



# **BORGARBYGGÐ**

## **Fjárhagsáætlun 2015**

**ásamt þriggja ára áætlun  
fyrir árin 2016 - 2018**

**Samþykkt við seinni umræðu í sveitarstjórn  
15. desember 2014**

## Málatökkayfirlit

Árið 2015	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.....	1.847.532	732.371	0	2.579.903	0	0		0			2.579.903
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	101.925	101.925	176.392	234.205		410.597		(	308.672)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	0		0		(	0)
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	164.585	164.585	1.113.716	656.263		1.769.979		(	1.605.394)
05 - Menningarmál.....	0	0	13.395	13.395	40.478	78.957		119.435		(	106.040)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	73.333	73.333	105.750	222.247		327.997		(	254.664)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	4.881	4.881	18.400	16.816		35.216		(	30.335)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	16.490	16.490	0	18.810		18.810		(	2.320)
09 - Skipulags- og byggingamál.....	0	0	6.033	6.033	25.226	50.913		76.139		(	70.106)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	6.381	6.381	0	75.129		75.129		(	68.748)
11 - Umhverfismál.....	0	0	3.732	3.732	6.351	30.608		36.959		(	33.227)
13 - Atvinnumál.....	0	0	2.786	2.786	2.088	13.846		15.934		(	13.148)
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	4.030	4.030	0	4.165		4.165		(	135)
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	6.210	6.210	95.331	100.555		195.886		(	189.676)
22 - Lífeyrisskuldbindingar.....	0	0	0	0	40.000	0		40.000		(	40.000)
27 - Óvenjulegir liðir.....	0	0	0	0	0	0		0		0	0
28 - Fjármagnsliðir.....	0	0	0	0	0	0		0	50.642	0	50.642
<b>Aðalsjóður</b>	<b>1.847.532</b>	<b>732.371</b>	<b>403.781</b>	<b>2.983.684</b>	<b>1.623.732</b>	<b>1.502.514</b>	<b>0</b>	<b>3.126.246</b>	<b>50.642</b>	<b>0</b>	<b>( 91.920)</b>
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>											
Eignasjóður.....	0	0	524.589	524.589	15.239	144.408	85.604	245.251	( 153.343)	0	125.995
Menningarsjóður.....	0	0	1.500	1.500	0	1.500	0	1.500	( 4)	0	( 4)
Millifærslur A-hluta.....	( 47.701)	(	551.047)	( 598.748)	0	( 598.748)	(	598.748)	0	0	0
<b>A - hluti samtals</b>	<b>1.799.831</b>	<b>732.371</b>	<b>378.823</b>	<b>2.911.025</b>	<b>1.638.971</b>	<b>1.049.674</b>	<b>85.604</b>	<b>2.774.249</b>	<b>( 102.704)</b>	<b>0</b>	<b>34.072</b>
<b>Sjóðir í B - hluta</b>											
Sorphirða.....	0	0	92.770	92.770	0	92.770	675	93.445	465	0	( 210)
Fjallskilasjóður.....	0	0	18.381	18.381	1.307	17.750	1.819	20.876	( 2.647)	3.139	( 2.003)
Félagslegar íbúðir.....	0	0	21.560	21.560	0	11.348	4.657	16.005	( 10.241)	0	( 4.687)
Mennta- og menningarhúsið.....	0	0	59.500	59.500	0	21.586	20.321	41.907	( 54.003)	47.400	10.989
Menntaskóli Borgarfjarðar.....	0	0	185.335	185.335	124.824	58.364	2.800	185.988	675	0	22
Hjúkrunarheimili DAB.....	0	0	69.420	69.420	0	23.500	22.216	45.716	( 57.459)	0	( 33.755)
Millifærslur A+ B-hluta.....	( 11.120)	(	65.535)	( 76.655)	0	( 127.194)	(	127.194)	0	( 50.541)	( 2)
<b>A og B hluti samtals</b>	<b>1.788.711</b>	<b>732.371</b>	<b>760.254</b>	<b>3.281.336</b>	<b>1.765.102</b>	<b>1.147.798</b>	<b>138.093</b>	<b>3.050.993</b>	<b>( 225.914)</b>	<b>( 2)</b>	<b>4.428</b>

## Samstæðuyfirlit

	A og B hluti		Áætlun 2015
	Rauntölur 2013	Útkomuspá 2014	
<b>Rekstrarreikningur</b>			
Tekjur:			
Skatttekjur.....	1.463.411	1.627.234	1.788.711
Framlög jöfnunarsjóðs.....	727.238	700.704	732.371
Aðrar tekjur.....	779.245	721.687	760.254
	<u>2.969.894</u>	<u>3.049.625</u>	<u>3.281.336</u>
Gjöld:			
Laun og launatengd gjöld.....	1.523.952	1.602.656	1.765.102
Annar rekstrarkostnaður.....	1.110.615	1.113.304	1.147.798
Afskriftir.....	131.332	134.079	138.093
	<u>2.765.899</u>	<u>2.850.039</u>	<u>3.050.993</u>
Niðurstaða án fjármagnsliða	203.995	199.586	230.343
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)..... (	245.288 ) (	218.493 ) (	225.914 )
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):			
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	64.393	38.530	37.461
Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....	0 (	0)	0
Vaxtagjöld og verðbætur..... (	309.681 ) (	257.024 ) (	263.375 )
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	0 (	0)	0
	<u>( 245.288 ) (</u>	<u>218.493 ) (</u>	<u>225.914 )</u>
Rekstramiðurstaða án framlaga (	41.293 ) (	18.907 )	4.430
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu..... (	475 ) (	217 ) (	2)
Rekstramiðurstaða..... (	41.768 ) (	19.124 )	4.428

Samstæðuyfirlit			
	A og B hluti		
	Rauntölur	Útkomuspá	Áætlun
	2013	2014	2015
<b>Efnahagsreikningur - eignir</b>			
<b>Eignir</b>			
Fastafjármunir:			
Varanlegir rekstrarfjármunir:			
Fasteignir .....	4.049.612	4.091.751	4.076.210
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....	341.837	353.267	331.638
Vélar, áhöld og tæki .....	317.173	305.291	306.949
Leigugeignir .....	0	0	0
	4.708.622	4.750.309	4.714.797
Áhættufjármunir og langtímakröfur:			
Eignahlutir í félögum .....	948.405	970.855	970.855
Langtímakröfur .....	126.744	129.467	124.376
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	0	0	0
	1.075.149	1.100.322	1.095.231
Fastafjármunir samtals	5.783.771	5.850.631	5.810.028
Veltufjármunir:			
Skammtímakröfur:			
Óinnheimtar tekjur .....	127.079	127.079	127.079
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur .....	84.513	146.413	146.413
Næsta árs afborganir langtímakrafna .....	188	0	8.581
Næsta árs afborganir langtímakrafna á eigin fyrirtæki .....	0	0	0
Verðbréf.....	10.964	10.964	10.964
Handbært fé.....	79.445	97.150	103.770
Veltufjármunir samtals	302.189	381.606	396.807
Eignir samtals	6.085.960	6.232.237	6.206.836

## Samstæðuyfirlit

	Rauntölur 2013	A og B hluti Útkomuspá 2014	Áætlun 2015
<b>Efnahagsreikningur - eigið fé og skuldir</b>			
<b>Eigið fé og skuldir</b>			
Eiginfjárreikningar:			
Eigið fé.....	1.478.557	1.465.575	1.469.536
Hlutdeild minnihluta í eigin fé.....	2.047	1.572	2.041
Eigið fé samtals	1.480.604	1.467.147	1.471.577
Skuldbindingar:			
Lífeyrisskuldbindingar.....	575.442	605.742	634.042
Langtímaskuldir:			
Skuldir við lánastofnanir.....	3.383.638	3.662.779	3.588.082
Skammtímaskuldir:			
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	213.377	219.377	235.943
Aðrar skammtímaskuldir.....	432.899	277.192	277.192
	646.276	496.569	513.135
Skuldir og skuldbindingar samtals	4.605.356	4.765.090	4.735.259
Eigið fé og skuldir samtals	6.085.960	6.232.237	6.206.836

## Samstæðuyfirlit

	Rauntölur 2013	A og B hluti Útkomuspá 2014	Áætlun 2015
--	-------------------	-----------------------------------	----------------

## Sjóðstreymisyfirlit

<b>Rekstrarhreyfingar:</b>			
Niðurstaða ársins..... (	41.768 ) (	19.124 )	4.428
<b>Líðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:</b>			
Reiknaðar afskriftir .....	131.332	134.079	138.093
Verðbætur og gengismunur .....	53.155	49.814	71.419
Hlutdeild minnihluta í afkomu .....	475	217	2
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna .....	4.765 )	13.400	0
Breyting á skuldbindingum .....	57.532	45.300	45.300
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	195.961	223.686	259.242
<b>Breytingar á skammtímalíðum:</b>			
Óinnheimtar tekjur, lækkun (hækkun) .....	2.166 )	0	0
Aðrar skammtímakr., lækkun (hækkun) .....	52.236 (	61.900 )	0
Skammtímaskuldir, hækkun (lækkun) .....	105.474 (	155.707 )	0
Afborganir skuldbindinga .....	12.225 ) (	15.000 ) (	17.000 )
Breytingar á rekstrart. eignum og skuldum	143.319 (	232.607 ) (	17.000 )
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	339.280 (	8.921 )	242.242
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>			
Fjárfesting í varanl. rekstrarfjármunum..... (	194.758 ) (	206.666 ) (	102.581 )
Söluverð seldra rekstrarfjármuna.....	10.937	17.500	0
Eignahlutir í félögum, breyting..... (	7.000 ) (	17.000 )	0
Langtímakröfur, breyting..... (	37.132 ) (	0 ) (	0 )
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0
Skammtímakröfur, breyting.....	293	0	0
Fjárfestingarhreyfingar (	227.660 ) (	206.166 ) (	102.581 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>			
Víðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	0	0	0
Tekin ný langtímalán.....	80.000	451.707	90.000
Afborganir langtímalána..... (	363.585 ) (	218.915 ) (	223.040 )
Fjármögnunarhreyfingar (	283.585 )	232.792 (	133.040 )
Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....	171.965 )	17.705	6.620
Handbært fé (fjárbörf) í ársbyrjun .....	251.410	79.445	97.150
Handbært fé (fjárbörf) í árslok .....	79.445	97.150	103.770

## Samstæðuýfirlit

	Rauntölur 2013	A og B hluti Útkomuspá 2014	Áætlun 2015
<b>Lykiltölur</b>			
<b>Í hlutfalli við tekjur</b>			
Skatttekjur .....	49,3%	53,4%	54,5%
Framlög jöfnunarsjóðs .....	24,5%	23,0%	22,3%
Aðrar tekjur .....	26,2%	23,7%	23,2%
	100,0%	100,0%	100,0%
Laun og launatengd gjöld .....	51,3%	52,6%	53,8%
Annar rekstrarkostnaður .....	37,4%	36,5%	35,0%
Afskriftir .....	4,4%	4,4%	4,2%
Fjármagnsliðir, nettó .....	8,3%	7,2%	6,9%
Gjöld samtals	101,4%	100,6%	99,9%
Framlög frá eigin sjóðum .....	0,0%	0,0%	0,0%
Rekstramiðurstaða (neikvæð) .....	-1,4%	-0,6%	0,1%
Veltufé frá rekstri (til rekstrar) .....	6,6%	7,3%	7,9%
Fjárfestingarhreyfingar .....	-7,7%	-6,8%	-3,1%
<b>Í þúsundum króna á hvern íbúa</b>			
<b>Rekstur</b>			
Skatttekjur og jöfnunarsjóður .....	620	656	710
Þjónustutekjur og aðrar tekjur .....	221	203	214
Tekjur samtals	841	859	924
Rekstrargjöld og fjármagnsliðir nettó .....	( 853 )	( 864 )	( 923 )
Framlög frá eigin sjóðum .....	0	0	0
Rekstramiðurstaða (neikvæð) .....	( 12 )	( 5 )	1
<b>Efnahagur</b>			
Heildareignir .....	1.723	1.756	1.748
Eigið fé .....	419	413	415
Skuldbindingar og aðrir liðir .....	163	171	179
Skuldir .....	1.141	1.172	1.155
Eigið fé og skuldir samtals	1.723	1.756	1.748
<b>Aðrar lykiltölur</b>			
Veltufjárhlutfall .....	0,47	0,77	0,77
Eiginfjárhlutfall .....	0,24	0,24	0,24
Íbúafjöldi 1. desember .....	3.532	3.550	3.550

## 4 ára framkvæmdaáætlun Borgarbyggðar árin 2015-2018

1.0 Húsnæðismál	Verkþættir:	Áætlun '15	Áætlun '16	Áætlun '17	Áætlun '18
Grunnskólinn í Borgarnesi	Endurbætur og hönnun	39.000.000	110.000.000	110.000.000	110.000.000
Leikskólinn Hnoðraból		10.000.000	30.000.000		
Íþróttamiðstöðin í Borgarnesi	Breytingar á búninga- og stöðu ofl	11.881.300			
Lyngbrekka	Einangrun og múrklæðning útveggja, málun				
Leikskólinn Hraunborg, Bifröst	Viðbygging				
		60.881.300	140.000.000	110.000.000	110.000.000
2.0 Lóðamál	Verkþættir:				
		0	0	0	0
Heildarkostnaður, húsnæðis- og lóðamál:		60.881.300	140.000.000	110.000.000	110.000.000
3.0 Götur og vegir	Verkþættir:				
Hamar	Uppbygging heimreiðar og bundið slitlag/búið	3.700.000			
Leikskólinn Hraunborg, Bifröst	Malbikun götu og bílaplans við Hraunborg				
Bílastæði Berugata	Malbikun og frágangur				
Öryggisgirðing við Þjóðveg 1	Milli göngustígs og Þjóðvegjar á Hrafnaklettshæð			2.500.000	
Gerð nýrrar götu Vallarás 3 til 9	Tengja saman götur				10.000.000
		3.700.000	0	2.500.000	0
4.0 Gangstéttar	Verkþættir:				
Miðsvæði Brákarey	Malbikun og gerð graseyja				
Undirgöng við Klettaborg					
Sólbakki suður	Frágangur / gangstétt				
		0	0	0	0
5.0 Stígar	Verkþættir:				
Frágangur á óbyggðum lóðum Brákars.	Pökulagnin, göngustígar, setbækkir	5.000.000			
Stígagerð	Stígur með sjávarsíðunni í Borgarnesi				
Stígur frá Sólbakka að hestúshverfi	Malarstígur				
Tjaldsvæði Kárastöðum		5.000.000			
		5.000.000	0	0	0
Heildarkostnaður, götur, vegir, gangstéttar og stígar:		8.700.000	0	2.500.000	0
6.0 Ýmislegt					
Ahaldahús	Stofnkostnaður skv. samþ. byggðarráðs	5.000.000			
Grímshús	Endurbætur	1.000.000	1.000.000	1.000.000	
Vatnsveita Varmalands	Endurnýjun dreifilagna á Varmalandi	5.000.000			
Vatnsveita Álftaneshrepps	Endurnýjun lagnar frá Langárfossi og yfir Langá	3.000.000			
Sparkvöllur á Bifröst	Tenging hitaveitu við sparkvöll				
Grenndarstöðvar í dreifbýli		15.000.000			
Gámasvæði á Sólbakka 29	Geymslusvæði fyrir gáma (girðing, lýsing, lagnir)	4.000.000			
		33.000.000	1.000.000	1.000.000	0
<b>Samtals framkvæmdir og fjárfestingar 2015 - 2018:</b>		<b>102.581.300</b>	<b>141.000.000</b>	<b>113.500.000</b>	<b>110.000.000</b>

Rekstrarskýýfrit

	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2016	<del>2017</del> 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2016	<del>2017</del> 2017	Áætlun 2018
<b>Rekstrarreikningur</b>						
<b>Tekjur:</b>						
Skatttekjur.....	1.877.026	1.959.141	2.046.052	1.865.573	1.947.378	2.033.983
Framlög jöfnunarsjóðs.....	766.792	804.365	844.584	766.792	804.365	844.584
Aðrar tekjur.....	390.143	400.636	411.014	783.017	804.118	824.986
	3.033.961	3.164.142	3.301.649	3.415.382	3.555.861	3.703.552
<b>Gjöld:</b>						
Laun og launatengd gjöld.....	1.701.003	1.784.352	1.873.569	1.832.936	1.922.486	2.018.610
Annar rekstrarkostnaður.....	1.081.119	1.110.269	1.139.097	1.183.703	1.216.987	1.249.904
Afskriftir.....	88.508	91.708	94.520	140.525	142.071	144.884
	2.870.629	2.986.328	3.107.186	3.157.164	3.281.544	3.413.397
Niðurstaða án fjármagnsliða	163.332	177.814	194.462	258.218	274.317	290.155
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld).....	( 93.905 )	( 84.503 )	( 74.078 )	( 224.769 )	( 210.753 )	( 197.597 )
<b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):</b>						
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	42.975	42.145	41.422	43.650	42.820	42.097
Vaxtatekjur af krófum á eigin fyrirtæki.....	7.655	7.846	8.206	0	( 0 )	0
Vaxtagjöld og verðbætur.....	( 144.046 )	( 134.028 )	( 123.206 )	( 268.419 )	( 253.573 )	( 239.694 )
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	( 488 )	( 466 )	( 500 )	0	0	0
	( 93.905 )	( 84.503 )	( 74.078 )	( 224.769 )	( 210.753 )	( 197.597 )
Rekstrarniðurstaða án framlaga	69.427	93.311	120.384	33.449	63.564	92.557
Framlóg frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	61	137	165
Rekstrarniðurstaða.....	69.427	93.311	120.384	33.510	63.701	92.722

## Samstæðuyfirlit

	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2016	<del>Útvegsáætlun</del> 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2016	<del>Útvegsáætlun</del> 2017	Áætlun 2018
<b>Efnahagsreikningur - eignir</b>						
<b>Eignir</b>						
<b>Fastafjármunir:</b>						
<b>Varanlegir rekstrarfjármunir:</b>						
Fasteignir .....	2.373.294	2.433.006	2.488.955	4.120.058	4.130.756	4.137.692
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....	301.135	273.082	242.479	301.135	273.082	242.479
Vélar, áhóld og tæki .....	259.456	249.589	239.723	294.079	282.862	271.646
Leigugeignir .....	0	0	0	0	0	0
	2.933.885	2.955.678	2.971.157	4.715.272	4.686.701	4.651.817
<b>Áhættufjármunir og langtímakröfur:</b>						
Eignahlutir í félögum .....	988.075	988.075	988.075	970.855	970.855	970.855
Langtímakröfur .....	116.316	107.348	97.715	116.316	107.348	97.715
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	31.033	29.853	29.104	0	0	0
	1.135.424	1.125.276	1.114.894	1.087.171	1.078.203	1.068.570
Fastafjármunir samtals	4.069.309	4.080.954	4.086.052	5.802.443	5.764.904	5.720.388
<b>Veltufjármunir:</b>						
<b>Skammtímakröfur:</b>						
Óinnheimtar tekjur .....	127.079	127.079	127.079	127.079	127.079	127.079
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	88.920	95.244	104.656	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur .....	76.838	76.838	76.838	146.413	146.413	146.413
Næsta árs afborganir langtímakrafna .....	11.786	12.104	12.418	11.786	12.104	12.418
Næsta árs afborganir langtímakrafna á eigin fyrirtæki .....	1.898	2.018	1.526	0	0	0
Verðbréf .....	10.964	10.964	10.964	10.964	10.964	10.964
Handbært fé .....	60.623	60.580	35.684	105.630	103.870	73.914
Veltufjármunir samtals	378.108	384.826	369.165	401.871	400.430	370.789
Eignir samtals	4.447.417	4.465.780	4.455.217	6.204.314	6.165.333	6.091.177

Samstæðuyfirlit						
	A hluti			A og B hluti		
	Áætlun 2016	<del>Áætlun</del> 2017	Áætlun 2018	Áætlun 2016	<del>Áætlun</del> 2017	Áætlun 2018
<b>Efnahagsreikningur - eigið fé og skuldir</b>						
<b>Eigið fé og skuldir</b>						
<b>Eiginfjárreikningar:</b>						
Eigið fé.....	1.679.109	1.772.420	1.892.804	1.503.037	1.566.738	1.659.701
Hlutdeild minnihluta í eigin fé.....	0	0	0	1.988	1.851	1.446
Eigið fé samtals	1.679.109	1.772.420	1.892.804	1.505.025	1.568.589	1.661.147
<b>Skuldbindingar:</b>						
Lífeyrisskuldbindingar.....	662.342	690.642	718.942	662.342	690.642	718.942
<b>Langtímaskuldir:</b>						
Skuldir við lánastofnanir.....	1.660.112	1.548.829	1.387.326	3.510.902	3.366.551	3.169.784
<b>Skammtímaskuldir:</b>						
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	7.975	7.546	9.126	0	0	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	190.787	199.251	199.928	248.854	262.359	264.112
Aðrar skammtímaskuldir.....	247.092	247.092	247.092	277.192	277.192	277.192
Skuldir og skuldbindingar samtals	2.768.308	2.693.360	2.562.413	4.699.289	4.596.744	4.430.030
Eigið fé og skuldir samtals	4.447.417	4.465.780	4.455.217	6.204.314	6.165.333	6.091.177