



FJARÐABYGGÐ

# **Þriggja ára fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2016 – 2018**

Samþykkt í  
bæjarstjórn Fjarðabyggðar

4. desember 2014

## Efnisyfirlit

<b>EFNISYFIRLIT .....</b>	<b>2</b>
<b>1. INNGANGUR AÐ FJÁRHAGSÁÆTLUN 2016 - 2018 .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2. FORSENDUR FJÁRHAGSÁÆTLUNAR FYRIR ÁRIN 2016 - 2018 .....</b>	<b>4</b>
<b>1.3. FJÁRFESTINGAÁÆTLUN FYRIR ÁRIN 2016 - 2018.....</b>	<b>6</b>
<b>1.4. HELSTU NIÐURSTÖÐUR ÁÆTLUNAR ÁRANNA 2016 - 2018.....</b>	<b>7</b>
<b>1.5. REKSTRARREIKNINGUR SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2016 - 2018 .....</b>	<b>10</b>
<b>1.6. EFNAHAGSREIKNINGUR SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2016 - 2018 .....</b>	<b>11</b>
<b>1.7. SJÓÐSSTREYMISYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2016 - 2018.....</b>	<b>12</b>
<b>1.8. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2016 .....</b>	<b>13</b>
<b>1.9. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2017 .....</b>	<b>14</b>
<b>1.10. MÁLAFLOKKAYFIRLIT SAMSTÆÐU FJARÐABYGGÐAR 2018 .....</b>	<b>15</b>

## 1. Inngangur að fjárhagsáætlun 2016 - 2018

Tillaga að þriggja ára áætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2016-2018 er hér lögð fram til seinni umræðu í bæjarstjórn Fjarðabyggðar. Tillagan 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 nýjar 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 árána 2016 – 2018 er í samræmi við þessa stefnu bæjarstjórnar og áfram er haldið að greiða niður skuldir Fjarðabyggðar en jafnframt eru framkvæmdir samstæðunnar all miklar. Almennt er ekki gert ráð fyrir nýjum lántökum nema í tveimur tilvikum. 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. Á árinu 2016 kemur til lokagreiðslu láns með tengingu við erlenda gjaldmiðla hjá Lánasjóði sveitarfélaga að upphæð tæplega 800 milljónir króna. Í áætluninni er gert ráð fyrir að endurfjármagna þetta lán með um 725 milljón króna láni til a.m.k. 10 ára. Bæjarstjórn Fjarðabyggðar hefur stefnt Lánasjóði sveitarfélaga vegna þessa skuldabréfs og krafist leiðréttingar á láninu. Þessi áætlun gerir ráð fyrir fullum greiðslum í samræmi við upphaflega lánaskilmála.

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 2016 - 2018

### **Tekjur og gjöld:**

Grunnur fjárhagsáætlana árunna 2016 - 2018 er fjárhagsáætlun ársins 2015. Eftirfarandi sértæku breytingar hafa áhrif á tekjur og gjöld árunna 2016 til 2018.

- Áætlunin er gerð á kostnaðarverðlagi árunna 2014 og 2015 þ.e. ekki er almennt gerð tilraun til að áætla fyrir væntri verðbólgu nema í fjármagnsliðum.
- Gert er ráð fyrir að skatttekjur aukist um 0,5% á árinu 2016, frá árinu 2015, 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 2015.
- 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 þjóðhagsspá í nóvember 2014 þ.e. 3% hækkun verðlags frá 2015, 2,7% árið 2017 og 2,6% árið 2018.
- 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 2014. Tekið er tillit til verðbólgu í fjármagnsliðum í samræmi við þjóðhagsspá Hagstofu Íslands frá því í nóvember 2014. Ekki er gert ráð fyrir breytingum á gengi íslensku krónunnar gagnvart helstu gjaldmiðlum á tímabilinu frá áramótunum 2013 og 2014. 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 á Norðfirði, Fáskrúðsfirði og Eskifirði í samræmi við reglur Ofanflóðasjóðs. Lántakan er með eins árs tímatöf. Á árinu 2016 er gert ráð fyrir nýrri lántöku að upphæð um 725 milljónum króna til að mæta eingreiðsluafborgun af tæplega 800 milljón króna láni frá Lánasjóði sveitarfélaga. 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 2016 - 2018

Helstu fjárfestingar í þriggja ára áætluninni eru vegna framkvæmda við nýjan leikskóla í Neskaupstað á árunum 2014 og 2016 og áframhaldandi þátttaka í ofanflóðavörnum í Neskaupstað og á Eskifirði. Byggingu leikskólans lýkur á árinu 2016. Þá eru fjárfestingar áfram miklar á vegum Hafnarsjóðs Fjarðabyggðar m.a. vegna aukinna umsvifa í hafnsækinni starfsemi.

Fjárfestingaáætlun árunum 2016 - 2018		í þús kr.		
Eignasjóður	2016	2017	2018	
Íþróttavöllur Eskifirði			34.000	
Vallarhús á Eskifirði		1.000		
Framlag til ofanflóðavarna á Eskifirði	15.000	15.000		
Leikskólinn Dalborg - stækkun		30.000	30.000	
Nesskóli, klæðning og gluggar		12.000	12.000	
Nýr leikskóli á Norðfirði	200.000			
Umferðaröryggi við leikskóla og á Mýrargötu		39.000		
Framlag til snjóflóðavarna á Norðfirði	10.000	10.000	10.000	
Skólamiðstöð á Fáskrúðsfirði 2. áfangi		7.000	7.000	
Ýmsar skuldbindingar	1.000	1.000	1.000	
Gatnagerð - nýframkvæmdir	15.000	40.500	61.500	
Tekjur af gatnagerðargjöldum	-10.000	-10.000	-10.000	
Tækjamiðstöð til tækja kaupa	4.500	4.500	4.500	
<b>Samtals A - hluti Eignasjóður</b>	<b>235.500</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>	
<b>Fjárfestingar hjá B - hluta stofnana</b>				
<b>Hítaveita Fjarðabyggðar:</b>				
Aukið rekstraröryggi hitaveitu	6.000	8.000	8.000	
Jarðhitaleit	2.000			
<b>Samtals Hítaveita Fjarðabyggðar</b>	<b>8.000</b>	<b>8.000</b>	<b>8.000</b>	
<b>Rafveita Reyðarfjarðar:</b>				
Endurbætur á rafstöð	2.000		2.000	
Styrking á dreifikerfi	3.000	3.000	3.000	
<b>Samtals Rafveita Reyðarfjarðar</b>	<b>5.000</b>	<b>3.000</b>	<b>5.000</b>	
<b>Fráveita:</b>				
Sameining útrása í sniðræsi	5.000	5.000	5.000	
Skólavegur - fráveitulagnir	15.000	15.000	15.000	
<b>Samtals Fráveita</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	
<b>Vatnsveita:</b>				
Skólavegur - vatnslagnir	15.000	15.000	15.000	
Fáskrúðsfjörður - borun eftir vatni	1.000			
Ófráðstöfuð verkefni	4.000	5.000	5.000	
<b>Samtals Vatnsveita</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	
<b>Sorpmiðstöð Fjarðabyggðar:</b>				
Ófráðstöfuð verkefni	5.500	5.500	5.500	
<b>Samtals Sorpmiðstöð Fjarðabyggðar</b>	<b>5.500</b>	<b>5.500</b>	<b>5.500</b>	
<b>Hafnarsjóður Fjarðabyggðar:</b>				
Grótvörn og ófyrirséð	30.000	30.000	30.000	
Neskaupstaðarhöfn	65.000	60.000	6.000	
Reyðarfjarðarhöfn	100.000	100.000	135.000	
Fáskrúðsfjarðarhöfn			15.000	
Stöðvarfjarðarhöfn	50.000	55.000		
Áhöld og tæki	10.000			
<b>Samtals Hafnarsjóður Fjarðabyggðar</b>	<b>255.000</b>	<b>245.000</b>	<b>186.000</b>	
<b>SAMTALS B-HLUTI - fjárfestingar</b>	<b>313.500</b>	<b>301.500</b>	<b>244.500</b>	
<b>SAMTALS A OG B-HLUTI - fjárfestingar</b>	<b>549.000</b>	<b>451.500</b>	<b>394.500</b>	

## 1.4. Helstu niðurstöður áætlunar áráanna 2016 - 2018

Helstu afkomutölur og efnahagsstærðir í þriggja ára fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar fyrir árin 2016 - 2018 auk áráanna 2012 - 2015 má sjá í töflu hér að neðan auk nokkurra lykiltalna:

Fjárhagsáætlun Fjarðabyggðar, kennitölur, afkoma og efnahagsstærðir							
A hluti:	Ársreikningur 2012	Ársreikningur 2013	Útgönguspá 2014	Áætlun 2015	Áætlun 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018
Heildartekjur.....	3.539.190	3.811.339	3.975.201	4.141.127	4.156.595	4.172.139	4.187.762
Afkoma fyrir fjármagnsliði.....	282.710	406.820	355.586	285.414	276.942	306.749	303.973
Rekstrarniðurstaða .....	9.485	285.860	89.842	17.461 (	9.888 )	22.214	39.392
Handbært fé í árslok.....	863.669	661.403	609.198	444.484	384.036	532.156	739.390
Eigið fé..... (	875.434 ) (	196.854 ) (	107.012 ) (	89.551 ) (	99.439 ) (	77.225 ) (	37.833 )
Skuldir og skuldbindingar.....	9.107.846	8.503.931	8.243.959	8.076.187	7.993.133	7.966.543	7.966.717
Handbært fé frá rekstri.....	313.007	611.730	494.636	442.967	439.060	473.227	485.264
Fjárfestingar..... (	161.175 ) (	38.307 ) (	152.000 ) (	287.500 ) (	235.500 ) (	150.000 ) (	150.000 )
Langtímakr. á eigin fyrirtæki, breyt.....	71.686	77.934	30.177	33.713	36.318	29.204	31.355
Afborganir langtímalána..... (	371.146 ) (	1.465.160 ) (	411.683 ) (	428.023 ) (	1.013.972 ) (	368.974 ) (	377.533 )
Tekin ný langtímalán.....	0	724.694	40.000	30.000	615.000	15.000	0
Breyting á handbæru fé (lækkun).....	38.269 (	202.265 ) (	52.205 ) (	164.714 ) (	60.447 )	148.120	207.234
Greiðslugrunnur (-halli)..... (	147.628 ) (	89.109 )	1.130 (	208.843 ) (	159.093 ) (	1.543 ) (	10.914 )
Framlegð sem hlutfall af tekjum.....	14,1%	16,4%	14,4%	12,2%	12,2%	13,0%	13,0%
Veltufé frá rekstri sem hl. af tekjum....	13,8%	13,3%	13,4%	11,6%	11,5%	12,3%	12,6%
Veltufé frá rek./afb. lána og skuldb.....	1,3	0,3	1,3	1,1	0,5	1,4	1,4
Ný lántaka sem hlutfall af skuldum.....	0,0%	8,5%	0,5%	0,4%	7,7%	0,2%	0,0%
Fjárfestingar sem hlutf. af skuldum.....	1,8%	0,5%	1,8%	3,6%	2,9%	1,9%	1,9%
Endurgreiðslutími skulda.....	25	6	20	19	8	22	21
Veltufjárlutfall.....	0,7	0,6	0,6	0,4	0,5	0,5	0,5

A og B hluti:	Ársreikningur 2012	Ársreikningur 2013	Útgönguspá 2014	Áætlun 2015	Áætlun 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018
Heildartekjur.....	4.927.552	5.184.325	5.308.563	5.549.029	5.564.497	5.580.041	5.595.664
Afkoma fyrir fjármagnsliði.....	937.497	1.055.182	829.529	750.092	724.036	736.711	721.753
Rekstrarniðurstaða .....	444.233	937.644	430.474	342.014	299.626	332.774	357.976
Handbært fé í árslok.....	915.739	670.773	613.198	448.484	388.036	536.156	743.390
Eigið fé.....	529.797	1.818.702	2.280.447	2.654.781	2.986.729	3.351.824	3.742.121
Skuldir og skuldbindingar.....	10.751.620	9.625.451	9.300.779	8.979.761	8.667.779	8.411.451	8.115.269
Handbært fé frá rekstri.....	1.068.582	1.336.942	1.123.289	1.073.971	1.075.085	1.118.378	1.144.212
Fjárfestingar skv. áætlun..... (	505.677 ) (	532.322 ) (	638.000 ) (	662.500 ) (	549.000 ) (	451.500 ) (	394.500 )
Langtímakröfur breyting.....	25.057	0					
Afborganir langtímalána..... (	533.376 ) (	1.794.947 ) (	604.733 ) (	613.184 ) (	1.318.533 ) (	540.758 ) (	549.478 )
Tekin ný langtímalán.....	0	724.694	40.000	30.000	725.000	15.000	0
Breyting á handbæru fé (lækkun).....	70.471 (	244.970 ) (	57.574 ) (	164.714 ) (	60.447 )	148.120	207.234
Greiðslugrunnur (-halli).....	54.586 (	265.633 ) (	79.443 ) (	171.714 ) (	67.447 )	141.120	200.234
Framlegð sem hlutfall af tekjum.....	26,9%	28,3%	23,7%	21,5%	21,4%	22,0%	21,9%
Veltufé frá rekstri sem hl. af tekjum....	24,9%	24,6%	21,9%	20,1%	20,1%	20,8%	21,2%
Veltufé frá rek./afb. lána og skuldb.....	2,3	0,7	1,9	1,8	0,8	2,1	2,2
Ný lántaka sem hlutfall af skuldum.....	0,0%	7,5%	0,4%	0,3%	8,4%	0,2%	0,0%
Fjárfestingar sem hlutf. af skuldum.....	4,7%	5,5%	6,9%	7,4%	6,3%	5,4%	4,9%
Endurgreiðslutími skulda.....	20	5	15	15	7	16	15
Veltufjárlutfall.....	1,1	1,1	1,0	0,5	0,9	1,0	1,2

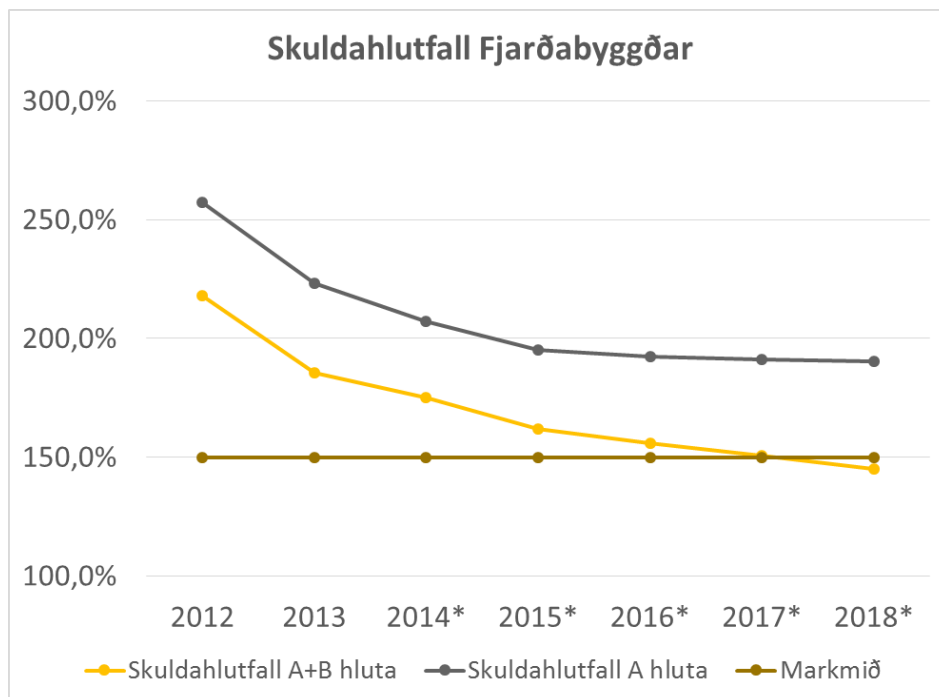
Framlegð A og B hluta samstæðu Fjarðabyggðar lækkar nokkuð árið 2014 frá fyrri árum og verður í kringum 21-22% árin 2016 - 2018 og í kringum 11% - 13% hjá A hluta árin 2016 - 2018.

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 lágmarksviðmiðinu á árinu 2016. 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 2016 verður með öðru sniði þar sem þá er gert ráð fyrir uppgreiðslu á láni að fjárhæð um 800 milljónir króna. Það lán verður að mestu fjármagnað með nýju láni til um 10 ára. Aðrar reglubundnar afborganir lána að upphæð um 550 - 600 milljónir króna á ári verða fjármagnaðar af veltufé frá rekstri líkt og önnur ár fjárhagsáætlunarinnar.

Skuldahlutfall samstæðu A og B hluta fer úr 218% í árslok 2012 í um 145% árið 2018. Með sama hætti mun skuldahlutfall A hluta Fjarðabyggðar lækka frá um 257% árið 2012 niður í um 190% árið 2018. 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 2018 yrði 232% og fyrir A+B hluta tæplega 165%. Samkvæmt þessari 3ja ára fjárhagsáætlun er þetta hlutfall 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.

	2012	2013	2014*	2015*	2016*	2017*	2018*
Skuldahlutfall A+B hluta	218,2%	185,7%	175,2%	161,8%	155,8%	150,7%	145,0%
Skuldahlutfall A hluta	257,3%	223,1%	207,4%	195,0%	192,3%	190,9%	190,2%



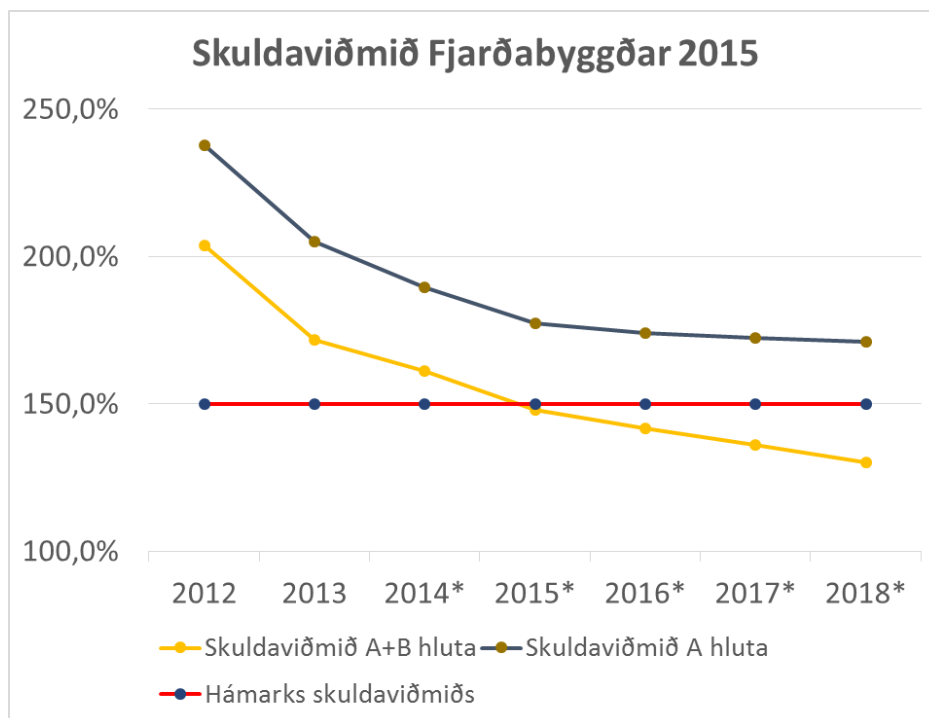


Gert er ráð fyrir að skuldaviðmið samstæðu A og B hluta, eins og það er skilgreint í sveitarstjórnarlögum nr. 138/2011 og í reglugerð nr. 502/2012, lækki frá tæpum 204% í árslok 2012 í um 130% í árslok 2018. Tíu ára áætlun bæjarstjórnar Fjarðabyggðar fyrir árin 2013 – 2023 sem samþykkt var í bæjarstjórn í nóvember 2012 gerði ráð fyrir að skuldaviðmið A hluta í árslok 2018 yrði 189% og fyrir A+B hluta um 146%. Samkvæmt þessari 3ja ára fjárhagsáætlun er þetta hlutfall nokkru lægra en fyrri áætlun 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 árána 2015 - 2017 gerði ráð fyrir að þessu takmarki yrði náð í árslok 2016 fyrir samstæðu Fjarðabyggðar (A+B hlutar) en í fjárhagsáætlun ársins 2015 mun þetta hlutfall nást niður fyrir 150% í árslok þess árs.

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

	2012	2013	2014*	2015*	2016*	2017*	2018*
Skuldaviðmið A+B hluta	203,7%	171,7%	161,2%	148,0%	141,6%	136,2%	130,1%
Skuldaviðmið A hluta	237,8%	204,9%	189,4%	177,3%	174,1%	172,2%	171,0%
Hámarks skuldaviðmiðs	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%

\* Samkvæmt fjárhagsáætlun



## 1.5. Rekstrarreikningur samstæðu Fjarðabyggðar 2016 - 2018

Rekstrarreikningur						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018
<b>Tekjur:</b>						
Skatttekjur.....	3.042.240	3.057.785	3.073.408	3.027.718	3.043.263	3.058.886
Framlög jöfnunarsjóðs.....	477.795	477.795	477.795	477.795	477.795	477.795
Aðrar tekjur.....	636.560	636.560	636.560	2.058.984	2.058.984	2.058.984
	4.156.595	4.172.139	4.187.762	5.564.497	5.580.041	5.595.664
<b>Gjöld:</b>						
Laun og launatengd gjöld.....	2.469.775	2.482.503	2.495.415	2.685.929	2.699.570	2.713.399
Annar rekstrarkostnaður.....	1.181.298	1.148.368	1.148.368	1.687.494	1.654.564	1.654.564
Afskriftir.....	228.580	234.520	240.007	467.037	489.196	505.948
	3.879.653	3.865.390	3.883.789	4.840.460	4.843.330	4.873.911
Niðurstaða án fjármagnsliða	276.942	306.749	303.973	724.036	736.711	721.753
<b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):</b>						
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	32.291	29.872	35.797	33.729	31.205	37.115
Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....	44.337	40.018	35.822	0	0	0
Vaxtagjöld og verðbætur.....	( 313.651 )	( 300.557 )	( 276.489 )	( 425.818 )	( 402.822 )	( 368.571 )
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	( 49.807 )	( 53.869 )	( 59.710 )	0	( 0 )	0
Gengismunur.....	0	0	0	0	0	0
	( 286.830 )	( 284.535 )	( 264.581 )	( 392.089 )	( 371.616 )	( 331.456 )
Rekstrarniðurstaða án framlaga	( 9.888 )	22.214	39.392	331.947	365.095	390.297
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	( 32.321 )	( 32.321 )	( 32.321 )
Hlutdeild í afkomu dótturfélaga.....	0	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða.....	( 9.888 )	22.214	39.392	299.626	332.774	357.976

## 1.6. Efnahagsreikningur samstæðu Fjarðabyggðar 2016 - 2018

Efnahagsreikningur - eignir						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018
<b>Eignir</b>						
<b>Fastafjármunir:</b>						
<b>Varanlegir rekstrarfjármunir:</b>						
Fasteignir .....	4.981.352	4.889.720	4.795.800	5.277.790	5.163.925	5.049.847
Veitkerfi, hafnarmannvirki og götur .....	568.089	632.363	693.798	4.351.769	4.487.815	4.550.670
Vélar, áhöld og tæki .....	98.123	87.991	77.499	134.151	120.072	105.646
Leigueignir .....	340.848	293.818	246.788	358.296	309.498	260.700
	5.988.412	5.903.892	5.813.886	10.122.006	10.081.310	9.966.862
<b>Áhættufjármunir og langtímakröfur:</b>						
Eignahlutir í félögum .....	513.136	513.136	513.136	507.628	507.628	507.628
Skatteign .....	0	0	0	27.267	27.267	27.267
Langtímakröfur .....	( 7.461 )	( 7.450 )	( 7.440 )	41.906	43.250	44.579
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	430.200	410.864	388.587	0	0	0
	935.875	916.549	894.284	576.801	578.145	579.474
Fastafjármunir samtals	6.924.287	6.820.441	6.708.169	10.698.807	10.659.455	10.546.336
<b>Veltufjármunir:</b>						
Birgðir .....	0	0	0	13.705	13.705	13.705
<b>Skammtímakröfur:</b>						
Óinnheimtar tekjur .....	177.073	177.073	177.073	177.073	177.073	177.073
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	197.512	146.724	89.322	0 ( 0 )	0	0
Aðrar skammtímakröfur .....	181.971	181.971	181.971	376.886	376.886	376.886
Næsta árs afborganir langtímakrafna á eigin fyrirtæki ...	28.815	30.952	32.959	( 0 )	0	0
Handbært fé .....	384.036	532.156	739.390	388.036	536.156	743.390
Veltufjármunir samtals	969.407	1.068.876	1.220.715	955.700	1.103.820	1.311.054
<b>Eignir samtals</b>	<b>7.893.694</b>	<b>7.889.318</b>	<b>7.928.884</b>	<b>11.654.507</b>	<b>11.763.275</b>	<b>11.857.390</b>

Efnahagsreikningur - eigið fé og skuldir						
<b>Eigið fé og skuldir</b>						
<b>Eiginfjárreikningar:</b>						
Eigið fé .....	( 99.439 )	( 77.225 )	( 37.833 )	2.986.729	3.351.824	3.742.121
Eigið fé samtals	( 99.439 )	( 77.225 )	( 37.833 )	2.986.729	3.351.824	3.742.121
<b>Skuldbindingar:</b>						
Lífeyrisskuldbindingar .....	1.928.663	2.051.354	2.172.848	2.049.384	2.173.321	2.296.106
	1.928.663	2.051.354	2.172.848	2.049.384	2.173.321	2.296.106
<b>Langtímaskuldir:</b>						
Skuldir við lánastofnanir .....	3.185.240	2.959.996	2.704.112	4.657.438	4.303.646	3.907.908
Leiguskuldir .....	820.071	788.406	750.414	854.326	818.775	776.636
	4.005.311	3.748.402	3.454.525	5.511.764	5.122.420	4.684.544
<b>Skammtímaskuldir:</b>						
Skuldir við eigin fyrirtæki .....	1.147.643	1.246.518	1.407.264	( 0 ) ( 0 )	0	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda .....	313.643	318.064	325.192	477.350	481.972	496.072
Næsta árs afborganir leiguskulda .....	49.476	53.807	58.491	54.160	58.618	63.427
Aðrar skammtímaskuldir .....	548.397	548.397	548.397	575.120	575.120	575.120
	2.059.159	2.166.786	2.339.344	1.106.631	1.115.710	1.134.619
Skuldir og skuldbindingar samtals	7.993.133	7.966.543	7.966.717	8.667.779	8.411.451	8.115.269
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>	<b>7.893.694</b>	<b>7.889.318</b>	<b>7.928.884</b>	<b>11.654.507</b>	<b>11.763.275</b>	<b>11.857.390</b>

## 1.7. Sjóðsstreymisyfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2016 - 2018

Sjóðsstreymisyfirlit						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2016	Áætlun 2017	Áætlun 2018
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>						
Niðurstaða ársins.....	( 9.888 )	22.214	39.392	331.947	365.095	390.297
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Reiknaðar afskriftir .....	228.580	234.520	240.007	467.037	489.196	505.948
Verðbætur og gengismunur .....	101.251	93.802	84.372	159.781	144.150	129.182
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna .....	0	0	0	( 4.000 )	( 4.000 )	( 4.000 )
Breyting á lífeyrisskuldbindingum .....	157.888	162.625	162.625	162.540	167.424	167.575
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	477.831	513.161	526.396	1.117.305	1.161.864	1.189.002
Breytingar á skammtímalíðum:						
Birgðir, lækkun (hækkun) .....	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, lækkun (hækkun) .....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakr., lækkun (hækkun) .....	0	0	0	0	0	0
Skammtímaskuldur, lækkun (lækkun) .....	0	0	0	0	0	0
Afborganir lífeyrisskuldbindinga .....	( 38.771 )	( 39.934 )	( 41.132 )	( 42.220 )	( 43.486 )	( 44.791 )
Breytingar á rekstrart. eignum og skuldum	( 38.771 )	( 39.934 )	( 41.132 )	( 42.220 )	( 43.486 )	( 44.791 )
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	439.060	473.227	485.264	1.075.085	1.118.378	1.144.212
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>						
Fjárfesting í varanl. rekstrarfjármunum.....	( 235.500 )	( 150.000 )	( 150.000 )	( 549.000 )	( 451.500 )	( 394.500 )
Söluverð seldra rekstrarfjármuna.....	0	0	0	7.000	7.000	7.000
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	36.318	29.204	31.355	0	0	0
Fjárfestingarhreyfingar	( 199.182 )	( 120.796 )	( 118.645 )	( 542.000 )	( 444.500 )	( 387.500 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>						
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	98.646	149.662	218.148	0	( 0 )	( 0 )
Tekin ný langtímalán.....	615.000	15.000	0	725.000	15.000	0
Afborganir langtímalána.....	(1.013.972)	( 368.974 )	( 377.533 )	( 1.318.533 )	( 540.758 )	( 549.478 )
Fjármögnunarhreyfingar	( 300.326 )	( 204.312 )	( 159.385 )	( 593.533 )	( 525.758 )	( 549.478 )
Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....	( 60.447 )	148.120	207.234	( 60.447 )	148.120	207.234
Handbært fé (fjárbörf) í ársbyrjun .....	444.484	384.036	532.156	448.484	388.036	536.156
Handbært fé (fjárbörf) í árslok .....	384.036	532.156	739.390	388.036	536.156	743.390

## 1.8. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2016

Málaflokkayfirlit											
Árið 2016											
	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.....	3.109.024	456.631	0	3.565.655	0	0		0			3.565.655
02 - Félagsþjónusta.....	0	21.164	44.215	65.379	192.059	192.118		384.177			( 318.798 )
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	11.563		11.563			( 11.563 )
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	201.064	201.064	1.350.856	757.707		2.108.563			( 1.907.499 )
05 - Menningarmál.....	0	0	22.657	22.657	42.406	149.007		191.413			( 168.756 )
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	109.289	109.289	215.874	497.238		713.112			( 603.823 )
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	127.522	127.522	166.899	68.914		235.813			( 108.291 )
08 - Hreinlætismál.....	0	0	14.893	14.893	0	21.272		21.272			( 6.379 )
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	48.252	48.252	62.702	32.716		95.418			( 47.166 )
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	74.009	74.009	34.379	236.551		270.930			( 196.921 )
11- Umhverfismál.....	0	0	21.409	21.409	72.827	48.877		121.704			( 100.295 )
13 - Atvinnumál.....	0	0	4.700	4.700	253	43.624		43.877			( 39.177 )
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	111.446	111.446	171.220	150.441		321.661			( 210.215 )
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	160.053	0		160.053			( 160.053 )
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	92.945		92.945
Aðalsjóður	3.109.024	477.795	779.456	4.366.275	2.469.528	2.210.028	0	4.679.556	92.945	0	( 220.336 )
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>											
Eignasjóður.....	0	0	921.213	921.213	247	238.547	187.933	426.727	( 368.267 )	0	126.219
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	178.175	178.175	0	41.791	40.647	82.438	( 11.508 )	0	84.229
Millifærslur A-hluta.....	( 66.784 )		( 1.242.284 )	( 1.309.068 )	0	( 1.309.068 )		( 1.309.068 )	0	0	0
A - hluti samtals	3.042.240	477.795	636.560	4.156.595	2.469.775	1.181.298	228.580	3.879.653	( 286.830 )	0	( 9.888 )
<b>Sjóðir í B - hluta</b>											
Rafveita.....	0	0	278.740	278.740	125	222.740	11.544	234.408	( 904 )	0	43.428
Hitaveita.....	0	0	159.020	159.020	10.624	70.729	28.598	109.951	( 33.316 )	0	15.753
Vatnsveita.....	0	0	180.876	180.876	15.690	52.263	30.483	98.436	( 44.378 )	0	38.062
Fráveita.....	0	0	116.797	116.797	13.132	36.612	11.847	61.592	( 27.071 )	0	28.135
Hafnarsjóður.....	0	0	702.635	702.635	169.425	256.152	139.391	564.968	36.285	0	173.952
Félagslegar íbúðir.....	0	0	111.943	111.943	0	62.537	15.122	77.659	( 30.770 )	32.321	35.835
Sorpstöð.....	0	0	90.056	90.056	7.159	69.649	1.473	78.281	( 5.104 )	0	6.671
Millifærslur AB-hluta.....	( 14.522 )		( 217.643 )	( 232.165 )	0	( 264.486 )		( 264.486 )	0	( 32.321 )	0
A og B hluti samtals	3.027.718	477.795	2.058.984	5.564.497	2.685.929	1.687.494	467.037	4.840.460	( 392.089 )	0	331.947

## 1.9. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2017

Málaflokkayfirlit											
Árið 2017											
	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.....	3.124.569	456.631	0	3.581.200	0	0		0			3.581.200
02 - Félagsþjónusta.....	0	21.164	44.215	65.379	193.019	192.118		385.137			( 319.758 )
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	11.563		11.563			( 11.563 )
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	201.064	201.064	1.357.610	757.707		2.115.317			( 1.914.253 )
05 - Menningarmál.....	0	0	22.657	22.657	42.618	149.007		191.625			( 168.968 )
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	109.289	109.289	215.874	497.238		713.112			( 603.823 )
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	127.522	127.522	166.899	68.914		235.813			( 108.291 )
08 - Hreinlætismál.....	0	0	14.893	14.893	0	21.272		21.272			( 6.379 )
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	48.252	48.252	62.702	32.716		95.418			( 47.166 )
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	74.009	74.009	34.379	236.551		270.930			( 196.921 )
11- Umhverfismál.....	0	0	21.409	21.409	72.827	48.877		121.704			( 100.295 )
13 - Atvinnumál.....	0	0	4.700	4.700	253	43.624		43.877			( 39.177 )
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	111.446	111.446	171.220	150.441		321.661			( 210.215 )
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	164.854	0		164.854			( 164.854 )
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	77.557		77.557
Aðalsjóður	3.124.569	477.795	779.456	4.381.820	2.482.256	2.210.028	0	4.692.284	77.557	0	( 232.907 )
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>											
Eignasjóður.....	0	0	921.213	921.213	247	238.547	191.473	430.267	( 343.192 )	0	147.754
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	217.374	217.374	0	48.059	43.047	91.107	( 18.900 )	0	107.367
Millifærslur A-hluta.....	( 66.784 )		( 1.281.483 )	( 1.348.267 )	0	( 1.348.267 )		( 1.348.267 )	0	0	0
A - hluti samtals	3.057.785	477.795	636.560	4.172.139	2.482.503	1.148.368	234.520	3.865.390	( 284.535 )	0	22.214
<b>Sjóðir í B - hluta</b>											
Rafveita.....	0	0	278.740	278.740	125	222.740	11.623	234.487	1.699	0	45.952
Hitaveita.....	0	0	159.020	159.020	10.624	70.729	29.601	110.954	( 29.407 )	0	18.659
Vatnsveita.....	0	0	180.876	180.876	15.690	52.263	31.383	99.336	( 41.386 )	0	40.154
Fráveita.....	0	0	116.797	116.797	13.198	36.612	12.598	62.408	( 26.846 )	0	27.543
Hafnarsjóður.....	0	0	702.635	702.635	170.272	256.152	152.641	579.065	39.746	0	163.316
Félagslegar íbúðir.....	0	0	111.943	111.943	0	62.537	14.973	77.510	( 26.259 )	32.321	40.495
Sorpstöð.....	0	0	90.056	90.056	7.159	69.649	1.858	78.666	( 4.627 )	0	6.764
Millifærslur AB-hluta.....	( 14.522 )		( 217.643 )	( 232.165 )	0	( 264.486 )		( 264.486 )	0	( 32.321 )	0
A og B hluti samtals	3.043.263	477.795	2.058.984	5.580.041	2.699.570	1.654.564	489.196	4.843.330	( 371.616 )	0	365.095

## 1.10. Málaflokkayfirlit samstæðu Fjarðabyggðar 2018

Málaflokkayfirlit											
Árið 2018											
	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.....	3.140.192	456.631	0	3.596.823	0	0		0			3.596.823
02 - Félagsþjónusta.....	0	21.164	44.215	65.379	193.984	192.118		386.102			( 320.723 )
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	11.563		11.563			( 11.563 )
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	201.064	201.064	1.364.398	757.707		2.122.105			( 1.921.041 )
05 - Menningarmál.....	0	0	22.657	22.657	42.831	149.007		191.838			( 169.181 )
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	109.289	109.289	215.874	497.238		713.112			( 603.823 )
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	127.522	127.522	166.899	68.914		235.813			( 108.291 )
08 - Hreinlætismál.....	0	0	14.893	14.893	0	21.272		21.272			( 6.379 )
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	48.252	48.252	62.702	32.716		95.418			( 47.166 )
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	74.009	74.009	34.379	236.551		270.930			( 196.921 )
11- Umhverfismál.....	0	0	21.409	21.409	72.827	48.877		121.704			( 100.295 )
13 - Atvinnumál.....	0	0	4.700	4.700	253	43.624		43.877			( 39.177 )
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	111.446	111.446	171.220	150.441		321.661			( 210.215 )
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	169.800	0		169.800			( 169.800 )
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	65.491		65.491
Aðalsjóður	3.140.192	477.795	779.456	4.397.443	2.495.168	2.210.028	0	4.705.196	65.491	0	( 242.262 )
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>											
Eignasjóður.....	0	0	921.213	921.213	247	238.547	196.960	435.754	( 319.056 )	0	166.404
Eignarhaldsfélagið Hraun ehf.....	0	0	217.374	217.374	0	48.059	43.047	91.107	( 11.016 )	0	115.251
Millifærslur A-hluta.....	( 66.784 )		( 1.281.483 )	( 1.348.267 )	0	( 1.348.267 )		( 1.348.267 )	0	0	0
A - hluti samtals	3.073.408	477.795	636.560	4.187.762	2.495.415	1.148.368	240.007	3.883.789	( 264.581 )	0	39.392
<b>Sjóðir í B - hluta</b>											
Rafveita.....	0	0	278.740	278.740	125	222.740	11.765	234.629	4.310	0	48.421
Hitaveita.....	0	0	159.020	159.020	10.624	70.729	29.987	111.341	( 26.299 )	0	21.380
Vatnsveita.....	0	0	180.876	180.876	15.690	52.263	32.283	100.236	( 37.329 )	0	43.311
Fráveita.....	0	0	116.797	116.797	13.264	36.612	13.349	63.225	( 25.076 )	0	28.496
Hafnarsjóður.....	0	0	702.635	702.635	171.123	256.152	161.498	588.773	44.724	0	158.586
Félagslegar íbúðir.....	0	0	111.943	111.943	0	62.537	14.817	77.353	( 22.927 )	32.321	43.984
Sorpstöð.....	0	0	90.056	90.056	7.159	69.649	2.243	79.051	( 4.278 )	0	6.728
Millifærslur AB-hluta.....	( 14.522 )		( 217.643 )	( 232.165 )	0	( 264.486 )		( 264.486 )	0	( 32.321 )	0
A og B hluti samtals	3.058.886	477.795	2.058.984	5.595.664	2.713.399	1.654.564	505.948	4.873.911	( 331.456 )	0	390.297