

Fjallabyggð



Fjárhagsáætlun 2026

og þriggja ára áætlun 2027-2029

Samþykkt á 264.fundi bæjarstjórnar Fjallabyggðar

þann 27.nóvember 2025

Samantekið A og B hluti – yfirlit

Málaflökkayfirlit 2026

Fjallabyggð áætlun 2026 - 2029

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Rekstrarreikningur						
Rekstrartekjur						
Útsvar og fasteignaskattur.....	1.835.380	1.961.774	2.179.068	2.291.877	2.408.253	2.530.294
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	1.234.237	1.228.500	1.329.784	1.363.028	1.397.104	1.432.031
Aðrar tekjur.....	1.324.959	1.380.382	1.133.190	1.161.520	1.190.558	1.220.322
	4.394.577	4.570.656	4.642.041	4.816.425	4.995.915	5.182.647
Rekstrargjöld						
Laun og launatengd gjöld.....	2.479.170	2.605.805	2.583.270	2.689.184	2.796.751	2.908.621
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	71.579	190.400	198.030	157.500	157.500	157.500
Annar rekstrarkostnaður.....	1.582.340	1.495.212	1.537.031	1.575.457	1.614.843	1.655.215
	4.133.088	4.291.417	4.318.331	4.422.141	4.569.095	4.721.336
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir						
	261.489	279.239	323.710	394.284	426.820	461.311
Afskriftir.....	(213.143)	(245.807)	(263.532)	(272.630)	(277.403)	(280.092)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda						
	48.347	33.431	60.178	121.654	149.417	181.219
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):						
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	145.141	15.404	16.028	15.867	15.867	15.868
Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....	0	0	(0)	(0)	(0)	(0)
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(129.597)	(13.338)	(24.598)	(36.145)	(34.258)	(32.269)
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	(0)
Gengismunur.....	0	0	0	0	0	0
	15.543	2.066	(8.570)	(20.278)	(18.391)	(16.401)
Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta						
	63.890	35.498	51.608	101.376	131.027	164.818
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага.....	0	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	0	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða						
	63.890	35.498	51.608	101.376	131.027	164.818

Fjallabyggð áætlun 2026 - 2029

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Efnahagsreikningur - Eignir						
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir og lóðir	4.047.038	4.255.829	4.699.260	4.977.109	5.099.272	5.219.864
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	2.067.328	2.121.753	2.120.880	2.173.561	2.185.509	2.195.209
Vélar, áhöld og tæki	251.299	252.362	249.572	253.612	249.298	246.115
Leigðar eignir	0	0	0	0	0	0
	6.365.665	6.629.945	7.069.713	7.404.282	7.534.080	7.661.188
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	403.797	403.797	403.797	403.797	403.797	403.797
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	637	661	679	696	713	731
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	148.954	141.516	134.078	126.640	119.202	111.764
	553.388	545.974	538.554	531.133	523.712	516.292
Fastafjármunir						
	6.919.053	7.175.919	7.608.267	7.935.415	8.057.792	8.177.480
Veltufjármunir:						
Birgðir	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur	287.774	287.774	287.774	287.774	287.774	287.774
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir langtímakrafna	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt.	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	7.438	7.438	7.438	7.438	7.438	7.438
Aðrar skammtímakröfur	126.130	129.579	129.579	129.579	129.579	129.579
Verðbréf	0	0	0	0	0	0
Handbært fé	239.915	107.541	230.373	46.051	93.206	174.806
	661.257	532.332	655.164	470.842	517.997	599.597
Veltufjármunir						
Eignir samtals	7.580.310	7.708.251	8.263.431	8.406.257	8.575.789	8.777.077

Fjallabyggð áætlun 2026 - 2029

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	4.918.464	4.953.962	5.005.569	5.106.945	5.237.972	5.402.790
Hluteild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0
	4.918.464	4.953.962	5.005.569	5.106.945	5.237.972	5.402.790
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	1.818.660	1.919.940	2.027.658	2.093.503	2.158.917	2.224.092
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	0	0	0	0	0	0
	1.818.660	1.919.940	2.027.658	2.093.503	2.158.917	2.224.092
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánaðstofnanir og aðrar langtímaskuldir	134.279	121.669	488.668	459.555	428.859	396.525
Leiguskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0 (	0)	0	0 (	0) (	0)
	134.279	121.669	488.668	459.555	428.859	396.525
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánaðstofnanir.....	0	0	0	0	0	0
Reiknuð fjárför.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0 (	0)	0	0	0 (	0)
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	23.379	17.712	42.114	42.956	43.843	44.747
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	83.129	89.120	93.575	97.451	100.351	103.076
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	602.399	605.848	605.848	605.848	605.848	605.848
	708.907	712.680	741.537	746.255	750.042	753.671
Skuldir og skuldbindingar samtals						
	2.661.846	2.754.290	3.257.862	3.299.313	3.337.818	3.374.288
Eigið fé og skuldir samtals						
	7.580.310	7.708.252	8.263.432	8.406.258	8.575.790	8.777.078

Fjallabyggð áætlun 2026 - 2029

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Sjóðstreymisýfirlit						
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	63.889	35.498	51.608	101.376	131.027	164.818
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	213.142	245.807	263.532	272.630	277.403	280.092
Verðbætur og gengismunur	7.123	5.967	9.145	13.253	12.545	11.800
Byggingarréttur	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	(10)	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	64.141	190.400	198.030	157.500	157.500	157.500
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (til rekstrar)	348.285	477.672	522.315	544.759	578.475	614.210
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	7.438	7.438	7.438	7.438	7.438	7.438
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0
Önnheimtar tekjur, breyting	54.117	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	(10.843)	0	0	0	0	0
Skammtímaskuldir, breyting	167.335	0	0	0	0	0
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(79.241)	(83.129)	(85.857)	(87.779)	(89.186)	(89.600)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0
	138.806	(75.691)	(78.419)	(80.341)	(81.748)	(82.162)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	487.091	401.981	443.896	464.418	496.727	532.048

Fjallabyggð áætlun 2026 - 2029

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	(652.986) (	480.087) (	666.300) (	567.200) (	357.200) (	357.200)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	30	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	0 (	30.000) (	37.000) (	40.000) (	50.000) (	50.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	0	0	0	0	0
Gagnagerðargjöld.....	0	0	0	0	0	0
Byggingarréttur.....	0	0	0	0	0	0
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(25.554)	0	0	0	0	0
Langtímakröfur, breyting.....	0 (	0) (	0)	0	0	0
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímakröfur, breyting.....	(678.510) (	510.087) (	703.300) (	607.200) (	407.200) (	407.200)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Tekin ný langtímalán.....	14.090	0	400.000	0	0	0
Afborganir langtímalána.....	(26.578) (	24.267) (	17.763) (	41.540) (	42.372) (	43.248)
Afborganir leiguskulda.....	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting.....	0	0	0	0	0	0
	(12.488) (	24.267)	382.237 (	41.540) (	42.372) (	43.248)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(203.906) (	132.374)	122.833 (	184.322)	47.155	81.600
Handbært fé (fjárbörf) í ársbyrjun	443.822	239.914	107.541	230.373	46.051	93.206
Handbært fé (fjárbörf) í árslok	239.916	107.541	230.373	46.051	93.206	174.806

Fjallabyggð áætlun 2026 - 2029

Málaflokkayfirlit 2026											
	Útsvar og fasteignask.	Framlög Jöfnunarsj.	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lifeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnslíðir nettó	Rekstrar- niðurstæða
Aðalsjóður											
00 - Skatttekjur.....	2.227.679	1.329.784	77.811	3.635.274	0	0	0		0		3.635.274
02 - Félagssjónusta.....	0	0	120.540	120.540	471.720	0	246.281		718.001		(597.461)
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	0	8.500		8.500		(8.500)
04 - Fræðslu- og upplidsmál.....	0	0	60.610	60.610	1.217.860	0	556.260		1.774.120		(1.713.510)
05 - Menningarmál.....	0	0	8.630	8.630	50.500	0	70.610		121.110		(112.480)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	66.140	66.140	187.240	0	396.940		584.180		(518.040)
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	6.060	6.060	62.950	0	45.200		108.150		(102.090)
08 - Hreinlætismál.....	0	0	111.653	111.653	0	0	126.840		126.840		(15.188)
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	10.750	10.750	51.400	0	21.610		73.010		(62.260)
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	0	0	0	0	256.040		256.040		(256.040)
11 - Umhverfismál.....	0	0	650	650	15.700	0	62.510		78.210		(77.560)
13 - Atvinnumál.....	0	0	1.830	1.830	1.280	0	42.525		43.805		(41.975)
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0		0		0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	50.890	50.890	175.900	0	160.420		336.320		(285.430)
22 - Breyting lifeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	0	195.190	430		195.620		(195.620)
27 - Öregluglegir líðir.....	0	0	0	0	0	0	0		0		0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0		0	129.094	129.094
Aðrir sjóðir í A - hluta											
Eignasjóður.....	0	0	748.561	748.561	0	0	140.576	197.876	338.452	(94.294)	315.815
Þjónustumiðstöð.....	0	0	75.450	75.450	67.740	0	25.400	2.983	96.123	(15.559)	(36.232)
Milifærslur A-hluta.....	(41.194)	(804.034)	(804.034)	(845.229)	0	0	(845.229)	0	(845.229)	0	0
A - hluti samtals	2.186.485	1.329.784	535.540	4.051.808	2.302.290	195.190	1.314.913	200.859	4.013.252	19.242	57.798
Sjóðir í B - hluta											
Hafnarsjóður.....	0	0	138.430	138.430	39.600	2.840	69.090	20.534	132.064	9.520	15.887
Hornbrekka.....	0	0	234.180	234.180	226.650	0	47.440	493	274.583	(4.345)	(44.748)
Íbúðasjóður.....	0	0	32.170	32.170	0	0	34.460	10.118	44.578	(9.659)	(22.067)
Veitustofnun.....	0	0	241.665	241.665	14.730	0	127.340	31.529	173.599	(23.328)	44.738
Milifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B - hluti samtals	0	0	646.445	646.445	280.980	2.840	278.330	62.673	624.823	(27.812)	(6.191)
Milifærslur AB-hluta.....	(7.417)	(48.795)	(48.795)	(56.212)	0	0	(56.212)	0	(56.212)	0	0
A og B hluti samtals	2.179.068	1.329.784	1.133.190	4.642.041	2.583.270	198.030	1.537.031	263.532	4.561.863	(8.570)	51.608

Sjóðstreymi 2026											
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Millifærslur	A - hluti	Hafnarsjóður	Hornbrekka	Íbúðasjóður	Veitustofnun	Millifærslur	A og B - hluti
Rekstrarhreyfingar:											
Niurstaða ársins	(221.785)	315.815 (36.232)	0		57.798	15.887 (44.748) (22.067)			44.738	0	51.608
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:											
Afskriftir	0	197.876	2.983	0	200.859	20.534	493	10.118	31.529	0	263.532
Verðbætur og gengismunur	(26.095)	28.560	0	0	2.464	0	0	451	6.231	0	9.145
Byggingarréttur	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hluteldisfélaga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	195.190	0	0	0	195.190	2.840	0	0	0	0	198.030
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veltufé frá rekstri (till rekstrar)	(52.690)	542.251 (33.249)	0		456.311	39.260 (44.255) (11.499)			82.497	0	522.315
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:											
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	7.438	0	0	0	7.438	0	0	0	0	0	7.438
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önnurheimtar tekjur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímaskuldir, breyting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(83.443)	0	0	0	(83.443)	2.414	0	0	0	0	(85.857)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(76.005)	0	0	0	(76.005)	2.414	0	0	0	0	(78.419)
Handbært fé frá (till) rekstrar	(128.695)	542.251 (33.249)	0		380.306	36.846 (44.255) (11.499)			82.497	0	443.896

Sjóóstreymi 2026											
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð	Millifærslur	A - hluti	Hafnar sjóður	Hornbrekka	Íbúðasjóður	Veitustofnun	Millifærslur	A og B - hluti
Fjárfestingarhreyfingar:											
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfrámunum.....	0	(580.300)	0	0	(580.300)	(30.000)	0	0	(56.000)	0	(666.300)
Söluverð rekstrarfrámunna.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	0	0	0	0	0	0	0	(37.000)	0	0	(37.000)
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Byggingarréttur.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur, breyting.....	(0)	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	(0)
Langtímakröfur - A hluta.....	20.492	0	0	(20.492)	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta.....	26.423	0	0	0	26.423	0	0	0	0	(26.423)	0
Skammtímakröfur, breyting.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	46.916	(580.300)	0	(20.492)	(553.877)	(30.000)	0	(37.000)	(56.000)	(26.423)	(703.300)
Fjármögnunarahreyfingar:											
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....											
Aðrar skammtímakröfur - A hluti.....	297.531	0	0	(297.531)	0	(6.846)	0	0	0	6.846	0
Aðrar skammtímakröfur - B hluti.....	(93.512)	0	0	0	(93.512)	0	0	0	0	93.512	0
Skammtímaskuldir - A hluti.....	0	(330.780)	33.249	297.531	0	0	44.255	49.330	(74)	(93.512)	0
Skammtímaskuldir - B hluti.....	6.846	0	0	0	6.846	0	0	0	0	(6.846)	0
Tekin ný langtímalán.....	0	400.000	0	0	400.000	0	0	0	0	0	400.000
Afborganir langtímalána.....	(6.253)	(10.679)	0	0	(16.932)	0	0	(832)	0	0	(17.763)
Afborganir leiguskulda.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta.....	0	(20.492)	0	20.492	0	0	0	0	(26.423)	26.423	0
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	204.612	38.049	33.249	20.492	296.403	(6.846)	44.255	48.499	(26.497)	26.423	382.237
Hækkun (lækkun) á handbæru fé.....	122.832	0	0	0	122.833	(0)	0	(0)	0	0	122.833
Handbært fé í ársbyrjun.....	102.541	(0)	0	0	102.541	5.000	(0)	0	(0)	0	107.541
Handbært fé í árslok.....	225.373	(0)	0	0	225.373	5.000	(0)	0	0	0	230.373

Fjallabyggð áætlun 2026 - 2029

Lykiltölur						
	Rauntölur		Útkomuspá	Áætlun		
	2024	2025	2025	2026	2027	2028
Breyting tekna milli ára.....		4,0%		1,6%	3,8%	3,7%
Breyting gjalda milli ára.....		4,4%		1,0%	2,5%	3,2%
Íbúafjöldi 31. desember.....	1.966	1.986		2.006	2.026	2.046
Rekstrartekjur, þar af.....	4.394.577	4.570.656		4.642.041	4.816.425	5.182.647
Útsvar.....	1.589.564	1.672.774		1.866.508	1.963.689	2.063.656
Fasteignaskattur.....	245.816	289.000		312.560	328.188	344.597
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	1.234.237	1.228.500		1.329.784	1.363.028	1.397.104
Aðrar tekjur.....	1.324.959	1.380.382		1.133.190	1.161.520	1.190.558
Rekstrargjöld.....	4.133.088	4.291.417		4.318.331	4.422.141	4.569.095
Laun og launatengd gjöld.....	2.479.170	2.605.805		2.583.270	2.689.184	2.796.751
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	71.579	190.400		198.030	157.500	157.500
Annar rekstrarkostnaður.....	1.582.340	1.495.212		1.537.031	1.575.457	1.614.843
Framlegð (EBITDA).....	261.489	279.239		323.710	394.284	426.820
Afskriftir.....	213.143	245.807		263.532	272.630	277.403
EBIT.....	48.347	33.431		60.178	121.654	149.417
Veltufé frá rekstri.....	348.285	477.672		522.315	544.759	578.475
Handbært fé frá rekstri.....	487.091	401.981		443.896	464.418	496.727
Afborganir.....	26.578	24.267		17.763	41.540	42.372
Fjárfestingar.....	652.986	510.087		703.300	607.200	407.200
Vaxtagreiðslur.....	122.474	7.371		15.453	22.892	21.713
Fjárförð ársins (Framlegð - vextir, afborganir og fjárfesting).....	(540.549)	(262.487)		(412.806)	(277.348)	(44.464)
						(9.606)

Fjallabyggð áætlun 2026 - 2029

Kennitölur	Rauntölur						Áætlun		
	2024	Útkomuspá	Áætlun	2026	2027	2028	2029		
Rekstrarhæfi									
Framlegðarhlutfall.....	6,0%	6,1%	7,0%	8,2%	8,5%	8,9%			
Rekstrarjöfnuður þriggja ára skv. sveitarstjórnarlögum.....	589.753	189.239	150.995	188.481	284.010	397.221			
Efnahagur									
Veltufjárlutfall.....	0,93	0,75	0,88	0,63	0,69	0,80			
Fjárfesting									
Ný lántaka / skuldum.....	0,5%	-	12,3%	-	-	-			
Skuldaból									
Skuldir og skuldbindingar / framlegð.....	10,2	9,9	10,1	8,4	7,8	7,3			
Skuldir og skuldbindingar / veltufé frá rekstri.....	7,6	5,8	6,2	6,1	5,8	5,5			
Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....	27,6%	33,0%	42,2%	46,8%	46,1%	44,7%			
Skuldahlutfall.....	60,6%	60,3%	70,2%	68,5%	66,8%	65,1%			
Skuldahlutfall nettó.....	45,5%	48,6%	56,1%	58,7%	56,4%	53,5%			
Greiðsluhæfi									
Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....	7,9%	10,5%	11,3%	11,3%	11,6%	11,9%			
Skuldabekja (Framlegð / (afborganir + vextir)).....	1,75	8,83	9,75	6,12	6,66	7,24			
Vextir ársins:									
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(129.597)	(13.338)	(24.598)	(36.145)	(34.258)	(32.269)			
Verðbætur og gengismunur.....	7,123	5,967	9,145	13,253	12,545	11,800			
Vextir ársins:	(122.474)	(7.371)	(15.453)	(22.892)	(21.713)	(20.469)			

Fjallabyggð áætlun 2026 - 2029

Viðmið						
	Rauntölur					
	Útkomuspá	Áætlun	Áætlun	Áætlun	Áætlun	Áætlun
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Hámark skuldaviðmiðs skv. reglugerð.....	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%
Framlegðarhlutfall.....	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
Framlegðarhlutfall.....	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
Fyrir graf: Framlegðarhlutfall.....	15%	15%	15%	15%	15%	15%
Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Fyrir graf: Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	1,4%	1,7%	2,1%	2,3%	2,3%	2,2%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	2,3%	2,4%	2,8%	2,9%	2,8%	2,7%
Veltufjárhlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Veltufjárhlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Veltufjárhlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	2,8%	3,3%	4,2%	4,7%	4,6%	4,5%
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	4,6%	4,9%	5,6%	5,9%	5,6%	5,4%
Ný lántaka / fjárfestingar - viðmið m.v. skuldir.....	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Fjárförf - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fjárförf - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Fjárförf - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Rekstramiðurstæða (neikvæð).....	63.890	35.498	51.608	101.376	131.027	164.818
Eiginfjárhlutfall.....	64,9%	64,3%	60,6%	60,8%	61,1%	61,6%
Fjárfesting / heildartekjur.....	14,9%	11,2%	15,2%	12,6%	8,2%	7,9%
Fjárfesting / skuldum.....	24,5%	18,5%	21,6%	18,4%	12,2%	12,1%
Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....	1,87	1,07	1,35	1,11	0,70	0,66
Framlegð / vaxtagreiðslur.....	2,14	37,88	20,95	17,22	19,66	22,54
Framlegð / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....	1,75	8,83	9,75	6,12	6,66	7,24
Veltufé frá rekstri / afborgun lána.....	13,10	19,68	29,40	13,11	13,65	14,20
brún tekna.....		4,0%	1,6%	3,8%	3,7%	3,7%