

Fjárhagsáætlun
Ísafjarðarbæjar

2015

Rekstar- og
efnahagsreikningur
ásamt greinargerð



Innihald

Formáli bæjarstjóra	2
Fjárhagsáætlun 2015	4
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Sjóðsstreymi	7
Rekstraryfirlit A og B hluta	8
Efnahagsreikningur A og B hluta	9
Sjóðsstreymi A og B hluta	10
Helstu kennitölur	11
Fjárfestingaáætlun 2015	14

Formáli bæjarstjóra

Bæjarsjóði Ísafjarðarbæjar verður skilað með rekstrarafgangi árið 2015 samkvæmt fjárhagsáætlun, þrátt fyrir umtalsverðar hækkanir launa og lífeyrisskuldbindinga. Gert er ráð fyrir að afgangurinn verði um 28 milljónir króna. Þrátt fyrir miklar fjárfestingar er þess gætt að skuldaviðmiðið, sem eftirlitsnefnd með fjármálum sveitarfélaga setur, sé á góðu róli. Skuldaviðmiðið verður væntanlega í kringum 130% í lok næsta árs, sem telst gott og hefur í raun ekki verið lægra.

Bjartar horfur

Í-listinn hefur mikla trú á bjartri framtíð sveitarfélagsins okkar og telur mikilvægast af öllu að íbúarnir hafi þessa sömu upplifun, í öllu þorpum sveitarfélagsins. Óvissa hefur verið að undanförunu í atvinnumálum á Þingeyri og Flateyri, en á síðustu vikum hefur orðið vart við vaxandi áhuga íbúa og atvinnufyrirtækja á að láta til sín taka í að tryggja framtíð þessara staða. Ríkar ástæður eru til þess að hér séu öflugar verstöðvar og fiskeldið knýr nú að dyrum í vaxandi mæli. Áhugi og þátttaka íbúanna er hinsvegar það sem við nauðsynlega þurfum, því að sveitarfélag verður ekki byggt án íbúa þess. Það er sérlega mikilvægt að allar okkar athafnir verði til þess að styrkja íbúana í trú sinni á samfélaginu, að hér sé gott að búa og kraftmikið athafnalíf.

Markmið um árangur

Þau markmið Í-listans sem þungst vega eru markmið um velsæld íbúanna og viðgang og velsæld sveitarfélagsins. Í þessu skyni eru lögð stöðugildi í umhirðu og viðhald umhverfis okkar með fjölgun í áhaldahúsi og garðyrkjudeild. Í sama skyni eru settir fjármunir í kaup á sérfræðiþjónustu vegna sérstaks átaks í skólamállum, verkefnisins „Stillum saman strengi“, sem farið er af stað í samvinnu starfsmanna allra skóla sveitarfélagsins og skóla- og tómstundasviðs með náinni aðkomu bæjarstjóra. Athygli skal vakin á því að aðkeypt sérfræðiþjónusta þessa verkefnis verður keypt m.a. af Skólaskrifstofu Reykjanesbæjar og frá sérfræðingum í hópi okkar eigin starfsmanna, því að í skólunum okkar búum við að mikilli menntun og þekkingu.

Áfram miklar framkvæmdir árið 2015

Ráðist verður í umtalsverðar framkvæmdir samkvæmt áætlun 2015 og er gert ráð fyrir fjárfestingum upp á 400 milljónir króna, sem er hækkun um 70 milljónir frá fyrri umræðu. Við það bætist svo að lokaframkvæmdir vegna hjúkunarheimilis verða á árinu um 250 milljónir króna. Heildarfjárfestingar eru þannig áætlaðar um 650 milljónir króna.

Í-listinn telur þessar fjárfestingar ákaflega mikilvægar sveitarfélaginu, bæði er margt sem beðið hefur lengi eftir framkvæmd, s.s. Hlíðarvegurinn, en einnig er það mikilvægt atvinnulífinu að sveitarfélagið stuðli að framkvæmdum og blási í glæðurnar eftir íbúafökkun og samdrátt undanfarin ár.

Á árinu 2014 hefur verið framkvæmt fyrir um 720 milljónir króna, bróðurparturinn vegna hjúkunarheimilis eða 500 milljónir, eftir nokkuð langt hlé í fjárfestingum árin þar á undan. Þessar fjárfestingar hafa haft jákvæð áhrif á athafnalíf sveitarfélagsins og mikilvægt að halda áfram á þeirri braut eins og kostur er þó að hjúkunarheimili vegi mun minna árið 2015.

Mörg brýn verkefni bíða framkvæmda. Ráðist verður í endurbætur á Hlíðarveginum á Ísafirði, sem beðið hefur á verkefnalistanum í áratug. Í leiðinni verður farið í talsvert af malbikunarverkefnum. Bílastæði og aðkoma við Byggðasafnið í Neðsta verða malbikuð og steinlögð. Unnið verður við götur á Flateyri sem lengi hefur verið beðið eftir og sömuleiðis skólalóð á Suðureyri. Fjárfest verður í fráveitumálum á Þingeyri.

Þá verður haldið áfram á þeirri braut að steinleggja götur í gamla bænum á Eyri í Skutulsfirði, að þessu sinni verður lokið við Þvergötu sem nú er mjög illa farin. Í hafnarmannvirkjum verður framkvæmt fyrir um 70 milljónir króna og 16 milljónir á Hlíf, svo eitthvað sé nefnt.

Til kaupa á tölum, búnaði og húsgögnum í leikskólum og grunnskólum eru ætlaðar 15 milljónir króna. Er þar meðal annars gert ráð fyrir áframhaldandi fjölgun á spjaldtölum sem nýttar hafa verið með markvissum hætti í samstarfi við ráðgjafafyrirtækið Skema.

Íbúalýðræði og íþróttir

Sú nýbreytni er nú tekin upp af núverandi meirihluta að afmarka fé til framkvæmda sem hverfisráðunum verði falið að gera tillögu um hvernig skuli varið. Fyrirhugað er að tvær milljónir króna verði til ráðstöfunar hjá hverju hverfisráði á næsta ári eða alls 12 milljónir. Einnig er gert ráð fyrir fjármunum til ráðstöfunar í samstarfi við íþróttafélögin, svokallaða uppbyggingarsamninga, og eru 6 milljónir ætlaðar í slík verkefni auk þess sem 4 milljónir króna eru ætlaðar í skotklukku á Torfnesi. Alls er áætlað fyrir um 20 milljónum í fjárfestingar vegna íþróttamála.

Fjármögnun

Lántaka næsta árs verður að stærstum hluta vegna endurfjármögnunar og verða afborganir langtímalána um 330 milljónir króna. Annar stór þáttur lántökunnar er vegna hjúkrunarheimilis, eða um 250 milljónir króna. Lántökur vegna fjárfestinga næsta árs, án hjúkrunarheimilis, verða um 50 milljónir króna, enda megnið af framkvæmdunum fjármagnað með veltufé frá rekstri sem gert er ráð fyrir að verði um 350 milljónir króna.

Eignir og skuldir

Heildar eignir A hluta sveitarsjóðs verða tæpir 5 milljarðar króna en skuldir tæplega 4 milljarðar. Heildar skuldir A og B hluta verða í árslok 2015 orðnar 6 milljarðar króna á meðan heildar eignir eru yfir 7 milljarðar. Hluti þessara skulda eru lífeyrisskuldbindingar upp á 1,3 milljarða króna.

Skuldaviðmið eftirlitsnefndar með fjármálum sveitarfélaga

Skuldaviðmið Ísafjarðarbæjar frá sjónarhóli eftirlitsnefndar með fjármálum sveitarfélaga verður eins og áður segir í kringum 130%. Eftirlitsnefndin gerir kröfur um að þetta skuldaviðmið sé undir 150% og því ljóst að svigrúm er til athafna á kjörtímabilinu.

Þegar skuldaviðmiðið er reiknað er leiguskuldbinding frá ríkissjóði dregin frá heildarskuldum með ákveðinni núvirðingaraðferð. Samkvæmt þeirri reiknireglu er núvirði leiguskuldbindingarinnar 779 milljónir króna.

Rétt er að vekja athygli á því að án Fasteigna Ísafjarðarbæjar væri þetta skuldaviðmið undir 90%, sem er alvarlegt í ljósi þess að skuldir Fastís eru ósjálfbærar og um 40% hærri en verðmæti þeirra eigna sem í Fastís eru. Ástæða er því til að vinna í að koma þessum málum Fastís í farsælli farveg.

Hagræðingarkrafa

Vilji er til að ná betri árangri í rekstrinum og verður ötullega unnið í því á komandi ári, burtséð frá þessari fjárhagsáætlun. Áhersla verður lögð á aðhald í rekstri og leiða leitað til frekari hagræðingar þannig að skattfé borgaranna nýtist sem allra best.

Ísafjörður 11. desember 2014

Gísli Halldór Halldórsson

Áætlaður rekstrarreikningur ársins 2015

	Sveitarsjóður A hluti			Samantekið A og B hluti		
	2015 Samþykkt	2014 End.áætl	2013 Rauntölur	2015 Samþykkt	2014 End.áætl	2013 Rauntölur
Skatttekjur	1.878.235	1.810.315	1.822.977	1.878.235	1.810.315	1.822.977
Framlög Jöfnunarsjóðs	578.833	539.823	583.499	578.833	539.823	583.499
Aðrar tekjur	638.048	623.378	708.325	1.207.187	1.136.230	1.192.248
	<u>3.095.116</u>	<u>2.973.516</u>	<u>3.114.801</u>	<u>3.664.256</u>	<u>3.486.368</u>	<u>3.598.724</u>
Laun og launatengd gjöld	(1.804.185)	(1.758.492)	(1.622.987)	(1.889.355)	(1.841.424)	(1.703.295)
Annar rekstrarkostnaður	(1.100.791)	(985.856)	(1.063.436)	(1.350.418)	(1.252.108)	(1.269.250)
Afskriftir fastafjármuna	(87.785)	(90.298)	(98.881)	(164.218)	(150.237)	(165.615)
Framlög til B-hluta stofnana	0	0	(65.911)	0	0	0
Rekstrarniðurstaða án fjármuna- tekna og fjármagnsgjalda	<u>102.355</u>	<u>138.870</u>	<u>263.586</u>	<u>260.264</u>	<u>242.598</u>	<u>460.564</u>
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	(106.773)	(85.994)	(76.279)	(232.433)	(192.537)	(158.466)
Rekstrarniðurstaða ársins	<u><u>(4.418)</u></u>	<u><u>52.876</u></u>	<u><u>187.307</u></u>	<u><u>27.830</u></u>	<u><u>50.061</u></u>	<u><u>302.098</u></u>

Áætlaður efnahagsreikningur 2015

Eignir	Sveitarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
	31.12.2015	31.12.2013	31.12.2015	31.12.2013
Fastafjármunir				
Fasteignir og lóðir	2.598.832	2.531.532	4.209.536	3.646.752
Veitukerfi, hafnamannvirki og götur	587.532	372.282	1.652.283	1.283.033
Vélar, áhöld og tæki	220.531	152.412	257.247	173.928
Eignarhlutir í félögum	548.653	528.653	421.082	401.082
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	151.274	205.966	0	0
Langtímakröfur	7.802	8.536	7.802	8.536
	<u>4.114.625</u>	<u>3.799.382</u>	<u>6.547.949</u>	<u>5.513.331</u>
Veltufjármunir				
Óinnheimtar skatttekjur	267.524	277.675	267.524	277.675
Næsta árs og gjaldf. afb. af langtímakröfum	34.213	28.775	559	0
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	200.569	105.966	0	0
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur	178.750	497.161	250.170	347.473
Handbært fé	129.400	72.744	129.400	73.484
	<u>810.455</u>	<u>982.320</u>	<u>647.652</u>	<u>698.632</u>
Eignir	<u><u>4.925.080</u></u>	<u><u>4.781.702</u></u>	<u><u>7.195.601</u></u>	<u><u>6.211.963</u></u>

Áætlaður efnahagsreikningur 2015

Eigið fé og skuldir	Sveitarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
	31.12.2015	31.12.2013	31.12.2015	31.12.2013
Eigið fé				
Eiginfjárreikningur	1.046.605	975.204	979.462	869.935
Eigið fé	1.046.605	975.204	979.462	869.935
Langtímaskuldir og skuldbindingar				
Lífeyrisskuldbinding	1.261.710	1.118.716	1.261.710	1.118.716
Skuldir við lánastofnanir	2.069.252	1.628.222	4.424.328	3.186.110
	3.330.961	2.746.938	5.686.038	4.304.825
Skammtímaskuldir				
Viðskiptaskuldir	120.916	274.271	122.350	279.864
Skuldir við lánastofnanir	0	97.434	17.974	122.385
Skuldir við eigin fyrirtæki	170.030	155.374	0	0
Næsta árs afborganir af langtímaskuldum	224.988	480.607	345.639	567.241
Aðrar skammtímaskuldir	31.580	51.874	44.138	67.713
	547.514	1.059.560	530.101	1.037.203
Skuldir	3.878.475	3.806.498	6.216.139	5.342.028
Eigið fé og skuldir	4.925.080	4.781.702	7.195.601	6.211.963

Yfirlit um áætlað sjóðstreymi ársins 2015

	Sveitarsjóður A hluti			Samantekið A og B hluti		
	2015 S	2014 EÁ	2013	2015 S	2014 EÁ	2013
Rekstrarhreyfingar						
Rekstrarniðurstaða ársins	(4.418)	52.876	187.307	27.830	50.061	302.098
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	87.785	90.298	98.881	164.218	150.237	165.615
Tap af sölu eigna	0	0	947	0	0	947
Niðurfærsla viðskiptakrafna	0	0	52.831	0	0	62.593
Verðb. og gengism. langtímalíða	42.698	39.606	31.382	92.876	92.036	102.773
Niðurfærsla hlutabréfa	0	0	295	0	0	295
Höfuðstólslækkun langtímaláns	0	0	0	0	0	(31.755)
Hækkun skuldbindinga	67.289	75.705	71.857	67.289	75.705	71.857
Veltufé frá rekstri	193.354	258.485	443.500	352.213	368.039	674.423
Br. á rekstrart. eignum og skuldum	43.155	0	(235.466)	43.155	0	(272.034)
Handbært fé frá rekstri	236.509	258.485	208.034	395.368	368.039	402.389
Fjárfestingahreyfingar						
Fjárf. í varanl. rekstrarfjárm.	(311.500)	(151.669)	(141.637)	(650.000)	(704.169)	(439.115)
Söluverð seldra rekstrarfjármuna	0	0	10.026	0	0	10.026
Fengnar arðgreiðslur	13.400	0	0	13.400	0	0
Fjárf. í eignarhl. í öðrum félögum	0	(20.000)	0	0	(20.000)	0
Langtímakröfur, breyting	31.609	1.785	15.852	540	1.785	15.852
	(266.491)	(169.884)	(115.759)	(636.060)	(722.384)	(413.237)
Fjármögnunarhreyfingar						
Tekin ný langtímalán	430.000	26.112	160.000	680.000	737.362	160.000
Afborganir langtímalána	(237.321)	(240.803)	(299.832)	(324.945)	(344.713)	(379.375)
Skammtímalán	0	(180.000)	97.434	0	(180.000)	89.998
Viðskiptar. eigin fyrirt., breyting	(48.334)	313.086	(190.117)	0	139.460	0
	144.345	(81.604)	(232.516)	355.055	352.109	(129.377)
Hækkun handbærs fjár	114.363	6.997	(140.241)	114.363	(2.236)	(140.225)
Handbært fé í upphafi árs	15.037	17.078	212.985	15.037	17.078	213.709
Handbært fé í lok árs	129.400	24.075	72.744	129.400	14.842	73.484

Rekstraryfirlit málaflokka
Fjárhagsáætlun 2015

	Skatttekjur	Framlög Jöfnunar- sjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launat.gj.	Önnur rekstrar- gjöld	Afskriftir	Gjöld samtals	Fjármagns- liðir nettó	Framlög, hlutdeildir og aðrir liðir	Rekstrar niðurstaða 2015
Aðalsjóður											
00 - Skatttekjur	-1.878.235	-578.833		-2.457.068				0			-2.457.068
02 - Félagsþjónusta			-358.302	-358302	390.347	217.282		607.629		-2.450	246.877
04 - Fræðslumál			-85.090	-85090	785.126	644.422		1.429.548		-13.070	1.331.388
05 - Menningarmál			-14.554	-14554	49.879	164.361		214.240		-1.570	198.116
06 - Æskulýðs- og íþróttamál			-123.151	-123151	144.340	436.156		580.496			457.345
07 - Brunamál og almannavarnir			-37.211	-37211	54.606	41.978		96.584		-100	59.273
08 - Hreinlætismál			-83.851	-83851		97.788		97788			13.937
09 - Skipulags- og byggingarmál			-11.453	-11453	19.901	41.117		61.018		-3.006	46.559
10 - Umferðar- og öryggismál			-4.200	-4200		187.181		187181		-1.000	181.981
11 - Umhverfismál			-8.148	-8148	22.274	61.331		83.605		-750	74.707
13 - Atvinnumál			-6.364	-6364	11.850	44.070		55.920		-200	49.356
20 - Framlög				0				0			0
21 - Sameiginlegur kostnaður			-130.306	-130306	254.556	172.679		427.235		-6.300	290.629
27 - Óvenjulegir liðir				0				0			0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld				0		11.418		11418	-118.179		-106.761
Aðalsjóður samtals	-1.878.235	-578.833	-862.630	-3.319.698	1.732.879	2.119.783	0	3.852.662	-118.179	-28.446	386.339
Aðrir sjóðir A-hluta											
31 - Eignasjóður, rekstur			-798.777	-798777	11.021	104.049	79.601	194.671	224.687		-379.419
33 - Þjónustumiðstöð, rekstur			-101.399	-101399	60.286	35.165	3.184	98.635	264		-2.500
Millifærslur A-hluta			1.153.203	1153203		-1.153.203		-1153203			0
A-hluti samtals	-1.878.235	-578.833	-609.603	-3.066.671	1.804.186	1.105.794	82.785	2.992.765	106.772	-28.446	4.420
Sjóðir B-hluta											
41 - Hafnarsjóður, rekstur			-229.687	-229687	56.726	52.160	24.100	132.986	15.330	-200	-81.571
43 - Vatnsveita, rekstur			-75.691	-75691		50.093	11.202	61295			-14.396
53 - Þjónustuíbúðir, rekstur			-117.703	-117703	15.664	84.389	5.966	106.019	41.372	-200	29.488
57 - Fasteignir Ísafjarðarbæjar ehf.			-106.740	-106740	12.780	61.196	23.843	97.819	62.686		53.765
61 - Fráveita, rekstur			-66.925	-66925		40.901	4.851	45752	4.766		-16.407
63 - Funi, rekstur			-9.665	-9665		2.660	2.371	5031	1.507		-3.127
Millifærslur B-hluta			37.672	37672		-37.672		-37672			0
A- og B-hluti samtals	-1.878.235	-578.833	-1.178.342	-3.635.410	1.889.356	1.359.521	155.118	3.403.995	232.433	-28.846	-27.828

EFNAHAGSREIKNINGUR
Áætlun 2015

	Samstæðan	A-hluti	B-hluti	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustu- miðstöð	Hafnarsjóður	Vatnsveita	Þjónustu- íbúðir	Fasteignir Ísafjarðar- bæjar ehf	Fráveita	Funi
Eignir												
Fastafjármunir												
Varanlegir fastafjármunir												
Fasteignir	4.209.535.557	2.598.832.416	1.610.703.141	77.970.341	2.508.948.969	11.913.106	20.781.399		875.377.112	690.487.424		24.057.206
Veitukerfi, hafnarmannvirki	1.652.283.064	587.532.311	1.064.750.753		587.532.311		531.244.583	333.194.253			200.311.917	
Vélar, áhöld og tæki	257.246.682	220.530.816	36.715.866		207.573.186	12.957.630	27.056.556		3.000.000			6.659.310
Par af framkvæmdir ársins	650.000.000	311.500.000	338.500.000		311.500.000		62.500.000		266.000.000		10.000.000	
Varanlegir rekstrarfjárm. alls	6.119.065.303	3.406.895.543	2.712.169.760	77.970.341	3.304.054.466	24.870.736	579.082.538	333.194.253	878.377.112	690.487.424	200.311.917	30.716.516
Áhættufjármunir og langt.kröfur												
Eignarhluti í félögum	421.081.674	548.652.947		548.652.947								
Langtímakröfur	8.361.326	8.361.327		8.361.327								
Langtímakröfur á eigin fyrirt.		184.927.666		1.356.719.916								
Næsta árs afb. langtímakrafna	-559.251	-34.212.540		-105.362.476								
Áhættufjárm. og langt.kr. alls	428.883.749	707.729.400		1.808.371.714								
Fastafjármunir alls	6.547.949.052	4.114.624.943	2.712.169.760	1.886.342.055	3.304.054.466	24.870.736	579.082.538	333.194.253	878.377.112	690.487.424	200.311.917	30.716.516
Veltufjármunir												
Skammtímakröfur												
Óinnheimtar tekjur	267.523.575	267.523.575		267.523.575								
Næstaárs afborgun langtímakr.	559.251	34.212.540		105.362.476								
Skammtímakröfur á eigin fyrirt.		200.569.379	169.986.349	947.118.861				154.782.888	15.203.461			
Aðrar skammtímakröfur	250.169.618	178.749.871	71.419.747	178.749.871			48.230.520	7.097.565	1.476.412	14.510.593	90.052	14.605
Skammtímakröfur alls	518.252.444	681.055.365	241.406.096	1.498.754.783			48.230.520	159.229.203	16.837.222	14.510.593	90.052	14.605
Handbært fé	129.399.802	129.399.802		129.399.802								
Veltufjármunir alls	647.652.246	810.455.167	241.406.096	1.628.154.585			48.230.520	159.229.203	16.837.222	14.510.593	90.052	14.605
Eignir alls	7.195.601.298	4.925.080.110	2.953.575.856	3.514.496.640	3.304.054.466	24.870.736	627.313.058	492.423.456	895.214.334	704.998.017	200.401.969	30.731.121
Skuldir og eigið fé												
Eigið fé												
Eigið fé	-951.632.039	-1.051.022.412	-28.180.900	-2.295.862.996	1.180.964.158	63.876.426	-276.135.186	-480.678.654	100.419.160	688.781.916	-84.091.508	23.523.372
Rekstrarniðurstaða ársins	-27.830.291	4.417.664	-32.247.955	386.336.659	-379.420.218	-2.498.777	-81.570.260	-14.396.052	29.486.440	53.765.720	-16.407.507	-3.126.296
Eigiðfé alls	-979.462.330	-1.046.604.748	-60.428.855	-1.909.526.337	801.543.940	61.377.649	-357.705.446	-495.074.706	129.905.600	742.547.636	-100.499.015	20.397.076
Biðreikningar												
Skuldir												
Skuldbindingar												
Lífeyrisskuldbindingar	-1.261.709.576	-1.261.709.576		-1.261.709.576								
Aðrar skuldbindingar												
Skuldbindingar alls	-1.261.709.576	-1.261.709.576		-1.261.709.576								
Langtímaskuldir												
Skuldir við lánastofnanir	-4.769.967.183	-2.294.239.869	-2.475.727.314	-52.314.639	-2.241.925.230		-206.156.150		-900.000.000	-1.328.135.507		-41.435.657
Næsta árs afb. langtímalána	345.638.890	224.988.365	120.650.525		224.988.365		24.602.936		45.240.794	34.935.021	10.912.495	4.959.279
Skuldir á eigin fyrirtæki			-184.927.667		-1.171.792.250				-124.962.585		-59.965.082	
Langtímaskuldir alls	-4.424.328.293	-2.069.251.504	-2.540.004.456	-52.314.639	-3.188.729.115		-181.553.214		-979.721.791	-1.293.200.486	-49.052.587	-36.476.378
Skammtímaskuldir												
Skuldir við lánastofnanir	-17.974.212		-17.974.212							-17.974.212		
Viðskiptaskuldir	-122.349.536	-120.915.771	-1.433.765	-120.915.771						-1.433.765		
Næsta árs afb. langtímalána	-345.638.890	-224.988.365	-120.650.525		-224.988.365		-24.602.936		-45.240.794	-34.935.021	-10.912.495	-4.959.279
Skuldir á eigin fyrirtæki	-170.030.318	-200.525.410	-170.030.318	-664.246.017	-82.303.465	-53.178.085			-100.002.169	-39.937.872		-7.407.284
Aðrar skammtímaskuldir	-44.138.462	-31.579.829	-12.558.633	-27.634.909	-3.944.920	-10.273.377						-2.285.256
Skammtímaskuldir alls	-530.101.100	-547.514.283	-353.142.545	-290.946.089	-916.869.291	-86.248.385	-88.054.398		-45.240.794	-154.345.167	-53.483.117	-14.651.819
Skuldir og skuldb. samtals	-6.216.138.969	-3.878.475.363	-2.893.147.001	-1.604.970.304	-4.105.598.406	-86.248.385	-269.607.612	-1.024.962.585	-1.447.545.653	-102.535.704	-102.535.704	-51.128.197
Skuldir og eigið fé samtals	-7.195.601.299	-4.925.080.111	-2.953.575.856	-3.514.496.641	-3.304.054.466	-24.870.736	-627.313.058	-495.074.706	-895.056.985	-704.998.017	-203.034.719	-30.731.121

SJÓÐSTREYMI
Áætlun 2015

	Samstæðan	A-hluti	B-hluti	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustu- miðstöð	Hafnarsjóður	Vatnsveita	Þjónustu- íbúðir	Fasteignir Ísafjarðar- bæjar ehf	Fráveita	Funi
Rekstrarhreyfingar												
Niðurstöður ársins	27.830.291	-4.417.664	32.247.955	-386.336.659	379.420.218	2.498.777	81.570.260	14.396.052	-29.486.440	-53.765.720	16.407.507	3.126.296
Liðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi												
(Söluhagn. eigna)/sölutap eigna												
Reiknaðar afskriftir	164.218.238	87.784.867	76.433.371	5.000.000	79.600.526	3.184.341	25.599.933	11.702.037	6.065.513	25.343.482	4.850.934	2.871.472
Verðbætur og gengismunur	126.282.379	76.104.505	50.177.874	1.254.787	74.829.019	20.699	5.406.604		3.325.294	39.333.577	1.595.690	516.709
Verðb. og gengism. langt. krafna	-33.406.732	-33.406.732		-33.406.732								
Breyting lífeyrisskuldbindinga	67.288.907	67.288.907		67.288.907								
Tapað hlutafé												
Veltufé frá rekstri	352.213.083	193.353.883	158.859.200	-346.199.697	533.849.763	5.703.817	112.576.797	26.098.089	-20.095.633	10.911.339	22.854.131	6.514.477
Breytingar á skammtímalíðum												
Birgðir, lækkun												
Óinnheimtar tekjur (hækkun)	22.833.135	22.833.135		22.833.135								
Aðrar skammtímakröfur (hækkun)												
Skammtímaskuldir, (lækkun)	20.321.650	20.321.650		20.321.650								
Breytingar alls	43.154.785	43.154.785		43.154.785								
Handbært fé frá (til) rekstri	395.367.868	236.508.668	158.859.200	-303.044.912	533.849.763	5.703.817	112.576.797	26.098.089	-20.095.633	10.911.339	22.854.131	6.514.477
Fjárfestingahreyfingar												
Fjárf. í varanl. rekstrarfjármunum	-650.000.000	-311.500.000	-338.500.000		-311.500.000							
Söluverð seldra rekstrarfjármuna							-62.500.000					
Niðurskrift snjóflóðavarnargarða												
Nýtt hlutafé												
Nýjar langtímakröfur												
Afborganir langtímakrafna	540.028	31.608.964		106.338.065								
Fengnar arðgreiðslur	13.400.000	13.400.000		13.400.000								
Annað												
Fjárfestingahreyfingar alls	-636.059.972	-266.491.036	-338.500.000	119.738.065	-311.500.000		-62.500.000		-266.000.000		-10.000.000	
Fjármögnunarhreyfingar												
Tekin ný langtímalán	680.000.000	430.000.000	250.000.000		430.000.000				250.000.000			
Afborganir langtímalána	-324.945.313	-237.321.159	-118.693.090	-11.967.473	-291.039.771	-9.043.016	-26.994.551		-43.494.448	-33.333.202	-10.074.488	-4.796.401
Eigin fyrirtæki, breyting		-48.333.890	48.333.890	309.636.903	-361.309.992	3.339.199	-23.082.246	-26.098.089	79.590.081	22.421.863	-2.779.643	-1.718.076
Fjármögnunarhreyfingar alls	355.054.687	144.344.951	179.640.800	297.669.430	-222.349.763	-5.703.817	-50.076.797	-26.098.089	286.095.633	-10.911.339	-12.854.131	-6.514.477
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	114.362.583	114.362.583		114.362.583								
Handbært fé í ársbyrjun	15.037.220	15.037.220		15.037.220								
Handbært fé í árslok	129.399.803	129.399.803		129.399.803								

Kennitölur - Skuldahlutfall

	Sveitarsjóður		Sveitarsjóður	
	2015	2014	2013	2012
Rekstrarafkoma fyrir afskriftir og vexti (EBITDA).....	190.140	229.168	362.467	307.778
Hlutf. reglul. tekna af heildar skuldum og skuldb.....	125,31%	116,90%	122,21%	132,37%
Hlutf. regl.tekna & handb.fjár af heild. skuld & skuldb.....	120,28%	114,85%	119,42%	123,04%
Hlutf. regl.tekna af heildar skuld & skuldb. (15 ár lífgr)	101,38%	102,71%	107,11%	116,31%
	Samantekinn ársreikningur		Samantekinn ársreikningur	
	2015	2014	2013	2012
Rekstrarafkoma fyrir afskriftir og vexti (EBITDA).....	424.482	392.835	626.179	519.192
Hlutf. reglul. tekna af heildar skuldum og skuldb.....	166,43%	163,16%	148,44%	164,94%
Hlutf. regl.tekna & handb.fjár af heild. skuld & skuldb.....	160,76%	161,14%	145,47%	154,73%
Hlutf. regl.tekna af heildar skuld & skuldb. (15 ár lífgr)	153,39%	151,06%	135,37%	151,00%
Hlutf. regl.tekna af heildar skuld&skuldb. (án hjúkr.h) ...	132,12%	128,69%	135,37%	151,00%
Hlutf. regl.tekna af heildar skuld&skuldb. (án fastís)	95,80%	90,66%	101,76%	113,72%

Í ofangreindum forsendum er miðað við að á árinu 2015 verði núvirt leiguverð 779 milljónir, lífeyrisskuldbinding til frádráttar 478 milljónir og hreint veltufé 129 milljónir hjá samstæðu og 263 milljónir hjá sveitarsjóði. EFS lítur svo á að ekki sé heimilt að nýta undanþágu vegna hjúkrunarheimila við útreikning skuldaviðmiðs fyrr en fasteignin er tilbúin og byrjað er að greiða leigugreiðslur. Þar af leiðandi munu forsendur fyrir frádrætti ekki vera gildar fyrr en á árinu 2015 en samt sem áður sýnum við hér skuldaviðmið fyrir 2014 án hjúkrunarheimilis til upplýsinga og er þá miðað við sömu núvirðingu og fyrir árið

Með gildistöku sveitarstjórnarlaga árið 2012 var það ákvæði sett á að heildarskuldir og skuldbindingar A- og B-hluta í reikningsskilum séu ekki hærri en nemur 150% af reglulegum tekjum samkvæmt þeim reikniaðferðum sem lýst er í IV. kafla reglugerðar 502/2012.

Þar segir:

Við útreikning á skuldahlutfalli skv. 2. tölul. 2. mgr. 64. gr. sveitarstjórnarlaga skal taka tillit til allra skulda og skuldbindinga, þar á meðal langtímaskulda, skuldbindinga vegna leigu- og rekstrarsamninga, lífeyrisskuldbindinga, annarra skuldbindinga og skammtímaskulda.

Við útreikning á skuldaviðmiði skv. 2. tölul. 2. mgr. 64. gr. sveitarstjórnarlaga og b-lið 6. gr. reglugerðar þessarar skal fylgja eftirfarandi reikniaðferðum:

Leiguskuldbinding frá ríkissjóði: Ef sveitarfélag hefur gert samning við ríkissjóð um fjármögnun verkefna um fasteignir, sem felur m.a. í sér langtímaskuldbindingu af hálfu ríkissjóðs um stöðugar tekjur af fjárfestingunni, er heimilt að draga frá heildarskulddum og skuldbindingum núvirta fjárhæð þess hluta leiguverðsins á samningstíma, sem ætlaður er vegna fjárfestingarinnar. Við útreikninginn skal jafnframt draga frá fjárhæð leiguverðsins. Forsenda fyrir frádrætti er að upplýsingar um núvirta fjárhæð leigusamnings vegna fjárfestingarinnar komi fram í skýringum ársreiknings ásamt fjárhæð leiguverðs vegna viðkomandi reikningsárs.

Lífeyrisskuldbindingar: Draga skal frá heildarskulddum og skuldbindingum núvirði lífeyrisskuldbindinga sem áætlað er að komi til greiðslu lífeyris eftir 15 ár og síðar. Forsenda fyrir frádrættinum er að fram komi í skýringum ársreiknings upplýsingar um skiptingu núvirðis lífeyrisskuldbindinga vegna greiðslu lífeyris næstu 15 árin og eftir það.

Hreint veltufé: Sé hreint veltufé jákvætt skal draga það frá heildarskulddum og skuldbindingum.

Kennitölur - markmið um niðurstöður

Eftirlitsnefnd með fjármálum sveitarfélaga gaf út haustið 2013 viðmið um rekstrarniðurstöður sveitarfélaga út frá skuldsetningu þeirra.

Lágmarksviðmið

Skuldahlutfall - nettó skuldir sem hlutfall af tekjum	50%	100%	150%	200%
Framlegð sem hlutfall af tekjum.....	5,0%	10,0%	15,0%	20,0%
Rekstrarniðurstaða.....	>0	>0	>0	>0
Veltufé frá rekstri sem hlutfall af tekjum.....	2,5%	5,0%	7,5%	10,0%
Veltufé frá rekstri á móti afborunum lána og skuldbindinga.....	>1,0	>1,0	>1,0	>1,0
Ný lántaka / fjárfesting sem hlutfall af skuldum.....	5,0%	5,0%	5,0%	2,5%
Endurgreiðslutími skulda.....	20 ár	20 ár	20 ár	20 ár
Veltufjárlutfall.....	>1,0	>1,0	>1,0	>1,0
Viðmið vaxta.....	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Aðlögunartími.....				10 ár

Ísafjarðarbær

Skuldahlutfall - nettó skuldir sem hlutfall af tekjum	ÁÆ 2015	ÁÆ 2014	2013	2012
Framlegð.....	491.771	518.327	698.010	566.472
Framlegð sem hlutfall af tekjum.....	13,4%	14,9%	19,4%	17,5%
Rekstrarniðurstaða.....	27.830	50.061	302.098	46.650
Veltufé frá rekstri sem hlutfall af tekjum.....	9,612%	10,559%	18,741%	15,782%
Veltufé frá rekstri á móti afborunum lána og skuldbindinga.....	1,08	1,07	1,78	1,49
Ný lántaka/fjárf. sem hlutf. af skuldum (m. hjúkrunarh).....	10,9%	12,5%	3,0%	4,0%
Ný lántaka/fjárf. sem hlutf. af skuldum (m. hjúkrunarh).....	6,9%	1,1%	3,0%	4,0%
Meðallánstími skulda Ísafjarðarbæjar.....	11,4 ár	9 ár	10,67 ár	-
Meðallánstími skulda Fastís.....	32 ár	33 ár	33 ár	-
Meðallánstími skulda samstæðu.....	16,7 ár	18 ár	16,33 ár	-
Veltufjárlutfall.....	1,22	0,60	0,67	0,91
Meðalvextir Ísafjarðarbæjar.....	4,29%	4,39%	4,51%	-
Meðalvextir Fastís.....	1,77%	1,77%	1,77%	-
Meðalvextir samstæðu.....	3,70%	3,71%	3,81%	-

Laun og stöðugildi

	<u>ÁÆ 2015</u>	<u>ÁÆ 2014</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Laun og launatengd gjöld.....	1.822.066	1.737.470	1.703.295	1.592.423
Hlutfall af rekstrartekjum.....	49,73%	49,85%	47,33%	49,16%
Launakostnaður per stöðugildi.....	7.041	6.310	6.309	5.898
Stöðugildi				
02 Fjölskyldusvið.....	53,8	51,3	49,2	-
04 Fræðslusvið.....	132,5	154,0	152,4	-
05 Menningarmál.....	7,8	7,7	6,5	-
06 Æskulýðs- og íþróttamál.....	19,2	19,4	18,5	-
07 Brunamál og almannavarnir.....	3,5	3,5	3,7	-
09 Skipulags- og byggingarmál.....	1,8	2,0	2,0	-
11 Umhverfismál.....	3,3	2,5	2,1	-
13 Atvinnumál.....	1,1	1,0	2,3	-
21 Sameiginlegur kostnaður.....	15,1	14,8	14,0	-
31 Eignasjóður.....	1,0	1,0	1,0	-
33 Þjónustumiðstöð.....	10,1	8,0	8,2	-
41 Hafnarsjóður.....	5,1	5,8	5,4	-
43 Vatnsveita.....	0,0	0,0	0,4	-
53 Þjónustuíbúðir.....	3,4	3,3	3,1	-
57 Fasteignir Ísafjarðarbæjar ehf.....	1,2	1,3	1,3	-
	258,8	275,3	270,0	270,0

Fjárfestingar árið 2015

Mála- flokkur	Verkefni	Áætlaður kostn.	Endur- greiðslur	Alls Ísafjarðarbær	Án hjúkrunarheimilis
32	Ofanflóðagarðar	230.000.000	207.000.000	23.000.000	23.000.000
32	Malbikun	20.000.000	0	20.000.000	20.000.000
32	Skólalóð Suðureyri	15.000.000	0	15.000.000	15.000.000
32	Hlíðarvegur	90.000.000	0	90.000.000	90.000.000
32	Leikskólar og grunnskólar	15.000.000	0	15.000.000	15.000.000
32	Frístundahverfi í Dagverðardal	12.000.000	0	12.000.000	12.000.000
32	Bæjarskrifstofa	10.000.000	0	10.000.000	10.000.000
32	Íþróttahúsið á Torfnesi	4.000.000	0	4.000.000	4.000.000
32	Gatnagerð á Flateyri	36.000.000	0	36.000.000	36.000.000
32	Torfnessvæðið	10.000.000	0	10.000.000	10.000.000
32	Strandblakvöllur	1.000.000	0	1.000.000	1.000.000
32	Þvergata, hellulögn	15.000.000	0	15.000.000	15.000.000
32	Íþróttasvæðið á Torfnesi	1.500.000	0	1.500.000	1.500.000
32	Safnasvæðin	10.000.000	0	10.000.000	10.000.000
32	Annað	14.000.000	0	14.000.000	14.000.000
32	Byggðasafnið	17.000.000	0	17.000.000	17.000.000
32	Hverfisráð	12.000.000	0	12.000.000	12.000.000
32	Uppbyggingarsamningar við íþróttafélög	6.000.000	0	6.000.000	6.000.000
42	Mávagarður	43.000.000	15.000.000	28.000.000	28.000.000
42	Flotbryggja	7.000.000	0	7.000.000	7.000.000
42	Olíumúli	5.000.000	0	5.000.000	5.000.000
42	Bílakaup	12.000.000	0	12.000.000	12.000.000
42	Hafnarmannvirki á Sundabakka	10.500.000	0	10.500.000	10.500.000
54	Hjúkrunarheimili	250.000.000	0	250.000.000	0
54	Hlíf	16.000.000	0	16.000.000	16.000.000
62	Fráveita	10.000.000	0	10.000.000	10.000.000
		872.000.000	222.000.000	650.000.000	400.000.000



Ísafjarðarbær
Hafnarstræti 1
400 Ísafirði

