Fráveita</b>	<b>35.000</b>	<b>35.000</b>	<b>35.000</b>
<b>Vatnsveita:</b>			
Ósundurliðað	20.000	20.000	20.000
<b>Samtals Vatnsveita</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
<b>Sorpmiðstöð Fjarðabyggðar:</b>			
Ósundurliðað	5.000	5.000	5.000
<b>Samtals Sorpmiðstöð Fjarðabyggðar</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>
<b>Hafnarsjóður Fjarðabyggðar:</b>			
Grótvörn og ófyrirséð	40.000	40.000	40.000
Ósundurliðað	310.000	310.000	310.000
<b>Samtals Hafnarsjóður Fjarðabyggðar</b>	<b>350.000</b>	<b>350.000</b>	<b>350.000</b>
<b>SAMTALS B-HLUTI - fjárfestingar</b>	<b>438.000</b>	<b>438.000</b>	<b>438.000</b>
<b>SAMTALS A OG B-HLUTI - fjárfestingar</b>	<b>706.500</b>	<b>634.000</b>	<b>659.000</b>

#### 1.4. Helstu niðurstöður áætlunar áráanna 2019 - 2021

Helstu afkomutölur og efnahagsstærðir í þriggja ára fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2019 – 2021 auk áráanna 2018 – 2018, má sjá í töflu hér að neðan auk nokkurra lykiltalna:

Fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar, kennitölur, afkoma og efnahagsstærðir						
A hluti:	Ársreikn. 2016	Útgönguspá 2017 SU	Áætlun 2018 SU	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2021
Heildartekjur.....	4.653.936	4.878.029	5.243.843	5.256.766	5.275.352	5.294.031
Afkoma fyrir fjármagnsliði.....	139.936	158.882	434.563	452.759	447.915	440.400
Rekstrarniðurstaða .....	( 65.164 )	( 92.565 )	123.205	170.141	189.929	207.238
Handbært fé í árslok.....	372.858	105.651	238.102	230.796	307.525	377.717
Eigið fé.....	278.830	186.265	309.469	479.611	669.539	876.778
Skuldir og skuldbindingar.....	8.397.906	8.470.689	8.502.267	8.370.209	8.236.453	8.098.377
Handbært fé frá rekstri.....	548.766	282.164	551.179	582.563	597.670	621.326
Fjárfestingar.....	( 543.472 )	( 256.000 )	( 233.700 )	( 268.500 )	( 196.000 )	( 221.000 )
Langtímakr. á eigin fyrirtæki, breyt...	33.710	221.243	16.833	14.180	15.239	16.355
Afborganir langtímalána.....	( 973.731 )	( 373.721 )	( 337.371 )	( 357.681 )	( 370.273 )	( 376.243 )
Tekin ný langtímalán.....	11.609	720.204	240.000	15.000	35.000	35.000
Breyting á handbæru fé (lækkun)....	( 215.184 )	( 267.207 )	132.452	( 7.306 )	76.729	70.192
Framlegð sem hlutf all af tekjum.....	7,7%	7,9%	12,9%	12,9%	12,8%	12,8%
Veltufé frá rekstri sem hl. af tekjum.	10,4%	7,2%	11,9%	12,6%	13,0%	13,5%
Veltufé frá rek./afb. lána og skuldb..	0,5	0,9	1,9	1,9	1,8	1,9
Ný lántaka sem hlutf all af skuldum..	0,1%	8,5%	2,8%	0,2%	0,4%	0,4%
Fjárfestingar sem hlutf. af skuldum..	6,5%	3,0%	2,7%	3,2%	2,4%	2,7%
Endurgreiðslutími skulda.....	9	23	25	23	22	22
Veltufjárhlutfall.....	0,3	0,2	0,3	0,3	0,4	0,4
<b>A + B hluti:</b>	<b>Ársreikn. 2016</b>	<b>Útgönguspá 2017 SU</b>	<b>Áætlun 2018 SU</b>	<b>Áætlun 2019</b>	<b>Áætlun 2020</b>	<b>Áætlun 2021</b>
Heildartekjur.....	6.209.486	6.252.938	6.685.630	6.695.732	6.714.319	6.732.998
Afkoma fyrir fjármagnsliði.....	630.703	547.449	841.851	817.587	776.840	743.688
Rekstrarniðurstaða .....	378.217	221.960	432.108	448.953	446.622	449.281
Handbært fé í árslok.....	375.425	105.650	238.102	230.796	307.525	377.717
Eigið fé.....	3.724.610	3.910.631	4.342.739	4.791.692	5.238.314	5.687.595
Skuldir og skuldbindingar.....	8.896.728	9.217.261	9.207.410	8.941.261	8.660.197	8.363.351
Handbært fé frá rekstri.....	1.270.346	847.479	1.172.340	1.198.536	1.208.407	1.239.689
Fjárfestingar .....	( 908.130 )	( 839.500 )	( 794.100 )	( 706.500 )	( 634.000 )	( 659.000 )
Langtímakröfur breyting.....	11.416					
Afborganir langtímalána.....	( 1.250.595 )	( 538.472 )	( 500.225 )	( 528.778 )	( 547.115 )	( 559.933 )
Tekin ný langtímalán.....	11.609	1.323.204	240.000	15.000	35.000	35.000
Breyting á handbæru fé (lækkun)....	( 214.986 )	( 269.775 )	132.452	( 7.306 )	76.729	70.192
Framlegð sem hlutf all af tekjum.....	17,2%	15,9%	20,0%	19,8%	19,5%	19,5%
Veltufé frá rekstri sem hl. af tekjum.	20,5%	14,8%	18,8%	19,2%	19,4%	19,9%
Veltufé frá rek./afb. lána og skuldb..	1,0	1,7	2,5	2,4	2,4	2,4
Ný lántaka sem hlutf all af skuldum..	0,1%	14,4%	2,6%	0,2%	0,4%	0,4%
Fjárfestingar sem hlutf. af skuldum..	10,2%	9,1%	8,6%	7,9%	7,3%	7,9%
Endurgreiðslutími skulda.....	7	17	18	17	16	15
Veltufjárhlutfall.....	0,5	0,6	0,6	0,6	0,7	0,7

Framlegð A og B hluta samstæðu Fjarðabyggðar helst nokkuð stöðug frá árinu 2016 eða í kringum 19 - 20% árin 2019 – 2021 og í kringum 13% hjá A hluta sömu ár.

Niðurstöður þessarar fjárhagsáætlunar sýna að Fjarðabyggð mun uppfylla flest öll þau lágmarksviðmið sem Eftirlitsnefnd með fjármálum sveitarfélaga hefur sett, s.s. um framlegð af tekjum, veltufé frá rekstri sem hlutfall af tekjum, veltufé frá rekstri sem hlutfall af lánnum og skuldbindingum og endurgreiðslutíma skulda. Eina frávikið 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. Á árinu 2016 var greitt upp lán að fjárhæð um 650 m.kr. Það lán var fjármagnað með nýju láni á árinu 2017. Reglubundnar afborganir lána nema um 525 - 567 milljónir króna á ári og verða fjármagnaðar af veltufé frá rekstri að hluta en einnig með nýjum lántökum.

#### Skuldahlutfall:

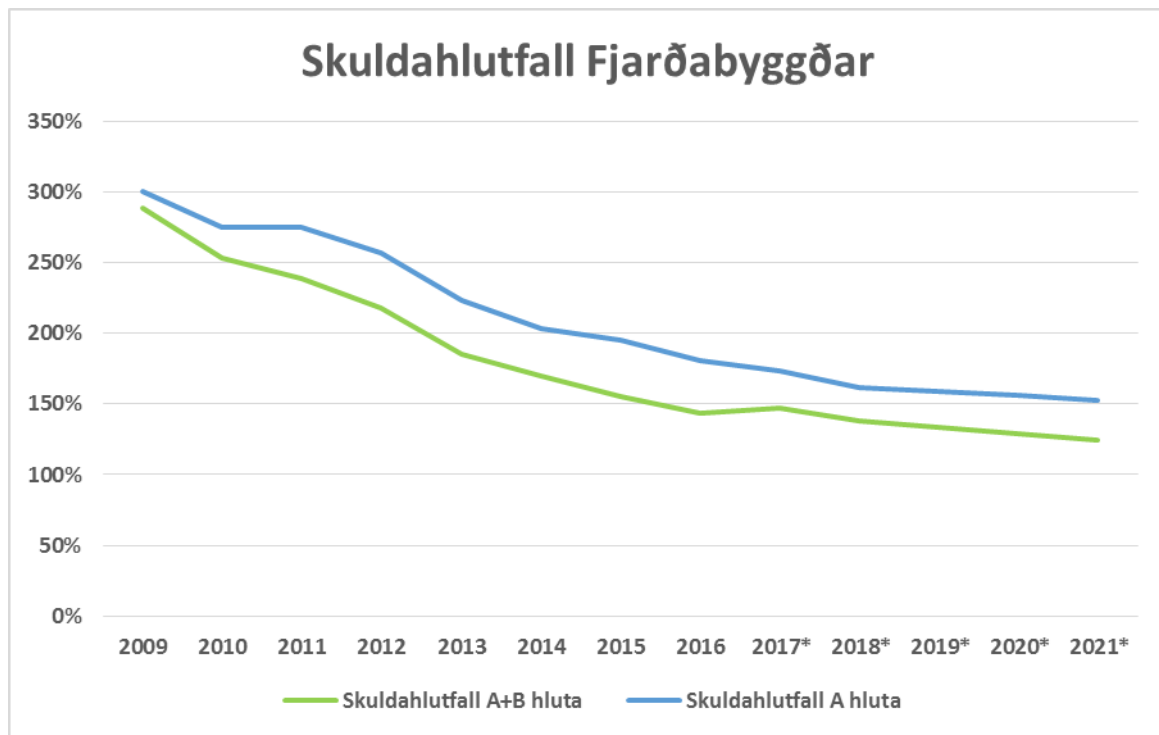
Skuldahlutfall samstæðu A og B hluta fer úr 156% í árslok 2015 í um 129% árið 2021. Með sama hætti mun skuldahlutfall A hluta Fjarðabyggðar lækka frá um 195% árið 2015 niður í um 160% árið 2021. Nánar má sjá þróun skuldahlutfalls A og A+B hluta í töflu og á mynd hér að neðan.

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 2021 yrði um 206% og fyrir A+B hluta um 150%.

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.

	2015	2016	2017*	2018*	2019*	2020*	2021*
Skuldahlutfall A+B hluta	155,5%	143,3%	147,4%	137,7%	133,5%	129,0%	124,2%
Skuldahlutfall A hluta	195,2%	180,4%	173,6%	162,1%	159,2%	156,1%	153,0%

\* Samkvæmt áætlun



*Skuldaviðmið:*

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 141% í árslok 2015 í um 107% í árslok 2021. Nánar má sjá þróun skuldaviðmiðs A og A+B hluta í töflu og á mynd hér að neðan.

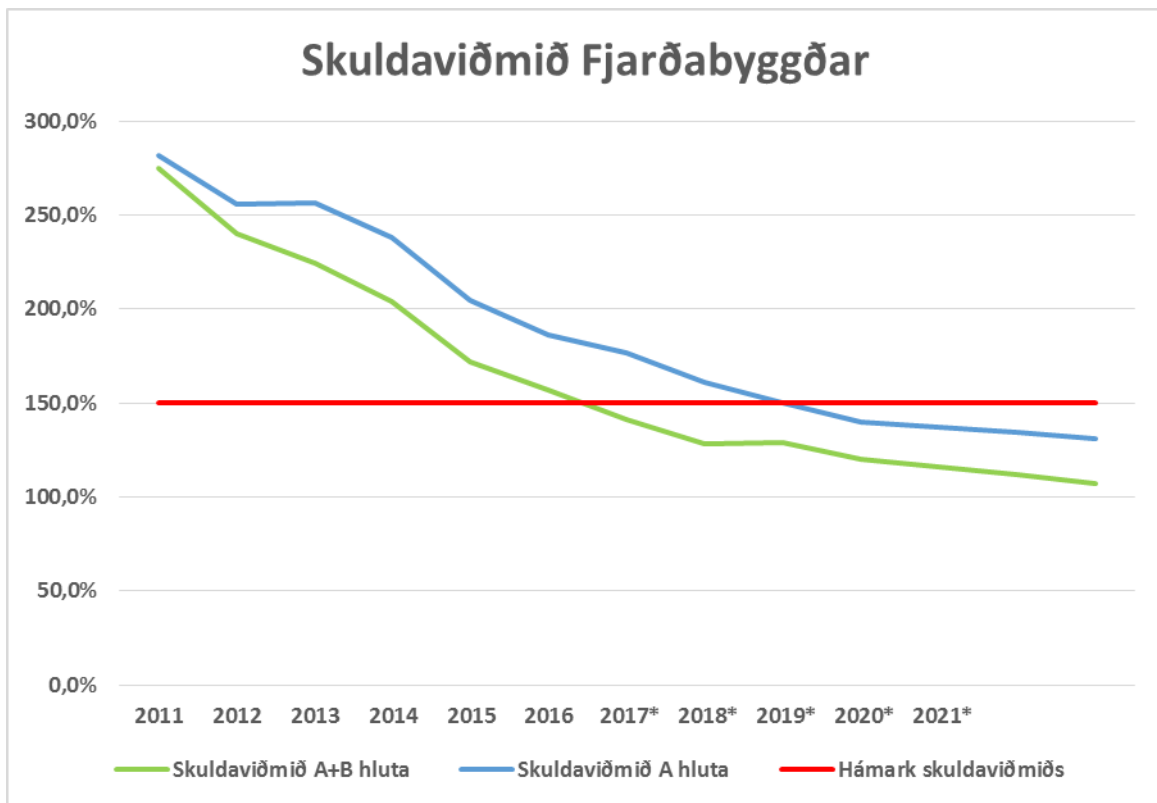
Tíu ára áætlun bæjarstjórnar Fjarðabyggðar fyrir árin 2013 – 2023 sem samþykkt var í bæjarstjórn í nóvember 2012, gerði ráð fyrir að skuldaviðmið A hluta í árslok 2021 yrði um 167% og fyrir A+B hluta um 109%.

Samkvæmt þessari 3ja ára fjárhagsáætlun er skuldahlutfallið nokkru lægra en skilyrði eru um í 64. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 og reglugerð nr. 505/2012 um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga um skuldaviðmið.

	2015	2016	2017*	2018*	2019*	2020*	2021*
Skuldaviðmið A+B hluta	141,2%	128,4%	128,8%	120,3%	116,1%	111,6%	106,9%
Skuldaviðmið A hluta	176,3%	160,8%	150,0%	140,1%	137,3%	134,3%	131,2%
Hámark skuldaviðmiðs	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%

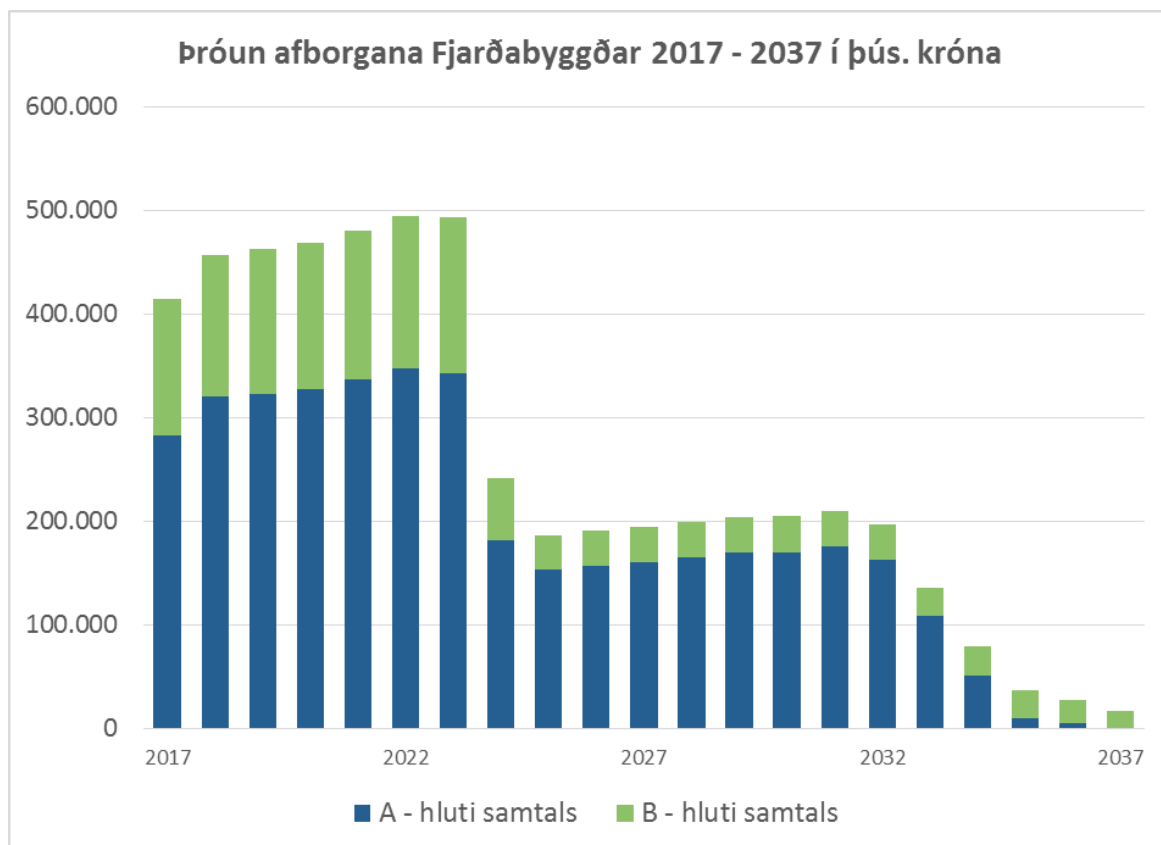
\* Samkvæmt áætlun





*Þróun afborgana lánasamninga:*

Hér að neðan getur að líta mynd sem sýnir í grófum dráttum, þróun afborgana af lánasamningum Fjarðabyggðar á árunum 2017 – 2037.



## 1.5. Rekstrarreikningur samstæðu Fjarðabyggðar 2019 - 2021

Samstæðuyfirlit Fjarðabyggðar						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2021	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2021
<b>Rekstrarreikningur</b>						
<b>Tekjur:</b>						
Skatttekjur.....	3.620.041	3.638.627	3.657.306	3.605.613	3.624.199	3.642.878
Framlög jöfnunarsjóðs.....	863.447	863.447	863.447	863.447	863.447	863.447
Aðrar tekjur.....	773.278	773.278	773.278	2.226.673	2.226.673	2.226.673
	5.256.766	5.275.352	5.294.031	6.695.732	6.714.319	6.732.998
<b>Gjöld:</b>						
Laun og launatengd gjöld.....	3.128.014	3.147.661	3.167.506	3.416.230	3.437.018	3.458.010
Annar rekstrarkostnaður.....	1.450.220	1.450.220	1.449.874	1.955.615	1.965.406	1.964.650
Afskriftir.....	225.773	229.556	236.250	506.300	535.054	566.650
	4.804.007	4.827.437	4.853.631	5.878.145	5.937.479	5.989.310
Niðurstaða án fjármagnsliða	452.759	447.915	440.400	817.587	776.840	743.688
<b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):</b>						
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	24.024	23.732	26.801	24.371	24.052	27.129
Vaxtatekjur af krófum á eigin fyrirtæki.....	23.616	23.746	24.739	( 0 )	( 0 )	( 0 )
Vaxtagjöld og verðbætur.....	( 266.494 )	( 240.900 )	( 219.283 )	( 393.005 )	( 354.270 )	( 321.536 )
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	( 63.764 )	( 64.563 )	( 65.419 )	( 0 )	0	0
Gengismunur.....	0	0	0	0	0	0
	( 282.618 )	( 257.986 )	( 233.162 )	( 368.634 )	( 330.218 )	( 294.407 )
Rekstrarniðurstaða án framlaga	170.141	189.929	207.238	448.953	446.622	449.281
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.....	170.141	189.929	207.238	448.953	446.622	449.281

## 1.6. Efnahagsreikningur samstæðu Fjarðabyggðar 2019 - 2021

Efnahagsreikningur - eignir						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2021	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2021
<b>Egnir:</b>						
<b>Fastafjármunir:</b>						
<b>Varanlegir rekstrarfjármunir:</b>						
Fasteignir .....	6.316.359	6.273.964	6.245.694	6.603.519	6.539.423	6.489.601
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....	507.056	521.512	541.029	5.189.188	5.367.079	5.524.918
Vélar, áhöld og tæki .....	124.915	119.298	112.801	153.126	144.355	134.705
Leigueignir .....	0	0	0	5.588	3.509	1.492
	6.948.330	6.914.773	6.899.523	11.951.420	12.054.366	12.150.716
<b>Áhættufjármunir og langtímakröfur:</b>						
Eignahlutir í félögum .....	498.420	498.420	498.420	527.181	527.181	527.181
Skatteign .....	0	0	0	33.676	33.676	33.676
Langtímakröfur .....	369.177	354.741	340.305	381.482	367.366	353.259
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	202.202	191.315	178.965	0	0	0
	1.069.799	1.044.476	1.017.689	942.339	928.223	914.115
Fastafjármunir samtals	8.018.129	7.959.249	7.917.213	12.893.759	12.982.589	13.064.831
<b>Veltufjármunir:</b>						
Birgðir.....	0	0	0	7.780	7.780	7.780
<b>Skammtímaskröfur:</b>						
Óinnheimtar tekjur .....	244.443	244.443	244.443	244.443	244.443	244.443
Skammtímaskröfur á eigin fyrirtæki .....	175.545	212.767	252.594	( 0 ) ( 0 )	( 0 )	0
Aðrar skammtímaskröfur .....	151.428	151.428	151.428	341.740	341.740	341.740
Næsta árs afb. Langtímaskr. á eigin fyrirtæki ...	15.044	16.145	17.325	0	0	0
Handbært fé.....	230.796	307.525	377.717	230.796	307.525	377.717
Veltufjármunir samtals	831.691	946.743	1.057.942	839.195	915.923	986.116
<b>Eignir samtals</b>	<b>8.849.820</b>	<b>8.905.993</b>	<b>8.975.155</b>	<b>13.732.954</b>	<b>13.898.512</b>	<b>14.050.947</b>

Efnahagsreikningur - eigið fé og skuldir						
<b>Eigið fé og skuldir</b>						
<b>Eiginfjárreikningar:</b>						
Eigið fé.....	479.611	669.539	876.778	4.791.692	5.238.314	5.687.595
Eigið fé samtals	479.611	669.539	876.778	4.791.692	5.238.314	5.687.595
<b>Skuldbindingar:</b>						
Lífeyrisskuldbindingar.....	2.370.601	2.480.868	2.596.892	2.534.763	2.650.006	2.771.657
	2.370.601	2.480.868	2.596.892	2.534.763	2.650.006	2.771.657
<b>Langtímaskuldir:</b>						
Skuldir við lánastofnanir.....	3.418.918	3.161.651	2.878.701	5.030.435	4.632.067	4.195.890
Leiguskuldir.....	36.424	25.916	14.837	36.424	25.916	14.837
	3.455.342	3.187.567	2.893.538	5.066.859	4.657.983	4.210.728
<b>Skammtímaskuldir:</b>						
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	1.425.801	1.443.681	1.463.827	0 ( 0 ) ( 0 )	( 0 )	( 0 )
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	339.442	357.018	376.503	507.431	536.979	565.470
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	23.158	11.455	11.753	27.268	10.289	10.556
Aðrar skammtímaskuldir.....	755.864	755.864	755.864	804.940	804.940	804.940
	2.544.265	2.568.018	2.607.947	1.339.639	1.352.208	1.380.967
Skuldir og skuldbindingar samtals	8.370.209	8.236.453	8.098.377	8.941.261	8.660.197	8.363.351
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>	<b>8.849.819</b>	<b>8.905.992</b>	<b>8.975.155</b>	<b>13.732.953</b>	<b>13.898.511</b>	<b>14.050.946</b>

## 1.7. Sjóðsstromisýfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2019 - 2021

Sjóðsstromisýfirlit						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2021	Áætlun 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2021
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>						
Niðurstaða ársins.....	170.141	189.929	207.238	448.953	446.622	449.281
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Reiknaðar afskriftir .....	225.773	229.556	236.250	506.300	535.054	566.650
Verðbætur og gengismunur .....	81.868	67.919	61.813	138.142	115.488	106.108
(Sóluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna .....	0	0	0	( 4.000)	( 4.000)	( 4.000)
Breyting á lífeyrisskuldbindingum .....	184.924	196.019	207.780	197.547	209.274	221.698
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	662.706	683.423	713.082	1.286.943	1.302.438	1.339.737
Breytingar á skammtímalíðum:						
Afborganir lífeyrisskuldbindinga .....	( 80.143)	( 85.753)	( 91.756)	( 88.408)	( 94.031)	( 100.047)
Breytingar á rekstrart. eignum og skuldum	( 80.143)	( 85.753)	( 91.756)	( 88.408)	( 94.031)	( 100.047)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	582.563	597.670	621.326	1.198.536	1.208.407	1.239.689
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>						
Fjárfesting í varanl. rekstrarfjármunum.....	( 268.500)	( 196.000)	( 221.000)	( 713.500)	( 641.000)	( 666.000)
Söluverð seldra rekstrarfjármuna.....	0	0	0	7.000	7.000	7.000
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	14.180	15.239	16.355	0	0	( 0)
Fjárfestingarhreyfingar	( 239.884)	( 166.325)	( 190.209)	( 692.064)	( 619.564)	( 644.564)
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>						
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	( 7.304)	( 19.343)	( 19.681)	0	0	( 0)
Tekin ný langtímalán.....	15.000	35.000	35.000	15.000	35.000	35.000
Afborganir langtímalána.....	( 357.681)	( 370.273)	( 376.243)	( 528.778)	( 547.115)	( 559.933)
Fjármögnunarhreyfingar	( 349.985)	( 354.616)	( 360.924)	( 513.778)	( 512.115)	( 524.933)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....	( 7.306)	76.729	70.192	( 7.306)	76.729	70.192
Handbært fé (fjárförf) í ársbyrjun .....	238.102	230.796	307.525	238.102	230.796	307.525
Handbært fé (fjárförf) í árslok .....	230.796	307.525	377.717	230.796	307.525	377.717

## 1.8. 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.....	3.717.250	863.447	0	4.580.697	0	320		320			4.580.377
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	36.528	36.528	237.203	233.785		470.988			( 434.460 )
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	17.858		17.858			( 17.858 )
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	247.341	247.341	1.764.855	907.054		2.671.909			( 2.424.568 )
05 - Menningarmál.....	0	0	55.010	55.010	67.998	208.555		276.553			( 221.543 )
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	107.310	107.310	216.528	589.770		806.298			( 698.988 )
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	145.825	145.825	224.154	97.781		321.935			( 176.110 )
08 - Hreinlætismál.....	0	0	20.699	20.699	0	29.832		29.832			( 9.133 )
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	44.428	44.428	68.695	35.585		104.280			( 59.852 )
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	84.233	84.233	40.547	262.763		303.310			( 219.077 )
11 - Umhverfismál.....	0	0	20.189	20.189	74.194	70.955		145.149			( 124.960 )
13 - Atvinnumál.....	0	0	3.697	3.697	594	50.411		51.005			( 47.308 )
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	149.645	149.645	232.501	159.383		391.884			( 242.239 )
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	200.426	0		200.426			( 200.426 )
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	12.032		12.032
Aðalsjóður	3.717.250	863.447	914.905	5.495.602	3.127.696	2.664.052	0	5.791.748	12.032	0	( 284.114 )
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>											
Eignasjóður.....	0	0	1.142.569	1.142.569	318	328.459	170.362	499.139	( 282.198 )	0	361.232
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	226.137	226.137	0	65.251	55.411	120.662	( 12.452 )	0	93.023
Millifærslur A-hluta.....	( 97.209 )		( 1.510.333 )	( 1.607.542 )	0	( 1.607.542 )		( 1.607.542 )	0	0	0
A - hluti samts	3.620.041	863.447	773.278	5.256.766	3.128.014	1.450.220	225.773	4.804.007	( 282.618 )	0	170.141
<b>Sjóðir í B - hluta</b>											
Rafveita.....	0	0	289.796	289.796	16.275	235.191	11.272	262.738	2.268	0	29.327
Hitaveita.....	0	0	157.425	157.425	13.295	70.790	21.435	105.520	( 26.227 )	0	25.678
Vatnsveita.....	0	0	194.826	194.826	20.426	68.049	30.531	119.006	( 37.591 )	0	38.229
Fráveita.....	0	0	149.086	149.086	17.213	47.089	17.864	82.166	( 30.505 )	0	36.416
Hafnarsjóður.....	0	0	823.426	823.426	210.965	306.543	183.859	701.367	49.022	0	171.081
Félagslegar íbúðir.....	0	0	78.612	78.612	0	84.939	14.582	99.521	( 37.301 )	30.000	( 28.210 )
Sorpstöð.....	0	0	117.140	117.140	10.043	94.138	985	105.166	( 5.683 )	0	6.291
Millifærslur AB-hluta.....	( 14.428 )		( 356.916 )	( 371.344 )	0	( 401.344 )		( 401.344 )	0	0	30.000
A og B hluti samts	3.605.613	863.447	2.226.673	6.695.732	3.416.230	1.955.615	506.300	5.878.145	( 368.634 )	30.000	478.953

## 1.9. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2020

Málaflokkayfirlit											
Árið 2020											
	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.....	3.735.836	863.447	0	4.599.283	0	320		320			4.598.963
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	36.528	36.528	238.389	233.785		472.174			( 435.646 )
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	17.858		17.858			( 17.858 )
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	247.341	247.341	1.773.680	907.054		2.680.734			( 2.433.393 )
05 - Menningarmál.....	0	0	55.010	55.010	68.338	208.555		276.893			( 221.883 )
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	107.310	107.310	217.611	589.770		807.381			( 700.071 )
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	145.825	145.825	225.275	97.781		323.056			( 177.231 )
08 - Hreinlætismál.....	0	0	20.699	20.699	0	29.832		29.832			( 9.133 )
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	44.428	44.428	69.038	35.585		104.623			( 60.195 )
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	84.233	84.233	40.749	262.763		303.512			( 219.279 )
11- Umhverfismál.....	0	0	20.189	20.189	74.565	70.955		145.520			( 125.331 )
13 - Atvinnumál.....	0	0	3.697	3.697	597	50.411		51.008			( 47.311 )
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	149.645	149.645	233.663	159.383		393.046			( 243.401 )
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	205.437	0		205.437			( 205.437 )
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	4.951		4.951
Aðalsjóður	3.735.836	863.447	914.905	5.514.188	3.147.343	2.664.052	0	5.811.395	4.951	0	( 292.256 )
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>											
Eignasjóður.....	0	0	1.142.569	1.142.569	318	328.459	174.145	502.922	( 257.319 )	0	382.328
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	226.137	226.137	0	65.251	55.411	120.662	( 5.619 )	0	99.856
Millifærslur A-hluta.....	( 97.209 )		(1.510.333 )	(1.607.542 )	0	( 1.607.542 )		(1.607.542 )	0	0	0
A - hluti samts	3.638.627	863.447	773.278	5.275.352	3.147.661	1.450.220	229.556	4.827.437	( 257.986 )	0	189.929
<b>Sjóðir í B - hluta</b>											
Rafveita.....	0	0	289.796	289.796	16.275	235.191	11.854	263.320	3.673	0	30.150
Hitaveita.....	0	0	157.425	157.425	13.295	70.790	22.401	106.486	( 23.412 )	0	27.527
Vatnsveita.....	0	0	194.826	194.826	20.426	68.049	31.431	119.906	( 32.641 )	0	42.279
Fráveita.....	0	0	149.086	149.086	17.299	47.089	19.178	83.566	( 27.883 )	0	37.638
Hafnarsjóður.....	0	0	823.426	823.426	212.019	306.335	204.859	723.213	49.644	0	149.857
Félagslegar íbúðir.....	0	0	78.612	78.612	0	84.939	14.441	99.380	( 36.395 )	20.000	( 37.162 )
Sorpstöð.....	0	0	117.140	117.140	10.043	94.138	1.335	105.516	( 5.218 )	0	6.406
Millifærslur AB-hluta.....	( 14.428 )		( 356.916 )	( 371.344 )	0	( 391.344 )		( 391.344 )	0	0	20.000
A og B hluti samts	3.624.199	863.447	2.226.673	6.714.319	3.437.018	1.965.406	535.054	5.937.479	( 330.218 )	20.000	466.622

## 1.10. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2021

Málaflokkayfirlit											
Árið 2021											
	Skatt- tekjur	Framlög jöfnunar- sjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samts	Laun og launategd gjöld	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Gjöld samts	Fjármagns- liðir nettó	Framlög hlutdeildir og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
<b>Aðalsjóður</b>											
00 - Skatttekjur.....	3.754.515	863.447	0	4.617.962	0	320		320			4.617.642
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	36.528	36.528	239.581	233.785		473.366			( 436.838 )
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	17.858		17.858			( 17.858 )
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	247.341	247.341	1.782.548	907.054		2.689.602			( 2.442.261 )
05 - Menningarmál.....	0	0	55.010	55.010	68.680	208.555		277.235			( 222.225 )
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	107.310	107.310	218.699	589.770		808.469			( 701.159 )
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	145.825	145.825	226.401	97.781		324.182			( 178.357 )
08 - Hreinlætismál.....	0	0	20.699	20.699	0	29.832		29.832			( 9.133 )
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	44.428	44.428	69.383	35.585		104.968			( 60.540 )
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	84.233	84.233	40.953	262.763		303.716			( 219.483 )
11- Umhverfismál.....	0	0	20.189	20.189	74.938	70.955		145.893			( 125.704 )
13 - Atvinnumál.....	0	0	3.697	3.697	600	50.411		51.011			( 47.314 )
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	149.645	149.645	234.832	159.383		394.215			( 244.570 )
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	210.573	0		210.573			( 210.573 )
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	( 2.432 )		( 2.432 )
Aðalsjóður	3.754.515	863.447	914.905	5.532.867	3.167.188	2.664.052	0	5.831.240	( 2.432 )	0	( 300.806 )
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>											
Eignasjóður.....	0	0	1.142.569	1.142.569	318	328.113	180.839	509.270	( 232.259 )	0	401.040
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	226.137	226.137	0	65.251	55.411	120.662	1.529	0	107.004
Millifærslur A-hluta.....	( 97.209 )		(1.510.333)	(1.607.542)	0	( 1.607.542 )		(1.607.542)	0	0	0
A - hluti samts	3.657.306	863.447	773.278	5.294.031	3.167.506	1.449.874	236.250	4.853.631	( 233.162 )	0	207.238
<b>Sjóðir í B - hluta</b>											
Rafveita.....	0	0	289.796	289.796	16.275	234.884	12.436	263.595	6.343	0	32.545
Hitaveita.....	0	0	157.425	157.425	13.295	70.790	23.366	107.451	( 21.401 )	0	28.573
Vatnsveita.....	0	0	194.826	194.826	20.426	68.049	32.331	120.806	( 28.909 )	0	45.111
Fráveita.....	0	0	149.086	149.086	17.385	47.089	20.492	84.966	( 26.403 )	0	37.716
Hafnarsjóður.....	0	0	823.426	823.426	213.079	306.231	225.797	745.108	51.209	0	129.527
Félagslegar íbúðir.....	0	0	78.612	78.612	0	84.939	14.292	99.231	( 37.163 )	20.000	( 37.782 )
Sorpstöð.....	0	0	117.140	117.140	10.043	94.138	1.685	105.866	( 4.922 )	0	6.352
Millifærslur AB-hluta.....	( 14.428 )		( 356.916 )	( 371.344 )	0	( 391.344 )		( 391.344 )	0	0	20.000
A og B hluti samts	3.642.878	863.447	2.226.673	6.732.998	3.458.010	1.964.650	566.650	5.989.310	( 294.407 )	20.000	469.281